

**BANKA**  

---

**SLOVENIJE**

**EVROSISTEM**

**REVIDIRANO**

**LETNO POROČILO SKLADA**

**ZA JAMSTVO VLOG**

**ZA LETO 2016**

APRIL 2017

## Predstavitev Sklada

V skladu s 4. členom Zakona o sistemu jamstva za vloge (Uradni list RS, št. 27/16; v nadaljevanju ZSJV), Banka Slovenije vzpostavi in upravlja sistem jamstva za vloge v Republiki Sloveniji. Banka Slovenije v okviru upravljanja sistema jamstva za vloge vzpostavi sklad za jamstvo vlog (v nadaljevanju sklad), ki ga upravlja ločeno od drugega premoženja Banke Slovenije in od drugega premoženja v upravljanju Banke Slovenije. Sklad se financira s prispevki bank in hranilnic s sedežem v Republiki Sloveniji. Iz sredstev sklada se financira izplačilo kritja zajamčenih vlog, ter ukrepi reševanja ali prisilnega prenehanja, s katerimi se vlagateljem zagotavlja ohranitev dostopa do zajamčenih vlog. V primeru, če sklad za jamstvo vlog ne bi razpolagal z zadostnimi sredstvi za izplačilo zajamčenih vlog, bodo morale banke z izrednimi prispevki zagotoviti dodatna sredstva, zakon pa določa tudi možnost kratkoročnega posojila, ki ga skladu zagotovi država in likvidnostnega posojila, ki ga skladu ob ustreznem zavarovanju zagotovi Banka Slovenije.

V skladu s 27. členom ZSJV Banka Slovenije v zvezi z upravljanjem sklada določa ciljno raven sklada ter določa in zbira redne prispevke in plačilne obveznosti bank za izpolnjevanje ciljne ravni sklada. V skladu z 31. členom ZSJV se redni prispevki bank vplačujejo v obliki letnega prispevka, ki ga vplačajo banke vsako koledarsko leto, dokler ni izpolnjena ciljna raven sklada. Banka Slovenije določi letni redni prispevek bank tako, da se doseže postopno izpolnjevanje ciljne ravni v skladu z 29. členom tega zakona. Banka Slovenije določi letni redni prispevek posamezne banke glede na znesek zajamčenih vlog te banke v razmerju do vseh zajamčenih vlog pri vseh bankah ter z upoštevanjem profila tveganosti posamezne banke. Podrobnejša pravila za izračun rednih prispevkov je Banka Slovenije določila s Sklepom o sistemu jamstva za vloge (Uradni list RS, št. 49/2016; v nadaljevanju Sklep). Banka Slovenije lahko v posameznem letu z upoštevanjem drugega odstavka 29. člena ZSJV odloči, da se izpolnjevanje ciljne ravni sklada zagotavlja tudi v obliki plačilnih obveznosti.

V skladu z 28. členom ZSJV je Banka Slovenije s Sklepom določila ciljno raven sklada v višini 0,8 odstotka vsote vseh zajamčenih vlog v Republiki Sloveniji po stanju na datum 31.12. predhodnega leta. Banka Slovenije je določila skupni znesek vplačil v sklad za leto 2016 v višini 0,1 odstotka vsote vseh zajamčenih vlog v Republiki Sloveniji po stanju na datum 31. 12. 2015, oziroma 16.018.453,00 EUR. Metodologija izračuna prispevkov bank v sklad je podana v Prilogi III Sklepa.

Vse banke v Sloveniji so prispevke v sklad za jamstvo vlog za leto 2016 zagotovile do 20. decembra 2016.

Sredstva sklada za jamstvo vlog v letu 2016 niso bila uporabljena.

## Naložbena politika in stroški upravljanja sklada

V skladu z ZSJV naložbeno politiko za sredstva sklada določi Banka Slovenije in sicer tako, da se upošteva raznovrstnost naložb z nizko stopnjo tveganja in zagotavlja ustrezna razpoložljivost naložb sklada za potrebe izplačila zajamčenih vlog. Svet Banke Slovenije je s Sklepom o naložbeni politiki in stroških upravljanja sklada za jamstvo vlog določil splošni okvir naložbene politike sklada za jamstvo vlog ter nabor, izračun in zaračunavanje stroškov upravljanja sklada.

V letu 2016 so bila vsa sredstva sklada v obliki stanja na računu pri Banki Slovenije zaradi:

- (i) Neugodnih razmer na finančnih trgih: ob koncu 2016 so bile razmere na finančnih trgih neugodne tako za naložbe v kratkoročne bančne depozite, kot tudi za naložbe v kratkoročne in srednjeročne obveznice. Obrestna mera za kratkoročne depozite je bila

nižja (bolj negativna) od obrestne mere za stanje na računu pri Banki Slovenije (-0,40%). Enako velja tudi za donosnost do dospelja 2-letnih oz. 5-letnih nemških državnih obveznic, ki je bila ob koncu leta 2016 precej pod obrestno mero mejnega depozita (-0,77 % oz. -0,53 %), po kateri se obrestuje stanje na računu pri Banki Slovenije.

- (ii) Minimizacije stroškov upravljanja: v primeru aktivnega upravljanja sredstev sklada bi bili stroški upravljanja sklada zaradi njegove majhne velikosti relativno visoki. Stroški upravljanja, povezani s stanjem na računu pri Banki Slovenije, so bistveno nižji in so v letu 2016 znašali 1.755 EUR.

**Računovodski izkazi  
Sklada za jamstvo vlog  
za obdobje 20.12.2016 do 31.12.2016**

## Pregled odgovornosti Banke Slovenije

Zakon o sistemu jamstva za vloge (Uradni list RS, št. 27/16, v nadaljevanju ZSJV) nalaga Banki Slovenije, da ob koncu poslovnega leta izdela ločene računovodske izkaze Sklada za jamstvo vlog (Sklad), ki jih revidira pooblaščen revizor.

Banka Slovenije upravlja Sklad in sicer tako, da odloča o delovanju Sklada ter zastopa in predstavlja Sklad v razmerju do tretjih oseb. Prav tako Banka Slovenije upravlja premoženje Sklada, ločeno od drugega premoženja Banke Slovenije in od drugega premoženja, ki ga v skladu s predpisi upravlja za druge osebe. S sredstvi Sklada upravlja tako, da se zagotavlja ustrezna razpoložljivost naložb Sklada za potrebe izplačila zajamčenih vlog.

Banka Slovenije ne odgovarja za obveznosti sklada.

## **POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA**

### **Svetu Banke Slovenije**

#### **Mnenje**

Revidirali smo računovodske izkaze Sklada za jamstvo vlog (v nadaljevanju »Sklad«), ki vključujejo bilanco stanja na dan 31. decembra 2016, izkaz poslovnega izida, izkaza gibanja kapitala ter izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto ter povzetek bistvenih računovodskih usmeritev in druge pojasnjevalne informacije.

Po našem mnenju so priloženi računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih poštena predstavitev bilance stanja Sklada na dan 31. decembra 2016 ter njegovega poslovnega izida in denarnih tokov za tedaj končano leto v skladu s Slovenskimi računovodskimi standardi.

#### **Podlaga za mnenje**

Revizijo smo opravili v skladu z mednarodnimi standardi revidiranja. Naše odgovornosti na podlagi teh pravil so opisane v tem poročilu v odstavku *Revizorjeva odgovornost za revizijo računovodskih izkazov*. V skladu s *Kodeksom etike za računovodske strokovnjake*, ki ga je izdal Odbor za mednarodne standarde etike za računovodske strokovnjake (Kodeks IESBA) ter etičnimi zahtevami, ki se nanašajo na revizijo računovodskih izkazov v Sloveniji, potrjujemo svojo neodvisnost od Sklada in, da smo izpolnili vse druge etične zahteve v skladu s temi zahtevami in Kodeksom IESBA.

Verjamemo, da so pridobljeni revizijski dokazi zadostna in ustrezna podlaga za naše revizijsko mnenje.

#### **Odgovornost Sveta Banke Slovenije za računovodske izkaze Sklada**

Svet Banke Slovenije je odgovoren za pripravo in pošteno predstavitev teh računovodskih izkazov v skladu s Slovenskimi računovodskimi standardi in za tako notranje kontroliranje, kot je v skladu z odločitvijo Sveta Banke Slovenije potrebno, da omogoči pripravo računovodskih izkazov, ki ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake.

Svet Banke Slovenije je pri pripravi računovodskih izkazov Sklada odgovoren za oceno njegove sposobnosti, da nadaljuje kot delujoče podjetje, razkritje zadev, povezanih z delujočim podjetjem in uporabo predpostavke delujočega podjetja kot podlago za računovodenje.

#### **Revizorjeva odgovornost za revizijo računovodskih izkazov**

Naši cilji so pridobiti sprejemljivo zagotovilo o tem ali so računovodski izkazi kot celota brez pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake, in izdati revizorjevo poročilo, ki vključuje naše mnenje. Sprejemljivo zagotovilo nudi visoko stopnja zagotovila, vendar ni jamstvo, da bo revizija, opravljena v skladu z mednarodnimi standardi revidiranja, vedno odkrila pomembno napačno navedbo, če ta obstaja. Napačne navedbe lahko izhajajo iz prevare ali napake, ter se smatrajo za pomembne, če je upravičeno pričakovati, da posamično ali skupaj, vplivajo na gospodarske odločitve uporabnikov, sprejete na podlagi teh računovodskih izkazov.

Med izvajanjem revidiranja v skladu s pravili revidiranja uporabljamo strokovno presojo in ohranjamo poklicno nezaupljivost. Prav tako:

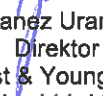
- prepoznamo in ocenimo tveganja pomembno napačne navedbe v računovodskih izkazih, bodisi zaradi napake ali prevare, oblikujemo in izvajamo revizijske postopke kot odzive na ocenjena tveganja ter pridobivamo zadostne in ustrezne revizijske dokaze, ki zagotavljajo podlago za naše mnenje. Tveganje, da ne bomo odkrili napačne navedbe, ki izvira iz prevare, je višje od tistega, povezanega z napako, saj prevara lahko vključuje skrivne dogovore, ponarejanje, namerno opustitev, napačno razlago ali izogibanje notranjih kontrol;
- pridobimo razumevanje notranjih kontrol, pomembnimi za revizijo z namenom oblikovanja revizijskih postopkov, ki so okoliščinam primerni, vendar ne z namenom izraziti mnenje o učinkovitosti notranjih kontrol družbe;
- presodimo ustreznost uporabljenih računovodskih usmeritev in sprejemljivost računovodskih ocen ter z njimi povezanih razkritij posloводства;

- na podlagi pridobljenih revizijskih dokazov o obstoju pomembne negotovosti glede dogodkov in okoliščin, ki zbuja dvom v sposobnost Sklada, da nadaljuje kot delujoče podjetje, sprejmemo sklep o ustreznosti poslovodske uporabe predpostavke delujočega podjetja, kot podlage računovodenja. Če sprejmemo sklep o obstoju pomembne negotovosti, smo dolžni v revizorjevem poročilu opozoriti na ustrezna razkritja v računovodskih izkazih ali, če so taka razkritja neustrezna, prilagoditi mnenje. Revizorjevi sklepi temeljijo na revizijskih dokazih pridobljenih do datuma izdaje revizorjevega poročila. Vendar kasnejši dogodki ali okoliščine lahko povzročijo prenehanje Sklada kot delujočega podjetja;

- ovrednotimo splošno predstavitev, strukturo, vsebino računovodskih izkazov vključno z razkritji, in ali računovodski izkazi predstavljajo zadevne posle in dogodke na način, da je dosežena poštena predstavitev;

Svet Banke Slovenije med drugim obveščamo o načrtovanem obsegu in času revidiranja in o pomembnih revizijskih ugotovitvah vključno s pomanjkljivostmi notranjih kontrol, ki smo jih zaznali med našo revizijo.

Ljubljana, 28.3.2017



Janez Uranič  
Direktor  
Ernst & Young d.o.o.  
Dunajska 111, Ljubljana

**ERNST & YOUNG**  
Revizija, poslovno  
svetovanje d.o.o., Ljubljana 1



Primož Kovačič  
Pooblaščen revizor

## Bilanca stanja na dan 31.12.2016 in 20.12.2016

SREDSTVA (v EUR)	Pojasnila	31.12.2016	20.12.2016
<b>1 Denarna sredstva</b>	<b>1</b>	<b>16.016.404</b>	<b>16.018.453</b>
2 Depoziti pri bankah in posojila		-	-
3 Vrednostni papirji in instrumenti denarnega trga, s katerimi se trguje na organiziranem trgu vrednostnih papirjev		-	-
4 Instrumenti denarnega trga prvovrstnih izdajateljev		-	-
5 Investicijski kuponi in delnice investicijskih skladov		-	-
6 Sestavljeni in izvedene finančni instrumenti		-	-
7 Drugi prenosljivi vrednostni papirji in drugi instrumenti denarnega trga		-	-
8 Naložbe v plemenite kovine		-	-
9 Naložbene nepremičnine		-	-
10 Terjatve		-	-
11 Aktivne časovne razmejitve		-	-
<b>12 Skupaj sredstva (od 1 do 11)</b>		<b>16.016.404</b>	<b>16.018.453</b>

OBVEZNOSTI DO VIROV SREDSTEV (v EUR)	Pojasnila	31.12.2016	20.12.2016
<b>1 Poslovne obveznosti</b>		-	-
a) Obveznosti iz nakupa vrednostnih papirjev in drugih finančnih instrumentov		-	-
b) Obveznosti iz upravljanja		-	-
c) Obveznosti za plačilo davka		-	-
d) Obveznosti iz naslova razdelitve dobička oziroma drugih izplačil delničarjem		-	-
e) Druge poslovne obveznosti		-	-
<b>2 Finančne obveznosti</b>	<b>2</b>	<b>2.765</b>	-
a) Posojila		-	-
b) Obveznosti iz izvedenih finančnih instrumentov		-	-
c) Druge finančne obveznosti		2.765	-
<b>3 Pasivne časovne razmejitve</b>	<b>3</b>	<b>2.440</b>	-
<b>4 Kapital</b>	<b>4</b>	<b>16.011.198</b>	<b>16.018.453</b>
a) Vpoklicani kapital		16.018.453	16.018.453
b) Kapitalske rezerve		-	-
c) Rezerve iz dobička		-	-
d) Rezerve, nastale iz vrednotenja po pošteni vrednosti		-	-
e) Preneseni čisti poslovni izid		-	-
f) Čisti poslovni izid poslovnega leta		-7.255	-
<b>5 Skupaj obveznosti do virov sredstev (od 1 do 4)</b>		<b>16.016.404</b>	<b>16.018.453</b>



## Izkaz poslovnega izida v obdobju od 20.12.2016 do 31.12.2016

(v EUR)	Pojasnila	2016
1 Prihodki od obresti		-
2 Prihodki od dividend		-
3 Drugi finančni prihodki		-
4 Iztrženi dobički pri naložbah		-
5 Neiztrženi dobički pri naložbah		-
6 Drugi prihodki		-
<b>7 Skupaj prihodki (od 1 do 6)</b>		-
8 Odhodki v zvezi z družbo za upravljanje	5	2.049
9 Odhodki v zvezi z banko skrbnico		-
10 Odhodki v zvezi z revidiranjem	6	2.440
11 Odhodki v zvezi z obveščanjem imetnikov investicijskih kuponov		-
12 Odhodki v zvezi s trgovanjem		-
13 Odhodki za obresti	7	2.765
14 Drugi finančni odhodki		-
15 Iztržene izgube pri naložbah		-
16 Neiztržene izgube pri naložbah		-
17 Odhodki iz naslova slabitve naložb		-
18 Drugi odhodki		-
<b>19 Skupaj odhodki (od 8 do 18)</b>		<b>7.255</b>
<b>20 Čisti poslovni izid obračunskega obdobja (7 - 19)</b>	<b>8</b>	<b>-7.255</b>

## Izkaz denarnih tokov v obdobju od 20.12.2016 do 31.12.2016

(v EUR)	2016
1 Prejemki od povečanja kapitala sklada	16.018.453
2 Izdatki zaradi zmanjšanja kapitala sklada	-
3 Dobiček, izplačan med obračunskim obdobjem, ali druga izplačila delničarjem	-
<b>4 Presežek prejemkov (izdatkov) pri širitvi poslovanja (1 - 2 - 3)</b>	<b>16.018.453</b>
5 Prejemki pri prodaji naložb	-
6 Izdatki pri nakupu naložb	-
7 Prejemki od udenarjenih terjatev	-
8 Izdatki za plačilo obveznosti	2.049
<b>9 Presežek prejemkov (izdatkov) pri upravljanju premoženja (5 - 6 + 7 - 8)</b>	<b>-2.049</b>
<b>10 Presežek prejemkov (izdatkov) pri širitvi poslovanja in pri upravljanju premoženja (4 + 9)</b>	<b>16.016.404</b>
<b>11 Končno stanje denarnih sredstev sklada (12 + 13)</b>	<b>16.016.404</b>
<b>12 Presežek prejemkov (izdatkov) v obdobju (10)</b>	<b>16.016.404</b>
<b>13 Začetno stanje denarnih sredstev sklada</b>	<b>0</b>

## Izkaz gibanja kapitala v obdobju od 20.12.2016 do 31.12.2016

(v EUR)	I. Vpoklicani kapital	II. Kapitalske rezerve	III. Rezerve iz dobička	IV. Revalori- zacijske rezerve	V. Rezerve zaradi vrednotenja po pošteni vrednosti	VI. Preneseni čisti poslovni izid	VII. Čisti poslovni izid poslovnega leta	VIII. Skupaj
<b>A. Stanje 20.12.2016</b>	<b>16.018.453</b>	-	-	-	-	-	-	<b>16.018.453</b>
<b>B. Premiki v kapital</b>	-	-	-	-	-	-	-7.255	-7.255
d) Vnos čistega poslovnega izida poročevalskega obdobja	-	-	-	-	-	-	-7.255	-7.255
<b>C. Premiki v kapitalu</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Č. Premiki iz kapitala</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>D. Stanje 31.12.2016</b>	<b>16.018.453</b>	-	-	-	-	-	-7.255	<b>16.011.198</b>

Pojasnila na straneh 7 do 8 so sestavni del računovodskih izkazov.

Nerevidirani računovodski izkazi so bili s strani Sveta Banke Slovenije potrjeni 21. februarja 2017.

Revidirani računovodski izkazi so bili s strani Sveta Banke Slovenije potrjeni 11. aprila 2017 in podpisani s strani Guvernerja Banke Slovenije:

Dr. Boštjan Jazbec  
predsednik Sveta Banke in  
guverner Banke Slovenije

## Pojasnila k računovodskim izkazom

### Računovodska načela in standardi

Za pripravo računovodskih izkazov Sklada se smiselno uporabljajo zakonske podlage in določbe, veljavne za investicijske sklade.

Letni računovodski izkazi so sestavljeni po določilih Sklepa o računovodskih izkazih ter letnem in polletnem poročilu investicijskega sklada (Uradni list RS, št. 100/15) ter zajemajo bilanco stanja, izkaz poslovnega izida, izkaz denarnih tokov, izkaz gibanja kapitala ter pojasnila k računovodskim izkazom.

Sheme računovodskih izkazov so določene v prilogi 1 k navedenemu Sklepu.

Sredstva in obveznosti do virov sredstev, spremembe sredstev in spremembe obveznosti do virov sredstev, prihodki in odhodki ter ugotavljanje in razporeditev rezultata poslovanja vzajemnega sklada se izkazujejo na sintetičnih in analitičnih kontih Kontnega načrta za vzajemne sklade, kot ga določi Slovenski inštitut za revizijo.

Izkaz gibanja kapitala vsebuje prikazane spremembe sestavin kapitala v poslovnem letu, pri čemer se smiselno uporablja določbe SRS 23 - Oblike izkaza gibanja kapitala za zunanje poslovno poročanje.

Podatki v računovodskih izkazih se izkazujejo v EUR. Vse vrednosti so zaokrožene v EUR brez centov.

### Prepoznavanje sredstev in obveznosti

Sredstvo ali obveznost se prepozna v bilanci stanja, ko je verjetno, da se bodo Skladu v prihodnosti zaradi njega povečale oziroma zmanjšale gospodarske koristi, da so bila vsa bodoča tveganja in povračila prenesena na Sklad, ter ko ima sredstvo ali obveznost ceno oziroma vrednost, ki jo je mogoče zanesljivo izmeriti.

Transakcije finančnih sredstev in obveznosti se odražajo na računih na dan, na katerega so bile poravnane.

Sredstva Sklada so ovrednotena po pošteni vrednosti.

### Prepoznavanje prihodkov

Prihodki in odhodki so prepoznani v poslovnem letu, v katerem so zasluženi oziroma povzročeni.

Realizirani prihodki in odhodki ter pozitivni in negativni učinki vrednotenja se evidentirajo v izkazu poslovnega izida.

Premije in diskonti od kupljenih vrednostnih papirjev se amortizirajo preko preostalega obdobja do dospelosti vrednostnega papirja z uporabo metode notranje stopnje donosa. Izračunavajo in evidentirajo se dnevno ter prikazujejo kot del obrestnega prihodka/odhodka.

## Razkrivanje povezanih strank

Po ZSJV Banka Slovenije vodi, predstavlja in zastopa Sklad ter upravlja premoženje Sklada. Sklad ima na dan 31.12.2016 sredstva na računu pri Banki Slovenije in posledično izkazuje obveznost do Banke Slovenije za negativne obresti na ta sredstva.

## Dogodki po datumu bilance stanja

Ocenjujemo, da ni bilo pomembnih poslovnih dogodkov po datumu bilance stanja, ki bi vplivali na predstavljene računovodske izkaze.

## Obdavčitev

Sklad ni davčni zavezanec.

## Revidiranje računovodskih izkazov

Računovodske izkaze je revidiralo podjetje Ernst&Young d.o.o., ki je bilo imenovano za zunanjšega revizorja Sklada za poslovno leto 2016.

## Pojasnila k bilanci stanja

1. Postavka **Denarna sredstva** zajema dobroimetje Sklada v EUR na računu pri Banki Slovenije.
2. Postavka **Finančne obveznosti** zajema obresti od sredstev, ki jih ima Sklad na računu pri Banki Slovenije.
3. Postavka **Pasivne časovne razmejitev** predstavlja vnaprej vračunane stroške oziroma odhodke, ki nastajajo na podlagi enakomernega obremenjevanja poslovnega izida s pričakovanimi stroški, ki v obračunskem obdobju še niso bili zaračunani. Pasivne časovne razmejitev zajemajo vračunane stroške revidiranja računovodskih izkazov obravnavanega leta.
4. Postavka **Kapital** obsega ustanovna denarna sredstva, ki so jih vplačale banke ob ustanovitvi Sklada, ter čisti poslovni izid poslovnega leta.

## Pojasnila k izkazu poslovnega izida

5. **Odhodki v zvezi z družbo za upravljanje** zajemajo stroške, povezane z upravljanjem in delovanjem Sklada, ki jih za svoje storitve mesečno zaračunava Banka Slovenije. Med te stroške spadajo stroški dela in stroški storitev, uporabljenih pri upravljanju sklada, ter sorazmerni del splošnih stroškov Banke Slovenije (na primer vzdrževanje osnovnih sredstev, obratovalni stroški).

Pripoznan strošek v letu 2016 predstavlja ocenjeni letni strošek upravljanja Sklada. V skladu z 27. členom ZSJV stroški upravljanja, ki jih zaračuna Banka Slovenije, ne smejo presežati dejanskih stroškov upravljanja. Banka Slovenije tako po zaključku poslovnega leta opravi izračun stroškov upravljanja sklada na podlagi dejanskih podatkov v knjigovodskih evidencah Banke Slovenije. Razlika v primerjavi z ocenjenimi stroški, ki so bremenili Sklad v obravnavanem poslovnem letu, se bo evidentirala kot strošek/prihodek Sklada v naslednjem poslovnem letu.

Za leto 2016 so bili skupni stroški delovanja sklada, ki se delijo na neposredne stroške in stroške upravljanja, ocenjeni v višini 4.489 EUR.

Ocena neposrednih stroškov (zunanja revizija) je znašala 2.440 EUR. V letu 2016 so bili evidentirani v navedenem znesku (glej postavko izkaza uspeha 10 'Odhodki v zvezi z revidiranjem').

Stroški upravljanja so bili ocenjeni v višini 2.049 EUR in so bili v letu 2016 evidentirani v navedenem znesku. Po dokončnem obračunu na podlagi dejanskih podatkov v knjigovodskih evidencah stroški upravljanja Sklada za leto 2016 znašajo 1.755 EUR. Razlika med realiziranimi in evidentiranimi stroški upravljanja v višini 294 EUR se poravna z nakazilom sredstev na denarni račun sklada in pripozna kot prihodek v letu 2017.

6. **Odhodki v zvezi z revidiranjem** so vračunani stroški zunanje revizije poslovanja Sklada.
7. **Odhodki za obresti** obsegajo odhodke od obresti od sredstev na računu pri Banki Slovenije.
8. **Čisti poslovni izid obračunskega obdobja** je razlika med celotnimi prihodki in odhodki Sklada, ki so realizirani pri delovanju Sklada. Čisti poslovni izid za leto 2016 je negativen v višini 7.255 EUR.