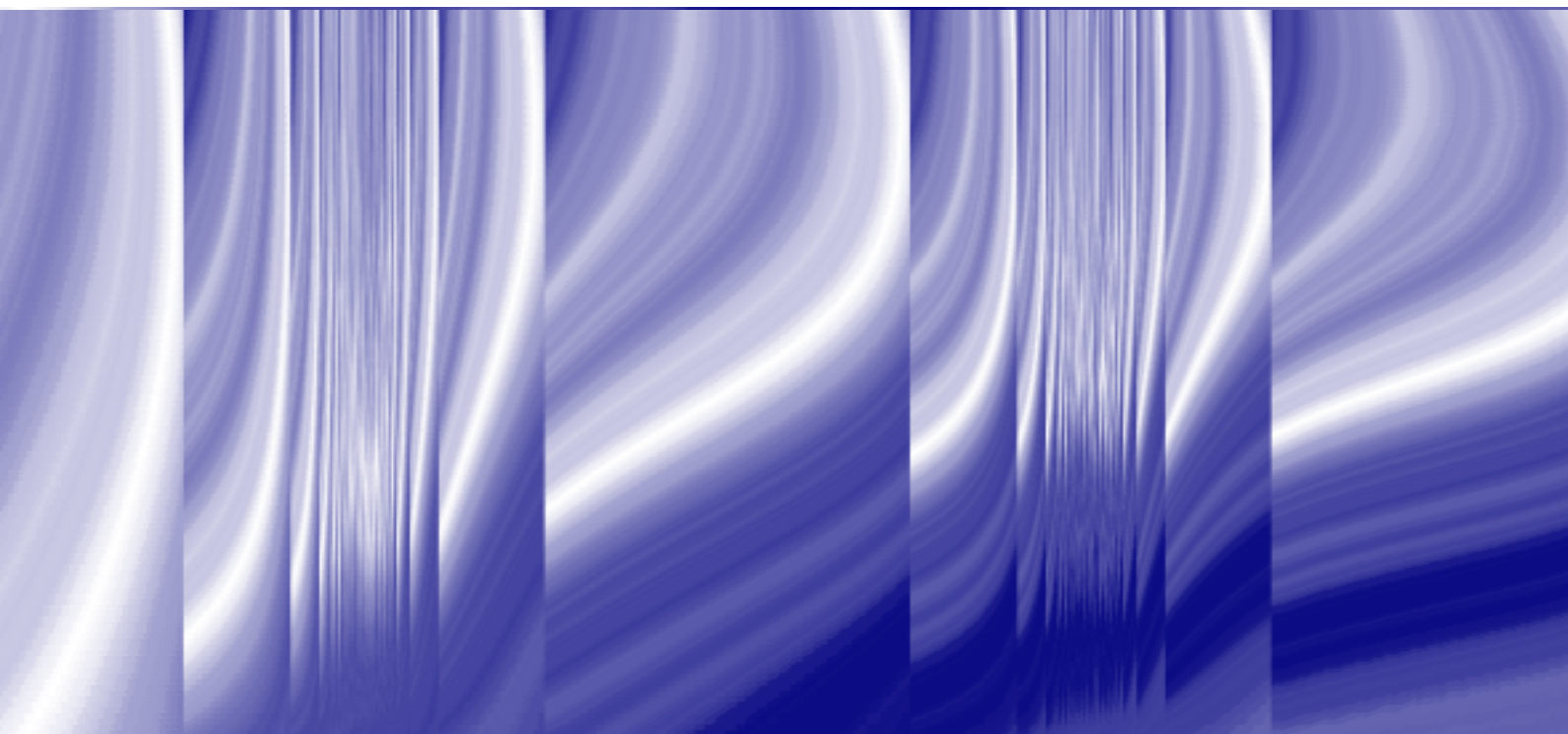


LETNO POROČILO SKLADA ZA JAMSTVO VLOG ZA LETO 2020



Predstavitev Sklada za jamstvo vlog

Sklad za jamstvo vlog (v nadaljevanju: sklad) je del sistema jamstva za vloge, ki ga skladno z Zakonom o sistemu jamstva za vloge (v nadaljevanju: ZSJV, Uradni list RS, št. 27/16) vzpostavi in upravlja Banka Slovenije. Financiranje sklada se zagotavlja z rednimi in izrednimi prispevki bank, s prihodki od naložb sklada, z zadolževanjem na trgu, zlasti z izdajanjem obveznic, ter s pridobivanjem posojil iz drugih virov. Če sklad iz navedenih virov ne more pravočasno zagotoviti zadostnih sredstev, da bi izpolnil svoje obveznosti na podlagi zakona, manjkajoča sredstva skladu na podlagi predloga Banke Slovenije začasno zagotovi Republika Slovenija v obliki kratkoročnega posojila.

Sredstva sklada so namenjena izplačilu kritja zajamčenih vlog v primeru nerazpoložljivosti vlog pri banki, financiranju ukrepov reševanja ali prisilnega prenehanja, s katerimi se vlagatelj zagotavlja ohranitev dostopa do zajamčenih vlog, pri kritju stroškov v zvezi z izplačilom kritja zajamčenih vlog, kritju stroškov upravljanja sklada in kritju stroškov zadolževanja.

Banka Slovenije določa ciljno raven sklada ter višino rednih prispevkov in plačilnih obveznosti bank, ki jih vplačujejo banke vsako koledarsko leto, glede na delež zajamčenih vlog vsake banke v zajamčenih vlogah vseh bank in ob upoštevanju profila tveganosti banke. Podrobnejša pravila za izračun rednih prispevkov je Banka Slovenije določila s Sklepom o sistemu jamstva za vloge (Uradni list RS, št. 49/2016, 27/17 in 139/20; 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.

Banka Slovenije je s sklepom določila ciljno raven sklada v višini 0,8 odstotka vsote vseh zajamčenih vlog v Republiki Sloveniji po stanju na dan 31. decembra predhodnega leta. Banka Slovenije je določila skupni znesek vplačil v sklad za leto 2020 v višini 0,11 odstotka vsote vseh zajamčenih vlog v Republiki Sloveniji po stanju na dan 31. decembra 2019 oziroma 22.130.593 evrov.

Vse banke v Sloveniji so prispevke v sklad za leto 2020 zagotovile do 30. junija 2020.

Sredstva sklada v letu 2020 niso bila uporabljena.

Naložbena politika in upravljanje sklada

Svet Banke Slovenije je s ciljem učinkovitejšega izvajanja naložbene politike v letu 2018 sprejel sklep, da strokovne službe vzpostavijo skupno upravljanje sredstev Sklada za reševanje bank in Sklada za jamstvo vlog. Banka Slovenije je začela skupno upravljati sredstva obeh skladov 1. januarja 2019, in sicer v okviru skupnega sklada v njenem upravljanju – Sklad za reševanje in jamstvo vlog, v katerega je naložila sredstva Sklada za reševanje bank in Sklada za jamstvo vlog.

V samostojnem letnem poročilu Sklada za reševanje in jamstvo vlog za leto 2020¹ so pojasnjeni skupno upravljanje sredstev Sklada za reševanje bank in Sklada za jamstvo vlog v skupnem skladu, začetna razdelitev in vrednotenje sredstev skupnega sklada, naložbena politika skupnega sklada in upravljanje skupnega sklada v letu 2020.

¹ Dokument je objavljen na <http://www.bsi.si/>.

Računovodski izkazi Sklada za jamstvo vlog za leto 2020

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. Od 1. januarja 2019 Banka Slovenije sredstva Sklada upravlja v skupnem skladu, skupaj s sredstvi Sklada za reševanje bank. S sredstvi Sklada upravlja tako, da se zagotavlja ustrezna razpoložljivost naložb Sklada za potrebe izplačila zajamčenih vlog.

Ne glede na skupno upravljanje sredstev v okviru skupnega sklada predstavlja Sklad, vključno s svojim deležem v skupnem skladu, premoženje, ločeno od drugega premoženja v skupnem skladu in drugega premoženja Banke Slovenije ali v upravljanju Banke Slovenije. Banka Slovenije zagotavlja vodenje ločenih evidenc na ravni Sklada.

Banka Slovenije ne odgovarja za obveznosti sklada.

Poročilo neodvisnega revizorja



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 2020 ter izkaz poslovnega izida, izkaz gibanja kapitala in 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 2020 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 z Mednarodnim kodeksom etike za računovodske strokovnjake (vključno z Mednarodnimi standardi neodvisnosti), 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, razen če namerava Svet Banke Slovenije Sklad likvidirati ali zaustaviti poslovanje, ali če nima druge možnosti, kot da napravi eno ali drugo.

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 stopnjo 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 notranjim kontrolam;
- pridobimo razumevanje notranjih kontrol, pomembnih 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 poslovanja;

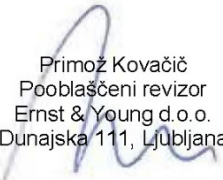


- na podlagi pridobljenih revizijskih dokazov o obstoju pomembne negotovosti glede dogodkov in okoliščin, ki vzbujajo dvom v sposobnost Sklada, da nadaljuje kot delujoče podjetje, sprejmemo sklep o ustreznosti poslovske uporabe predpostavke delujočega podjetja kot podlage računovodenja. Če sprejmemo 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 družbe 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, 19.03.2021


Primož Kovačič
Pooblaščen revizor
Ernst & Young d.o.o.
Dunajska 111, Ljubljana

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

Bilanca stanja na dan 31. decembra 2020 in 31. decembra 2019

SREDSTVA (v EUR)	Pojasnila	31. 12. 2020	31. 12. 2019
1 Denarna sredstva		-	-
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	1	96.014.859	73.464.822
6 Sestavljeni in izvedeni finančni instrumenti		-	-
7 Drugi prenosljivi vrednostni papirji in drugi instrumenti denarnega trga		-	-
8 Naložbe v plemenite kovine		-	-
9 Naložbene nepremičnine		-	-
10 Naložbe v namenske družbe		-	-
11 Terjatve		-	-
12 Aktivne časovne razmejitev		-	-
13 Skupaj sredstva (od 1 do 12)		96.014.859	73.464.822
OBVEZNOSTI DO VIROV SREDSTEV (v EUR)	Pojasnila	31. 12. 2020	31. 12. 2019
1 Poslovne obveznosti		-	-
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		-	-
2 Finančne obveznosti		-	-
a) Posojila		-	-
b) Obveznosti iz izvedenih finančnih instrumentov		-	-
c) Druge finančne obveznosti		-	-
3 Pasivne časovne razmejitev	2	2.440	2.440
4 Kapital	3	96.012.419	73.462.382
a) Vpoklicani kapital		95.717.425	73.586.832
b) Kapitalske rezerve		-	-
c) Rezerve iz dobička		-	-
d) Rezerve, nastale iz vrednotenja po pošteni vrednosti		-	-
e) Preneseni čisti poslovni izid		-124.450	-306.972
f) Čisti poslovni izid poslovnega leta		419.444	182.522
5 Skupaj obveznosti do virov sredstev (od 1 do 4)		96.014.859	73.464.822

Izkaz poslovnega izida za leto, ki se je končalo 31. decembra 2020 in 2019

(v EUR)	Pojasnila	2020	2019
1 Prihodki od obresti		-	-
2 Prihodki od dividend		-	-
3 Drugi finančni prihodki		-	-
4 Iztrženi dobički pri naložbah	4	-	13
5 Neiztrženi dobički pri naložbah	5	421.906	184.949
6 Drugi prihodki		-	-
7 Skupaj prihodki (od 1 do 6)		421.906	184.962
8 Odhodki v zvezi z družbo za upravljanje		-	-
9 Odhodki v zvezi z banko skrbnico		-	-
10 Odhodki v zvezi z revidiranjem	6	2.440	2.440
11 Odhodki v zvezi z obveščanjem imetnikov investicijskih kuponov		-	-
12 Odhodki v zvezi s trgovanjem		-	-
13 Odhodki za obresti		-	-
14 Drugi finančni odhodki		-	-
15 Iztržene izgube pri naložbah	7	23	-
16 Neiztržene izgube pri naložbah		-	-
17 Odhodki iz naslova slabitve naložb		-	-
18 Drugi odhodki		-	-
19 Skupaj odhodki (od 8 do 18)		2.463	2.440
20 Čisti poslovni izid obračunskega obdobja (7 – 19)	8	419.444	182.522

Izkaz denarnih tokov za leto, ki se je končalo 31. decembra 2020 in 2019

(v EUR)	2020	2019
1 Prejemki od povečanja kapitala sklada	22.130.593	20.817.442
2 Izdatki zaradi zmanjšanja kapitala sklada	-	-
3 Dobiček, izplačan med obračunskim obdobjem, ali druga izplačila delničarjem	-	-
4 Presežek prejemkov (izdatkov) pri širitvi poslovanja (1 – 2 – 3)	22.130.593	20.817.442
5 Prejemki pri prodaji naložb	2.440	2.440
6 Izdatek pri nakupu naložb	22.130.593	73.282.300
7 Prejemki od udenarjenih terjatev	-	-
8 Izdatki za plačilo obveznosti	2.440	20.519
9 Presežek prejemkov (izdatkov) pri upravljanju premoženja (5 – 6 + 7 – 8)	-22.130.593	-73.300.379
10 Presežek prejemkov (izdatkov) pri širitvi poslovanja in pri upravljanju premoženja (4 + 9)	-	-52.482.937
11 Končno stanje denarnih sredstev sklada (12 + 13)	-	-
12 Presežek prejemkov (izdatkov) v obdobju (10)	-	-52.482.937
13 Začetno stanje denarnih sredstev sklada	-	52.482.937

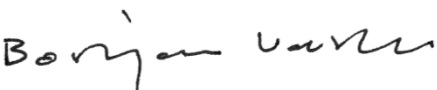
Izkaz gibanja kapitala za leti, ki sta se končali 31. decembra 2020 in 2019

	(v EUR)	I. Vpoklicani kapital	II. Kapitalske rezerve	III. Rezerve iz dobička	IV. Revalorizacijske rezerve	V. Rezerve, nastale zaradi vrednotenja po poštenu vrednosti	VI. Preneseni čisti poslovni izid	VII. Čisti poslovni izid poslovnega leta	VIII. Skupaj
A1	Stanje na dan 31. 12. 2018	52.769.390	-	-	-	-	-120.694	-186.278	52.462.418
A2	Stanje na dan 1. 1. 2019	52.769.390	-	-	-	-	-120.694	-186.278	52.462.418
B1	Spremembe lastniškega kapitala	20.817.442	-	-	-	-	-	-	20.817.442
	Dodatna vplačila kapitala	20.817.442	-	-	-	-	-	-	20.817.442
B2	Celotni vseobsegajoči donos	-	-	-	-	-	-	182.522	182.522
	Čisti poslovni izid	-	-	-	-	-	-	182.522	182.522
B3	Spremembe v kapitalu	-	-	-	-	-	-186.278	186.278	-
	Poravnava izgube kot odbitne sestavine kapitala	-	-	-	-	-	-186.278	186.278	-
C	Končno stanje na 31. 12. 2019	73.586.832	-	-	-	-	-306.972	182.522	73.462.382
A1	Stanje na dan 31. 12. 2019	73.586.832	-	-	-	-	-306.972	182.522	73.462.382
A2	Stanje na dan 1. 1. 2020	73.586.832	-	-	-	-	-306.972	182.522	73.462.382
B1	Spremembe lastniškega kapitala	22.130.593	-	-	-	-	-	-	22.130.593
	Dodatna vplačila kapitala	22.130.593	-	-	-	-	-	-	22.130.593
B2	Celotni vseobsegajoči donos	-	-	-	-	-	-	419.444	419.444
	Čisti poslovni izid	-	-	-	-	-	-	419.444	419.444
B3	Spremembe v kapitalu	-	-	-	-	-	182.522	-182.522	-
	Razporeditev preostalega dela čistega dobička primerjalnega poročevalskega obdobja	-	-	-	-	-	182.522	-182.522	-
C	Končno stanje na 31. 12. 2020	95.717.425	-	-	-	-	-124.450	419.444	96.012.419

Pojasnila na straneh od 10 do 11 so sestavni del računovodskih izkazov.

Nerevidirani računovodski izkazi so bili s strani Sveta Banke Slovenije potrjeni 2. marca 2021.

Revidirani računovodski izkazi so bili s strani Sveta Banke Slovenije potrjeni 30. marca 2021 in podpisani s strani guvernerja Banke Slovenije:


Mag. Boštjan Vasle
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, št. 42/17 in št. 50/19, v nadaljevanju Sklep) 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 Sklada se izkazujejo na sintetičnih in analitičnih kontih Kontnega načrta za vzajemne sklade (priloga 3 Sklepa).

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 evrih. Vse vrednosti so zaokrožene v evrih brez centov.

Pripoznavanje sredstev in obveznosti

Sredstvo ali obveznost se pripozna 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 pripoznani 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.

Razkrivanje povezanih strank

Po ZSJV Banka Slovenije vodi, predstavlja in zastopa Sklad ter upravlja premoženje Sklada. Sklad ima na dan 31. 12. 2020 izkazano naložbo v skupnem skladu v upravljanju Banke Slovenije.

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 zunanjega revizorja Sklada za poslovni leti 2019 in 2020.

Vpliv pandemije covida-19 na poslovanje Sklada

Vpliv pandemije covida-19 na poslovanje Sklada se odraža v vrednosti naložbe v skupnem skladu v upravljanju Banke Slovenije. Podrobnejša pojasnila tega vpliva na naložbe skupnega sklada so navedena v poslovnem delu Letnega poročila Sklada za reševanje in jamstvo vlog.

Pojasnila k bilanci stanja

1. Postavka **Investicijski kuponi in delnice investicijskih skladov** predstavlja delež Sklada v skupnem skladu v upravljanju Banke Slovenije (enote premoženja skupnega sklada), ki je sorazmeren višini sredstev Sklada.
2. Postavka **Pasivne časovne razmejitve** 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 razmejitve zajemajo vračunane stroške revidiranja računovodskih izkazov obravnavanega leta.
3. Postavka **Kapital** obsega denarna sredstva, ki so jih vplačale banke v obliki rednih letnih prispevkov v Sklad, čisti poslovni izid predhodnih poslovnih let ter čisti poslovni izid poslovnega leta.

Pojasnila k izkazu poslovnega izida

4. **Iztrženi dobički pri naložbah** predstavljajo pozitivne razlike med prodajno in nabavno vrednostjo enot premoženja skupnega sklada v upravljanju Banke Slovenije.
5. **Neiztrženi dobički pri naložbah** predstavljajo pozitivne učinke vrednotenja enot premoženja skupnega sklada v upravljanju Banke Slovenije.
6. **Odhodki v zvezi z revidiranjem** so vračunani stroški zunanje revizije poslovanja Sklada.
7. **Iztržene izgube pri naložbah** predstavljajo negativne razlike med prodajno in nabavno vrednostjo enot premoženja skupnega sklada v upravljanju Banke 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 2020 je pozitiven v višini 419.444 evrov.