

LETNO POROČILO SKLADA ZA REŠEVANJE BANK ZA LETO 2020

Predstavitev Sklada za reševanje bank

Skladno z Zakonom o organu in skladu za reševanje bank (v nadaljevanju: ZOSRB, Uradni list RS, št. 97/14, 91/15, 44/16 – ZRPPB in 27/17) je Banka Slovenije leta 2015 vzpostavila Sklad za reševanje bank (v nadaljevanju: sklad). Sklad je namenjen financiranju ukrepov prisilne likvidacije bank, ki jih izreče Banka Slovenije. Ciljno raven sredstev sklada je določil ZOSRB v znesku, ki ustreza vrednosti 2,3 odstotka vsote vseh zajamčenih vlog v Republiki Sloveniji po stanju na dan 30. septembra 2014, pri čemer so se sredstva v višini 1,3 odstotka vsote vseh zajamčenih vlog zagotovila z vplačanimi ustanovnimi denarnimi sredstvi. Za sredstva v višini 1 odstotka vsote vseh zajamčenih vlog so banke dolžne zagotavljati likvidna sredstva kot zavarovanje za izredno vplačilo denarnih sredstev. Sredstva sklada so zagotovile banke z vplačilom ustanovnih denarnih sredstev (tabela 1). Z zakonom predvidena možnost izrednih vplačil denarnih sredstev ni bila uporabljena.

Tabela 1: Višina vplačanih denarnih sredstev po posameznih bankah

Naziv banke	Višina vplačanih denarnih sredstev v EUR (30. 3. 2015)	Vrednost 31. 12. 2020
Nova Ljubljanska banka, d. d.	44.536.835	44.873.505
UniCredit Banka Slovenija, d. d.	22.879.696	23.052.652
Sberbank banka, d. d.	16.349.221	16.472.810
Nova KBM, d. d. ¹	49.997.806	50.375.757
Addiko bank, d. d. ²	13.149.954	13.249.359
SKB banka, d. d.	12.930.512	13.028.258
Banka Intesa Sanpaolo, d. d. ³	10.618.282	10.698.549
Banka Sparkasse, d. d.	8.795.968	8.862.460
Gorenjska banka, d. d.	6.744.611	6.795.596
Deželna banka Slovenije, d. d.	2.700.110	2.720.521
Delavska hranilnica, d. d.	1.611.434	1.623.615
Hranilnica LON, d. d.	673.605	678.697
Primorska Hranilnica Vipava, d. d.	82.903	83.530
SKUPAJ⁴	191.070.937	192.515.309

- 1) Abanka Vipava, d. d., in Banka Celje, d. d., sta se združili 5. 10. 2015 (pravna naslednica Abanka, d.d.). Abanka, d. d., je bila 1. 9. 2020 pripojena k Novi KBM, d. d. Poštna banka Slovenije, d. d. – Bančna skupina NKBM, d. d., je bila 1. 9. 2016 pripojena k Novi KBM, d. d. KBS banka, d. d., je bila 3. 1. 2017 pripojena k Novi KBM, d. d. KBS banka, d. d., je do 1. 7. 2016 poslovala s firmo Raiffeisen banka, d. d. Tabela izkazuje skupni znesek vplačila v sklad za reševanje 30. 3. 2015, pri čemer je vplačilo Abanke Vipava, d. d., znašalo 14.565.041,00 EUR, vplačilo Banke Celje, d. d., 10.181.404,00 EUR, vplačilo Nove KBM, d. d., 14.251.501,00 EUR, vplačilo Poštne banke Slovenije, d. d. – Bančna skupina NKBM, d. d., 1.399.252,00 EUR in vplačilo KBS banke, d. d., 9.600.608,00 EUR.
- 2) Addiko banka, d. d., je do 11. 7. 2016 poslovala s firmo Hypo Alpe Adria bank, d. d.
- 3) Banka Intesa Sanpaolo, d. d., je do 16. 1. 2017 poslovala s firmo Banka Koper, d. d.
- 4) Vrednost deleža posamezne banke na 31. 12. 2020 je izračunana na podlagi deleža ob vplačilu. Zaradi zaokroževanja lahko vsota posameznih vrednosti deležev bank odstopa od vrednosti celotnega sklada.

Sklad predstavlja premoženje bank, ki ga upravlja Banka Slovenije. Sredstva sklada se lahko uporabijo za kritje stroškov njegovega delovanja, za financiranje izvajanja ukrepov prisilne likvidacije, ki jih izreče Banka Slovenije, in za izplačilo banki, če banka preneha ali se zoper banko v skladu s predpisi začne postopek stečaja ali prisilne likvidacije, ali ob prenehanju sklada z likvidacijo njegovih naložb.

Sredstva sklada za reševanje v letu 2020 niso bila uporabljena.

Sklad preneha delovati 31. decembra 2024.

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 reševanje bank za leto 2020

Pregled odgovornosti Banke Slovenije

Zakon o organu in skladu za reševanje bank (Uradni list RS, št. 97/14, 91/15, 44/16 – ZRPPB in 27/17, v nadaljevanju ZOSRB) nalaga Banki Slovenije, da ob koncu poslovnega leta sestavi računovodske izkaze Sklada za reševanje bank (Sklad), ki jih revidira pooblaščen revizorka ali revizor. Poleg tega Banka Slovenije mesečno obvešča banke o vrednosti Sklada ter vrednosti naložbe posamezne banke v Skladu.

Banka Slovenije upravlja Sklad, in sicer tako, da ga vodi, predstavlja in zastopa. Prav tako Banka Slovenije upravlja premoženje Sklada. Od 1. januarja 2019 Banka Slovenije sredstva Sklada upravlja v skupnem skladu, skupaj s sredstvi Sklada za jamstvo vlog. S sredstvi Sklada upravlja tako, da se zagotavlja stalna in takojšnja razpoložljivost naložb Sklada za potrebe financiranja ukrepov prisilne likvidacije v posamezni banki. Pri upravljanju upošteva cilje ukrepov prisilne likvidacije ter standarde skrbnega gospodarjenja.

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.

Obveznosti, ki jih prevzame Sklad, se poplačajo iz premoženja Sklada, Banka Slovenije za te obveznosti ne odgovarja.

Poročilo neodvisnega revizorja



POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA

Svetu Banke Slovenije

Mnenje

Revidirali smo računovodske izkaze Sklada za reševanje bank (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 posloводства;

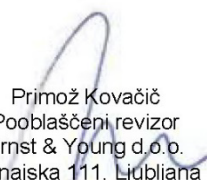


- na podlagi pridobljenih revizijskih dokazov o obstoju pomembne negotovosti glede dogodkov in okoliščin, ki vzbujajo dvom v sposobnost Sklada, da nadaljuje kot delujoče podjetje, sprejmemo sklep o ustreznosti poslovske uporabe predpostavke delujočega podjetja kot podlage računovodenja. Če sprejmemo 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	192.518.969	191.719.053
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 razmejitve		-	-
13 Skupaj sredstva (od 1 do 12)		192.518.969	191.719.053

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 razmejitve	2	3.660	3.660
4 Kapital	3	192.515.309	191.715.393
a) Vpoklicani kapital		191.070.937	191.070.937
b) Kapitalske rezerve		-	-
c) Rezerve iz dobička		-	-
d) Rezerve, nastale iz vrednotenja po pošteni vrednosti		-	-
e) Preneseni čisti poslovni izid		644.456	-224.384
f) Čisti poslovni izid poslovnega leta		799.917	868.840
5 Skupaj obveznosti do virov sredstev (od 1 do 4)		192.518.969	191.719.053

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	-	27
5 Neiztrženi dobički pri naložbah	5	803.611	872.473
6 Drugi prihodki		-	-
7 Skupaj prihodki (od 1 do 6)		803.611	872.500
8 Odhodki v zvezi z družbo za upravljanje		-	-
9 Odhodki v zvezi z banko skrbnico		-	-
10 Odhodki v zvezi z revidiranjem	6	3.660	3.660
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	34	-
16 Neiztržene izgube pri naložbah		-	-
17 Odhodki iz naslova slabitve naložb		-	-
18 Drugi odhodki		-	-
19 Skupaj odhodki (od 8 do 18)		3.694	3.660
20 Čisti poslovni izid obračunskega obdobja (7 – 19)	8	799.917	868.840

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

(v EUR)	2020	2019
1 Prejemki od povečanja kapitala sklada	-	-
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)	-	-
5 Prejemki pri prodaji naložb	3.660	81.312.608
6 Izdatek pri nakupu naložb	-	190.853.857
7 Prejemki od udenarjenih terjatev	-	853
8 Izdatki za plačilo obveznosti	3.660	37.912
9 Presežek prejemkov (izdatkov) pri upravljanju premoženja (5 – 6 + 7 – 8)	-	-109.578.309
10 Presežek prejemkov (izdatkov) pri širitvi poslovanja in pri upravljanju premoženja (4 + 9)	-	-109.578.309
11 Končno stanje denarnih sredstev sklada (12 + 13)	-	-
12 Presežek prejemkov (izdatkov) v obdobju (10)	-	-109.578.309
13 Začetno stanje denarnih sredstev sklada	-	109.578.309

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 pošteni vrednosti	VI. Preneseni čisti poslovni izid	VII. Čisti poslovni izid poslovnega leta	VIII. Skupaj
A1	Stanje na dan 31. 12. 2018	191.070.937	-	-	-	-	-96.432	-127.952	190.846.553
A2	Stanje na dan 1. 1. 2019	191.070.937	-	-	-	-	-96.432	-127.952	190.846.553
B1	Spremembe lastniškega kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-
B2	Celotni vseobsegajoči donos	-	-	-	-	-	-	868.840	868.840
	Čisti poslovni izid	-	-	-	-	-	-	868.840	868.840
B3	Spremembe v kapitalu	-	-	-	-	-	-127.952	127.952	-
	Poravnava izgube kot odbitne sestavine kapitala	-	-	-	-	-	-127.952	127.952	-
C	Končno stanje na 31. 12. 2019	191.070.937	-	-	-	-	-224.384	868.840	191.715.393
A1	Stanje na dan 31. 12. 2019	191.070.937	-	-	-	-	-224.384	868.840	191.715.393
A2	Stanje na dan 1. 1. 2020	191.070.937	-	-	-	-	-224.384	868.840	191.715.393
B1	Spremembe lastniškega kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-
B2	Celotni vseobsegajoči donos	-	-	-	-	-	-	799.917	799.917
	Čisti poslovni izid	-	-	-	-	-	-	799.917	799.917
B3	Spremembe v kapitalu	-	-	-	-	-	868.840	-868.840	-
	Razporeditev preostalega dela čistega dobička primerjalnega poročevalskega obdobja	-	-	-	-	-	868.840	-868.840	-
C	Končno stanje na 31. 12. 2020	191.070.937	-	-	-	-	644.456	799.917	192.515.309

Pojasnila na straneh od 11 do 12 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.

Prepoznavanje 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.

V skladu z 9. členom ZOSRB so sredstva Sklada ovrednotena po pošteni vrednosti.

Pripoznavanje 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 ZOSRB 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.

Obdobje delovanja Sklada

V skladu s 6. členom ZOSRB Sklad preneha z delovanjem 31. decembra 2024. Naložba posamezne banke v Skladu ni prenosljiva in se izplača banki iz Sklada ob prenehanju delovanja Sklada z likvidacijo njegovih naložb, ali v primeru, če banka preneha ali se zoper banko v skladu s predpisi začne postopek stečaja ali prisilne likvidacije.

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 ustanovna denarna sredstva, ki so jih vplačale banke ob ustanovitvi Sklada, čisti poslovni izid predhodnih poslovnih let ter čisti poslovni izid tekočega 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 799.917 evrov.