

**Letno poročilo
Sklada za
jamstvo vlog
za leto 2023**

Junij 2024

BANKA SLOVENIJE

EVROSISTEM

Naslov: Letno poročilo Sklada za jamstvo vlog 2023

Leto izida: 2024

Kraj: Ljubljana

Izdajatelj:
Banka Slovenije
Slovenska 35, 1505 Ljubljana, Slovenija
www.bsi.si

Uporaba in objava podatkov ter delov besedila
sta dovoljeni le z navedbo vira.

© Banka Slovenije

ISSN 2820-6274

(elektronska izdaja)

Kazalo

1	Predstavitev Sklada za jamstvo vlog	4
2	Naložbena politika in upravljanje sklada	5
3	Računovodski izkazi Sklada za jamstvo vlog za leto 2023	5
3.1	Pregled odgovornosti Banke Slovenije	5
3.2	Poročilo neodvisnega revizorja	6
3.3	Računovodski izkazi	8
3.4	Pojasnila k računovodskim izkazom	11

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 in 17/22) 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 vlagateljem zagotavlja ohranitev dostopa do zajamčenih vlog, 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, 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, 139/20, 28/2023 in 97/2023; 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. Stanje sredstev sklada je na dan 31. decembra 2023 znašalo 194.788.098 evra

Vse banke v Sloveniji so prispevke v sklad za leto 2023 zagotovile v predvidenih rokih.

Sredstva sklada v letu 2023 niso bila uporabljena.

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 2023¹ 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 2023.

Računovodski izkazi Sklada za jamstvo vlog za leto 2023

3.1 Pregled odgovornosti Banke Slovenije

ZSJV nalaga Banki Slovenije, da ob koncu poslovnega leta izdela ločene računovodske izkaze Sklada za jamstvo vlog (v nadaljevanju: sklad), ki jih revidira pooblaščen revizor.

Banka Slovenije upravlja sklad, in sicer tako, da odloča o njegovem delovanju 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. Sredstva Sklada upravlja tako, da se zagotavlja ustrezna razpoložljivost naložb sklada za potrebe izplačila za jamčenih 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.

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

3.2 Poročilo neodvisnega revizorja



Poročilo neodvisnega revizorja

Svetu Banke Slovenije

Naše mnenje

Po našem mnenju računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih pošteno predstavljajo finančni položaj Sklada za jamstvo vlog (»Sklad«) na dan 31. 12. 2023, ter finančno uspešnost in denarne tokove za tedaj končano leto v skladu s Slovenskimi računovodskimi standardi.

Kaj smo revidirali

Računovodski izkazi sklada obsegajo naslednje:

- bilanco stanja na dan 31. 12. 2023,
- izkaz poslovnega izida za tedaj končano leto,
- izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto,
- izkaz gibanja vrednosti enot sklada v obtoku za tedaj končano leto,
- pojasnila k računovodskim izkazom, ki vsebujejo računovodske usmeritve in pojasnila k računovodskim izkazom.

Podlaga za mnenje

Revizijo smo opravili v skladu z Mednarodnimi standardi revidiranja (MSR). Naša odgovornost na podlagi teh standardov je opisana v poročilu v delu *Revizorjeva odgovornost za revizijo računovodskih izkazov*.

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

Neodvisnost

V skladu z Mednarodnim kodeksom etike za računovodske strokovnjake (vključno z Mednarodnimi standardi neodvisnosti) (Kodeks IESBA), ki ga je izdal Odbor za mednarodne standarde etike za računovodske strokovnjake, ter etičnimi zahtevami, ki se nanašajo na revizijo računovodskih izkazov v Sloveniji, potrjujemo svojo neodvisnost od Sklada. Potrjujemo, da smo izpolnili druge etične obveznosti v skladu s temi zahtevami in Kodeksom IESBA.

Odgovornosti Sveta Banke Slovenije in pristojnih za upravljanje za računovodske izkaze

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

Svet Banke Slovenije je pri pripravi računovodskih izkazov odgovoren za oceno sposobnosti Sklada, 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

PricewaterhouseCoopers d.o.o.

Cesta v Kleče 15, SI-1000 Ljubljana, Slovenija

T: +386 (1) 5836 000, F: +386 (1) 5836 099, www.pwc.com/si

Matična št.: 5717159, davčna št.: SI35496161

Družba je vpisana v sodni register pri Okrožnem sodišču v Ljubljani pod vložno št. 12156800 s sklepom Srg. 200110427 z dne 19. 07. 2001 pod vložno številko 12156800 ter v register revizijskih družb pri Slovenskem inštitutu za revizijo pod številko RD-A-014/94. Višina vpisanega osnovnega kapitala je 34.802 EUR. Seznam zaposlenih revizorjev z veljavno licenco za delo je na voljo na sedežu družbe.

Slovenije Sklad likvidirati ali zaustaviti poslovanje, ali če nima druge možnosti, kot da napravi eno ali drugo.

Pristojni za upravljanje so odgovorni za nadzorovanje postopka računovodskega poročanja Sklada.

Revizorjeva odgovornost za revizijo računovodskih izkazov

Naša cilja sta pridobitev sprejemljivega zagotovila, da računovodski izkazi kot celota ne vsebujejo pomembno napačnih navedb zaradi prevare ali napake, in izdaja poročila neodvisnega revizorja, ki vključuje naše mnenje. Sprejemljivo zagotovilo je visoka stopnja zagotovila, vendar pa ni garancija, da bo revizija, opravljena v skladu z MSR, vedno odkrila pomembno napačno navedbo, kadar ta obstaja. Napačne navedbe lahko nastanejo zaradi prevare ali napake in velja, da so pomembne, če bi lahko posamično ali skupaj razumno pričakovali, da vplivajo na poslovne odločitve uporabnikov, sprejete na podlagi teh računovodskih izkazov.

Kot del revizije v skladu z MSR uporabljamo strokovno presojo in ohranjamo poklicno nezaupljivost med revizijo. Prav tako:

- prepoznamo in ocenimo tveganja pomembno napačnih navedb v računovodskih izkazih zaradi prevare ali napake, oblikujemo in izvajamo revizijske postopke v odziv na taka tveganja in pridobimo revizijske dokaze, ki so zadostni in ustrezni, da zagotavljajo podlago za naše mnenje. Tveganje, da ne bi odkrili pomembno napačne navedbe, ki je posledica prevare, je višje kot tveganje, ki je posledica napake, saj lahko prevara vključuje tajno dogovarjanje, ponarejanje, namerne opustitve, napačne predstavitve ali izogibanje notranjim kontrolam;
- pridobimo razumevanje o notranjem kontroliranju, ki je pomembno za revizijo, da bi oblikovali revizijske postopke, ki so ustrezni v danih okoliščinah, vendar pa ne za izražanje mnenja o učinkovitosti notranjega kontroliranja Sklada;
- presodimo ustreznost uporabljenih računovodskih usmeritev in sprejemljivost računovodskih ocen ter z njimi povezanih razkritij, ki jih je pripravi Svet Banke Slovenije;
- ugotavljamo ustreznost uporabe podlage računovodenja za delujoče podjetje s strani Sveta Banke Slovenije in ali na podlagi pridobljenih revizijskih dokazov obstaja pomembna negotovost v povezavi z dogodki ali pogoji, ki lahko vzbudijo bistven dvom glede sposobnosti Sklada, da nadaljuje kot delujoče podjetje. Če presodimo, da obstaja pomembna negotovost, moramo v revizorjevem poročilu opozoriti na s tem povezana razkritja v računovodskih izkazih ali prilagoditi mnenje, če so taka razkritja neustrezna. Naši sklepi temeljijo na revizijskih dokazih, ki smo jih pridobili do datuma poročila revizorja. Vendar lahko prihodnji dogodki ali pogoji povzročijo, da Sklad preneha delovati kot delujoče podjetje;
- ovrednotimo splošno predstavitev, strukturo in vsebino računovodskih izkazov, vključno z razkritji, in ali računovodski izkazi predstavljajo osnovne posle in dogodke na način, ki dosega pošteno predstavitev.

S Svetom Banke Slovenije se, med drugimi zadevami, pogovorimo o načrtovanem obsegu in časovnem načrtu revizije in bistvenih revizijskih ugotovitvah, vključno z bistvenimi pomanjkljivostmi pri notranjem kontroliranju, ki jih ugotovimo med revizijo.

Za in v imenu družbe PricewaterhouseCoopers d.o.o.:


Danyan Ahčin
Direktor, pooblaščen revizor
4. 4. 2024
Ljubljana, Slovenija

 PricewaterhouseCoopers d.o.o.

3.3 Računovodski izkazi

Tabela 1: Bilanca stanja
na dan 31. december 2023
in 31. december 2022

SREDSTVA (v EUR)	Pojasnila	31.12.2023	31.12.2022
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	194.788.098	148.236.159
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 Naložbe v namenske družbe		-	-
11 Terjatve		-	-
12 Aktivne časovne razmejitve		-	-
13 Skupaj sredstva (od 1 do 12)		194.788.098	148.236.159
OBVEZNOSTI DO VIROV SREDSTEV (v EUR)			
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	6.500	6.500
4 Obveznosti do imetnikov investicijskih kuponov	3	194.781.598	148.229.659
a) Nominalna vrednost vplačanih enot premoženja		193.592.804	154.655.160
b) Vplačani presežek enot premoženja		-	-
c) Rezerve, nastale iz vrednotenja po pošteni vrednosti		-	-
d) Preneseni čisti dobiček ali prenesena čista izguba iz prejšnjih obračunskih obdobj		-6.425.501	-666.375
e) Nerazdeljeni čisti dobiček ali izguba obračunskega obdobja		7.614.295	-5.759.126
5 Skupaj obveznosti do virov sredstev (od 1 do 4)		194.788.098	148.236.159

Tabela 2: **Izkaz poslovnega izida za leto, ki se je končalo 31. decembra 2023 in 2022**

(v EUR)	Pojasnila	2023	2022
1 Prihodki od obresti		-	-
2 Prihodki od dividend		-	-
3 Drugi finančni prihodki		-	-
4 Iztrženi dobički pri naložbah	4	77	-
5 Neiztrženi dobički pri naložbah	5	7.620.717	-
6 Drugi prihodki		-	-
7 Skupaj prihodki (od 1 do 6)		7.620.795	-
8 Odhodki v zvezi z družbo za upravljanje		-	-
9 Odhodki v zvezi z banko skrbnico		-	-
10 Odhodki v zvezi z revidiranjem	6	6.500	6.500
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	-	176
16 Neiztržene izgube pri naložbah	8	-	5.752.450
17 Odhodki iz naslova slabitve naložb		-	-
18 Drugi odhodki		-	-
19 Skupaj odhodki (od 8 do 18)		6.500	5.759.126
20 Čisti poslovni izid obračunskega obdobja (7 - 19)	9	7.614.295	-5.759.126

Tabela 3: **Izkaz denarnih tokov za leto, ki se je končalo 31. decembra 2023 in 2022**

(v EUR)	2023	2022
1 Prejemki od vplačil enot premoženja sklada	38.937.644	32.150.582
2 Izdatki za izplačilo odkupnih vrednosti enot premoženja sklada	-	-
3 Dobiček, izplačan med obračunskim obdobjem, ali druga izplačila imetnikom investicijskih kuponov	-	-
4 Presežek prejemkov (izdatkov) pri širitvi poslovanja (1 – 2 – 3)	38.937.644	32.150.582
5 Prejemki pri prodaji naložb	6.500	6.500
6 Izdatek pri nakupu naložb	38.937.644	32.150.582
7 Prejemki od udenarjenih terjatev	-	-
8 Izdatki za plačilo obveznosti	6.500	6.500
9 Presežek prejemkov (izdatkov) pri upravljanju premoženja (5 – 6 + 7 – 8)	-38.937.644	-32.150.582
10 Presežek prejemkov (izdatkov) pri širitvi poslovanja in pri upravljanju premoženja (4 + 9)	-	-
11 Končno stanje denarnih sredstev sklada (12 + 13)	-	-
12 Presežek prejemkov (izdatkov) v obdobju (10)	-	-
13 Začetno stanje denarnih sredstev sklada	-	-

Tabela 4: Izkaz gibanja vrednosti enot sklada v obtoku za leto, ki se je končalo 31. decembra 2023 in 2022

(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 31.12.2021	122.504.579	-	-	-	-	294.994	-961.369	121.838.204
A2	Stanje na dan 01.01.2022	122.504.579	-	-	-	-	294.994	-961.369	121.838.204
B1	Spremembe lastniškega kapitala	32.150.582	-	-	-	-	-	-	32.150.582
	Dodatna vplačila kapitala	32.150.582	-	-	-	-	-	-	32.150.582
B2	Celotni vseobsegajoči donos	-	-	-	-	-	-	-5.759.126	-5.759.126
	Čisti poslovni izid	-	-	-	-	-	-	-5.759.126	-5.759.126
B3	Spremembe v kapitalu	-	-	-	-	-	-961.369	961.369	-
	Razporeditev preostalega dela čistega dobička primerjalnega poročevalskega obdobja	-	-	-	-	-	-961.369	961.369	-
C	Končno stanje na 31.12.2022	154.655.160	-	-	-	-	-666.375	-5.759.126	148.229.659
A1	Stanje na dan 31.12.2022	154.655.160	-	-	-	-	-666.375	-5.759.126	148.229.659
A2	Stanje na dan 01.01.2023	154.655.160	-	-	-	-	-666.375	-5.759.126	148.229.659
B1	Spremembe lastniškega kapitala	38.937.644	-	-	-	-	-	-	38.937.644
	Dodatna vplačila kapitala	38.937.644	-	-	-	-	-	-	38.937.644
B2	Celotni vseobsegajoči donos	-	-	-	-	-	-	7.614.295	7.614.295
	Čisti poslovni izid	-	-	-	-	-	-	7.614.295	7.614.295
B3	Spremembe v kapitalu	-	-	-	-	-	-5.759.126	5.759.126	-
	Razporeditev preostalega dela čistega dobička primerjalnega poročevalskega obdobja	-	-	-	-	-	-5.759.126	5.759.126	-
C	Končno stanje na 31.12.2023	193.592.804	-	-	-	-	-6.425.501	7.614.295	194.781.598

Pojasnila na straneh 11 do 13 so sestavni del računovodskih izkazov.

Nerevidirane računovodske izkaze je Svet Banke Slovenije potrdil 4. marca 2024.

Končni računovodski izkazi so bili s strani Sveta Banke Slovenije potrjeni 4. aprila 2024 in podpisani s strani predsednika Sveta Banke Slovenije:

mag. Boštjan Vasle
predsednik Sveta Banke in
guverner Banke Slovenije

3.4 Pojasnila k računovodskim izkazom

Računovodska načela in standardi

Za pripravo računovodskih izkazov Sklada se smiselno uporabljajo zakonske podlage in določbe, veljavne za investicijske sklade. Računovodski izkazi so pripravljeni v skladu s Slovenskimi računovodskimi standardi.

Letni računovodski izkazi so sestavljeni po določilih Sklepa o računovodskih izkazih ter letnem in polletnem poročilu investicijskega sklada (Uradni list RS, št. 163/22, v nadaljevanju Sklep) ter zajemajo bilanco stanja, izkaz poslovnega izida, izkaz denarnih tokov, izkaz gibanja vrednosti enot sklada v obtoku in 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 EUR. Vse vrednosti so zaokrožene v EUR 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.

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 ZSJV Banka Slovenije vodi, predstavlja in zastopa sklad ter upravlja njegovo premoženje. Sklad ima na dan 31.12.2023 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, upoštevajoč tudi vpliv trenutne geopolitične situacije.

Obdavčitev

Sklad ni davčni zavezanec.

Revidiranje računovodskih izkazov

Računovodske izkaze je revidiralo podjetje PricewaterhouseCoopers d.o.o., ki je bilo imenovano za zunanjega revizorja Sklada za poslovna leta 2021 do 2023.

Vpliv trenutne geopolitične situacije na poslovanje Sklada

Vpliv trenutne geopolitične situacije 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 **Obveznosti do imetnikov investicijskih kuponov** obsega denarna sredstva, ki so jih vplačale banke v obliki rednih letnih prispevkov v Sklad, preneseni čisti poslovni izid predhodnih poslovnih let in nerazdeljeni 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** v letu 2022 predstavljajo negativne razlike med prodajno in nabavno vrednostjo enot premoženja skupnega sklada v upravljanju Banke Slovenije.

8. **Neiztržene izgube pri naložbah** v letu 2022 predstavljajo negativne učinke vrednotenja enot premoženja skupnega sklada v upravljanju Banke Slovenije.
9. **Čisti dobiček ali izguba** je razlika med celotnimi prihodki in odhodki Sklada, ki so realizirani pri delovanju Sklada. Čisti dobiček za leto 2023 znaša 7.614.295 EUR.