

**Letno poročilo
Sklada za
likvidacijo bank
za leto 2024**

Junij 2025

BANKA SLOVENIJE

EVROSISTEM

Naslov: Letno poročilo sklada za likvidacijo bank 2024

Leto izida: 2025

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

(elektronska izdaja)

Vsebina

1	Predstavitev Sklada za likvidacijo bank	4
2	Naložbena politika in upravljanje sklada	5
3	Računovodski izkazi Sklada za likvidacijo bank za leto 2024	6
3.1	Pregled odgovornosti Banke Slovenije	6
3.2	Poročilo neodvisnega revizorja	7
3.3	Računovodski izkazi	9
3.4	Pojasnila k računovodskim izkazom	12

V decembru 2024 je stopila v veljavo novela Zakona o reševanju in prisilnem prenehanju bank (v nadaljevanju ZRPPB-1), ki določa da Sklad za reševanje bank¹ nadaljuje s poslovanjem kot Sklad za likvidacijo bank (v nadaljevanju sklad). Ciljna raven sklada znaša 3,0% vsote vseh zjamčenih vlog v Republiki Sloveniji po stanju na 30. septembra 2014. Sredstva v višini 1,3 % vsote vseh zjamčenih vlog so se zagotovila s prenosom vplačanih ustanovnih denarnih sredstev, ki so bila vplačana v Sklad za reševanje bank v marcu 2015², za sredstva v višini 1,7 % vsote vseh zjamčenih vlog pa banke zagotavljajo likvidna sredstva kot zavarovanje za izredno vplačilo denarnih sredstev. Uskladitev višine likvidnih sredstev danih v zavarovanje z novo ciljno vrednosti mora biti izvršena v šestih mesecih po sprejetju zakona. Banka Slovenije bo v ta namen v letu 2025 izdala ustrezne odločbe.

Sklad predstavlja premoženje bank, ki ga upravlja Banka Slovenije. Sredstva sklada se lahko skladno z določili 216.e člena ZRPPB-1 uporabijo za financiranje izvajanja ukrepov prisilne likvidacije, ki jih izreče Banka Slovenije.

Sredstva sklada v letu 2024 niso bila uporabljena.

Vplačana denarna sredstva in vrednost naložbe v sklad na dan 31.12.2024 za posamezno banko so razvidna iz spodnje tabele. Vrednost deleža posamezne banke na dan 31.12.2024 je izračunana na podlagi deleža ob vplačilu.

Zneski vplačanih denarnih sredstev na dan 30.3.2015 vključujejo tudi zneske, ki so jih vplačale banke, ki so bile v tem obdobju pripojene oz. združene in katerih pravna naslednica je posamezna banka. Znesek vplačila Nove ljubljanske banke tako vključuje tudi znesek, ki ga vplačala N banka³. Znesek vplačila OTP banke⁴ pa vključuje tudi vplačane zneske Abanke, Banke Celje⁵, Poštne banke Slovenije, KBS banke⁶ in SKB banke.

Tabela 1: Višina vplačanih denarnih sredstev po posameznih bankah (v EUR)

Naziv banke	Vplačana denarna sredstva 30.3.2015	Vrednost 31. 12. 2024
OTP banka, d.d.	62.928.318	64.879.309
Nova Ljubljanska banka, d. d.	60.886.056	62.773.730
UniCredit Banka Slovenija, d. d.	22.879.696	23.589.044
Addiko bank, d. d.	13.149.954	13.557.647
Banka Intesa Sanpaolo, d. d.	10.618.282	10.947.485
Banka Sparkasse, d. d.	8.795.968	9.068.673
Gorenjska banka, d. d.	6.744.611	6.953.717
Deželna banka Slovenije, d. d.	2.700.110	2.783.823
Delavska hranilnica, d. d.	1.611.434	1.661.394
Hranilnica LON, d. d.	673.605	694.489
Primorska Hranilnica Vipava, d. d.	82.903	85.473
SKUPAJ	191.070.937	196.994.782

¹ Sklad je Banka Slovenije ustanovila v letu 2015 na podlagi Zakona o organu in skladu za reševanje bank (ZOSRB – Ur. List RE št 97/14, 91/15, 44/16-ZRPPB in 27/17)

² Vplačilo je bilo izvedeno v marcu 2015 na podlagi Zakona o organu in skladu za reševanje bank (ZOSRB)

³ N banka je do 11.4.2022 poslovala s firmo Sberbank banka, d.d.

⁴ OTP banka je do 23.8.2024 poslovala s firmo Nova KBM

⁵ Banka Celje se je 5.10.2015 združila z Abanko, pravna naslednica Abanka d.d.

⁶ KBS banka je do 1.7.2016 poslovala s firmo Raiffeisen banka, d.d.

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 likvidacijo bank⁷ 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 likvidacijo in jamstvo vlog, v katerega je naložila sredstva Sklada za likvidacijo bank in Sklada za jamstvo vlog.

V samostojnem letnem poročilu Sklada za likvidacijo in jamstvo vlog za leto 2024⁸ so pojasnjeni skupno upravljanje sredstev Sklada za likvidacijo 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 2024.

⁷ Do decembra 2024 je sklad deloval pod imenom Sklad za reševanje bank.

⁸ Dokument je objavljen na <http://www.bsi.si/>.

Računovodski izkazi Sklada za likvidacijo bank za leto 2024

3.1 Pregled odgovornosti Banke Slovenije

Z uveljavitvijo Zakona o spremembah in dopolnitvah Zakona o reševanju in prisilnem prenehanju bank (Uradni list RS, št. 102/2024 - ZRPPB-1B, v nadaljevanju Zakon) dne 18.12.2024 Sklad za reševanje bank, ustanovljen na podlagi Zakona o organu in skladu za reševanje bank (Uradni list RS, št. 97/14, 91/15, 44/16 – ZRPPB in 27/17) nadaljuje poslovanje kot Sklad za likvidacijo bank (v nadaljevanju Sklad). Ustanovna sredstva, ki so bila vplačana na podlagi Zakona o organu in skladu za reševanje bank, se štejejo kot vplačila v sklad za likvidacijo bank. Sklad je namenjen financiranju izvajanja ukrepov in pooblastil, povezanih s postopkom prisilne likvidacije banke, ki jih banki lahko izreče Banka Slovenije v skladu s tem Zakonom.

Zakon nalaga Banki Slovenije, da ob koncu poslovnega leta sestavi računovodske izkaze Sklada, 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 ustrezna 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**Svetu Banke Slovenije****Mnenje**

Revidirali smo računovodske izkaze **Sklada za likvidacijo bank** (v nadaljevanju Sklad), ki vključujejo bilanco stanja na dan 31. decembra 2024, izkaz poslovnega izida, izkaz gibanja vrednosti enot Sklada v obtoku in izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto ter pomembne informacije o računovodskih usmeritvah in druge pojasnjevalne informacije.

Po našem mnenju priloženi računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih pošteno predstavljajo finančni položaj Sklada na dan 31. decembra 2024 in finančno uspešnost in denarne tokove za tedaj končano leto v skladu s Slovenskimi računovodskimi standardi.

Podlaga za mnenje

Revizijo smo opravili v skladu z Mednarodnimi standardi revidiranja (MSR). 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 zadostni in ustrezni kot osnova za naše mnenje.

Druge zadeve

Računovodske izkaze Sklada za leto, ki se je končalo na dan 31. decembra 2023, je revidirala druga revizijska družba, ki je dne 4. aprila 2024 o teh računovodskih izkazih izrazila neprilagojeno mnenje.

Odgovornost Sveta Banke Slovenije in pristojnih za upravljanje za računovodske izkaze

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 odgovorno 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 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

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 je visoka stopnja zagotovila, vendar ni jamstvo, da bo revizija, opravljena v skladu z MSR-ji, vedno odkrila pomembno napačno navedbo, če ta obstaja. Napačne navedbe, lahko izhajajo iz prevare ali napake, ter veljajo za pomembne, če je upravičeno pričakovati, da posamič ali skupaj, vplivajo na gospodarske odločitve uporabnikov, sprejete na podlagi teh računovodskih izkazov.

Med izvajanjem revidiranja v skladu z MSR-ji 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 ta tveganja ter pridobimo zadostne in ustrezne revizijske dokaze, ki 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 prevara lahko vključuje skrivno dogovarjanje, ponarejanje, namerne opustitve, napačne predstavitev 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 Sklada;
- ovrednotimo ustreznost uporabljenih računovodskih usmeritev in sprejemljivost računovodskih ocen ter z njimi povezanih razkritij, ki jih je pripravil Svet Banke Slovenije;
- na podlagi pridobljenih revizijskih dokazov o obstoju pomembne negotovosti glede dogodkov ali okoliščin, ki zbujajo dvom v sposobnost Sklada, da nadaljuje kot delujoče podjetje, sprejmemo sklep o ustreznosti uporabe predpostavke delujočega podjetja s strani Sveta Banke Slovenije, 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 pa kasnejši dogodki ali okoliščine lahko povzročijo prenehanje Sklada kot delujočega podjetja;
- ovrednotimo celotno predstavitev, strukturo, vsebino računovodskih izkazov vključno z razkritji, in ali računovodski izkazi predstavljajo zadevne posle in dogodke na način, da je dosežena poštena predstavitev.

S pristojnimi za upravljanje med drugim razpravljamo o načrtovanem obsegu in časovnem načrtu revizije in bistvenih revizijskih ugotovitvah vključno z bistvenimi pomanjkljivostmi notranjih kontrol, ki smo jih zaznali med revizijo.

Ljubljana, 31. marec 2025

FORVIS MAZARS, družba za revizijo, d.o.o.

mag. Teja Burja
pooblaščenka revizorka



FORVIS MAZARS, družba za revizijo, d.o.o., Verovškova ulica 55A, 1000 Ljubljana | T: +386 59 049 500 | info@mazars.si | www.mazars.si

Poslovni račun pri OTP banki: SI56 0400 0027 7830 251 | Registracija: Okrožno sodišče v Ljubljani, SRG 2011/15129
Osnovni kapital: 15.957,45 EUR | Matična številka: 3959023000 | Davčna številka: SI 88105571

| 2

3.3 Računovodski izkazi

Tabela 1: Bilanca stanja
na dan 31. december 2024
in 31. december 2023

SREDSTVA (v EUR)	Pojasnila	31.12.2024	31.12.2023
1 Denarna sredstva		-	-
2 Depoziti pri bankah in posojila		-	-
3 Vrednostni papirji in instrumenti denarnega trga, s katerimi se trguje na organiziranem trgu vred. papirjev		-	-
4 Instrumenti denarnega trga prvovrstnih izdajateljev		-	-
5 Investicijski kuponi in delnice investicijskih skladov	1	196.997.344	190.257.868
6 Sestavljeni in izvedene finančni instrumenti		-	-
7 Drugi prenosljivi vrednostni papirji in drugi instrumenti denarnega trga		-	-
8 Terjatve		-	-
9 Aktivne časovne razmejitve		-	-
10 Skupaj sredstva (od 1 do 9)		196.997.344	190.257.868
OBVEZNOSTI DO VIROV SREDSTEV (v EUR)			
1 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	2.562	6.500
4 Obveznosti do imetnikov investicijskih kuponov	3	196.994.782	190.251.368
a) Nominalna vrednost vplačanih enot premoženja		191.070.937	191.070.937
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		-819.569	-8.676.055
e) Nerazdeljeni čisti dobiček ali izguba obračunskega obdobja		6.743.413	7.856.486
5 Skupaj obveznosti do virov sredstev (od 1 do 4)		196.997.344	190.257.868

Tabela 2: Izkaz poslovnega izida za leto, ki se je končalo 31. decembra 2024 in 2023

(v EUR)	Pojasnila	2024	2023
1 Prihodki od obresti		-	-
2 Prihodki od dividend		-	-
3 Drugi finančni prihodki		-	-
4 Iztrženi dobički pri naložbah	4	37	77
5 Neiztrženi dobički pri naložbah	5	6.745.939	7.862.909
6 Drugi prihodki		-	-
7 Skupaj prihodki (od 1 do 6)		6.745.975	7.862.986
8 Odhodki v zvezi z družbo za upravljanje		-	-
9 Odhodki v zvezi z banko skrbnico		-	-
10 Odhodki v zvezi z revidiranjem	6	2.562	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		-	-
16 Neiztržene izgube pri naložbah		-	-
17 Odhodki iz naslova slabitve naložb		-	-
18 Drugi odhodki		-	-
19 Skupaj odhodki (od 8 do 18)		2.562	6.500
20 Čisti poslovni izid obračunskega obdobja (7 - 19)	8	6.743.413	7.856.486

Tabela 3: Izkaz denarnih tokov za leto, ki se je končalo 31. decembra 2024 in 2023

(v EUR)	2024	2023
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)	6.500	6.500
5 Prejemki pri prodaji naložb	-	-
6 Izdatek pri nakupu naložb	-	-
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)	-	-
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 kapitala za leto, ki se je končalo 31. decembra 2024 in 2023

(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 31.12.2022	191.070.937	-	-	-	-	-200.426	-8.475.629	182.394.882
A2 Stanje na dan 01.01.2023	191.070.937	-	-	-	-	-200.426	-8.475.629	182.394.882
Spremembe lastniškega kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-
B1 Celotni vseobsegajoči donos	-	-	-	-	-	-	7.856.486	7.856.486
Čisti poslovni izid	-	-	-	-	-	-	7.856.486	7.856.486
B3 Spremembe v kapitalu	-	-	-	-	-	-8.475.629	8.475.629	-
Razporeditev preostalega dela čistega dobička primerjalnega poročevalskega obdobja	-	-	-	-	-	-8.475.629	8.475.629	-
C Končno stanje na 31.12.2023	191.070.937	-	-	-	-	-8.676.055	7.856.486	190.251.368
A1 Stanje na dan 31.12.2023	191.070.937	-	-	-	-	-8.676.055	7.856.486	190.251.368
A2 Stanje na dan 01.01.2024	191.070.937	-	-	-	-	-8.676.055	7.856.486	190.251.368
Spremembe lastniškega kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-
B1 Celotni vseobsegajoči donos	-	-	-	-	-	-	6.743.413	6.743.413
Čisti poslovni izid	-	-	-	-	-	-	6.743.413	6.743.413
B3 Spremembe v kapitalu	-	-	-	-	-	7.856.486	-7.856.486	-
Razporeditev preostalega dela čistega dobička primerjalnega poročevalskega obdobja	-	-	-	-	-	7.856.486	-7.856.486	-
C Končno stanje na 31.12.2024	191.070.937	-	-	-	-	-819.569	6.743.413	196.994.782

Pojasnila na straneh 12 do 13 so sestavni del računovodskih izkazov.

Nerevidirane računovodske izkaze je Svet Banke Slovenije potrdil 4. marca 2025.

Končni računovodski izkazi so bili s strani Sveta Banke Slovenije potrjeni 31. marca 2025 in podpisani s strani namestnika predsednika Sveta Banke Slovenije:

Primož Dolenc

*namestnik predsednika Sveta Banke in
namestnik guvernerja 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 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 vrednosti enot sklada v obtoku vsebuje prikazane spremembe sestavin kapitala v poslovnem letu, pri čemer se smiselno uporablja določbe SRS 23 - Oblike izkaza gibanja kapitala za zunanje računovodsko 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.

V skladu z 216.č členom ZRPPB-1 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 ZRPPB-1 Banka Slovenije vodi, predstavlja in zastopa sklad ter upravlja premoženje sklada. Sklad ima na dan 31.12.2024 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 Forvis Mazars d.o.o., ki je bilo imenovano za zunanjega revizorja Sklada za poslovna leta 2024 do 2026.

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 likvidacijo in jamstvo vlog.

Obdobje delovanja Sklada

V skladu z 216.n členom ZRPPB-1 Sklad preneha z delovanjem 31. decembra 2030.

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 ustanovna denarna sredstva, ki so jih vplačale banke ob ustanovitvi Sklada, 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. **Čisti dobiček ali izguba** je razlika med celotnimi prihodki in odhodki Sklada, ki so realizirani pri delovanju Sklada. Čisti dobiček za leto 2024 znaša 6.743.413 EUR.