

**Letno poročilo
Sklada za
reševanje bank
za leto 2023**

Junij 2024

BANKA SLOVENIJE

EVROSISTEM

Naslov: Letno poročilo sklada za reševanje bank 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 2820-6290

(elektronska izdaja)

Vsebina

1	Predstavitev Sklada za reševanje bank	4
2	Naložbena politika in upravljanje sklada	5
3	Računovodski izkazi Sklada za reševanje bank za leto 2023	6
3.1	Pregled odgovornosti Banke Slovenije	6
3.2	Poročilo neodvisnega revizorja	7
3.3	Računovodski izkazi	8
3.4	Pojasnila k računovodskim izkazom	12

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 banke, ki jih izreče Banka Slovenije. Ciljno raven sredstev sklada je določil ZOSRB v znesku, ki ustreza 2,3 odstotka vsote vseh zajamčenih vlog v Republiki Sloveniji po stanju na 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.

Sklad preneha delovati 31. decembra 2024.

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 2023 niso bila uporabljena.

Vplačana denarna sredstva in vrednost naložbe v sklad na dan 31.12.2023 za posamezno banko so razvidna iz spodnje tabele. Vrednost deleža posamezne banke na dan 31.12.2023 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 banka¹. Znesek vplačila Nove KBM pa vključuje tudi vplačane zneske naslednjih bank: Abanka, Banka Celje², Poštna banka Slovenije in KBS banka³.

¹ N banka je do 11.4.2022 poslovala s firmo Sberbank banka, d.d.

² Banka Celje se je 5.10.2015 združila z Abanko, pravna naslednica Abanka d.d.

³ KBS banka je do 1.7.2016 poslovala s firmo Raiffeisen banka, d.d.

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

Naziv banke	Vplačana denarna sredstva 30.3.2015	Vrednost 31. 12. 2023
Nova Ljubljanska banka, d. d.	60.886.056	60.626.966
Nova KBM, d. d.	49.997.806	49.785.049
UniCredit Banka Slovenija, d. d.	22.879.696	22.782.335
Addiko bank, d. d. ⁴	13.149.954	13.093.997
SKB banka, d. d.	12.930.512	12.875.488
Banka Intesa Sanpaolo, d. d. ⁵	10.618.282	10.573.098
Banka Sparkasse, d. d.	8.795.968	8.758.538
Gorenjska banka, d. d.	6.744.611	6.715.910
Deželna banka Slovenije, d. d.	2.700.110	2.688.620
Delavska hranilnica, d. d.	1.611.434	1.604.577
Hranilnica LON, d. d.	673.605	670.739
Primorska Hranilnica Vipava, d. d.	82.903	82.550
Skupaj	191.070.937	190.257.868

Z zakonom predvidena možnost izrednih vplačil denarnih sredstev ni bila uporabljena.

2 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 2023⁶ 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.

⁴ Addiko banka je do 11.7.2016 poslovala s firmo Hypo Alpe Adria bank, d.d.

⁵ Banka Intesa Sanpaolo je do 16.1.2017 poslovala s firmo Banka Koper, d.d.

⁶ Dokument je objavljen na <http://www.bsi.si/>.

Računovodski izkazi Sklada za reševanje bank za leto 2023

3.1 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 izdela ločene računovodske izkaze Sklada za reševanje bank (v nadaljevanju: sklad), ki jih revidira pooblaščen revizor.

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

Svetu Banke Slovenije:

Naše mnenje

Po našem mnenju računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih pošteno predstavljajo finančni položaj Sklada za reševanje bank (»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.: SI35498161

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 pripravil 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.:


Damjan 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 vred. papirjev		-	-
4	Instrumenti denarnega trga prvovrstnih izdajateljev		-	-
5	Investicijski kuponi in delnice investicijskih skladov	1	190.257.868	182.401.382
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)		190.257.868	182.401.382
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	6.500	6.500
4	Obveznosti do imetnikov investicijskih kuponov	3	190.251.368	182.394.882
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		-8.676.055	-200.426
e)	Nerazdeljeni čisti dobiček ali izguba obračunskega obdobja		7.856.486	-8.475.629
5	Skupaj obveznosti do virov sredstev (od 1 do 4)		190.257.868	182.401.382

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	7.862.909	-
6 Drugi prihodki		-	-
7 Skupaj prihodki (od 1 do 6)		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	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	-	8.468.953
17 Odhodki iz naslova slabitve naložb		-	-
18 Drugi odhodki		-	-
19 Skupaj odhodki (od 8 do 18)		6.500	8.475.629
20 Čisti poslovni izid obračunskega obdobja (7 - 19)	9	7.856.486	-8.475.629

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

(v EUR)	2023	2022
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 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	191.070.937	-	-	-	-	1.444.372	-1.644.798	190.870.511
A2 Stanje na dan 01.01.2022	191.070.937	-	-	-	-	1.444.372	-1.644.798	190.870.511
Spremembe lastniškega kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-
B1 Celotni vseobsegajoči donos	-	-	-	-	-	-	-8.475.629	-8.475.629
B2 Čisti poslovni izid	-	-	-	-	-	-	-8.475.629	-8.475.629
B3 Spremembe v kapitalu	-	-	-	-	-	-1.644.798	1.644.798	-
Razporeditev preostalega dela čistega dobička primerjalnega poročevalskega obdobja	-	-	-	-	-	-1.644.798	1.644.798	-
C Končno stanje na 31.12.2022	191.070.937	-	-	-	-	-200.426	-8.475.629	182.394.882
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
B2 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

Pojasnila na straneh 12 do 14 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 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 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 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 31.12.2023 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.

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 **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. **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 7.856.486 EUR.