

## **III.6**

# **POROČILO O UPRAVLJANJU DENARNIH SREDSTEV ENOTNEGA ZAKLADNIŠKEGA RAČUNA DRŽAVE**

# 1 Uvod in razkritje računovodskih pravil

## 1.1 Uvod

Enotni zakladniški sistem je sistem upravljanja javnih financ po enotnih pravilih (enotno izvajanje javnofinančnih tokov in enotno upravljanje denarnih sredstev). Praviloma ima vsaka država svojo različico strukture enotnega zakladniškega računa (v nadaljevanju: EZR), ki izhaja iz dveh možnih osnovnih modelov:

- v centraliziranem sistemu se vse transakcije prejemkov in izdatkov javnega sektorja izvajajo le prek EZR, medtem ko se beleženje teh transakcij po nosilcih izvaja zgolj v glavni knjigi zakladnice,
- v razdeljenem sistemu je posameznim subjektom javnega sektorja dovoljeno, da imajo odprte račune pri bankah, vendar se stanje denarja s teh računov konec dneva v celoti prazni na EZR.

Osnovni cilj vzpostavitve EZR je centralizacija denarnih sredstev na enem računu, ki za celotni javni sektor zagotavlja:

- učinkovit pregled vplačanih prihodkov in razpoložljivosti denarnih sredstev za plačila odhodkov,
- konsolidirano upravljanje denarnih sredstev, ki ima za posledico optimalnejše ravni likvidnosti, nižje stroške zadolževanja in višje prihodke od naložb,
- minimiziranje stroškov transakcij za opravljena plačila znotraj javnega sektorja prek enega izvajalca plačilnega prometa in
- samostojnost PU pri upravljanju s finančnimi načrti ter odločanju o porabi sredstev.

Sistem EZR v Republiki Sloveniji sloni na kombiniranem modelu, ki vsem blagajnam javnega financiranja, vključno z NPU in PPU, omogoča, da imajo odprte račun/e kot podračune pri UJP. Pri Banki Slovenije (v nadaljevanju: BS) so odprti le računi EZRD oziroma EZRO, vsak pa predstavlja vsoto stanj na podračunih posameznega EZR.

Sistem EZRD je bil uveden 1. 7. 2002. V sistem so se s svojimi podračuni vključili državni proračun Republike Slovenije z vsemi neposrednimi in posrednimi uporabniki ter Zavod za pokojninsko in invalidsko zavarovanje) in Zavod za zdravstveno zavarovanje Slovenije .

Z denarnimi sredstvi sistema EZRD upravlja upravljavec sredstev sistema EZRD (v nadaljevanju: upravljavec EZRD), ki od proračunskih uporabnikov prejema vloge, ki jih ti nalagajo iz prostih denarnih sredstev na svojem podračunu. Upravljavec EZRD pa PU, vključenim v sistem EZRD, omogoča likvidnostno, kratkoročno in dolgoročno zadolževanje. Če po konsolidaciji prostih denarnih sredstev znotraj sistema EZRD ostajajo presežki denarnih sredstev, jih upravljavec EZRD nalaga izven sistema v poslovne banke (domače in tuje), hranilnice, državne zakladnice držav EMU ali BS. V primeru, kratkotrajnih likvidnostnih primanjkljajev znotraj sistema, upravljavec EZRD te primanjkljaje financira z najemanjem likvidnostnih kreditov pri poslovnih bankah oziroma hranilnicah. Poslovanje upravljavca sredstev sistema EZRD poteka prek zakladniškega podračuna (v nadaljevanju: ZP), ki ga, tako kot ostale podračune, vodi UJP.

Pravne podlage za delovanje sistema EZR:

- Zakon o javnih financah (Uradni list RS, št. 11/11 – uradno prečiščeno besedilo, 14/13 – popr., 101/13, 55/15 – ZFisP, 96/15 – ZIPRS1617, 13/18 in 195/20 – odl. US),
- vsakokrat veljavni Zakon o izvrševanju proračunov Republike Slovenije za posamezno leto,
- Odredba o vzpostavitvi sistemov enotnega zakladniškega računa (Uradni list RS, št. 54/02),
- Zakon o opravljanju plačilnih storitev za proračunske uporabnike (Uradni list RS, št. 77/16 in 47/19),
- Pravilnik o poslovanju sistema enotnega zakladniškega računa države oziroma občine (Uradni list RS, št. 76/20 in 82/20 – popr.),
- Pravilnik o načinu vodenja registra neposrednih in posrednih uporabnikov državnega in občinskih proračunov ter postopkih odpiranja in zapiranja računov (Uradni list RS, št. 25/17),

- Pravilnik o pripravi konsolidirane premoženjske bilance države in občin (Uradni list RS, št. 204/21) in
- Zakon o zagotovitvi dodatne likvidnosti gospodarstvu za omilitev posledic epidemije COVID-19 (Uradni list RS, št. 61/20, 152/20 – ZZUOOP in 175/20 – ZIUOPDVE).

Ostali pomembnejši zakoni, ki se dotikajo delovanja sistema EZR, so še:

- Zakon o plačilnih storitvah, storitvah izdajanja elektronskega denarja in plačilnih sistemih (Uradni list RS, št. 7/18,9/18 – popr.in 102/20),
- Zakon o centralnem kreditnem registru (Uradni list RS, št. 77/16),
- Zakon o dostopu do informacij javnega značaja (Uradni list RS, št. 51/06 – uradno prečiščeno besedilo, 117/06 – ZDavP-2, 23/14, 50/14, 19/15 – odl. US, 102/15 in 7/18),
- Zakon o gospodarskih družbah (Uradni list RS, št. 65/09 – uradno prečiščeno besedilo, 33/11, 91/11, 32/12, 57/12, 44/13 – odl. US, 82/13, 55/15, 15/17,22/19 – ZPosS in in 158/20 – ZIntPK-C),
- Zakon o integriteti in preprečevanju korupcije (Uradni list RS, št. 69/11 – uradno prečiščeno besedilo in 158/20 – ZIntPK-C in 18/21).

Poročilo o upravljanju denarnih sredstev sistema enotnega zakladniškega računa države za leto 2021 je pripravljeno na podlagi 12. a člena Navodila o pripravi zaključnega računa državnega in občinskega proračuna ter metodologije za pripravo poročila o doseženih ciljih in rezultatih NPU in PPU (Ur. list RS št. 12/01, 10/06, 8/07, 102/10). V Sloveniji se na podlagi določil ZJF in ZR vodi računovodstvo po načelu denarnega toka, kar pomeni, da se poslovni dogodki izkazujejo v času, ko pride do plačila.

EZR je poseben transakcijski račun države, odprt pri BS, preko katerega se evidentira **denarni tok** PU, vključenih v sistem EZRD. **Informacijski tok** poteka preko podračunov, odprtih v UJP. Za namene upravljanja denarnih sredstev sistema EZRD je v UJP odprt ZP. Na podlagi zakona, ki ureja plačilne storitve in sisteme ter zakona, ki ureja plačilne storitve za PU, imajo podračuni PU status transakcijskih računov pri poslovnih bankah.

V sistem EZRD so vključeni:

- proračun RS, ZZZS, ZPIZ,
- vsi ostali PU proračuna RS ter
- 63 občin svojimi občinskimi PU-ji, katere so zaprle svoje EZRO, in sicer:
  - od 12. 12. 2005 Občina Štore,
  - od 19. 8. 2009 Občina Komenda, Občina Mengeš ter Občina Krško,
  - od 12. 5. 2010 Občina Središče ob Dravi in Občina Sveti Tomaž,
  - od 28. 6. 2011 Občina Benedikt, Občina Sveta Ana, Občina Mokronog – Trebelno in Občina Sveti Jurij v Slovenskih goricah,
  - od 27. 9. 2011 Občina Cerkvenjak, Občina Pivka in Občina Sveti Jurij ob Ščavnici,
  - od 15. 11. 2011 Občina Žiri,
  - od 23. 4. 2012 Občina Dolenjske Toplice,
  - od 30. 8. 2012 Občina Mirna,
  - od 23. 4. 2013 Občina Sveti Andraž v Slovenskih Goricah,
  - od 8. 5. 2014 Občina Duplek in Občina Markovci,
  - od 1. 12. 2014 Občina Črna na Koroškem,
  - od 1. 6. 2015 Občina Dobrovnik,
  - od 1. 10. 2015 Občina Solčava,
  - od 1.7.2016 Občina Bohinj,
  - od 1.12.2017 Občina Kamnik
  - od 1.6.2020 Občina Trebnje,
  - od 1.9.2020 Občina Dol pri Ljubljani, Občina Majšperk,
  - od 1.12.2020 Občina Lukovica,
  - od 1.2.2021 Občina Ormož, Občina Poljčane, Občina Jezersko, Občina Litija,
  - od 1.3.2021 Občina Grad, Občina Ivančna Gorica, Občina Cerklje na Gorenjskem, Občina Gornji Petrovci, Občina Cirkulane, Občina Sežana, Občina Sevnica,

- od 1.4.2021 Občina Naklo, Občina Žužemberk, Občina Idrija, Občina Borovnica,
- od 1.6.2021 Občina Šenčur, Občina Gorje, Občina Žirovnica, Občina Rogašovci, Občina Šalovci, Občina Dobropolje, Občina Dornava,
- od 1.7.2021 Občina Piran, Občina Grosuplje, Občina Novo mesto, Občina Nazarje,
- od 1.9.2021 Občina Kočevje, Občina Kostanjevica na Krki,
- od 1.10.2021 Občina Šentrupert,
- od 1.12.2021 Občina Ptuj, Občina Domžale, Občina Žalec, Občina Braslovče, Občina Luče in Občina Ljubno.

Upravljanje denarnih sredstev sistema EZRD izvršuje upravljavec EZRD tako, da:

- sprejema prosta denarna sredstva PU (v obliki vlog),
- nalaga prosta denarna sredstva sistema EZRD:
  - o v obliki posojil PU-jem,
  - o v obliki depozitov, danih poslovnim bankam, hranilnicam in BS,
  - o v nakupe zakladnih menic in v naložbe v tuje zakladnice države evropske monetarne unije,
- najema likvidnostne kredite pri poslovnih bankah izven sistema EZRD.

Za PU, ki so vključeni v sistem EZRD, veljajo omejitve, in sicer: pri nalaganju prostih denarnih sredstev izven sistema EZR države so samostojni do skupnega obsega naložb v višini 200.000 EUR. Pri tem velja, da morajo prosta denarna sredstva, katerih znesek je enak ali višji od 200.000 EUR, najprej ponuditi upravljavcu EZRD. Navedena omejitev ne velja v primeru naložb v dolžniške vrednostne papirje, katerih izdajatelj je Republika Slovenija. Med izjeme sodijo tudi naložbe javnih skladov skladno z njihovo področno zakonodajo.

## 1.2 Razkritja računovodskih pravil

Upravljavec EZRD je ministrstvo, pristojno za finance, ki upravlja denarna sredstva sistema EZR države. Upravljavec EZRD je registriran pri UJP s svojo matično številko kot del ministrstva, pristojnega za finance. Njegov predstojnik je generalni direktor direktorata za zakladništvo.

Letno poročilo na AJ PES oddaja pod šifro PU 10014 (tj. v prilogi registra PU »Upravljavec sredstev sistema enotnega zakladniškega računa države«) in je priloga posebnega poglavja Zaključnega računa proračuna RS.

Poslovne knjige upravljavca EZRD zagotavljajo preglednost opravljenih poslov upravljanja denarnih sredstev sistema EZRD in se vodijo v skladu s Pravilnikom EZR, ki sledi pravilom, določenim v Pravilniku o enotnem kontnem načrtu za proračun, PU in druge osebe javnega prava. Upravljavec EZRD vodi ločene poslovne knjige. Pri tem upošteva pravila za neposredne proračunske uporabnike po zakonu, ki ureja javne finance. Podatki se ne odražajo v računovodskem poročilu državnega oziroma občinskega proračuna, temveč je samostojno in le dodano kot priloga Zaključnega računa proračuna RS.

Denarna sredstva imetnikov podračunov evidentira upravljavec EZRD v svojih poslovnih knjigah in poročilih, namenjenih konsolidaciji, kot denarna sredstva na računih – na ločenih podkontih glede na podkonto denarnih sredstev zakladniškega podračuna – in kot obveznost do imetnikov podračunov, ki se obrestuje. Imetniki podračunov evidentirajo ta denarna sredstva v svojih poslovnih knjigah kot denarna sredstva na računih, v poročilih, namenjenih konsolidaciji, pa jih izkazujejo kot terjatev do upravljavca sredstev sistema EZR. To pomeni, da navidezne nočne vloge nadomeščajo nočne prenose stanj podračunov PU EZRD, ki bi se sicer izvajali preko plačilnega prometa, in torej predstavljajo navidezno združevanje denarnih sredstev podračunov PU EZRD v poslovnih knjigah upravljavca EZRD.

Denarna sredstva EZRD so denarna sredstva na podračunih PU EZRD in denarna sredstva ZP, zaradi česar je stanje denarnih sredstev v poslovnih knjigah upravljavca EZRD enako stanju denarnih sredstev na EZRD pri BS, torej velja enačba:

$$\text{Denarna sredstva v knjigi upravljavca EZRD} = \text{Stanje računa EZRD pri BS} = \text{Stanje ZP} + \Sigma \text{ stanj podračunov PU EZRD}$$

V bilanci stanja upravljavca EZRD je izkazana višina denarnih sredstev EZRD pri BS. V stanje EZRD pri BS se ne všttevajo stanja posebnih namenskih transakcijskih računov, ki so odprti pri BS kot samostojni transakcijski računi izven sistema EZRD. ZP je podračun, preko katerega se izvaja upravljanje denarnih sredstev sistema EZRD. Hkrati ZP ni podračun preko katerega se izvršuje proračun RS. Imetnik ZP je upravljavec EZRD. Poslovni dogodki, vezani na posamezni podračun PU EZRD, so izkazani v poslovnih knjigah posameznega PU, kar kaže, da upravljavec EZRD nima vpliva na poslovne dogodke PU, saj se slednji samostojno odloča o času in vrsti porabe sredstev iz svojih podračunov.

Upravljavec EZRD evidentira:

- vloge imetnikov podračunov kot obveznost iz prejetega depozita, imetniki podračunov, ki te vloge dajejo, pa jih evidentirajo kot terjatev iz danega depozita do upravljavca sredstev sistema EZR;
- zadolževanje izven sistema EZR kot zadolževanje pri poslovnih bankah;
- nalaganje denarnih sredstev sistema EZR v sistemu EZR kot dano posojilo imetnikom podračunov, imetniki podračunov, ki ta posojila dobijo, pa jih evidentirajo kot zadolževanje;
- nalaganje denarnih sredstev sistema EZR izven sistema EZR kot terjatev iz depozitov, nakupov zakladnih menic oziroma dolžniških vrednostnih papirjev, katerih izdajatelj je Republika Slovenija
- navidezne nočne vloge; le-te nadomeščajo nočne prenose stanj podračunov PU EZRD, ki bi se sicer izvajali preko plačilnega prometa, in torej predstavljajo navidezno združevanje denarnih sredstev podračunov PU EZRD v poslovnih knjigah upravljavca EZRD.

Upravljavec EZRD ugotovljeno rezervo evidentira pri splošnem skladu, prenos proračunu pripadajočega dela presežka upravljanja preteklega leta pa evidentira kot odhodek.

Prejeta zavarovanja danih posojil se izkazujejo v izvenbilančni evidenci.

## 2 Obrazložitev podatkov bilance stanja z vidika upravljanja denarnih sredstev sistema enotnega zakladniškega računa

Posle upravljanja na aktivni strani delimo na depozite in dana posojila, na pasivni strani pa na vloge, zadolžitve in navidezne nočne vloge. Razčlenitev bilance stanja predstavlja Tabela 1.

Tabela 1: Bilanca stanja EZRD na zadnji dan leta 2021 in 2020 (v EUR\*)

OPIS POSTAVK BILANCE STANJA	31.12.2021	31.12.2020
<b>AKTIVA</b>	<b>5.677.475.174,91</b>	<b>5.758.917.727,59</b>
<b>Dolgoročna sredstva skupaj</b>	<b>445.941,14</b>	<b>445.534,62</b>
Dolgoročni depoziti in obresti	0	0,00
Dolgoročno dana posojila	445.941,14	445.534,62
<b>Kratkoročna sredstva skupaj</b>	<b>5.677.029.233,77</b>	<b>5.758.472.192,97</b>
Dobroimetje pri bankah in drugih finančnih ustanovah, poglavje 2.1	5.618.071.860,92	5.084.172.327,84
Kratkoročne terjatve (glavnice depozitov na rok, del dolgoročnih depozitov z zapadlostjo v letu 2022* in danih posojil), poglavje 2.3	58.706.454,71	673.567.770,52
Kratkoročne terjatve (razmejene in obračunane obresti), poglavje 2.2	127.268,96	572.705,13
Kratkoročna terjatve (neplačani odhodki)	123.649,96	159.389,48
Zaloge	0	0,00
Aktivni konti izvenbilančne evidence	6.178.109,23	8.016.349,41
<b>PASIVA</b>	<b>5.677.475.174,91</b>	<b>5.758.917.727,59</b>
<b>Kratkoročne obveznosti skupaj</b>	<b>5.659.662.201,24</b>	<b>5.741.217.309,18</b>
Kratkoročne obveznosti (glavnica), glej poglavje 2.3	5.659.411.432,60	5.740.832.822,90
Kratkoročne obveznosti (razmejene in obračunane obresti), poglavje 2.2	123.649,96	159.389,48
Kratkoročne obveznosti (neplačani prihodki)	127.118,68	225.096,80
<b>Lastni viri in dolgoročne obveznosti</b>	<b>17.812.973,67</b>	<b>20.100.418,41</b>
Splošni sklad (glej poglavje 2.4)	14.812.392,03	14.252.784,46
Dolgoročne pasivne časovne razmejitve	581,64	347.633,95
Dolgoročne obveznosti za prejete vloge	3.000.000,00	3.100.000,00
Pasivni konti izvenbilančne evidence	6.178.109,23	8.016.349,41

V bruto bilanci znesek dolgoročnih depozitov predstavlja 745.509,00 EUR. Ker nekatera posojila zapadejo v letu 2022 (v znesku 300.000,00 EUR), je v bilanci stanja v tem znesku zmanjšano stanje dolgoročnih depozitov (tj. skupini kontov skupine 07) ter povečano stanje kratkoročnih danih posojil (tj. skupini kontov skupine 14). Enako velja tudi za razmejene obresti od dolgoročnih posojil, ki so v bruto bilanci izkazane na kontu skupine 07, v bilanci stanja pa je znesek 149,50 EUR zaradi zapadlosti v letu 2021 izkazan na kontih kratkoročnih terjatev na kontu 14.

Med dolgoročnimi obveznostmi se izkazujejo dolgoročne vloge PU (tj. bruto bilanci znesek 10.800.000,00 EUR), ker znesek 7.800.000 EUR zapade v letu 2022, je ta del v bilanci stanja izkazan na kontih skupine 24. Dolgoročne vloge v EUR, enako kot kratkoročne vloge v domači valuti, zaradi razmer na trgu niso obrestovane, zato obveznosti iz naslova obresti ni.

Med postavkami aktive oziroma pasive se pojavlja tudi postavka neplačanih odhodkov oziroma neplačanih prihodkov. Prihodki in odhodki se priznavajo v skladu z računovodskim načelom denarnega toka. Zaradi navedenega računovodskega načela imajo vse terjatve za razmejene obresti in obračunane obresti protiknjižbo na pasivni strani, tj. neplačani prihodki. Nasprotno imajo vse obveznosti za razmejene in obračunane obresti v višini protiknjižbo na aktivni strani, tj. neplačani odhodki.

Upravljaev EZRD svoje terjatve iz naslova odobrenih posojil (danim bolnišnicam) lahko zavaruje s pogodbo o odstopu terjatev v zavarovanje.

Iz porazdelitve postavk bilance stanja EZRD po stanju na dan 31. 12. 2021 je razvidno, da se je na aktivni za 10,5 % povečalo dobroimetje upravljavca EZRD (gre za stanje na EZRD pri Banki Slovenije). EUR. Prav tako dobroimetje predstavlja pretežni del aktive (98,6 % bilančne vsote), sledijo depoziti na rok in dana posojila. Na pasivi največji delež predstavljajo kratkoročne obveznosti do uporabnikov EKN (znotraj te kategorijo 87,4 % predstavljajo navidezne nočne vloge, preostanek pa prejete vloge). Glede na primerjavo podatkov na dan 31.12.2021 in 31.12.2020 je razvidno, da je v bilanci stanja v letu 2021 prišlo do zmanjšanja bilančne vsote bilance stanja za 1,42 %.

Dobroimetje EZRD pri bankah in drugih finančnih ustanovah vključuje na dan 31. 12. 2021 zgolj stanje denarnih sredstev na računu EZRD, ki na dan 31. 12. 2021 znaša 5.618.071.860,92 EUR (Tabela 2).

Tabela 2: Struktura dobroimetja EZRD na dan 31.12.2021 (v EUR\*)

Dobroimetje pri bankah in drugih finančnih inštitucijah	31.12.2021	31.12.2020
Denar na računu EZRD	5.618.071.860,92	5.084.172.327,84
Nočni depoziti in depoziti na odpoklic	0,00	0,00
<b>Skupaj</b>	<b>5.618.071.860,92</b>	<b>5.084.172.327,84</b>

Pregled porazdelitve stanja denarnih sredstev računa EZRD in prostih denarnih sredstev PU na podračunih na dan 31.12.2021 po skupinah PU prikazuje Tabela 3.

Tabela 3: Stanje denarnih sredstev na računu EZRD na dan 31. 12. 2021 po valutah

Stanje denarnih sredstev	EUR	USD	GBP	CHF
Proračun RS (PU 10995)	3.120.077.488,46	474.911,57	115.636,13	68.613,72
NPU države	717.294.805,90	206.511,65	9.000,00	438.033,64
PPU države	730.399.643,93	1.350.299,90	1.362.304,62	91.277,35
ZPIZ, ZZS	196.889.308,37	74.364,36	0	4.706,74
NPU občine	132.681.821,49	0,00	0,00	0,00
PPU občine	60.212.793,25	3.175,00	0,00	0,00
Skupaj podračuni PU EZRD	4.957.555.861,40	2.109.262,48	1.486.940,75	602.631,45
ZP	656.571.920,47	-308.021,81	229,91	563,29
<b>EZRD (po posameznih valutah)</b>	<b>5.614.127.781,87</b>	<b>1.801.240,67</b>	<b>1.487.170,66</b>	<b>603.194,74</b>
<b>EZRD v EUR protivrednosti (Tabela 2)</b>	<b>5.618.071.860,92</b>			

Posamezne skupine PU na zadnji dan leta 2021 izkazujejo stanja prostih denarnih sredstev na podračunih. Slednja predstavljajo vpogledna sredstva, ki jih PU, v skladu z zakonom, ki ureja plačilne storitve, storitve izdajanja elektronskega denarja in plačilnih sistemih in sisteme ter zakonom, ki ureja opravljanje plačilnih storitev za PU, izkazujejo v svojih poslovnih knjigah. Vpogledna sredstva PU, vključenih v sistem EZRD, evidentira upravljaev EZRD v svojih poslovnih knjigah in poročilih, namenjenih konsolidaciji, na osnovi navideznih nočnih vlog kot denarna sredstva na računih in kot obveznost do PU, vključenih v sistem EZRD (69. člen Pravilnika EZR).

## 2.1 Struktura stanja EZRD na dan 31. 12. 2021 po poslih

Strukturo stanja denarnih sredstev računa EZRD (na podlagi podatkov bruto bilance na dan 31. 12. 2021) po poslih prikazuje Tabela 4.

Tabela 4: Stanje denarnih sredstev EZRD na dan 31. 12. 2021 po valutah in po poslih

Vrsta posla <sup>1</sup>	EUR	USD	CHF	GBP
Terjatve do PU iz naslova danih likvidnostnih in kratkoročnih posojil	-5.431.000,00	0,00	0,00	0,00
Terjatev do PU iz naslova dolgoročno danih posojil	-745.509,00	0,00	0,00	0,00
Terjatev iz depozitov na rok	0,00	-60.000.000,00	0,00	0,00
Obveznost iz naslova kratkoročnih vlog PU	577.078.358,46	59.500.000,00	0,00	0,00
Obveznost iz naslova dolgoročnih vlog PU	10.800.000,00	0,00	0,00	0,00
Obveznost iz naslova vlog PU na odpoklic	60.228.000,00	0,00	0,00	0,00
Obveznost za navidezne nočne vloge PU EZRD	4.957.555.861,40	2.109.262,48	602.631,45	1.486.940,75
Seštevek po valutah	5.599.485.710,86	1.609.262,48	602.631,45	1.486.940,75
Protivrednost v EUR	5.603.259.468,89			
Splošni sklad (poglavje 2.5.1    Obrazložitev splošnega sklada	14.812.392,03			
<b>Stanje EZRD v protivrednosti</b>	<b>5.618.071.860,92</b>			

Predstavljeno je posledica aktivnega upravljanja denarnih sredstev računa EZRD. Le-to je bil eden izmed ključnih ciljev vzpostavitve sistema EZRD, vključno s spreminjanjem ročnosti naložb glede na ročnost virov sredstev ob upoštevanju načela likvidnosti. Prav zaradi tega ni mogoče izvajati natančne povezave med posameznimi viri in naložbami denarnih sredstev EZRD. Vire za naložbe upravljavca EZRD je potrebno spremljati skozi več let in ne samo kot stanje virov sredstev na zadnji dan leta.

Osnovni namen vzpostavitve EZRD je bilo upravljanje vseh prostih denarnih sredstev vseh PU, ki so vključeni v ta sistem. Med ta sredstva sodijo tudi sredstva proračuna RS, za katerega pa se nikakor ne more trditi, da je osnovni vir naložb upravljavca EZRD.

Upravljavca EZRD pred nalaganjem denarnih sredstev izven sistema EZR zagotavlja likvidnost v sistemu EZRD. Likvidnost v sistemu EZRD se zagotavlja tako, da upravljavca EZRD upravlja denarna sredstva na podračunih, sprejema vloge, daje posojila in odobrava prekoračitev pozitivnega stanja na podračunu PU. Upravljanje denarnih sredstev izven sistema EZRD pa se izvaja tako, da upravljavca EZRD nalaga denarna sredstva izven sistema in se (za kratkotrajna premoščanja likvidnostnih vrzeli) zadolžuje izven sistema EZRD.

### 2.1.1 Stanje naložb iz bruto bilance na dan 31.12.2021

Pregled depozitov izven sistema EZRD za leta 2021, 2020, 2019, 2018 in 2017 prikazuje Tabela 5. Razvidno je, da se obseg depozitov zmanjšuje.

Tabela 5: Pregled naložb izven sistema EZRD na zadnji dan leta 2021 - 2017 na podlagi podatkov bruto bilanc

Kratkoročni depozit stanje v EUR				
Leto	Banka Slovenije	Doma	Tujina	Skupaj
2021	0,00	0,00	52.975.454,71	52.975.454,71
2020	0,00	0,00	48.895.770,52	48.895.770,52

<sup>1</sup> Gre za prikaz glavnih poslov (brez obresti)



Kratkoročni depozit stanje v EUR				
Leto	Banka Slovenije	Doma	Tujina	Skupaj
2019	0,00	65.716.040,59	68.693.252,63	134.409.293,22
2018	0,00	130.000.000,00	257.401.746,72	387.401.746,72
2017	42.524.806,14	32.000.000,00	245.000.000,00	319.524.806,14
Dolgoročni depozit stanje v EUR				
Leto	Banka Slovenije	Doma	Tujina	Skupaj
<b>2021</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>2020</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>618.000.000,00</b>	<b>618.000.000,00</b>
<b>2019</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>1.128.000.000,00</b>	<b>1.128.000.000,00</b>
2018	0,00	10.000.000,00	2.613.000.000,00	2.623.000.000,00
2017	0,00	220.000.000,00	2.122.000.000,00	2.342.000.000,00

Dana posojila v sistemu EZR predstavljajo prenos denarnih sredstev z zakladniškega podračuna na podračun imetnika podračuna z namenom financiranja njegovega primanjkljaja denarnih sredstev, pri čemer se imetnik podračuna zavezuje, da bo po določenem času vrnil enak znesek denarnih sredstev, povečan za dogovorjene obresti. Upravljavca EZRD lahko dodeljuje likvidnostna (ročnost v okviru koledarskega leta), kratkoročna (ročnost do enega leta in vračilom v naslednjem koledarskem letu) in dolgoročna posojila do treh let (za projekte, financirane s strani EU). Posojilo lahko upravljavec EZRD odobri, če razpolaga z ustrežno strukturo vlog. Upravljavca EZRD lahko odobri posojilo tudi iz denarnih sredstev na podračunih, pri čemer mora upoštevati načeli varnosti in likvidnosti.

Razporeditev danih posojil po vrstah PU iz bruto bilance na dan 31.12.2021 v EUR prikazuje Tabela 6.

Tabela 6: Razporeditev danih dolgoročnih in kratkoročnih posojil po vrstah PU v EUR

Vrsta PU	Dolgoročno posojilo	Kratkoročno posojilo	Posojilo na odpoklic
Javni zavodi RS	745.509,00	2.136.000,00	3.295.000,00
<b>Skupaj stanje danih posojil</b>			<b>6.176.509,00</b>

Vsi PU, ki so prejeli posojilo s strani upravljavca EZRD, so se zavezali, da bodo s posojilom financirali izvajanje javne službe in ne tržne dejavnosti.

Razporeditev danih posojil na dan 31.12.2021 z vidika standardne klasifikacije institucionalnih sektorjev prikazuje Tabela 7. Iz podatkov je razvidno, da je 88 % vseh posojil danih PUjem, ki spadajo v sektor države (S.13). V konsolidirani premoženjski bilanci države in občin na dan 31.12.2021 se bo celotno stanje danih posojil pobotalo, medtem ko bo v Poročilu o dolgu na dan 31.12.2021 vključen le tisti del posojil, ki je vezan na sektor države (S.13).

Tabela 7: Razporeditev stanja danih posojil po SKIS iz bruto bilance na dan 31.12.2021 v EUR

Šifra SKIS	Dolgoročno posojilo	Kratkoročno posojilo	Skupaj	%
S.11 - Nefinančne družbe	445.509,00	736.000,00	1.181.509,00	19,13 %
S.1311 - Centralna država	300.000,00	4.695.000,00	4.995.000,00	80,87 %
<b>Skupaj</b>	<b>745.509,00</b>	<b>5.431.000,00</b>	<b>6.176.509,00</b>	<b>100 %</b>

V skupini kratkoročno posojilo so v bilanci stanja v prikazani tabeli tako kratkoročna posojila kot posojila na odpoklic.

## 2.1.2 Stanje obveznosti vlog iz bruto bilance na dan 31.12.2021

Vloga predstavlja prenos prostih denarnih sredstev s posameznega podračuna imetnika podračuna na zakladniški podračun v sistemu EZR, ki se opravi na podlagi plačilnega naloga imetnika podračuna. V sistemu EZRD imajo vloge lahko ročnost do treh let.

Razporeditev vlog na dan 31.12.2021 z vidika standardne klasifikacije institucionalnih sektorjev prikazuje Tabela 8. Iz podatkov je razvidno, da 98 % vseh prejetih vlog predstavljajo vloge PU-jev, ki spadajo v sektor centralne države (S.1311). V konsolidirani premoženjski bilanci države in občin na dan 31.12.2021 se bo celotno stanje prejetih vlog vključilo v pobot.

Tabela 8: Razporeditev ročnosti vlog po SKIS na dan 31.12.2021 v EUR

Šifra SKIS	Dolgoročne vloge	Kratkoročne vloge
S.11 – Nefinančne družbe	0,00	10.850.000,00
S.1260 – Izvajalci pomožnih finančnih dejavnosti	0,00	3.100.000,00
S.1311 – Centralna država	10.800.000,00	675.605.351,04
S.1313 - Lokalna država (razen skladov socialne varnosti)		285.000
<b>Skupaj stanje vlog po ročnosti</b>	<b>10.800.000,00</b>	<b>689.840.351,04</b>
<b>Skupaj stanje vlog</b>		<b>700.640.351,04</b>

V skupini kratkoročne vloge so v bilanci stanja v prikazani tabeli tako kratkoročne vloge kot vloge na odpoklic.

## 2.2 Struktura stanja EZRD na dan 31. 12. 2021 po strankah

Strukturo stanja denarnih sredstev računa EZRD z vidika odprtih stanj glavnice poslov upravljanja in ugotovljenega presežka ter rezerve, oblikovane iz presežkov upravljanja predhodnih let, porazdeljeno po skupinah subjektov (tj. PU, poslovne banke oziroma hranilnice, BS in občine, vključene v EZRD), prikazuje Tabela 9.

Tabela 9: Obrazložitev stanja denarnih sredstev EZRD na dan 31. 12. 2021 na podlagi odprtih stanj glavnice in ugotovljenega presežka ter rezerve, oblikovane iz presežkov upravljanja predhodnih let (v EUR)

Subjekt	Odrpta stanja glavnice in	Odrpta stanja	Učinki
Proračun RS (PU 1099)	3.120.700.830,96	3.120.700.830,96	0,00
NPU države (brez PU 1099)	717.911.850,04	717.911.850,04	0,00
PPU države javni skladi	639.575.424,26	639.926.018,02	-350.593,76
PPU države javne agencije	30.611.465,50	30.611.465,50	0,00
PPU države javni zavodi <sup>2</sup>	756.963.794,23	756.942.818,65	20.975,58
ZZZS, ZPIZ	196.987.618,38	196.959.522,41	28.095,97
<b>Skupaj PU</b>	<b>5.462.750.983,37</b>	<b>5.463.052.505,58</b>	<b>-301.522,21</b>
Banka Slovenije	25,77	0	25,77
Poslovne banke	-52.128.590,92	-52.975.454,71	846.863,79

<sup>2</sup> V to skupino sodijo tudi PPU države, katerih pravnoorganizacijska oblika ne ustreza določbam ZJF (npr. Inženirska akademija, ...)

Subjekt	Odrpta stanja glavnin in	Odrpta stanja	Učinki
Občine <sup>3</sup>	193.183.271,26	193.182.418,02	853,24
<b>Skupaj odrpta stanja glavnin in učinki</b>	<b>5.603.805.689,48</b>	<b>5.603.259.468,89</b>	<b>546.220,59</b>
Odliv iz naslova presežka upravljanja v letu 2020	0		
Prenos presežkov upravljanja občin vključenih v EZRD (l. 2021)	64,50		
Splošni sklad pred ugotovitvijo rezultata poslovanja (rezerva iz učinkov upravljanja preteklih let, tj. 2002-2020)	14.200.759,10		
Splošni sklad (tečajne razlike)	65.347,84		
<b>SKUPAJ (stanje denarnih sredstev)</b>	<b>5.618.071.860,92</b>		

Vsaka vrstica v tabeli podaja delež poslov upravljanja sredstev EZRD za posamezno skupino subjektov v stanju denarnih sredstev EZRD, ki je bil ustvarjen v letu 2021. Razvidno je, da višina prostih sredstev, ki jih posamezna skupina PU države da v upravljanje in jih ne porabi v okviru te skupine, znaša za vse skupine skupaj 5.463,2 mio. EUR, kar je manj kot v letu 2020 (ko je bilo odprto stanje glavnin 5.692,4 mio. EUR).

### 2.3 Terjatve in obveznosti iz financiranja na dan 31. 12. 2021

Upravljevec EZRD na dan 31. 12. 2021 ni imel zapadlih obveznosti, na strani terjatev pa izkazuje stanje zapadlih neplačanih terjatev in stanje nezapadlih terjatev.

Stanje nezapadlih terjatev (vključujejo tudi protivrednosti deviznih poslov) znaša 127.700,32 EUR (protiknjizba na kontih skupine 28 in 92) in je sestavljeno iz:

- terjatev iz naslova obresti za stanje sredstev računa EZRD pri BS (konto skupine 16) v znesku 1,48 EUR;
- terjatev upravljavca EZRD do PU iz naslova razmejenih obresti za dana likvidnostna posojila in posojila na odpoklic (konto skupine 14) v višini 1.127,59 EUR;
- terjatev iz naslova razmejenih obresti od depozitov na rok (konto skupine 16) v višini 125.989,61 EUR;
- terjatev iz naslova razmejenih obresti od dolgoročno danih posojil (v bruto bilanci na kontih skupine 07) znaša 581,64 EUR.

Stanje nezapadlih obveznosti, ki se izkazuje na kontu skupine 18, znaša 123.649,96 EUR in je sestavljeno iz obveznosti do PU iz naslova razmejenih obresti od prejetih vlog (in se odraža kot protiknjizba na kontu skupine 24).

Obrazložitev dolgoročnih pasivnih časovnih razmejitev (in se odraža kot protiknjizba na kontu terjatev iz naslova obresti na kontih skupine 07) je podana v poglavju 2.5.3.

### 2.4 Terjatve za naložbe in obveznosti do financerjev na dan 31. 12. 2021

Upravljevec EZRD na dan 31. 12. 2021 ni imel zapadlih neplačanih terjatev ali obveznosti.

Stanje nezapadlih terjatev (vključujejo posle v domači valuti in protivrednosti deviznih poslov) v višini 59.151.963,71 EUR je sestavljeno iz:

- Terjatev do uporabnikov enotnega kontnega načrta iz naslova danih kratkoročnih posojil v višini 5.431.000,00 EUR (konto skupine 14). Pregled kratkoročno danih posojil porazdelitev prikazuje Tabela 10.

<sup>3</sup> V to skupino sodi občina in vsi njeni PU

- Terjatev do uporabnikov enotnega kontnega načrta iz naslova dolgoročno danih posojil (konto skupine 075) v višini 745.509,00 EUR, ker znesek 300.000,00 EUR danih posojil zapade v plačilo po letu 2022 se ta del v bilanci stanja prenese na konte skupine 07 (Tabela 11).
- Terjatev za naložbe iz naslova vezanih depozitov na rok pri tujih poslovnih bankah (konto skupine 15) v višini 52.975.454,71 EUR.

Tabela 10: Pregled danih kratkoročnih posojil na dan 31. 12. 2021 (v EUR)

Partner	Šifra PU	Znesek v EUR
Bolnišnica Sežana	27880	1.350.000,00
Inštitut za vode Republike Slovenije	34401	150.000,00
Zavod za ribištvo	34533	280.000,00
Dijaški dom Maribor	63118	66.000,00
Krajinski park Ljubljansko barje	25348	110.000,00
Znanstveno-raziskovalno središče Koper	34754	180.000,00
Zavod RS za varstvo narave	25445	900.000,00
Dom starejših Hrastnik	26522	390.000,00
Bolnišnica za ginekologijo in porodništvo Kranj	27740	400.000,00
Bolnišnica Topolšica	27910	460.000,00
Javni zavod RS za varstvo kulturne dediščine	38105	700.000,00
Center za izobraževanje, rehabilitacijo in usposabljanje Kamnik	68934	445.000,00
<b>Skupaj</b>		<b>5.431.000,00</b>

Tabela 11: Pregled danih dolgoročnih posojil na dan 31. 12. 2021 (v EUR)

Partner	Šifra PU	Znesek v EUR
Zavod za ribištvo	34533	445.509,00
Gm Novo mesto - center biotehnike in turizma	70351	300.000,00
<b>Skupaj</b>		<b>745.509,00</b>

Stanje nezapadlih obveznosti do financerjev (vključujejo protivrednosti deviznih poslov) znaša 5.651.611.432,60 EUR in predstavljajo obveznosti upravljavca EZRD do uporabnikov enotnega kontnega načrta (konto skupine 24), in sicer iz naslova prejetih vlog v višini 629.612.351,04 EUR, 60.228.000,00 EUR vlog na odpoklic, navideznih nočnih vlog v višini 4.961.771.081,56 EUR in dolgoročne obveznosti upravljavca EZRD do uporabnikov enotnega kontnega načrta (konto 971) iz naslova dolgoročno prejetih vlog v višini 10.800.000,00 EUR.

Stanje nezapadlih terjatev, ki se izkazuje na kontu skupine 28, znaša 127.118,68 EUR in je sestavljeno iz terjatev do bank iz naslova razmejenih obresti na kratkoročne depozite pri bankah, obresti na stanja EZRD in razmejene obresti na kratkoročne terjatve iz naslova danih kratkoročnih posojil in posojil na odpoklic (in se odraža kot protiknjizba na kontu skupine 14 in 16).

Upravljevec EZRD na dan 31. 12. 2021 ne izkazuje obveznosti iz zadolžitve izven sistema EZRD. Upravljevec EZRD se sicer lahko za učinkovito upravljanje denarnih sredstev sistema EZRD in zagotovitev denarnih sredstev za zadolževanje imetnikov podračunov zadolžuje pri poslovnih bankah in hranilnicah v skladu z zakonom, ki ureja izvrševanje proračuna RS. Pri tem velja, da konec proračunskega leta stanje zadolžitve upravljavca EZRD ne sme biti višje od izkazanega stanja danih posojil imetnikom podračunov in ne višje od možnega obsega zadolževanja teh.

## 2.5 Obrazložitev lastnih virov in dolgoročnih obveznosti

### 2.5.1 Obrazložitev splošnega sklada

Stanje splošnega sklada upravljavca EZRD (v bilanci stanja konto skupine 90, Tabela 12) je na dan 31. 12. 2021 sestavljeno iz: splošnega sklada, rezerve, oblikovane iz učinkov upravljanja preteklih let, učinkov upravljanja poslov EZRD tekočega leta in tečajnih razlik, nastalih v tekočem in preteklih letih za posle upravljavca EZRD ter tečajne razlike, nastale za stanja deviznih sredstev EZRD.

Tabela 12: Struktura splošnega sklada EZRD na dan 31. 12. 2021 (v EUR)

Struktura splošnega sklada EZRD	Stanje
I. Rezerva, oblikovana iz presežkov upravljanja predhodnih let	14.200.759,10
II. Ugotovljen presežek upravljanja za leto 2021	546.285,09
III. Osnova za razporeditev presežka (I. + II.)	<b>14.747.044,19</b>
IV. Tečajne razlike za posle	6.263.189,81
V. Tečajne razlike za devizna sredstva	-6.197.841,97
<b>VI. Skupaj (III. + IV. + V.)</b>	<b>14.812.392,03</b>

Skladno z Pravilnikom EZR se rezerva tekočega leta določi za vsako tekoče leto pri izračunu proračunu pripadajočega dela presežka upravljanja preteklih obdobj. Namenjena je poravnavanju obveznosti, nastalih zaradi neusklajenosti prihodkov in odhodkov ter splošnih tveganj upravljanja sredstev sistema EZR, in znaša najmanj 0,25 % bilančne vsote sistema EZR na zadnji dan v preteklem obdobju.

### 2.5.2 Obrazložitev dolgoročnih obveznosti

Upravljavca EZRD sprejema tudi dolgoročne vloge. Stanje teh na dan 31.12.2021 je 10.800.000,00 EUR. V bruto bilanci je stanje dolgoročnih vlog izkazano na kontih skupine 97 – druge dolgoročne obveznosti. V bilanci stanja je znesek v višini 7.800.000 EUR izkazan med kratkoročnimi obveznostmi do PU (konto skupine 24), saj ta del obveznosti v plačilo zapade v letu 2022. Posledično je v bilanci stanja na kontih skupine 97 izkazano zgolj stanje 3.000.000,00 EUR.

### 2.5.3 Obrazložitev dolgoročnih pasivnih časovnih razmejitev

Stanje dolgoročnih pasivnih časovnih razmejitev v višini 581,64 EUR predstavlja protiknjižbo terjatvam za razmejene obresti iz naslova dolgoročno danih posojil. Ker znesek 432,14 EUR obresti iz naslova dolgoročno danih posojil ne zapadejo v letu 2022, je ta znesek tudi v bilanci stanja izkazan na skupini kontov 07, znesek 149,50 EUR pa se v bilanci stanja prikaže na kontih skupine 14 (ker je zapadlost teh obresti v letu 2022).

### 2.5.4 Obrazložitev izvenbilančnih postavk

V izven bilančni evidenci se izkazujejo prejeta zavarovanja danih posojil na podlagi Pogodb o odstopu terjatev v zavarovanje, v katerega se vključuje glavnic, obresti ter morebitne zamudne obresti. Terjatve upravljavca EZRD se lahko, v primeru unovčitve zavarovanja, poplačajo z nezapadlimi terjatvami posameznih bolnišnic do zdravstvenih zavarovalnic iz naslova dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja.

Na dan 31.12.2021 navedena izvenbilančna postavka znaša 6.178.109,23 EUR.

### 3 Obrazložitev denarnih tokov upravljanja denarnih sredstev EZRD in obrazložitev spremembe stanja domačih in deviznih sredstev na ZP

Denarne tokove upravljanja sistema EZRD ločimo na:

- Denarni tokovi iz financiranja EZRD (izkazani v Izkazu prihodkov in odhodkov - drugih uporabnikov, tj. A bilanca) v letu 2021 znašajo 0,55 mio. EUR.
- Denarni tokovi naložbenja EZRD (izkazani v Izkazu računa finančnih terjatev in naložb, tj. B bilanca) v letu 2021 znašajo 0,94 mio. EUR. V ta rezultat so vključeni denarni tokovi, povezani z danimi in vrnjenimi posojili.
- Denarni tokovi financiranja EZRD (izkazano v Izkazu računa financiranja, tj. C bilanca) v letu 2021 znašajo 0,00 EUR.

Rezultat denarnih tokov upravljavca EZRD v letu 2021 znaša 1,49 mio. EUR (Tabela 13).

Tabela 13: Povzetek denarnih tokov upravljanja sredstev EZRD v letu 2021 (v EUR)

Denarni tokovi po vrstah	EZRD	NPU države	PPU države	ZPIZ, ZZS	NPU občine	PPU občine	PB, BS in ostali
A. Rezultat denarnih tokov iz financiranja	546.220,59	0,00	-329.618,18	28.095,97	771,97	81,27	846.889,56
B. Rezultat denarnih tokov naložbenja	941.000,00	0	911.000,00	0	0	30.000,00	0
C. Rezultat denarnih tokov financiranja	0	0	0	0	0	0	0
Zmanjšanje sredstev na računih (A+B+C), Tabela 13, poglavje 3.3	<b>1.487.220,59</b>						

#### 3.1 Obrazložitev spremembe dobroimetja EZRD

Dobroimetje EZRD pri bankah in drugih finančnih ustanovah je na dan 31. 12. 2021 sestavljeno le iz denarja na računu EZRD. Podrobna razčlenitev je razvidna iz Tabela 14.

Tabela 14: Sprememba stanja dobroimetja EZRD pri bankah in drugih finančnih institucijah (v EUR)

Dobroimetje pri bankah in drugih finančnih inštitucijah	Stanje na dan 31.12.2021	Stanje na dan 01.01.2021	Zmanjšanje (-)/ povečanje (+) dobroimetja EZRD
Denar na računu EZRD	5.618.071.860,92	5.084.172.327,84	533.899.533,08
Nočni depoziti in depoziti na odpoklic	0,00	0,00	0,00
<b>Skupaj</b>	<b>5.618.071.860,92</b>	<b>5.084.172.327,84</b>	<b>533.899.533,08</b>
		Sprememba na podračunih PU	-106.303.896,44
		Denarni tokovi upravljanja denarnih sredstev sistema EZRD (Tabela 13)	1.487.220,59
		Vračilo depozitov (dolgoročni, na rok)	618.050.636,31
		Vloge	20.736.446,95
		Prenosi presežkov EZR občin	64,50
		Tečajne razlike EZRD	-70.938,83
		<b>Skupaj</b>	<b>533.899.533,08</b>

### 3.2 Obrazložitev spremembe stanja denarnih sredstev EZRD

Denarna sredstva na računu EZRD predstavljajo vpogledna sredstva podračunov PU in ZP. Spremembo stanj denarnih sredstev po valutah na računu EZRD in podračunih PU ter ZP na dan 31.12.2021 in 31.12.2020 ter spremembo med njima predstavlja Tabela 15.

Tabela 15: Sprememba stanj denarnih sredstev po valutah na računu EZRD in podračunih PU ter ZP

2021		Skupaj EUR 31.12.2021	Stanje denarnih sredstev po valutah na dan 31. 12. 2021			
			EUR	USD	GBP	CHF
I.a	podračuni PU	4.961.771.081,52	4.957.555.861,40	2.109.262,48	1.486.940,75	602.631,45
I.b	ZP	656.300.779,40	656.571.920,47	-308.021,81	229,91	563,29
I.	EZRD (Tabela 2)	<b>5.618.071.860,92</b>	<b>5.614.127.781,87</b>	<b>1.801.240,67</b>	<b>1.487.170,66</b>	<b>603.194,74</b>
2020		Skupaj EUR 31.12.2020	Stanje denarnih sredstev po valutah na dan 31. 12. 2020			
			EUR	USD	GBP	CHF
II.a	podračuni PU	5.068.075.444,23	5.064.118.952,04	2.320.049,10	1.277.129,68	697.000,88
II.b	ZP	16.096.883,61	16.270.813,09	-214.381,66	229,24	563,29
II.	EZRD (Tabela 2)	5.084.172.327,84	5.080.389.765,13	2.105.667,44	1.277.358,92	697.564,17
		Sprememba EUR 31.12.2021/31.12.2020	Sprememba stanja denarnih sredstev			
			EUR	USD	GBP	CHF
III.a	podračuni PU	-106.304.362,71	-106.563.090,64	-210.786,62	209.811,07	-94.369,43
III.b	ZP	640.203.895,79	640.301.107,38	-93.640,15	0,67	0
III.	EZRD (Tabela 14, 17)	<b>533.899.533,08</b>	533.738.016,74	-304.426,77	209.811,74	-94.369,43

### 3.3 Obrazložitev sprememb vpoglednih sredstev ZP

Stanje vpoglednih sredstev upravljavca EZRD na ZP na dan 31. 12. 2021 znaša 656,30 mio. EUR, medtem ko je stanje na dan 1. 1. 2021 znašalo 16,1 mio. EUR. Pregled stanja vpoglednih sredstev upravljavca EZRD na ZP je predstavljeno v Tabela 16. Obrazložitev denarnih tokov upravljanja pa prikazuje Tabela 17.

Tabela 16: Sprememba stanja podračuna ZP (v EUR)

Dobroimetje pri bankah in drugih finančnih inštitucijah	Stanje na dan 31.12.2021	Stanje na dan 01.01.2021	Zmanjšanje (-)/ povečanje (+)
<b>Denar na računu ZP</b>	656.300.779,40	16.096.883,61	<b>640.203.895,79</b>
		Denarni tokovi upravljanja denarnih sredstev sistema EZRD	1.487.220,59
		Vračilo depozitov (dolgoročni, na rok)	618.050.636,31
		Vloge	20.736.446,95
		Prenosi presežkov EZR občin	64,50
		Tečajne razlike ZP	-70.472,56
		<b>Skupaj</b>	<b>640.203.895,79</b>

Tabela 17: Obrazložitev denarnih tokov upravljanja denarnih sredstev EZRD (EUR protivrednosti na dan transakcije)

Denarni tokovi po vrstah tokov	Promet skupaj	EUR	USD	GBP	CHF
<b>Denarni tokovi iz financiranja</b>					
Priliv iz naslova obresti na dano kratkoročno posojilo	38.158,39	38.158,39	0,00	0,00	0,00
Priliv iz naslova obresti na dano posojilo na obroke	63,20	63,20	0,00	0,00	0,00
Priliv iz naslova obresti na nočni depozit in sredstva EZR	25,77	0,00	29,77	0,67	0,00
Priliv iz naslova obresti na vezan depozit	355.649,90	0,00	425.500,00	0,00	0,00
Priliv iz naslova obresti na dolgoročen depozit	131.805,56	131.805,56	0,00	0,00	0,00
Priliv iz naslova obresti na dolgoročen depozit	359.408,33	359.408,33	0,00	0,00	0,00
Priliv iz naslova obresti na likvidnostno posojilo izven EZR	11.893,31	11.893,31	0,00	0,00	0,00
Odliv iz naslova obresti na dane vloge	-350.719,37	0,00	-419.169,92	0,00	0,00
<b>A.1 Učinki upravljanja</b>	<b>546.285,09</b>	<b>541.328,79</b>	<b>6.359,85</b>	<b>0,67</b>	<b>0,00</b>
<b>A.2 Odliv iz naslova presežka preteklih let v proračun RS</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>A.3 Odliv iz naslova presežka občin, ki so se vključile v EZRD</b>	<b>-64,50</b>	<b>-64,50</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>A. Rezultat denarnih tokov iz financiranja</b>	<b>546.220,59</b>	<b>541.328,79</b>	<b>6.359,85</b>	<b>0,67</b>	<b>0,00</b>
<b>Denarni tokovi naložbenja</b>					
Evidenca vrnjenih likvidnostnih posojil	413.475.532,94	413.475.532,94	0,00	0,00	0,00
Evidenca vrnjenih likvidnostnih posojil na obroke	260.000,00	260.000,00	0,00	0,00	0,00
Evidenca vrnjenih likvidnostnih posojil na obroke	30.599.261,00	30.599.261,00	0,00	0,00	0,00
Evidenca danih likvidnostnih posojil	-412.549.532,94	-412.549.532,94	0,00	0,00	0,00
Evidenca dolg. danih posojil	-30.544.261,00	-30.544.261,00	0,00	0,00	0,00
Evidenca danih likvidnostnih posojil na obroke	-300.000,00	-300.000,00	0,00	0,00	0,00
<b>B. Rezultat denarnih tokov naložbenja</b>	<b>941.000,00</b>	<b>941.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Denarni tokovi financiranja</b>					
<b>C. Rezultat denarnih tokov financiranja</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>D. Sprememba stanja na računu (A+B+C)</b>	<b>1.487.220,59</b>	<b>1.482.328,79</b>	<b>6.359,85</b>	<b>0,67</b>	<b>0,00</b>
Odliv iz naslova napačne odobritve ZP	-24.953.646,66	-24.953.646,66	0,00	0,00	0,00
Priliv zaradi prenosa ostanka sredstev EZR	64,50	64,50	0,00	0,00	0,00
Priliv iz naslova napačne odobritve ZP	24.953.646,66	24.953.646,66	0,00	0,00	0,00
Evidenca vrnjenih vezanih depozitov na rok	67.981.711,77	0,00	81.000.000,00	0,00	0,00
Evidenca vrnjenih dolgoročnih depozitov	618.000.000,00	618.000.000,00	0,00	0,00	0,00
Evidenca danih vezanih depozitov na rok	-67.931.075,46	0,00	-81.000.000,00	0,00	0,00
Evidenca prejetih in vrnjenih dolg. vlog	7.700.000,00	7.700.000,00	0,00	0,00	0,00
Evidenca prejetih in vrnjenih vlog na odpoklic tekočega leta	61.128.000,00	61.128.000,00	0,00	0,00	0,00
Evidenca prejetih in vrnjenih vlog tekočega leta	626.971.285,51	577.078.358,46	59.500.000,00	0,00	0,00
Evidenca vrnjenih navideznih nočnih vlog preteklega leta	-5.068.075.444,32	-5.064.118.952,04	-2.320.049,10	-1.277.129,68	-697.000,88
Evidenca vrnjenih vlog preteklega leta	-631.924.838,56	-581.949.579,87	-59.600.000,00	0,00	0,00
Evidenca vrnjenih vlog na odpoklic preteklega leta	-2.400.000,00	-2.400.000,00	0,00	0,00	0,00
Evidenca vrnjenih vlog na odpoklic preteklega leta	-40.738.000,00	-40.738.000,00	0,00	0,00	0,00
Evidenca prejetih in vrnjenih navideznih nočnih vlog tekočega leta	4.961.771.547,88	4.957.555.861,40	2.109.262,48	1.486.940,75	602.631,45
<b>E. Rezultat evidenčnih tokov</b>	<b>532.483.251,32</b>	<b>532.255.752,45</b>	<b>-310.786,62</b>	<b>209.811,07</b>	<b>-94.369,43</b>
Tečajne razlike - pri deviznih sredstvih na ZP in EZR	-70.938,83				
<b>Sprememba stanja denarnih sredstev na EZR (Tabela 14, 15)</b>	<b>533.899.533,08</b>				



## 4 Letni učinki upravljanja

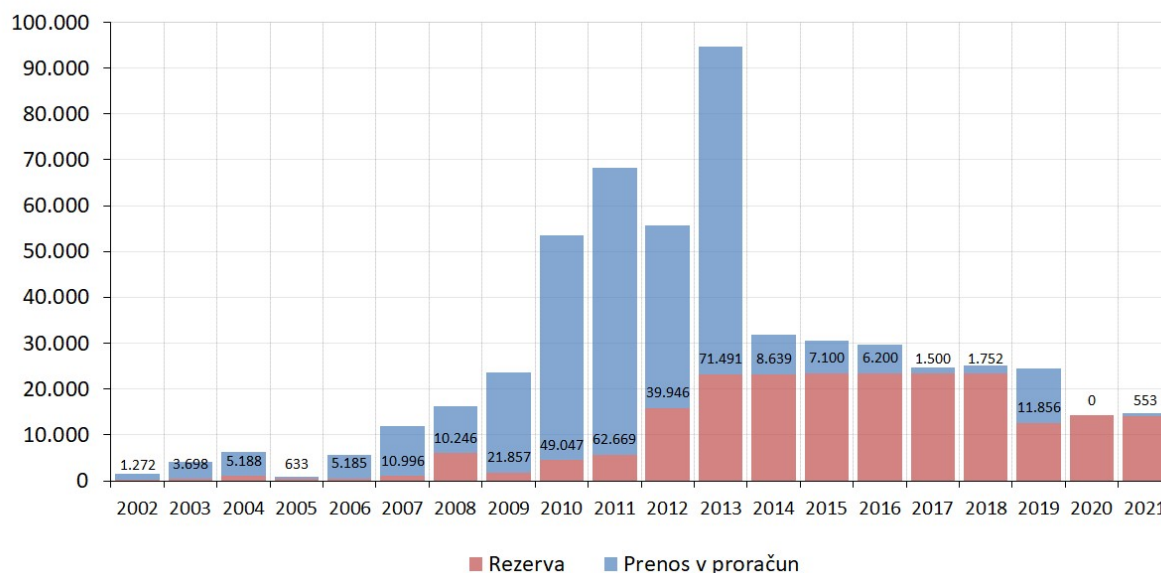
Pri upravljanju sistema EZRD se najprej zagotovi zmožnost pravočasnega plačevanja obveznosti subjektov v sistemu EZRD in kritje njihovih potreb po posojilih – notranje likvidnostne potrebe. Če prosta denarna sredstva presegajo notranje likvidnostne potrebe, jih upravljavec EZRD naloži izven sistema. Vloge in sredstva na podračunih subjektov sodijo med vire financiranja sistema EZRD, posojila subjektom, denarna stanja na EZR pri Banki Slovenije in naložbe izven sistema pa med denarna sredstva sistema EZRD.

Pri naložbah presežnih virov financiranja oziroma prostih denarnih sredstev izven sistema EZRD se sledi:

- *načelu varnosti* z razpršitvijo naložb v nizko tvegane dolžniške naložbe ter z izračunavanjem maksimalne izpostavljenosti do nasprotne stranke;
- *načelu likvidnosti* z določanjem ročnosti naložb, ki temeljijo na napovedih denarnih tokov sistema EZRD in
- *načelu donosnosti* z naložbami, ki ob sprejemljivem kreditnem tveganju zagotavljajo višjo donosnost.

Rezultat upravljanja sistema EZRD se odraža kot razlika med prejetimi obrestmi (od depozitov in dobroimetij pri bankah in od posojil danih PU) ter plačanimi obrestmi (za prejete vloge in stanja na podračunih PU).

Graf 1: Učinek upravljanja s sredstvi sistema EZRD v tisoč EUR po letih



Letni presežek upravljanja sistema EZRD je do leta 2014 strmo naraščal. Glavni dejavniki rasti so bili:

- s prevzemom EUR in pozneje z uvedbo možnosti predfinanciranja proračuna RS so se povečevali viri sistema EZRD in s tem znesek denarnih sredstev v upravljanju,
- denarna sredstva so se, kljub zniževanju referenčnih obrestnih mer na trgih, nalagala po relativno visokih obrestnih merah, saj so domače poslovne banke potrebovale likvidnost,
- daljše ročnosti depozitov (do 3-eh let) so omogočale doseganje višjih obrestnih mer.

Po letu 2014 je presežek upravljanja, v primerjavi s preteklimi leti, bistveno nižji. Znižanje je bilo najprej odraz razvezave velikega obsega depozitov pri domačih poslovnih bankah, v katerih so se izvajali ukrepi za krepitev stabilnosti (leto 2013). Na znižanje v naslednjem celotnem obdobju pa so predvsem vplivali ukrepi centralnih bank za spodbujanje gospodarstva in doseganje ciljnih inflacijskih stopenj ter posledično spremembe na denarnih trgih. Poslovne banke so občutno znižale zanimanje za sodelovanje na razpisanih avkcijah depozitov upravljavca EZRD, saj so imele na razpolago dovolj likvidnosti. V primeru sklenitve depozitnih poslov so bile zaradi nizkih referenčnih obrestnih mer dosežene nižje obrestne mere kot v predhodnih obdobjih. V zadnjih letih pa je poleg navedenih dejavnikov za upadanje naložb in posledično visoka stanja denarnih sredstev EZRD pri BS, razlog tudi v negotovih projekcijah denarnih tokov sistema EZRD.

Presežek upravljanja sredstev v sistemu EZRD je v letu 2021 znašal 0,55 mio. EUR. Rezerva iz predhodnih let za poravnavanje neusklajenih prihodkov in odhodkov ter pokrivanje splošnih tveganj sistema EZRD znaša 14,20 mio. EUR. Osnova za razporeditev presežka upravljanja znaša 14,75 mio. EUR. Pravilnik EZR določa, da mora rezerva za poslovanje v tekočem letu znašati najmanj 0,25 % bilančne vsote sistema EZR na zadnji dan v preteklem letu. Na dan 31.12.2021 je bilančna vsota sistema EZRD znašala 5,68 mrd EUR. Minimalni predpisani znesek rezerve tako znaša 14,19 mio. EUR. Celotna razlika nad minimalno predpisano rezervo t.j. 0,55 mio. EUR, se je prenesla v proračun RS.

## 5 Razkritje upravljanja denarnih sredstev EZRD

Poudarki, ki so zaznamovali leto 2021:

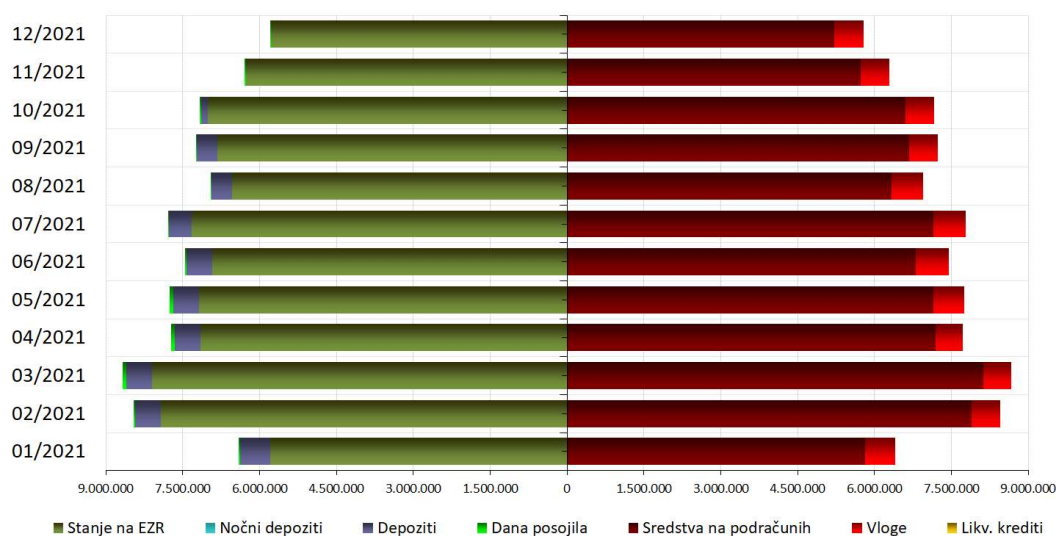
- nadaljevali so se odzivi na COVID-19 krizo z ekspanzivnimi monetarnimi in fiskalnimi ukrepi. Monetarni ukrepi ECB so obsegali negativne obrestne mere, ciljno usmerjene dolgoročne operacije refinanciranja, programe odkupov vrednostnih papirjev in usmeritve glede prihodnjih monetarnih ukrepov. Fiskalni ukrepi so naslavljali različna področja, ki jih je epidemija najmočneje prizadela. Zaradi padca gospodarske aktivnosti in ukrepov za blaženje posledic pandemije je proračun RS izkazal visok primanjkljaj in s tem višjo potrebo po financiranju ter s tem višji dolg sektorja država;
- nadaljnje obrestovanje sredstev javnega sektorja pri centralni banki po negativni obrestni meri;
- negativne referenčne obrestne mere EURIBOR in visoka presežna likvidnost na denarnih trgih;
- sistem EZRD ni sklepal EUR depozitov, saj ob danih projekcijah denarnih tokov ni bilo možnosti za naložbe daljših ročnosti, ki bi prinašale pozitivne obrestne mere. Poleg tega so bile projekcije denarnih tokov zaradi pandemije in varščin za izvedene finančne instrumente negotove;
- zaradi višjega deleža vpoglednih sredstev pri BS se je povprečna ročnost na aktivni bilanci sistema EZRD znižala s 164 dni v letu 2020 na 55 dni v letu 2021;
- višji obseg denarnih sredstev sistema EZRD v primerjavi z obsegom v letu 2020 je bil odraz višjih stanj na podračunu proračuna RS, kakor tudi višjega obsega sredstev pri ostalih subjektih, vključenih v sistem EZRD (največ pri vladnih PU);
- nadaljevanje v zanimanju PU za posojila v sistemu EZRD. Kljub občutnemu povečanju števila sklenjenih posojil, znesek posojil še vedno predstavlja relativno majhen del bilance stanja EZRD;
- porast v številu občin, ki so zaprle svoj sistem EZRO in se s svojimi občinskimi PU vključili v sistem EZRD. Vključenih je bilo 35 EZRO, tako da je bilo po stanju konec leta v sistem EZRD skupno vključenih 63 EZRO.

Poglavje zajema poročanje o upravljanju denarnih sredstev v domači valuti, saj je delež sredstev tujih valut (USD, CHF in GBP) neznaten in predstavlja manj kot 2 % vseh sredstev.

### 5.1 Obseg denarnih sredstev v upravljanju

Vsi prikazi v nadaljevanju (razen, če ni to posebej navedeno) prikazujejo povprečna stanja, saj je na ta način nevtraliziran vpliv izrednih dogodkov, s čimer podatki izkazujejo realnejši obseg in pogoje poslovanja v časovnem obdobju.

Graf 2: Bilančna vsota sistema EZRD v letu 2021 v tisoč EUR



Mesečna bilančna vsota sistema EZRD je bila na začetku leta relativno nizka predvsem zaradi nižjih ravni sredstev na podračunu proračuna RS. Obseg tega je imel največji vpliv na gibanje bilančne vsote. V prvem četrtletju je proračun RS izvedel glavnino financiranja. Sledilo je zniževanje ravni predvsem kot posledica rednega izvrševanja proračuna RS, kljub prejemanju varščin iz naslova izvedenih finančnih instrumentov. Sredstva in vloge drugih PU na gibanje bilančne vsote sistema EZRD niso imele občutnega vpliva.

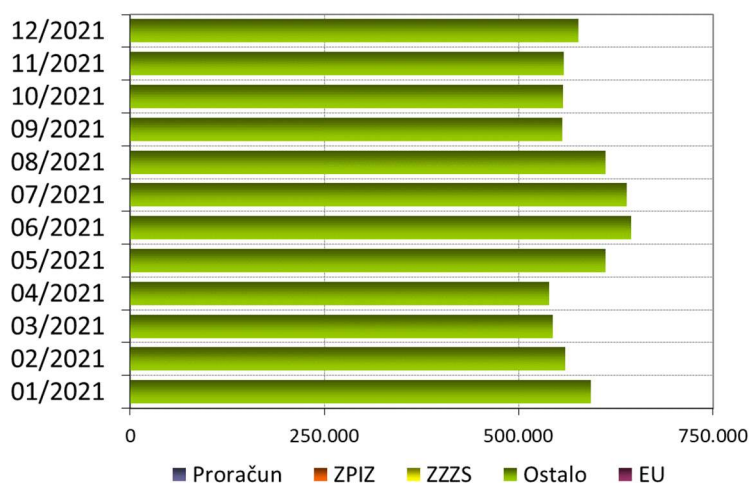
Med vire financiranja sistema EZRD sodijo vloge in sredstva na podračunih PU-jev. V letu 2021 so bile obrestne mere za vloge vseh standardnih ročnosti na minimalni možni vrednosti 0,00 %, zaradi česar je bil znesek vlog nizek in relativno konstanten. Nestimulativna obrestna mera za vloge in ugodna likvidnost PU-jev sta bila na drugi strani glavna razloga za visoke zneske nevezanih sredstev na podračunih.

Sredstva sistema EZRD so predstavljali depoziti v bankah, stanja EZRD pri BS in posojila PU. Mesečni znesek stanja EZRD pri BS se je spreminjal v skladu z dinamiko bilančne vsote sistema EZRD. Sistem EZRD ni sklepal novih depozitnih poslov, zato se je znesek depozitov čez celo leto zniževal in v mesecu oktobru, z zapadlostjo zadnjih EUR depozitov, dosegel vrednost nič. Dana posojila so se povečala v spomladanskih mesecih, vendar relativno ne predstavljajo večjega deleža v obsegu sredstev sistema EZRD.

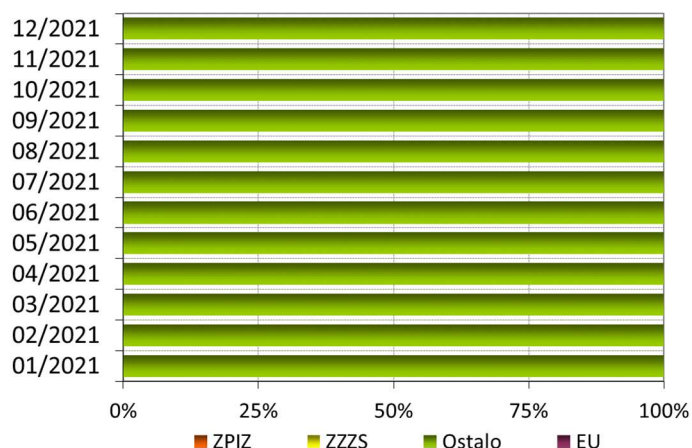
### 5.1.1 Struktura sredstev upravljanja po partnerjih

Glede na to, da v letu 2021 ni bilo likvidnostnih primanjkljajev sistema EZRD, ni bilo potreb, da bi sistem najemal likvidnostne kredite. V nadaljevanju je podrobneje predstavljena le struktura vlog in stanj na podračunih kot virov financiranja sistema EZRD.

Graf 3: Nominalna (v tisoč EUR) in relativna struktura vlog po subjektih v letu 2021<sup>4</sup>

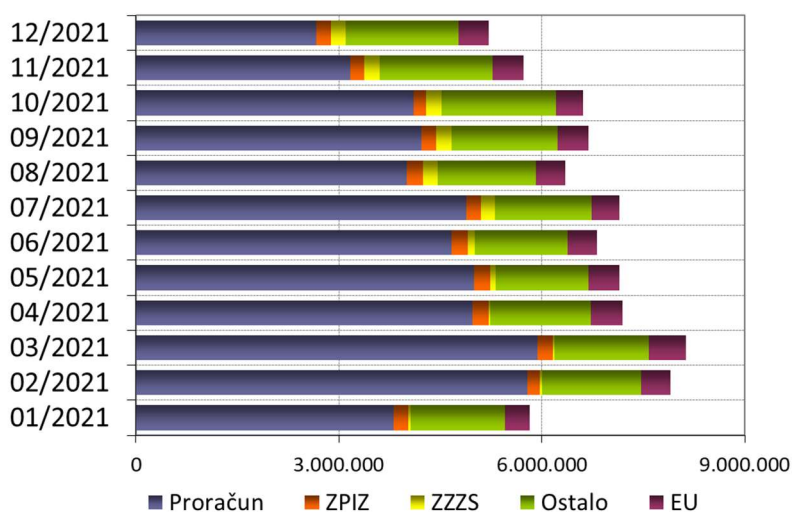


<sup>4</sup> Podatki so prikazani po naslednjih subjektih sistema EZRD: proračun RS, ZPIZ, ZZSZ, EU – namenski podračuni, na katere Evropska komisija nakazuje sredstva, ki se prenesejo v proračun RS šele po odobritvi zahtevkov s strani pristojnih organov in institucij RS in Evropske komisije ter ostalo (tj. skupina vseh ostalih subjektov) – sredstva na podračunih posrednih PU (javni zavodi, agencije, javni skladi, ter subjekti občin, ki so zaprle EZRO in se vključile v EZRD).



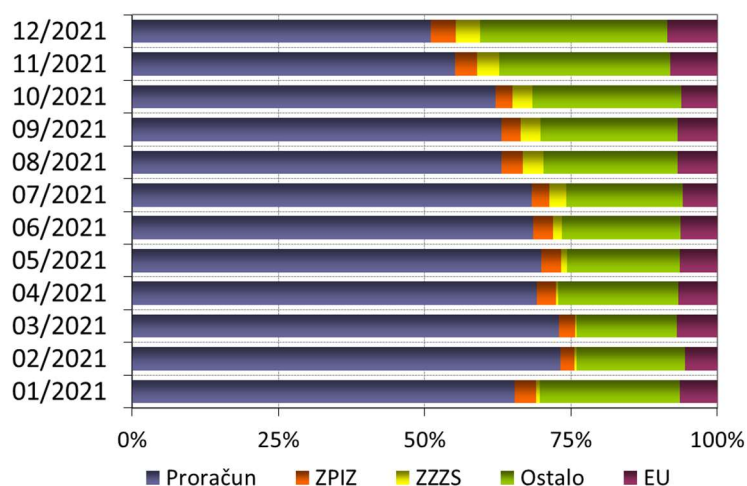
V letu 2021 so zaradi ne-stimulativnih obrestnih mer sredstva vezali samo PU-ji iz skupine Ostalo, kjer gre predvsem za javne sklade na ravni države (v glavnini Javni sklad RS za podjetništvo, Stanovanjski sklad RS, Javni štipendijski, razvojni, invalidski in preživninski sklad RS, EKO sklad slovenski okoljski sklad, ...). Nominalni obseg vlog je bil čez celotno leto razmeroma konstanten z malenkostnim povečanjem v sredini leta.

Graf 4: Nominalna (v tisoč EUR) in relativna struktura stanj na podračunih po subjektih v letu 2021<sup>5</sup>



5

Podatki so prikazani po naslednjih subjektih sistema EZRD: proračun RS, ZPIZ, ZZS, EU – namenski podračuni, na katere Evropska komisija nakazuje sredstva, ki se prenesejo v proračun RS šele po odobritvi zahtevkov s strani pristojnih organov in institucij RS in Evropske komisije ter ostalo (tj. skupina vseh ostalih subjektov) – sredstva na podračunih posrednih PU (javni zavodi, agencije, javni skladi, ter subjekti občin, ki so zaprle EZRO in se vključile v EZRD).

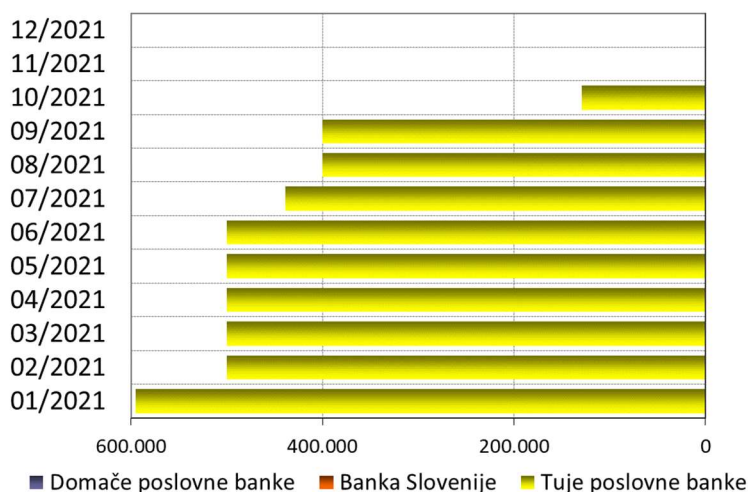


V strukturi sredstev na podračunih so tudi v letu 2021 dosegala največji delež sredstva proračuna RS, katerih obseg se je tekom leta spreminjal. Obseg sredstev na podračunih evropskih sredstev, ostalih PU, ZPIZ in ZZSZ je bil čez celo leto konstanten.

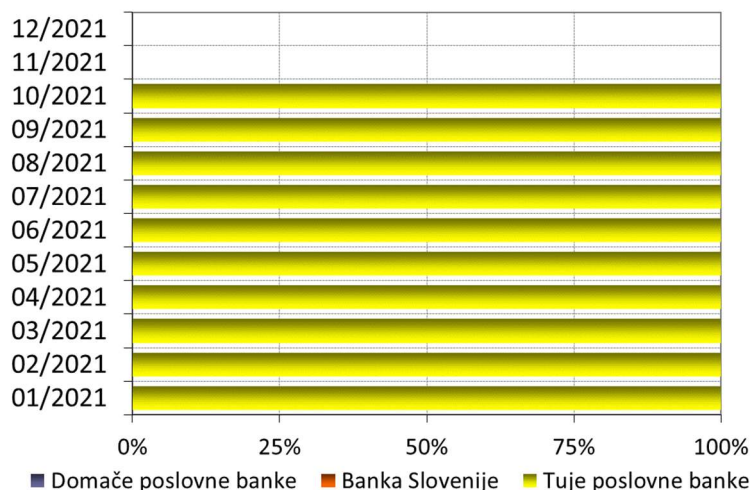
### 5.1.2 Struktura sredstev upravljanja na aktivih

V strukturi aktive je predstavljena struktura depozitov po tipu banke<sup>6</sup> in vrsti depozita ter struktura posojil po partnerjih.

Graf 5: Nominalna (v tisoč EUR) in relativna struktura depozitov glede na tip banke v letu 2021

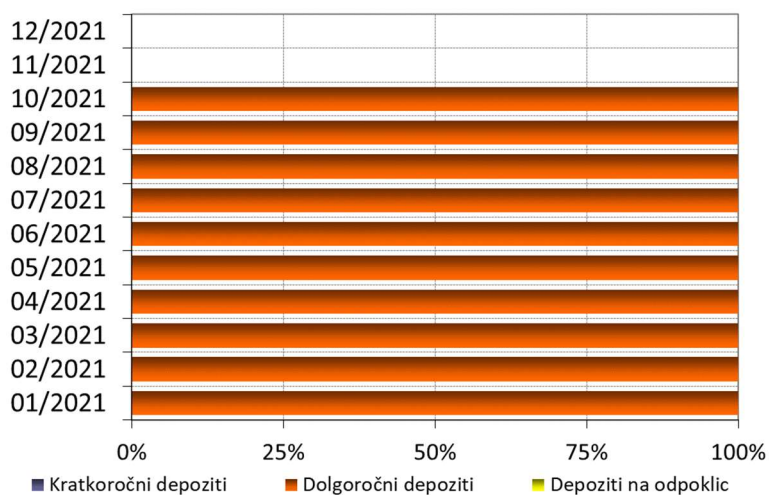
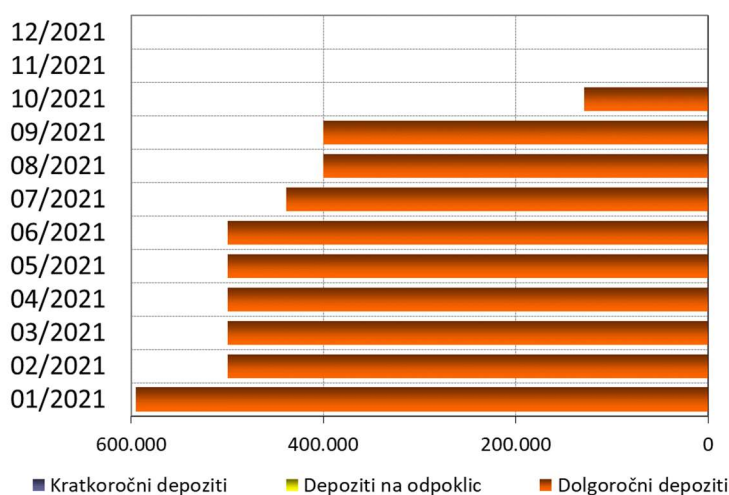


<sup>6</sup> Podatki so prikazani po tipu banke, ne po posamezni poslovni banki, ker so individualni podatki po posameznem poslu in partnerju obravnavani kot poslovna skrivnost banke v skladu z določili zakona, ki ureja gospodarske družbe in bančništvo, saj bi z njihovim razkritjem nastala za banko občutna škoda. Ti podatki tudi niso informacije javnega značaja, za katere velja načelo prostega dostopa, ker bi njihovo razkritje lahko povzročilo motnje pri delovanju in dejavnosti organa.



V letu 2021 banke niso ponujale pozitivnih obrestnih mer za kratkoročne depozite. Depoziti daljših ročnosti pa so bili zaradi negotovih projekcij denarnih tokov nesprejemljivi. Ravni depozitov so se, zaradi zapadanja obstoječih depozitov, ki niso bili nadomeščeni z novimi depoziti, čez celo leto zniževale. Meseca oktobra je zapadel še zadnji depozit pri poslovni banki. Pri BS depozitov ni bilo.

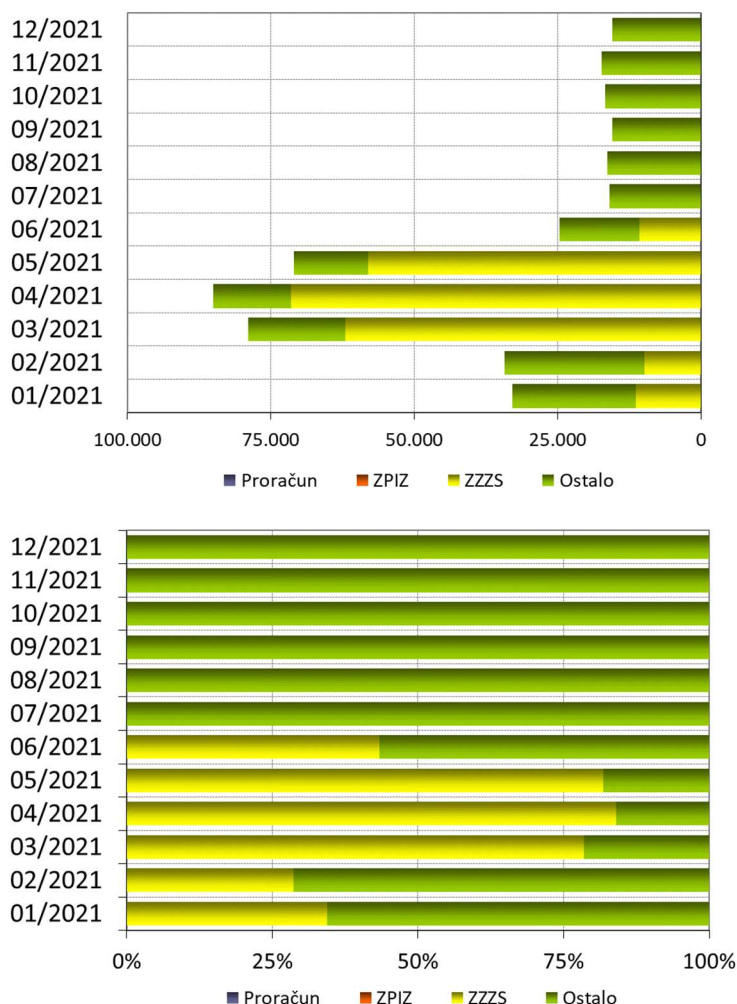
Graf 6: Nominalna (v tisoč EUR) in relativna struktura depozitov glede na vrsto depozita v letu 2021





Vsi depoziti, ki so prikazani v zgornjih grafih, so dolgoročni in so bili sklenjeni pred letom 2020, saj v letih 2020 in 2021 sistem EZRD ni sklepal novih evrskih depozitov. Obseg dolgoročnih depozitov se je tako v skladu z dinamiko zapadanja zniževal čez celo leto.

Graf 7: Nominalna (v tisoč EUR) in relativna struktura posojil po subjektih v letu 2021



Obseg posojil sistema EZRD je bil, zaradi visokih likvidnostnih posojil ZZS, občutno višji v času med marcem in majem. ZZS je v juniju prejel transfer iz proračuna RS in od takrat dalje ni več potreboval posojil za likvidnostno premoščanje. V ostalem delu so posojila iz denarnih sredstev sistema EZRD v največji meri koristili PU-ji iz področja zdravstva, socialnega varstva, okolja in prostora, raziskovalnih dejavnosti in ostali. Posojila so koristile tudi nekatere občine, ki so v sistemu EZRD. Kljub navedenemu je obseg posojil ostal na relativno nizki ravni glede na celotni obseg bilančne vsote sistema EZRD.

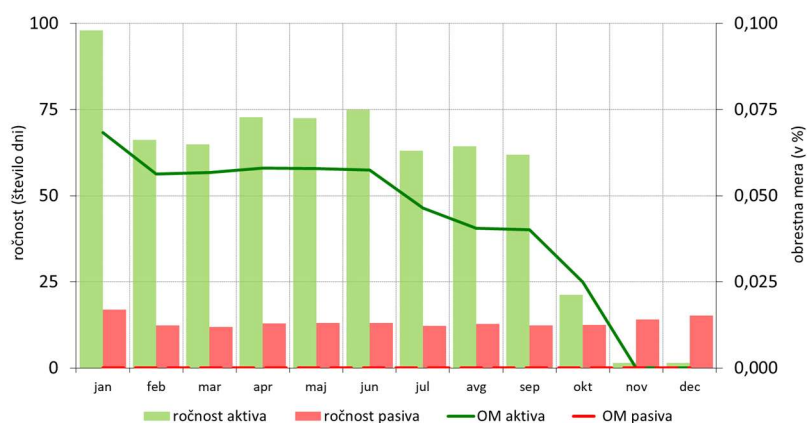
## 5.2 Obrestne mere in ročnosti sredstev v upravljanju

Ročnost virov financiranja EZRD je bila v letu 2021 zaradi nestimulativnih obrestnih mer za vloge nizka. Zaradi zniževanja oz. zapadanja depozitov, ki niso bili nadomeščeni z novimi depoziti, relativno nizkega zneska posojil in izjemnega povišanja nevezanih sredstev EZRD pri BS se je občutno znižala tudi ročnost portfelja naložb EZRD.



Obrestna mera pasive je celotno leto 2021 znašala 0 %. Na strani aktive so bile obrestne mere čez celo leto nizke, povprečna obrestna mera aktive se je gibala med 0,02 % in 0,07 %, nakar je po zapadlosti zadnjih depozitov v mesecu novembru padla na 0 %. Nizke ravni obrestnih mer so bile posledica negativnih referenčnih obrestnih mer EURIBOR oziroma visoke likvidnosti bank.

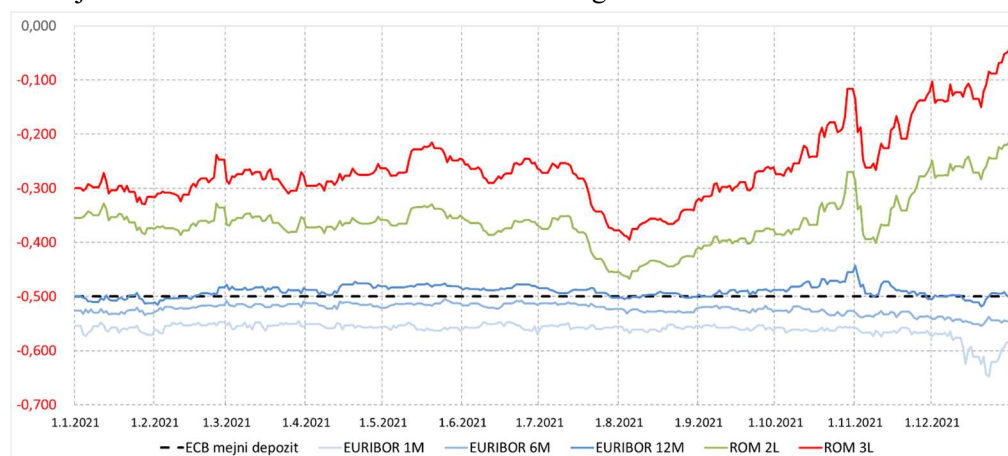
Graf 8: Gibanje obrestnih mer<sup>7</sup> (v %) in ročnosti (v dnevih) na aktivih in pasivah sistema EZRD v letu 2021



### 5.2.1 Obrestne mere in ročnosti poslov izven sistema EZRD

ECB je v letu 2021 ohranila nizke ravni ključnih obrestnih mer. Obrestna mera za mejni depozit je znašala -0,50 %, obrestna mera za operacije glavnega refinanciranja 0 % in obrestna mera za mejno posojilo 0,25 %. Tudi referenčne obrestne mere denarnega trga (EURIBOR-ji) se tekom leta niso bistveno spreminjale. Obrestne mere, po katerih si sredstva v evrih v povprečju izposojajo AA- banke za dve in tri leta, ki v sistemu EZRD služijo kot referenčne obrestne mere za posojila in vloge daljših ročnosti (Graf 9 ROM 2L in ROM 3L), pa so se v zadnjem kvartalu leta 2021 opazno povežale.

Graf 9: Gibanje referenčnih obrestnih mer na denarnem trgu v letu 2021 v %



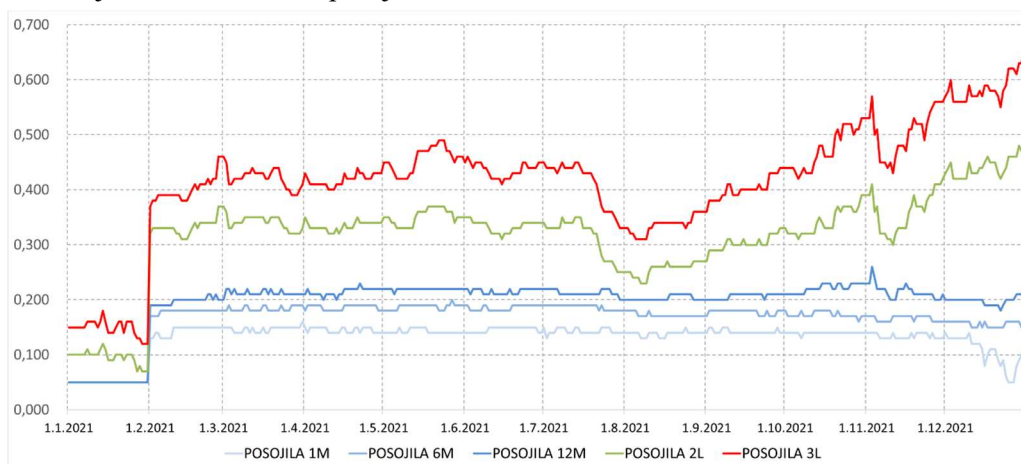
Vir: Evropska centralna banka, European Money Markets Institute in Bloomberg

<sup>7</sup> Gre za tehtana povprečja; povprečna obrestna mera je bila do oktobra tehtana z zneskom in ročnostjo poslov, od novembra dalje pa samo z zneskom poslov, povprečna ročnost pa je tehtana z zneskom poslov.

## 5.2.2 Obrestne mere in ročnosti poslov znotraj sistema EZRD

Obrestne mere za posle znotraj sistema EZRD se izračunavajo v skladu s Pravilnikom EZR.

Graf 10: Gibanje obrestnih mer za posojila v letu 2021 v %



V začetku leta 2021 so bili skladno s pravilnikom na novo preračunani parametri, kateri vplivajo na obrestne mere sistema EZRD. Tako izračunane obrestne mere ustrežneje odražajo razmere na finančnih trgih in razmere, v katerih trenutno posluje sistem EZRD. Obrestne mere za:

- vloge so ostale za vse standardne ročnosti na ravni 0 %, pri čemer bi/bodo z morebitnim naraščanjem referenčnih obrestnih mer lahko postale pozitivne;
- posojila za vse standardne ročnosti so se povišale in gibale skladno z referenčnimi obrestnimi merami, pri čemer so še vedno nižje od obrestnih mer oziroma pogojev, ki bi jih subjekti sistema EZRD dobili pri poslovnih bankah.

Omenjena sprememba je v zadnjem grafu razvidna v večjem preskoku v začetku februarja 2021.

## 6 Priloge

Sestavni del tega poročila so tudi računovodski izkazi, ki so podani v nadaljevanju. Podatki v računovodskih izkazih so izkazani v evrih brez centov.

### 6.1 Izkaz prihodkov in odhodkov - drugih uporabnikov

Členitev kontov	Naziv konta	Oznaka za AOP	Znesek	
			Tekočega	Prejšnjega
1	2	3	4	5
	<b>I. SKUPAJ PRIHODKI</b>	<b>101</b>	<b>897.004</b>	<b>2.657.430</b>
	<b>TEKOČI PRIHODKI</b>	<b>102</b>	<b>897.004</b>	<b>2.657.430</b>
70	<b>DAVČNI PRIHODKI</b>	<b>103</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
700	DAVKI NA DOHODEK IN DOBIČEK	104	0	0
7000	Dohodnina	105	0	0
7001	Davek od dohodka pravnih oseb	106	0	0
7002	Drugi davki na dohodek in dobiček	107	0	0
701	PRISPEVKI ZA SOCIALNO VARNOST	108	0	0
7010	Prispevki zaposlenih	109	0	0
7011	Prispevki delodajalcev	110	0	0
7012	Prispevki samozaposlenih	111	0	0
7013	Ostali prispevki za socialno varnost	112	0	0
702	DAVKI NA PLAČILNO LISTO IN DELOVNO SILO	113	0	0
7020	Davek na izplačane plače	114	0	0
7021	Posebni davek na določene prejemke	115	0	0
703	DAVKI NA PREMOŽENJE	116	0	0
7030	Davki na nepremičnine	117	0	0
7031	Davki na premičnine	118	0	0
7032	Davki na dediščine in darila	119	0	0
7033	Davki na promet nepremičnin in na finančno premoženje	120	0	0
704	DOMAČI DAVKI NA BLAGO IN STORITVE	121	0	0
7040	Davek na dodano vrednost	122	0	0
7041	Drugi davki na blago in storitve	123	0	0
7042	Trošarine (akcize)	124	0	0
7043	Dobički fiskalnih monopolov	125	0	0
7044	Davki na posebne storitve	126	0	0
7045	Dovoljenja za poslovanje in opravljanje dejavnosti	127	0	0
7046	Letna povračila za uporabo cest	128	0	0
7047	Drugi davki na uporabo blaga in storitev	129	0	0
7048	Davki na motorna vozila	130	0	0
705	DAVKI NA MEDNARODNO TRGOVINO IN TRANSAKCIJE	131	0	0
7050	Carine	132	0	0
7051	Druge uvozne dajatve	133	0	0
7052	Izvozne dajatve	134	0	0
7053	Dobički izvoznih in uvoznih monopolov	135	0	0
7054	Dobički od menjave tujih valut	136	0	0
7055	Davki na menjavo tujih valut	137	0	0
7056	Drugi davki na mednarodno trgovino in transakcije	138	0	0
706	DRUGI DAVKI IN PRISPEVKI	139	0	0
71	<b>NEDAVČNI PRIHODKI</b>	<b>140</b>	<b>897.004</b>	<b>2.657.430</b>
710	UDELEŽBA NA DOBIČKU IN DOHODKI OD PREMOŽENJA	141	897.004	2.657.430
7100	Prihodki od udeležbe na dobičku in dividend ter presežkov prihodkov nad	142	0	0
7102	Prihodki od obresti	143	897.004	2.657.430
7103	Prihodki od premoženja	144	0	0
711	UPRAVNE TAKSE IN PRISTOJBINE	145	0	0
7110	Sodne takse	146	0	0
7111	Upravne takse in pristojbine	147	0	0
712	GLOBE IN DRUGE DENARNE KAZNI	148	0	0

Členitev kontov	Naziv konta	Oznaka za AOP	Znesek	
			Tekočega	Prejšnjega
1	2	3	4	5
713	PRIHODKI OD PRODAJE BLAGA IN STORITEV	149	0	0
714	DRUGI NEDAVČNI PRIHODKI	150	0	0
7140	Drugi prostovoljni prispevki za socialno varnost	151	0	0
7141	Drugi nedavčni prihodki	152	0	0
<b>72</b>	<b>KAPITALSKI PRIHODKI</b>	<b>153</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
720	PRIHODKI OD PRODAJE OSNOVNIH SREDSTEV	154	0	0
7200	Prihodki od prodaje zgradb in prostorov	155	0	0
7201	Prihodki od prodaje prevoznih sredstev	156	0	0
7202	Prihodki od prodaje opreme	157	0	0
7203	Prihodki od prodaje drugih osnovnih sredstev	158	0	0
721	PRIHODKI OD PRODAJE ZALOG	159	0	0
7210	Prihodki od prodaje blagovnih rezerv	160	0	0
7211	Prihodki od prodaje drugih zalog	161	0	0
722	PRIHODKI OD PRODAJE ZEMLJIŠČ IN NEOPREDMETENIH	162	0	0
7220	Prihodki od prodaje kmetijskih zemljišč in gozdov	163	0	0
7221	Prihodki od prodaje stavbnih zemljišč	164	0	0
7222	Prihodki od prodaje premoženjskih pravic in drugih neopredmetenih	165	0	0
<b>73</b>	<b>PREJETE DONACIJE</b>	<b>166</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
730	PREJETE DONACIJE IZ DOMAČIH VIROV	167	0	0
7300	Prejete donacije in darila od domačih pravnih oseb	168	0	0
7301	Prejete donacije in darila od domačih fizičnih oseb	169	0	0
731	PREJETE DONACIJE IZ TUJINE	170	0	0
7310	Prejete donacije in darila od tujih nevladnih organizacij in fundacij	171	0	0
7311	Prejete donacije in darila od tujih vlad in vladnih institucij	172	0	0
7312	Prejete donacije in darila od tujih pravnih oseb	173	0	0
7313	Prejete donacije in darila od tujih fizičnih oseb	174	0	0
732	DONACIJE ZA ODPRAVO POSLEDIC NARAVNIH NESREČ	175	0	0
<b>74</b>	<b>TRANSFERNI PRIHODKI</b>	<b>176</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
740	TRANSFERNI PRIHODKI IZ DRUGIH JAVNOFINANČNIH	177	0	0
7400	Prejeta sredstva iz državnega proračuna	178	0	0
7401	Prejeta sredstva iz občinskih proračunov	179	0	0
7402	Prejeta sredstva iz skladov socialnega zavarovanja	180	0	0
7403	Prejeta sredstva iz javnih skladov	181	0	0
7404	Prejeta sredstva iz javnih agencij	182	0	0
741	PREJETA SREDSTVA IZ DRŽAVNEGA PRORAČUNA IZ SREDSTEV	183	0	0
7410	Prejeta sredstva iz državnega proračuna iz predpristopnih in popristopnih	184	0	0
7411	Prejeta sredstva iz državnega proračuna iz sredstev proračuna evropske	185	0	0
7412	Prejeta sredstva iz državnega proračuna iz sredstev proračuna evropske	186	0	0
7413	Prejeta sredstva iz državnega proračuna iz sredstev proračuna evropske	187	0	0
7414	Prejeta sredstva iz državnega proračuna iz sredstev proračuna evropske	188	0	0
7415	Prejeta sredstva iz državnega proračuna iz sredstev proračuna evropske	189	0	0
7416	Druga prejeta sredstva iz državnega proračuna iz sredstev proračuna	190	0	0
7417	Prejeta sredstva iz državnega proračuna - iz sredstev drugih evropskih	191	0	0
<b>78</b>	<b>PREJETA SREDSTVA IZ EVROPSKE UNIJE IN IZ DRUGIH</b>	<b>192</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
780	PREDPRISTOPNA IN POPRISTOPNA SREDSTVA EVROPSKE UNIJE	193	0	0
7800	Prejeta sredstva PHARE	194	0	0
7801	Prejeta sredstva ISPA	195	0	0
7802	Prejeta sredstva SAPARD	196	0	0
7803	Popristopna pomoč	197	0	0
781	PREJETA SREDSTVA IZ PRORAČUNA EU ZA IZVAJANJE SKUPNE	198	0	0
7810	Prejeta sredstva iz proračuna EU iz naslova tržnih ukrepov v kmetijstvu iz	199	0	0
7811	Prejeta sredstva iz proračuna EU iz naslova neposrednih plačil v kmetijstvu	200	0	0
7812	Prejeta sredstva iz proračuna EU iz naslova programa razvoja podeželja iz	201	0	0
7813	Ostala prejeta sredstva iz proračuna EU za izvajanje skupne kmetijske	202	0	0
7814	Prejeta sredstva iz proračuna EU za izvajanje skupne ribiške politike	203	0	0
782	PREJETA SREDSTVA IZ PRORAČUNA EU IZ STRUKTURNIH	204	0	0
7820	Prejeta sredstva iz proračuna EU iz Evropskega kmetijskega jamstvenega in	205	0	0
7821	Prejeta sredstva iz proračuna EU iz Evropskega sklada za regionalni razvoj	206	0	0

Členitev kontov	Naziv konta	Oznaka za AOP	Znesek	
			Tekočega	Prejšnjega
1	2	3	4	5
7822	Prejeta sredstva iz Evropskega socialnega sklada (ESF)	207	0	0
7823	Prejeta sredstva iz proračuna EU iz naslova Finančnega Instrumenta za	208	0	0
7824	Prejeta sredstva iz proračuna EU iz naslova Pobude za zaposlovanje mladih	933	0	0
7825	Prejeta sredstva iz proračuna EU iz naslova Sklada za evropsko pomoč	934	0	0
783	PREJETA SREDSTVA IZ PRORAČUNA EU IZ KOHEZIJSKEGA	209	0	0
784	PREJETA SREDSTVA IZ PRORAČUNA EU ZA IZVAJANJE	210	0	0
7840	Prejeta sredstva iz proračuna EU za Schengensko mejo	211	0	0
7841	Druga prejeta sredstva iz proračuna EU za izvajanje notranje politike	212	0	0
7842	Prejeta sredstva iz proračuna EU iz naslova Konkurenčnost za rast in	213	0	0
7843	Prejeta sredstva iz proračuna EU iz naslova Državljanstvo, svoboda, varnost	214	0	0
785	PREJETA SREDSTVA IZ PRORAČUNA EU IZ NASLOVA	215	0	0
7850	Prejeta sredstva iz proračuna EU iz naslova pavšalnih povračil za krepitev	216	0	0
7851	Prejeta sredstva iz proračuna EU iz naslova pavšalnih povračil za	217	0	0
786	OSTALA PREJETA SREDSTVA IZ PRORAČUNA EVROPSKE UNIJE	218	0	0
787	PREJETA SREDSTVA OD DRUGIH EVROPSKIH INSTITUCIJ IN IZ	219	0	0
788	PREJETA VRAČILA SREDSTEV IZ PRORAČUNA EVROPSKE UNIJE	220	0	0
	<b>II. SKUPAJ ODHODKI</b>	<b>221</b>	<b>350.784</b>	<b>12.983.548</b>
<b>40</b>	<b>TEKOČI ODHODKI</b>	<b>222</b>	<b>350.784</b>	<b>12.983.548</b>
400	PLAČE IN DRUGI IZDATKI ZAPOSLENIM	223	0	0
4000	Plače in dodatki	224	0	0
4001	Regres za letni dopust	225	0	0
4002	Povračila in nadomestila	226	0	0
4003	Sredstva za delovno uspešnost	227	0	0
4004	Sredstva za nadurno delo	228	0	0
4005	Plače za delo nerezidentov po pogodbi	229	0	0
4009	Drugi izdatki zaposlenim	230	0	0
401	PRISPEVKI DELODAJALCEV ZA SOCIALNO VARNOST	231	0	0
4010	Prispevek za pokojninsko in invalidsko zavarovanje	232	0	0
4011	Prispevek za zdravstveno zavarovanje	233	0	0
4012	Prispevek za zaposlovanje	234	0	0
4013	Prispevek za starševsko varstvo	235	0	0
4015	Premije kolektivnega dodatnega pokojninskega zavarovanja na podlagi	236	0	0
402	IZDATKI ZA BLAGO IN STORITVE	237	0	0
4020	Pisarniški in splošni material in storitve	238	0	0
4021	Posebni material in storitve	239	0	0
4022	Energija, voda, komunalne storitve in komunikacije	240	0	0
4023	Prevozni stroški in storitve	241	0	0
4024	Izdatki za službena potovanja	242	0	0
4025	Tekoče vzdrževanje	243	0	0
4026	Poslovne najemnine in zakupnine	244	0	0
4027	Kazni in odškodnine	245	0	0
4028	Davek na izplačane plače	246	0	0
4029	Drugi operativni odhodki	247	0	0
403	PLAČILA DOMAČIH OBRESTI	248	350.719	1.127.601
4030	Plačila obresti od kreditov - Banki Slovenije	249	0	0
4031	Plačila obresti od kreditov - poslovnim bankam	250	0	0
4032	Plačila obresti od kreditov - drugim finančnim institucijam	251	0	0
4033	Plačila obresti od kreditov - drugim domačim kreditodajalcem	252	0	0
4034	Plačila obresti od vrednostnih papirjev izdanih na domačem trgu	253	0	0
4035	Plačila obresti subjektom vključenim v sistem EZR	931	350.719	1.127.601
404	PLAČILA TUJIH OBRESTI	254	0	0
4040	Plačila obresti od kreditov - mednarodnim finančnim institucijam	255	0	0
4041	Plačila obresti od kreditov - tujim vladam	256	0	0
4042	Plačila obresti od kreditov - tujim poslovnim bankam in finančnim	257	0	0
4043	Plačila obresti od kreditov - drugim tujim kreditodajalcem	258	0	0
4044	Plačila obresti od vrednostnih papirjev, izdanih na tujih trgih	259	0	0
405	Prenos proračunu pripadajočega dela rezultata poslovanja sistema EZR	932	65	11.855.947
409	REZERVE	260	0	0

Členitev kontov	Naziv konta	Oznaka za AOP	Znesek	
			Tekočega	Prejšnjega
1	2	3	4	5
4090	Splošna proračunska rezervacija	261	0	0
4091	Proračunska rezerva	262	0	0
4092	Druge rezerve	263	0	0
4093	Sredstva za posebne namene	264	0	0
4098	Rezervacije za kreditna tveganja v javnih skladih	265	0	0
<b>41</b>	<b>TEKOČI TRANSFERI</b>	<b>266</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
410	SUBVENCIJE	267	0	0
4100	Subvencije javnim podjetjem	268	0	0
4101	Subvencije finančnim institucijam	269	0	0
4102	Subvencije privatnim podjetjem in zasebnikom	270	0	0
411	TRANSFERI POSAMEZNIKOM IN GOSPODINJSTVOM	271	0	0
4110	Transferi nezaposlenim	272	0	0
4111	Družinski prejemki in starševska nadomestila	273	0	0
4112	Transferi za zagotavljanje socialne varnosti	274	0	0
4113	Transferi vojnim invalidom, veteranom in žrtvam vojnega nasilja	275	0	0
4114	Pokojnine	276	0	0
4115	Nadomestila plač	277	0	0
4116	Boleznine	278	0	0
4117	Štipendije	279	0	0
4119	Drugi transferi posameznikom	280	0	0
412	TRANSFERI NEPRIDOBITNIM ORGANIZACIJAM IN USTANOVAM	281	0	0
413	DRUGI TEKOČI DOMAČI TRANSFERI	282	0	0
4130	Tekoči transferi občinam	283	0	0
4131	Tekoči transferi v sklade socialnega zavarovanja	284	0	0
4132	Tekoči transferi v javne sklade	285	0	0
4133	Tekoči transferi v javne zavode	286	0	0
4134	Tekoči transferi v državni proračun	287	0	0
4135	Tekoča plačila drugim izvajalcem javnih služb, ki niso posredni proračunski	288	0	0
4136	Tekoči transferi v javne agencije	289	0	0
414	TEKOČI TRANSFERI V TUJINO	290	0	0
4140	Tekoči transferi mednarodnim institucijam	291	0	0
4141	Tekoči transferi tujim vladam in vladnim institucijam	292	0	0
4142	Tekoči transferi neprofitnim organizacijam v tujini	293	0	0
4143	Drugi tekoči transferi v tujino	294	0	0
<b>42</b>	<b>INVESTICIJSKI ODHODKI</b>	<b>295</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
420	NAKUP IN GRADNJA OSNOVNIH SREDSTEV	296	0	0
4200	Nakup zgradb in prostorov	297	0	0
4201	Nakup prevoznih sredstev	298	0	0
4202	Nakup opreme	299	0	0
4203	Nakup drugih osnovnih sredstev	900	0	0
4204	Novogradnje, rekonstrukcije in adaptacije	901	0	0
4205	Investicijsko vzdrževanje in obnove	902	0	0
4206	Nakup zemljišč in naravnih bogastev	903	0	0
4207	Nakup nematerialnega premoženja	904	0	0
4208	Študije o izvedljivosti projektov, projektna dokumentacija, nadzor in	905	0	0
4209	Nakup blagovnih rezerv in intervencijskih zalog	906	0	0
<b>43</b>	<b>INVESTICIJSKI TRANSFERI</b>	<b>907</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
431	INVESTICIJSKI TRANSFERI PRAVNIM IN FIZIČNIM OSEBAM, KI	908	0	0
4310	Investicijski transferi nepridobitnim organizacijam in ustanovam	909	0	0
4311	Investicijski transferi javnim podjetjem in družbam, ki so v lasti države ali	910	0	0
4312	Investicijski transferi finančnim institucijam	911	0	0
4313	Investicijski transferi privatnim podjetjem	912	0	0
4314	Investicijski transferi posameznikom in zasebnikom	913	0	0
4315	Investicijski transferi drugim izvajalcem javnih služb, ki niso posredni	914	0	0
4316	Investicijski transferi v tujino	915	0	0
432	INVESTICIJSKI TRANSFERI PRORAČUNSKIM UPORABNIKOM	916	0	0
4320	Investicijski transferi občinam	917	0	0
4321	Investicijski transferi javnim skladom in agencijam	918	0	0

Členitev kontov	Naziv konta	Oznaka za AOP	Znesek	
			Tekočega	Prejšnjega
1	2	3	4	5
4322	Investicijski transferi v državni proračun	919	0	0
4323	Investicijski transferi javnim zavodom	920	0	0
<b>450</b>	<b>PLAČILA SREDSTEV V PRORAČUN EVROPSKE UNIJE</b>	<b>921</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
4500	Plačila tradicionalnih lastnih sredstev v proračun Evropske unije	922	0	0
4501	Plačila sredstev v proračun EU iz naslova davka na dodano vrednost	923	0	0
4502	Plačila sredstev v proračun EU iz naslova bruto nacionalnega dohodka	924	0	0
4503	Plačila sredstev v proračun EU iz naslova popravka v korist Združenega	925	0	0
4504	Plačila sredstev v proračun EU iz naslova popravkov BND vira v korist	926	0	0
	<b>III/1 PRESEŽEK PRIHODKOV NAD ODHODKI</b>	<b>927</b>	<b>546.220</b>	<b>0</b>
	<b>III/2 PRESEŽEK ODHODKOV NAD PRIHODKI</b>	<b>928</b>	<b>0</b>	<b>10.326.118</b>
	Povprečno število zaposlenih na podlagi delovnih ur v obračunskem	929	0	0
	Število mesecev poslovanja	930	12	12

## 6.2 Izkaz računa finančnih terjatev in naložb

Členitev kontov	Naziv konta	Oznaka za AOP	Znesek	
			Tekočega	Prejšnjega
1	2	3	4	5
75	<b>IV. PREJETA VRAČILA DANIH POSOJIL IN PRODAJA KAPITALSKIH DELEŽEV (302+313+319+320)</b>	<b>301</b>	<b>444.334.794</b>	<b>1.216.105.687</b>
750	PREJETA VRAČILA DANIH POSOJIL (303+304+305+306+307+308+309+310+311+312)	302	0	0
7500	Prejeta vračila danih posojil od posameznikov in zasebnikov	303	0	0
7501	Prejeta vračila danih posojil od javnih skladov	304	0	0
7502	Prejeta vračila danih posojil od javnih podjetij in družb, ki so v lasti države ali občin	305	0	0
7503	Prejeta vračila danih posojil od finančnih institucij	306	0	0
7504	Prejeta vračila danih posojil od privatnih podjetij	307	0	0
7505	Prejeta vračila danih posojil od občin	308	0	0
7506	Prejeta vračila danih posojil - iz tujine	309	0	0
7507	Prejeta vračila danih posojil - državnemu proračunu	310	0	0
7508	Prejeta vračila danih posojil od javnih agencij	311	0	0
7509	Prejeta vračila plačanih poroštev	312	0	0
751	<b>PRODAJA KAPITALSKIH DELEŽEV (314+315+316+317+318)</b>	<b>313</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
7510	Sredstva, pridobljena s prodajo kapitalskih deležev v javnih podjetjih in družbah, ki so v lasti države ali občin	314	0	0
7511	Sredstva, pridobljena s prodajo kapitalskih deležev v finančnih institucijah	315	0	0
7512	Sredstva, pridobljena s prodajo kapitalskih deležev v privatnih podjetjih	316	0	0
7513	Sredstva, pridobljena s prodajo drugih kapitalskih deležev	317	0	0
7514	Prejeta vračila namenskega premoženja	318	0	0
752	<b>KUPNINE IZ NASLOVA PRIVATIZACIJE</b>	<b>319</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
753	Prejeta vračila danih posojil subjektom, vključenih v enotno upravljanje sredstev sistema EZR	320	444.334.794	1.216.105.687
<b>44</b>	<b>V. DANA POSOJILA IN POVEČANJE KAPITALSKIH DELEŽEV (322+333+340+344+347)</b>	<b>321</b>	<b>443.393.794</b>	<b>1.218.539.196</b>
440	DANA POSOJILA (323+324+325+326+327+328+329+330+331+332)	322	0	0
4400	Dana posojila posameznikom in zasebnikom	323	0	0
4401	Dana posojila javnim skladom	324	0	0
4402	Dana posojila javnim podjetjem in družbam, ki so v lasti države ali občin	325	0	0
4403	Dana posojila finančnim institucijam	326	0	0
4404	Dana posojila privatnim podjetjem	327	0	0
4405	Dana posojila občinam	328	0	0
4406	Dana posojila v tujino	329	0	0
4407	Dana posojila državnemu proračunu	330	0	0

Členitev kontov	Naziv konta	Oznaka za AOP	Znesek	
			Tekočega	Prejšnjega
1	2	3	4	5
4408	Dana posojila javnim agencijam	331	0	0
4409	Plačila zapadlih poroštev	332	0	0
441	POVEČANJE KAPITALSKIH DELEŽEV IN NALOŽB (334+335+336+337+338+339)	333	0	0
4410	Povečanje kapitalskih deležev v javnih podjetjih in družbah, ki so v lasti države ali občin	334	0	0
4411	Povečanje kapitalskih deležev v finančnih institucijah	335	0	0
4412	Povečanje kapitalskih deležev v privatnih podjetjih	336	0	0
4413	Skupna vlaganja (joint ventures)	337	0	0
4414	Povečanje kapitalskih deležev v tujino	338	0	0
4415	Povečanje drugih finančnih naložb	339	0	0
442	PORABA SREDSTEV KUPNIN IZ NASLOVA PRIVATIZACIJE (341+342+343)	340	0	0
4420	Dana posojila iz sredstev kupnin	341	0	0
4421	Sredstva kupnin, razporejena v javne sklade in agencije	342	0	0
4422	Povečanje kapitalskih deležev države iz sredstev kupnin	343	0	0
443	POVEČANJE NAMENSKEGA PREMOŽENJA V JAVNIH SKLADIH IN DRUGIH PRAVNIH OSEBAH JAVNEGA PRAVA, KI IMAJO PREMOŽENJE V SVOJI LASTI (345+346)	344	0	0
4430	Povečanje namenskega premoženja v javnih skladih	345	0	0
4431	Povečanje premoženja v drugih pravnih osebah javnega prava, ki je v njihovi lasti	346	0	0
444	Dana posojila subjektom vključenim v enotno upravljanje sredstev sistema EZR	347	443.393.794	1.218.539.196
	<b>VI/1 PREJETA MINUS DANA POSOJILA IN SPREMEMBA KAPITALSKIH DELEŽEV (301-321)</b>	<b>348</b>	<b>941.000</b>	<b>0</b>
	<b>VI/2 DANA MINUS PREJETA POSOJILA IN SPREMEMBA KAPITALSKIH DELEŽEV (321-301)</b>	<b>349</b>	<b>0</b>	<b>2.433.509</b>

### 6.3 Izkaz računa financiranja

Členitev kontov	Naziv konta	Oznaka za AOP	Znesek	
			Tekočega	Prejšnjega
1	2	3	4	5
<b>50</b>	<b>VII. ZADOLŽEVANJE (352+358)</b>	<b>351</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
500	DOMAČE ZADOLŽEVANJE (353+354+355+356+357)	352	0	0
5000	Najeti krediti pri Banki Slovenije	353	0	0
5001	Najeti krediti pri poslovnih bankah	354	0	0
5002	Najeti krediti pri drugih finančnih institucijah	355	0	0
5003	Najeti krediti pri drugih domačih kreditodajalcih	356	0	0
5004	Sredstva, pridobljena z izdajo vrednostnih papirjev na domačem trgu	357	0	0
501	ZADOLŽEVANJE V TUJINI (359+360+361+362+363)	358	0	0
5010	Najeti krediti pri mednarodnih finančnih institucijah	359	0	0
5011	Najeti krediti pri tujih vladah	360	0	0
5012	Najeti krediti pri tujih poslovnih bankah in finančnih institucijah	361	0	0
5013	Najeti krediti pri drugih tujih kreditodajalcih	362	0	0
5014	Sredstva, pridobljena z izdajo vrednostnih papirjev	363	0	0
<b>55</b>	<b>VIII. ODPLAČILA DOLGA (365+371)</b>	<b>364</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
550	ODPLAČILA DOMAČEGA DOLGA (366+367+368+369+370)	365	0	0
5500	Odplačila kreditov Banki Slovenije	366	0	0
5501	Odplačila kreditov poslovnim bankam	367	0	0
5502	Odplačila kreditov drugim finančnim institucijam	368	0	0
5503	Odplačila kreditov drugim domačim kreditodajalcem	369	0	0
5504	Odplačila glavnice vrednostnih papirjev, izdanih na domačem trgu	370	0	0
551	ODPLAČILA DOLGA V TUJINO (372+373+374+375+376)	371	0	0
5510	Odplačila dolga mednarodnim finančnim institucijam	372	0	0



Členitev kontov	Naziv konta	Oznaka za AOP	Znesek	
			Tekočega	Prejšnjega
1	2	3	4	5
5511	Odplačila dolga tujim vladam	373	0	0
5512	Odplačila dolga tujim poslovnim bankam in finančnim institucijam	374	0	0
5513	Odplačila dolga drugim tujim kreditodajalcem	375	0	0
5514	Odplačila glavnice vrednostnih papirjev, izdanih na tujih trgih	376	0	0
	<b>IX/1 NETO ZADOLŽEVANJE (351-364)</b>	<b>377</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>IX/2 NETO ODPLAČILO DOLGA (364-351)</b>	<b>378</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>X/1 POVEČANJE SREDSTEV NA RAČUNIH (927+348+377)- (928+349+378)</b>	<b>379</b>	<b>1.487.220</b>	<b>0</b>
	<b>X/2 ZMANJŠANJE SREDSTEV NA RAČUNIH (928+349+378)- (927+348+377)</b>	<b>380</b>	<b>0</b>	<b>12.759.627</b>