Na podlagi tretjega odstavka 29. člena Zakona o Banki Slovenije (Uradni list RS, št. 72/06 – uradno prečiščeno besedilo in 59/11) ter prvega, drugega in tretjega odstavka 6. člena in šestega odstavka 14. člena Sklepa o poslovnih knjigah in letnih poročilih bank in hranilnic (Uradni list RS, št. 17/12) izdaja guverner Banke Slovenije

NAVODILO

za izdelavo izkaza finančnega položaja, izkaza poslovnega izida in izkaza vseobsegajočega donosa ter izračun kazalnikov poslovanja bank in hranilnic

1.

To navodilo podrobneje določa metodologijo za izdelavo izkaza finančnega položaja, izkaza poslovnega izida in izkaza vseobsegajočega donosa ter metodologijo za izračun kazalnikov, ki jih banke in hranilnice prikažejo v letnem poročilu. Metodologije so priloga in sestavni del tega navodila.

2.

Metodologije iz prve točke tega navodila temeljijo na vsebinski opredelitvi postavk, šifrantov in vrednostnih podatkov poročila o knjigovodskih postavkah z obrestnimi merami iz 2. in 3. poglavja ter priloge 1 Navodila za izvajanje Sklepa o poročanju monetarnih finančnih institucij z dne 8. oktobra 2012, objavljenega na spletni strani Banke Slovenije.

3.

Kadar se to navodilo sklicuje na določbe drugih predpisov, se te določbe uporabljajo v njihovem vsakokrat veljavnem besedilu.

4.

Z dnem, ko začne veljati to navodilo, preneha veljati Navodilo za izdelavo izkaza finančnega položaja, izkaza poslovnega izida in izkaza vseobsegajočega donosa ter izračun kazalnikov poslovanja bank in hranilnic z dne 5. marca 2012, objavljeno na spletni strani Banke Slovenije.

5.

To navodilo začne veljati 1. novembra 2012 in je dostopno na spletni strani Banke Slovenije http://www.bsi.si/zakoni-in-predpisi.asp?MapaId=503.

Ljubljana, dne 8. oktobra 2012

BANKA SLOVENIJE EVROSISTEM 1

Marko Kranjec
guverner

1. METODOLOGIJA ZA IZDELAVO IZKAZA FINANČNEGA POLOŽAJA

A.I. DENAR V BLAGAJNI IN STANJE NA RAČUNIH PRI CENTRALNI BANKI

A0101, vred: 80
A0201, A0301, vred: 80, 82, 83, 85
A0411 + Š.9(S.121), Š.14(01, 02, 13, 23, 04, 05, 06), Š.44(03), Š.44(04), **vred**: 80, 82, 83, 85, 87

A.II. FINANČNA SREDSTVA, NAMENJENA TRGOVANJU

1. Izvedeni finančni instrumenti

   A2405, A2406 + Š.44(01), Š.44(15), **vred**: 80

2. Delnice in deleži

   A0801, A0901, A1103 + Š.44(01), **vred**: 80

3. Dolžniški vrednostni papirji

   A0602, A0603, A0604 + Š.44(01), **vred**: 80, 82, 83

4. Krediti in druga finančna sredstva

   A0408, A0417, A0419 + Š.44(01), **vred**: 80, 82, 83
   A0410 + Š.44(01), **vred**: 80, 81, 82, 83
   A2407, A2408, vred: 80

A.III. FINANČNA SREDSTVA, PRIPOZNANA PO POŠTENI VREDNOSTI SKOZI IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA

1. Delnice in deleži

   A0801, A0901, A1103, A1202 + Š.44(02), **vred**: 80

2. Dolžniški vrednostni papirji

   A0602, A0603, A0604 + Š.44(02), **vred**: 80, 82, 83

3. Krediti in druga finančna sredstva

   A0417, A0408, A0418, A0419 + Š.44(02), **vred**: 80, 82, 83
   A0410 + Š.44(02), **vred**: 80, 81, 82, 83
   A0411 + Š.9(S.121, S.122, S.123, S.124), Š.44(02), **vred**: 80, 82, 83

A.IV. FINANČNA SREDSTVA, RAZPOLOŽLJIVA ZA PRODAJO

1. Delnice in deleži po pošteni vrednosti

   A0801, A0901, A1103, A1202 + Š.44(05), Š.49(1), **vred**: 80, 85

2. Delnice in deleži po nabavni vrednosti

   A0801, A0901, A1103, A1202 + Š.44(05), Š.49(2), **vred**: 80, 85

3. Dolžniški vrednostni papirji

   A0602, A0603, A0604 + Š.44(05), **vred**: 80, 82, 83, 85, 86, 87

4. Krediti in druga finančna sredstva

   A0408, A0417, A0418, A0419 + Š.44(05), **vred**: 80, 82, 83, 84, 85, 86, 87
   A0410 + Š.44(05), **vred**: 80, 81, 82, 83, 85, 86, 87
   A0416 + Š.44(05), **vred**: 80, 82, 83, 85, 86, 87
   A0411 + Š.9(S.122), Š.44(05), **vred**: 80, 82, 83, 85, 87
   A0411 + Š.9(S.123, S.124), Š.44(05), **vred**: 80, 82, 83, 85, 86, 87
   A0411 + Š.9(S.121), Š.44(05), **vred**: 80, 82, 83, 85, 87

A.V. KREDITI

1. Dolžniški vrednostni papirji

   A0602, A0603, A0604 + Š.44(04), **vred**: 80, 82, 83, 85, 86, 87

2. Krediti bankam

   A0408, A0418 + Š.9(S.121), Š.44(04), **vred**: 80, 82, 83, 84, 85, 87
   A0408, A0418 + Š.9(S.122), Š.55(1), Š.44(04), **vred**: 80, 82, 83, 84, 85, 87
   A0419 + Š.9(S.122), Š.55(1), Š.44(04), **vred**: 80, 82, 83, 84, 85, 87
   A0410 + Š.9(S.122), Š.55(1), Š.44(04), **vred**: 80, 81, 82, 83, 85, 87
   A0416 + Š.9(S.122), Š.55(1), Š.44(04), **vred**: 80, 82, 83, 85, 87
   A0411 + Š.9(S.122), Š.55(1), Š.44(04), **vred**: 80, 82, 83, 85, 87
   A0411 + Š.9(S.121), Š.14(17, 27, 18, 28, 38, 19, 29, 39, 49, 59), Š.44(04), **vred**: 80, 82, 83, 85, 87

3. Krediti strankam, ki niso banke

   A0408, A0418, A0419 + Š.9(≠ (S.121, (S.122 + Š.55(1)))), Š.44(04), **vred**: 80, 82, 83, 84, 85, 86, 87
   A0410 + Š.9(≠ (S.121, (S.122 + Š.55(1)))), Š.44(04), **vred**: 80, 81, 82, 83, 85, 86, 87
   A0411 + Š.9(S.123, S.124), Š.44(04), **vred**: 80, 82, 83, 85, 86, 87
   A0416 + Š.9(≠ (S.121, (S.122 + Š.55(1)))), Š.44(04), **vred**: 80, 82, 83, 85, 86, 87

4. Druga finančna sredstva

   A0417 + Š.44(04), **vred**: 80, 82, 83, 84, 85, 86, 87
   A2601, A2901 + Š.44(04), **vred**: 80, 82, 85, 86, 87
   A2928, A2932, vred: 80, 82, 85, 86, 87
   A2943, vred: 80, 85, 86, 87

A.VI. FINANČNA SREDSTVA V POSESTI DO ZAPADLOSTI

1. Dolžniški vrednostni papirji

A0602, A0603, A0604 + Š.44(03), **vred**: 80, 82, 83, 85, 86, 87

2. Krediti in druga finančna sredstva

A0417, A0408, A0418, A0419 + Š.44(03), **vred**: 80, 82, 83, 84, 85, 86, 87
A0416 + Š.44(03), **vred**: 80, 82, 83, 85, 86, 87
A0410 + Š.44(03), **vred**: 80, 81, 82, 83, 85, 86, 87
A0411 + Š.9(S.122), Š.44(03), **vred**: 80, 82, 83, 85, 87
A0411 + Š.9(S.123, S.124), Š.44(03), **vred**: 80, 82, 83, 85, 86, 87
A0411 + Š.9(S.121), Š.14(17, 27, 18, 28, 38, 19, 29, 39, 49, 59), Š.44(03), **vred**: 80, 82, 83, 85, 87

A.VII. IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI, NAMENJENI VAROVANJU

1. Izvedeni finančni instrumenti za varovanje posameznih finančnih instrumentov in drugih postavk

A2405, A2406 + Š.44(10), Š.44(11), **vred**: 80

2. Varovanje skupine finančnih instrumentov pred tveganjem spremembe obrestne mere

A2405, A2406 + Š.44(13), Š.44(14), **vred**: 80

A.VIII. SPREMEMBE POŠTENE VREDNOSTI SKUPINE VAROVANIH POSTAVK PRED OBRESTNIM TVEGANJEM

A3001, **vred**: 80

A.X. OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA

A1401, A1402, A1403, A1405, A1406, A1407, A1408 + Š.44(16), **vred**: 80

A.XI. NALOŽBENE NEPREMIČNINE

A2702 + Š.44(16), **vred**: 80

A.XII. NEOPREDMETENA SREDSTVA

A1502, A1503, A1505 + Š.44(16), **vred**: 80
A1506, **vred**: 80

A.XIII. DOLGOROČNE NALOŽBE V KAPITAL ODVISNIH, PRIDRUŽENIH IN SKUPAJ OBVLADOVANIH DRUŽB

A1104, A1105, A1106, A1203, A1204, A1205 + Š.44(05), Š.44(16), **vred**: 80, 85
A1104, A1105, A1106, A1203, A1204, A1205 + Š.44(02), **vred**: 80

A.XIV. TERJATVE ZA DAVEK OD DOHODKOV PRAVNIH OSEB

1. Terjatve za davek

A2917, vred: 80, 82

2. Odložene terjatve za davek

A2937, vred: 80

A.XV. DRUGA SREDSTVA

A2206, A2207, vred: 80
A2938 + Š.44(16), **vred:** 80
A2919, vred: 80, 82
A2913 + Š.44(16), **vred:** 80, 85, 86, 87
A2941, A2942, vred: 80, 85, 86, 87
A2939, A2940 + Š.44(01, 16), **vred**: 80

A.XVI. NEKRATKOROČNA SREDSTVA V POSESTI ZA PRODAJO IN USTAVLJENO POSLOVANJE

A0408, A0417, A0418, A0419 + Š.44(07), Š.44(08), **vred**: 80, 82, 83
A0410 + Š.44(07), Š.44(08), **vred**: 80, 82, 83
A0411, A0416, A0602, A0603, A0604 + Š.44(07), Š.44(08), **vred**: 80, 82, 83
A1401, A1402, A1403, A1405, A1406, A1407, A1408, A1502, A1503, A1505, A2702, A2938, A2939, A2940 + Š.44(07), Š.44(08), **vred**: 80
A2601, A2901 + Š.44(07), Š.44(08), **vred**: 80, 82
A0801, A0901, A1103, A1104, A1105, A1106, A1202, A1203, A1204, A1205, A2913 + Š.44(07), Š.44(08), **vred**: 80

SKUPAJ SREDSTVA

P.I. FINANČNE OBVEZNOSTI DO CENTRALNE BANKE

P0401, **P3701** + Š.9(S.121), Š.44(09), **vred:** 80, 82, 83, 84
P0321 + Š.9(S.121), Š.44(09), **vred**: 80, 82, 83
P0322 + Š.9(S.121), **vred:** 80, 82, 83

P.II. FINANČNE OBVEZNOSTI, NAMENJENE TRGOVANJU

1. Izvedeni finančni instrumenti

   P2605, P2606 + Š.44(01), Š.44(15), **vred**: 80

2. Obveznosti za izročitev izposojenih lastniških finančnih instrumentov

   P3101 + Š.44(01), **vred**: 80, 82, 83

3. Obveznosti za izročitev izposojenih dolžniških finančnih instrumentov (vključno s potrdili o vlogah)

   P3102 + Š.44(01), **vred**: 80, 82, 83

4. Druge obveznosti

   P0201, P0321, P0403, P0802, P0803, P0804, P3701, P3702 + Š.44(01), **vred**: 80, 82, 83
   P2607, P2608, **vred**: 80

P.III. FINANČNE OBVEZNOSTI, PRIPOZNANE PO POŠTENI VREDNOSTI SKOZI IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA

P0201, P0320, P0321, P0401, P0512, P0601, P0602, P0802, P0803, P0804, P0901, P3701, P3702 + Š.44(02), **vred**: 80, 82, 83

P.IV. FINANČNE OBVEZNOSTI, MERJENE PO ODPLAČNI VREDNOSTI

1. Vloge bank

   P0201, P0321 + Š.9(S.122), Š.55(1), Š.44(09), **vred**: 80, 82, 83
   P0322 + Š.9(S.122), Š.55(1), **vred**: 80, 82, 83
   P0316, **vred**: 80, 82, 83

2. Vloge strank, ki niso banke

   P0201, P0321 + Š.9(≠ (S.121, (S.122 + Š.55(1)))), Š.44(09), **vred**: 80, 82, 83
   P0322 + Š.9(≠ (S.121, (S.122 + Š.55(1)))), **vred**: 80, 82, 83
   P0320 + Š.44(09), **vred**: 80, 82, 83

3. Krediti bank

P0401, P0512 + Š.9(S.122), Š.55(1), Š.44(09), **vred:** 80, 82, 83, 84

4. Krediti strank, ki niso banke

P0401, P0512 + Š.9(≠ (S.121, (S.122 + Š.55(1)))), Š.44(09), **vred:** 80, 82, 83, 84

5. Dolžniški vrednostni papirji

P0802, P0803, P0804 + Š.44(09), **vred**: 80, 82, 83

6. Podrejene obveznosti

P0602 + Š.44(09), **vred:** 80, 82, 83, 84
P0601, P0901 + Š.44(09), **vred:** 80, 82, 83

7. Druge finančne obveznosti

P0403 + Š.44(09), **vred:** 80, 82, 83
P0402, vred: 80, 82, 83
P2912, P2925, P2930, vred: 80, 82
P2511, P2931, P2932, P2933, vred: 80

P.V. FINANČNE OBVEZNOSTI, VEZANE NA FINANČNA SREDSTVA, KI NE IZPOLNJUJEJO POGOJEV ZA ODPRAVO PRIPOZNANJA

P3701 + Š.9(≠ S.121), Š.44(09), **vred:** 80, 82, 83, 84
P3702 + Š.44(09), **vred:** 80, 82, 83, 84

P.VI. IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI, NAMENJENI VAROVANJU

1. Izvedeni finančni instrumenti za varovanje posameznih finančnih instrumentov in drugih postavk

P2605, P2606 + Š.44(10), Š.44(11), **vred**: 80

2. Varovanje skupine finančnih instrumentov pred tveganjem spremembe obrestne mere

P2605, P2606 + Š.44(13), Š.44(14), **vred**: 80

P.VII. SPREMEMBE POŠTENE VREDNOSTI SKUPINE VAROVANIH POSTAVK PRED OBRESTNIM TVEGANJEM

P3001, vred: 80

P.IX. REZERVACIJE

1. Rezervacije za reorganizacijo

   P1203 + Š.44(16), **vred**: 80

2. Rezervacije za davčne tožbe in druge pravno nerešene tožbe

   P1204 + Š.44(16), **vred**: 80

3. Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev

   P1201 + Š.44(16), **vred**: 80

4. Rezervacije za zunajbilančne obveznosti

   P1001 + Š.44(03, 04, 05, 16), **vred**: 80

5. Druge rezervacije

   P1202 + Š.44(16), **vred**: 80

P.X. OBVEZNOSTI ZA DAVEK OD DOHODKOV PRAVNIH OSEB

1. Obveznosti za davek

   P2916, **vred**: 80, 82

2. Odložene obveznosti za davek

   P2929, **vred**: 80

P.XI. DRUGE OBVEZNOSTI

P2512, P2902, vred: 80
P2917, vred: 80, 82

P.XII. OBVEZNOSTI, VEZANE NA NEKRATKOROČNA SREDSTVA V POSESTI ZA PRODAJO IN USTAVLJENO POSLOVANJE

P0201, P0320, P0321, P0403, P0802, P0803, P0804, P3101, P3102 + Š.44(07), Š.44(08), **vred**: 80, 82, 83
P0401, P0512, P3701, P3702 + Š.44(07), Š.44(08), **vred**: 80, 82, 83, 84
P1201, P1202, P1203, P1204 + Š.44(08), **vred**: 80
P1001 + Š.44(07, 08), **vred**: 80

P.XIII. OSNOVNI KAPITAL

P1301, P1302, vred: 80

P.XIV. KAPITALSKE REZERVE

P1401, P1402, P1403, P1404, vred: 80

P.XV. KAPITAL V ZVEZI S SESTAVLJENIMI FINANČNIMI INSTRUMENTI

P3301, vred: 80

P.XVI. PRESEŽEK IZ PREVREDNOTENJA

1. Presežek iz prevrednotenja v zvezi z opredmetenimi osnovnimi sredstvi

   P1818, vred: 80

2. Presežek iz prevrednotenja v zvezi z neopredmetenimi sredstvi

   P1819, vred: 80

3. Presežek iz prevrednotenja v zvezi z varovanjem denarnih tokov

   P1821, vred: 80

4. Presežek iz prevrednotenja v zvezi z finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo

   P1823, vred: 80

5. Presežek iz prevrednotenja v zvezi z nekratkoročnimi sredstvi, v posesti za prodajo

   P1822, vred: 80

6. Drugi presežki iz prevrednotenja

   P1824, P1825, vred: 80

P.XVII. REZERVE IZ DOBIČKA (vključno z zadržanim dobičkom)

P1501, P1502, P1503, P1504, P1601, P1603, vred: 80

P.XVIII. LASTNI DELEŽI

P3201, P3202, vred: 80

P.XIX. ČISTI DOBIČEK / IZGUBA POSLOVNEGA LETA

P1701, P1702, vred: 80

P.XX. MED LETOM IZPLAČANE DIVIDENDE

P3401, vred: 80

SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL

B. ZUNAJBILANČNA EVIDENCA

1. Pogojne obveznosti iz naslova danih jamstev, akreditivov in drugih pogojnih obveznosti (vključno z zastavljenimi sredstvi za obveznosti stranke)

A0416, vred: 90
A0410 + Š.43(05), **vred**: 80, 81, 82, 83, 85, 86, 87
A0411, A0602, A0603, A0604 + Š.43(05), **vred**: 80, 82, 83, 85, 86, 87
A0408, A0419 + Š.43(05), **vred**: 80, 82, 83, 84, 85, 86, 87
A0801, A0901, A1103, A1104, A1105, A1106, A1202, A1203, A1204, A1205 + Š.43(05), **vred**: 80, 85
A1401, A1402, A1403, A1406, A1407, A1408, A2702, A2939 + Š.43(05), **vred**: 80

2. Odobreni krediti, limiti in kreditne linije ter druge prevzete obveznosti

A0408, A0410, A0411, A0417, A0418, A0419, vred: 90

3. Pogodbene (nazivne) vrednosti promptnih (spot) poslov:

Promptni posli z nakupom tujih valut

A2407, P2607 + Š.97(1), **vred**: 90

Promptni posli s prodajo tujih valut

A2408, P2608 + Š.97(1), **vred**: 90

Promptni posli za nakup in prodajo vrednostnih papirjev

A0602, A0603, A0604, A0801, A0901, A1103, A1104, A1105, A1106, A1202, A1203, A1204, A1205, vred: 90

4. Pogodbene (nazivne) vrednosti izvedenih finančnih instrumentov

Izvedeni finančni instrumenti s terminskim nakupom sredstev

A2405, P2605 + Š.97(1), **vred**: 90

Izvedeni finančni instrumenti s terminsko prodajo sredstev

A2406, P2606 + Š.97(1), **vred**: 90

5. Druga zunajbilančna evidenca

Zunajbilančne terjatve v zvezi z realizacijo posla nasprotne stranke

P0401, **P0512**, **P0602**, **P3702**, **vred**: 90

Zunajbilančna evidenca iz naslova emisije izdanih neprodanih vrednostnih papirjev in nevplačanih izdanih delnic

P0802, **P0803**, **P0901**, **P1301**, **P1302**, **P3301**, **vred**: 90

Zunajbilančne obveznosti za izročitev izposojenih finančnih instrumentov
P3101, **P3102**, **vred:** 90

6. Prejeta zavarovanja

Prejeta zavarovanja za finančna sredstva ter prevzete in pogojne zunajbilančne obveznosti

A0418 + Š.19(1, 3, 4, 5), **vred**: 65, 66, 67
A0408, **A0410**, **A0416**, **A0419** + Š.19(1, 3, 4, 5), **vred:** 59, 60, 61, 62, 63, 64, 65, 66, 67

Garancije / jamstva Republike Slovenije za finančne obveznosti banke

P0321, **P0401**, **P0512**, **P0802**, **P0803**, **P0804** + Š.19(1, 3, 4, 5), **vred**: 64

7. Finančna sredstva banke zastavljena za obveznosti banke in finančna sredstva v skladu finančnega premoženja pri Banki Slovenije:

A0410 + Š.43(03), Š.43(04), **vred**: 80, 81, 82, 83, 85, 86, 87
A0411, **A0602**, **A0603**, **A0604** + Š.43(03), Š.43(04), **vred**: 80, 82, 83, 85, 86, 87
A0408, **A0419** + Š.43(03), Š.43(04), **vred**: 80, 82, 83, 84, 85, 86, 87
A0801, **A0901**, **A1103**, **A1104**, **A1105**, **A1106**, **A1202**, **A1203**, **A1204**, **A1205** + Š.43(04), **vred**: 80, 85
A1401, **A1402**, **A1403**, **A1406**, **A1407**, **A1408** + Š.43(04), **vred**: 80
A2702, **A2939** + Š.43(04), **vred**: 80

2. METODOLOGIJA ZA IZDELAVO IZKAZA POSLOVNEGA IZIDA

I. Finančni in poslovni prihodki in odhodki

1. **Čiste obresti**

1.1 Prihodki iz obresti

1.1.1 Obresti iz stanj na računih pri centralni banki (merjenih po odplačni vrednosti)
UP010, UP012 + Š.91(S.121), Š.93(2), **vred:** 80

1.1.2 Obresti iz finančnih sredstev, namenjenih trgovanju
UP001, UP002, UP003, vred: 80

1.1.3 Obresti iz finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida
UP004, UP005, vred: 80

1.1.4 Obresti iz izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih varovanju
UP006, vred: 80

1.1.5 Obresti iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo
UP007, vred: 80
UP008, vred: 80

1.1.6 Obresti iz danih kreditov (tudi iz finančnega leasinga in drugih finančnih sredstev)
UP009, vred: 80
UP010 + Š.91(≠ (S.121 + Š.93(2))), **vred**: 80

1.1.7 Obresti iz finančnih sredstev v posesti do zapadlosti
UP011, vred: 80
UP012 + Š.91(≠ (S.121 + Š.93(2))), **vred**: 80

1.1.8 Obresti iz drugih sredstev
UP018, UP019, vred: 80

1.2 Odhodki za obresti

1.2.1 Obresti za finančne obveznosti do centralne banke (merjene po odplačni vrednosti)
UO009 + Š.91(S.121), **vred**: 80

1.2.2 Obresti za finančne obveznosti, namenjene trgovanju
UO001, UO002, vred: 80

1.2.3 Obresti za finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida
UO003, UO004, UO005, UO006, vred: 80

1.2.4 Obresti za izvedene finančne instrumente, namenjene varovanju
UO007, vred: 80

1.2.5 Obresti za finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti
UO008, UO010, UO011, vred: 80
UO009 + Š.91(≠ S.121), **vred**: 80

1.2.6 Obresti za druge obveznosti (vključno za finančni leasing)
UO019, vred: 80

2. Prihodki iz dividend

2.1 Dividende iz finančnih sredstev, namenjenih trgovanju
UP040, vred: 80

2.2 Dividende iz finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida
UP041, vred: 80

2.3 Dividende iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo
UP042, vred: 80

2.4 Dividende iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po naložbeni metodi
UP043, vred: 80

3. Čiste opravnine (provizije)

3.1 Prihodki iz opravnin (provizij)
UP050, UP051, UP052, UP053, UP054, UP055, UP056, UP057, UP058, UP065, UP066, UP067, UP068, UP069, UP070, UP071, UP072, UP073, UP074, UP075, UP076, UP080, UP081, UP082, UP083, UP084, vred: 80

3.2 Odhodki za opravnine (provizije)
UO050, UO051, UO052, UO053, UO054, UO055, UO056, UO059, vred: 80

4. Realizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida

4.1 Realizirani dobički
4.1.1 Dobički iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo
UP100, UP101, UP102, vred: 80

4.1.2 Dobički iz kreditov (tudi iz finančnega leasinga in drugih finančnih sredstev)
UP103, UP104, vred: 80

4.1.3 Dobički iz finančnih sredstev v posesti do zapadlosti
UP105, vred: 80

4.1.4 Dobički iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti
UP109, vred: 80

4.2 Realizirane izgube
4.2.1 Izgube iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo
UO100, UO101, UO102, vred: 80

4.2.2 Izgube iz kreditov (tudi iz finančnega leasinga in drugih finančnih sredstev)
UO103, UO104, vred: 80

4.2.3 Izgube iz finančnih sredstev v posesti do zapadlosti
UO105, vred: 80

4.2.4 Izgube iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti
UO109, vred: 80

5. Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju

5.1 Čisti dobički ali izgube iz trgovanja z delnicami in deleži
VN001, vred: 80

5.2 Čisti dobički ali izgube iz trgovanja z dolžniškimi vrednostnimi papirji in krediti
VN002, VN003, vred: 80

5.3 Čisti dobički ali izgube pri nakupu in prodaji tujih valut
VN004, vred: 80

5.4 Čisti dobički ali izgube iz izvedenih finančnih instrumentov
VN005, vred: 80

5.6 Čisti dobički ali izgube iz trgovanja s finančnimi obveznostmi
VN009, vred: 80

6. Dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida

6.1 Dobički
UP120, UP121, UP122, UP123, UP124, UP125, UP126, UP127, UP128, UP129, vred: 80

6.2 Izgube
UO120, UO121, UO122, UO123, UO124, UO125, UO126, UO127, UO128, UO129, vred: 80

7. Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji

7.1 Čisti izid iz izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih varovanju
UP151, UP152, UP153, UP155, UP156, UP157, vred: 80
UO151, UO152, UO153, UO155, UO156, UO157, vred: 80

7.2 Čisti izid iz varovanih postavk
UP150, UP154, vred: 80
UO150, UO154, vred: 80

8. Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik
VN020, vred: 80

9. **Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo**

   9.1 Dobički
   UP180, UP181, UP182, UP183, UP189, vred: 80

   9.2 Izgube
   UO180, UO181, UO182, UO183, UO189, vred: 80

10. **Drugi čisti poslovni dobički/izgube**

   10.1 Dobički
   UP190, UP191, UP199, vred: 80

   10.2 Izgube
   UO190, UO199, vred: 80

II. Administrativni stroški

1. **Stroški dela**
   UO200, vred: 80

2. **Splošni in administrativni stroški**
   UO210, UO211, UO212, UO213, UO214, UO220, vred: 80

III. Amortizacija

1. **Amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev**
   UO300, vred: 80

2. **Amortizacija neopredmetenih sredstev**
   UO301, vred: 80

3. **Amortizacija naložbenih nepremičnin**
   UO302, vred: 80

IV. Rezervacije
UO400, UO401, UO402, UO403, UO409, vred: 80
UP400, UP401, UP402, UP403, UP409, vred: 80

V. Oslabitve

1. **Oslabitve finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida**

   1.1 Oslabitve finančnih sredstev, merjenih po nabavni vrednosti
   UO500 + Š.49(2), **vred:** 80
   UO501, vred: 80

1.2 Oslabitve finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, merjenih po pošteni vrednosti
UO500 + Š.49(1), **vred:** 80
UO503, UO504, vred: 80
UP503, UP504, vred: 80

1.3 Oslabitve kreditov (tudi iz finančnega leasinga in drugih finančnih sredstev), merjenih po odplačni vrednosti
UO505, UO506, vred: 80
UP505, UP506, vred: 80

1.4 Oslabitve finančnih sredstev v posesti do zapadlosti, merjenih po odplačni vrednosti
UO507, vred: 80
UP507, vred: 80

2. Oslabitve drugih sredstev

2.1 Oslabitve opredmetenih osnovnih sredstev
UO530, vred: 80
UP530, vred: 80

2.2 Oslabitve naložbenih nepremičnin
UO531, vred: 80
UP531, vred: 80

2.3 Oslabitve neopredmetenih sredstev
2.3.1 Oslabitve dobrega imena
UO532, vred: 80

2.3.2 Oslabitve drugih neopredmetenih sredstev
UO533, vred: 80
UP533, vred: 80

2.4 Oslabitve naložb v kapital v odvisne, pridružene in skupaj obvladovane družbe
UO520, UO521, UO522, vred: 80
UP520, UP521, UP522, vred: 80

2.5 Oslabitve drugih sredstev
UO539, vred: 80
UP539, vred: 80

VI. Slabo ime
UP550, vred: 80

VII. Pripadajoči dobički/izgube iz naložb v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po kapitalski metodi
UP560, vred: 80
UO560, vred: 80

VIII. Čisti dobički/izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi
VN030, vred: 80

IX. DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA

X. Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja
VN070, VN071, vred: 80

XI. ČISTI DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA

XII. Čisti dobički/izgube po obdavčitvi iz ustavljenega poslovanja
VN040, VN072, VN073, vred: 80

XIII. ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA

3. METODOLOGIJA ZA IZDELAVO IZKAZA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA

1. **ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI**

2. **DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI**
   (3+4+5+10+14+18+19+20+21)

3. **Čisti dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi z opredmetenimi osnovnimi sredstvi**
   VN100, vred: 80

4. **Čisti dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi z neopredmetenimi sredstvi**
   VN101, vred: 80

5. **Čisti dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi z varovanjem denarnih tokov (uspešni del varovanja)** (6+7+8+9)

6. Dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja
   VN110, vred: 80

7. Prenos dobičkov/izgub iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid
   VN111, vred: 80

8. Prenos dobička ali izgube iz presežka iz prevrednotenja h knjigovodski vrednosti varovane postavke
   VN112, vred: 80

9. Druge prerazvrstitve
   /

10. **Čisti dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi razpoložljivimi za prodajo** (11+12+13)

11. Dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja
    VN120, VN130, VN140, vred: 80

12. Prenos dobičkov/izgub iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid
    VN121, VN131, VN141, vred: 80

13. Druge prerazvrstitve
    /

14. **Čisti dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi z nekratkoročnimi sredstvi in odtujenimi skupinami v posesti za prodajo** (15+16+17)

15. Dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja
    VN150, vred: 80

16. Prenos dobičkov/izgub iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid
VN151, vred: 80

17. Druge prerazvrstitve
/

18. Aktuarski čisti dobički/izgube za pokojninske programe, pripoznani v zadržanem dobičku/izgubi
VN160, vred: 80

19. Pripadajoči čisti dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja in zadržanem dobičku/izgubi v zvezi z naložbami v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po kapitalski metodi
VN170, vred: 80

20. Drugi čisti dobički/izgube drugega vseobsegajočega donosa
VN180, vred: 80

21. Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa
VN190, vred: 80

22. VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI (1 + 2)

4. METODOLOGIJA ZA IZRAČUN KAZALNIKOV POSLOVANJA

1. **Bilančna vsota** – seštevek stanj od zap. št. A.I. do A.XVI. oziroma od P.I. do P.XX. po metodologiji za izdelavo izkaza finančnega položaja iz poglavja 1 te priloge navodila (v nadaljevanju metodologije izkaza finančnega položaja)

2. **Skupni znesek vlog nebančnega sektorja, merjenih po odplačni vrednosti** = seštevek postavk poročila po metodologiji izkaza finančnega položaja (zap. št. P.IV.2, P.IV.4 in del P.V.):

   P0201, P0321 + Š.9(≠ (S.121, (S.122 + Š.55(1)))), Š.44(09), **vred**: 80, 82, 83
   P0322 + Š.9(≠ (S.121, (S.122 + Š.55(1)))), **vred**: 80, 82, 83
   P0320 + Š.44(09), **vred**: 80, 82, 83
   P0401, P0512 + Š.9(≠ (S.121, (S.122 + Š.55(1)))), Š.44(09), **vred:** 80, 82, 83, 84
   P3701, P3702 + Š.9(≠ (S.121, (S.122 + Š.55(1)))), Š.44(09), **vred:** 80, 82, 83, 84

   a. **pravnih in drugih oseb, ki opravljajo dejavnost** = seštevek postavk poročila iz zap. št. P.IV.2, P.IV.4 in del P.V po metodologiji izkaza finančnega položaja minus prebivalstvo (točka 2.b.)

   b. **prebivalstva** = seštevek postavk poročila iz metodologije izkaza finančnega položaja:

   P0201, P0321 + Š.9(S.14), Š.44(09), Š.54(9), **vred**: 80, 82, 83
   P0322 + Š.9(S.14), Š.54(9), **vred**: 80, 82, 83
   P0320 + Š.44(09), **vred**: 80, 82, 83

3. **Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju, merjenih po odplačni vrednosti** = zap. št. A.V.3 po metodologiji izkaza finančnega položaja

   a. **pravnim in drugim osebam, ki opravljajo dejavnost** = zap. št. A.V.3 po metodologiji izkaza finančnega položaja minus prebivalstvo (točka 3.b.)

   b. **prebivalstvu** = seštevek postavk poročila iz metodologije izkaza finančnega položaja:

   A0408, A0418 + Š.9(S.14), Š.44(04), Š.54(9), **vred**: 80, 82, 83, 84, 85, 86, 87
   A0410 + Š.9(S.14), Š.44(04), Š.54(9), **vred**: 80, 81, 82, 83, 85, 86, 87

4. **Celotni kapital** = seštevek stanj od zap. št. P.XIII. do P.XX. po metodologiji izkaza finančnega položaja

   Podružnica tuje banke izkazuje namesto celotnega kapitala stanje varstvenega depozita na postavki poročila P0316 iz metodologije izkaza finančnega položaja.

5. **Oslabitve finančnih sredstev in rezervacije** = seštevek postavk poročila vključenih v zap. št. A.I., A.IV., A.V., A.VI., A.XV. (vrednostni podatki od 85 do 87) in P.IX. (vrednostni podatek 80) po metodologiji izkaza finančnega položaja.

6. **Obseg zunajbilančnega poslovanja (B.1. do B.4.)** = seštevek stanj od zap.št. B.1. do B.4. po metodologiji izkaza finančnega položaja

7. **Čiste obresti** = zap. št. I.1. po metodologiji za izdelavo izkaza poslovnega izida iz poglavja 2 te priloge navodila (v nadaljevanju metodologije izkaza poslovnega izida)

8. **Čisti neobrestni prihodki** = seštevek stanj zap. št. in postavke poročila po metodologiji izkaza poslovnega izida: I.2, I.3, I.4, I.5, I.6, I.7, I.8, I.9, I.10, VI., VII., VIII. in VN040

9. **Stroški dela, splošni in administrativni stroški** = zap. št. II. po metodologiji izkaza poslovnega izida

10. **Amortizacija** = zap. št. III. po metodologiji izkaza poslovnega izida

11. **Oslabitve in rezervacije** = zap. št. IV. in V. po metodologiji izkaza poslovnega izida

12. **Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega in ustavljenega poslovanja** = seštevek stanj zap. št. IX. + postavke poročila VN040 po metodologiji izkaza poslovnega izida

13. **Davek iz dohodka pravnih oseb od poslovnega izida iz rednega in ustavljenega poslovanja** = seštevek stanj zap. št. X. + postavk poročila VN072 in VN073 po metodologiji izkaza poslovnega izida

14. **Drugi vseobsegajoči donos pred obdavčitvijo** = seštevek stanj zap. št. 3, 4, 5, 10, 14, 18, 19 in 20 po metodologiji za izdelavo izkaza vseobsegajočega donosa iz poglavja 3 te priloge navodila (v nadaljevanju metodologije izkaza vseobsegajočega donosa)

15. **Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa** = zap. št. 21 po metodologiji izkaza vseobsegajočega donosa

16. **Število zaposlenih** (stanje na koncu poslovnega leta)

17. **Število delničarjev** (stanje na koncu poslovnega leta)

18. **Število delnic** (stanje na koncu poslovnega leta)

19. **Nominalna vrednost delnice oziroma pripadajoči znesek kosovne delnice v osnovnem kapitalu** = zap. št. P.XIII. po metodologiji izkaza finančnega položaja / število delnic iz kazalnika št. 18 te metodologije

20. Knjigovodska vrednost delnice = celotni kapital iz kazalnika št. 4 te metodologije / (število delnic iz kazalnika št. 18 te metodologije minus število lastnih delnic)

21. Količnik kapitalske ustreznosti = (Kapital / Kapitalske zahteve) * 8 %

Kapital = skupaj kapital iz zap. 1 obrazca CA (Izračun kapitala in kapitalske zahteve) iz Sklepa o poročanju o kapitalu in kapitalskih zahtevah bank in hranilnic (Uradni list RS, št. 104/07, 85/10 in 105/11)

Kapitalske zahteve = kapitalske zahteve iz zap. 2 obrazca CA iz Sklepa o poročanju o kapitalu in kapitalskih zahtevah bank in hranilnic

22. Oslabitve finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, in rezervacije za prevzete obveznosti / razvrščene aktivne bilančne in razvrščene zunajbilančne postavke

Oslabitve finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, in rezervacije za prevzete obveznosti = znesek izkazanih oslabitev oz. rezervacij po MSRP iz stolpca 16 obrazca RAZ-1, ki je priloga Navodila za izvajanje Sklepa o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja bank in hranilnic (Uradni list RS, št. 28/12 in 34/12; v nadaljevanju RAZ-1).

Razvrščene aktivne bilančne in razvrščene zunajbilančne postavke = Skupaj znesek postavk za razvrstitev iz stolpca 10 obrazca RAZ-1.

23. Obrestna marža = Čiste obresti / Povprečna aktiva

Čiste obresti = zap. št. I.1. po metodologiji izkaza poslovnega izida

Povprečna aktiva = (seštevek aktive (seštevek stanj od zap. št. A.I. do A.XVI. po metodologiji izkaza finančnega položaja) po mesecih + december prejšnjega poslovnega leta) / število mesecev

24. Marža finančnega posredništva = (čiste obresti + čisti neobrestni prihodki) / povprečna aktiva

Čiste obresti = zap. št. I.1. po metodologiji izkaza poslovnega izida

Čisti neobrestni prihodki = seštevek stanj zap. št. in postavke poročila po metodologiji izkaza poslovnega izida: I.2, I.3, I.4, I.5, I.6, I.7, I.8, I.9, I.10, VI., VII., VIII. in VN040

Povprečna aktiva = (seštevek aktive (seštevek stanj od zap. št. A.I. do A.XVI. po metodologiji izkaza finančnega položaja) po mesecih + december prejšnjega poslovnega leta) / število mesecev

25. Donos na aktivo pred obdavčitvijo = Dobiček ali izguba iz rednega in ustavljenega poslovanja / Povprečna aktiva

Dobiček ali izguba iz rednega in ustavljenega poslovanja = seštevek stanj zap. št. IX. + postavke poročila VN040 po metodologiji izkaza poslovnega izida

Povprečna aktiva = (seštevek aktive (seštevek stanj od zap. št. A.I. do A.XVI. po metodologiji izkaza finančnega položaja) po mesecih + december prejšnjega poslovnega leta) / število mesecev

26. Donos na kapital pred obdavčitvijo = Dobiček ali izguba iz rednega in ustavljenega poslovanja / Povprečni lastniški kapital

Dobiček ali izguba iz rednega in ustavljenega poslovanja = seštevek stanj zap. št. IX. + postavke poročila VN040 po metodologiji izkaza poslovnega izida

Povprečni lastniški kapital = (seštevek stanj od zap. št. XIII. do XX. po metodologiji izkaza finančnega položaja po mesecih + december prejšnjega poslovnega leta) / število mesecev

Podružnica tuje banke izkazuje namesto povprečnega lastniškega kapitala povprečno stanje varstvenega depozita na postavki poročila P0316 iz metodologije izkaza finančnega položaja.

27. Donos na kapital po obdavčitvi = Čisti dobiček ali izguba poslovnega leta / Povprečni lastniški kapital

Čisti dobiček ali izguba poslovnega leta = zap. št. XIII. po metodologiji izkaza poslovnega izida

Povprečni lastniški kapital = (seštevek stanj od zap. št. XIII. do XX. po metodologiji izkaza finančnega položaja po mesecih + december prejšnjega poslovnega leta) / število mesecev

Podružnica tuje banke izkazuje namesto povprečnega lastniškega kapitala povprečno stanje varstvenega depozita na postavki poročila P0316 iz metodologije izkaza finančnega položaja.

28. Operativni stroški / Povprečna aktiva

Operativni stroški = seštevek administrativnih stroškov in amortizacije iz zap. št. II. in III. po metodologiji izkaza poslovnega izida

Povprečna aktiva = (seštevek aktive (seštevek stanj od zap. št. A.I. do A.XVI. po metodologiji izkaza finančnega položaja) po mesecih + december prejšnjega poslovnega leta) / število mesecev

29. Likvidna sredstva / Kratkoročne finančne obveznosti do nebančnega sektorja, merjene po odplačni vrednosti

Likvidna sredstva = Povprečna likvidna sredstva =
seštevek naslednjih postavk prvega razreda (0 - 30 dni) iz obrazca KL-1 oziroma Poročila o količnikih likvidnosti banke, ki je priloga k Sklepu o minimalnih zahtevah za zagotavljanje ustrezne likvidnostne pozicije bank in hranilnic (Uradni list RS, št. 28/07, 55/07, 83/07 in 74/11):

Gotovina v blagajni in čeki (A010)
+ Imetja na računih pri Banki Slovenije (A020)
+ Terjatve do tujih bank in hranilnic na vpogled (A032)
+ Blagajniški zapisi Banke Slovenije (A060)
+ Vrednostni papirji RS (A070)

+ Tuji tržni vrednostni papirji bonitete najmanj BBB (A081)
po stanju na zadnji delovni dan posameznih mesecev in decembra prejšnjega poslovnega leta / število mesecev

Kratkoročne finančne obveznosti do nebančnega sektorja, merjene po odplačni vrednosti = Povprečne kratkoročne finančne obveznosti do nebančnega sektorja = seštevek postavk poročila po metodologiji izkaza finančnega položaja (del zap. št. P.IV.2, del P.IV.4, del P.IV.5, del P.IV.7 in del P.V.):

P0201, P0321 + Š.9(≠ (S.121, (S.122 + Š.55(1)))), Š.44(09), Š.14(01,02,13,23,04,05,06), **vred**: 80, 82, 83
P0322 + Š.9(≠ (S.121, (S.122 + Š.55(1)))), **vred**: 80, 82, 83
P0401, P0512 + Š.9(≠ (S.121, (S.122 + Š.55(1)))), Š.44(09), Š.14(13,23,04,05,06), **vred**: 80, 82, 83, 84
P0802, P0803, P0804 + Š.44(09), Š.14(01,02,13,23,04,05,06), **vred**: 80, 82, 83
P3701, P3702 + Š.9(≠ (S.121, (S.122 + Š.55(1)))), Š.44(09), Š.14(13,23,04,05,06), **vred:** 80, 82, 83, 84
P0403 + Š.9(≠ (S.121, (S.122 + Š.55(1)))), Š.44(09), Š.14(01,02,13,23,04,05,06), **vred**: 80, 82, 83
P0402 + Š.9(≠ (S.121, (S.122 + Š.55(1)))), Š.14(01,02,13,23,04,05,06), **vred**: 80, 82, 83
P2930 + Š.9(≠ (S.121, (S.122 + Š.55(1)))), Š.14(01,02,13,23,04,05,06), **vred**: 80, 82
P2933 + Š.9(≠ (S.121, (S.122 + Š.55(1)))), Š.14(01,02,13,23,04,05,06), **vred**: 80
P2912, P2925 + Š.9(≠ (S.121, S.122)), **vred: 80, 82**
P2511, P2931, P2932 + Š.9(≠ (S.121, S.122)), **vred: 80**

30. Likvidna sredstva / Povprečna aktiva

Likvidna sredstva = Povprečna likvidna sredstva =
seštevek naslednjih postavk prvega razreda (0 - 30 dni) iz obrazca KL-1 oziroma Poročila o količnikih likvidnosti banke, ki je priloga k Sklepu o minimalnih zahtevah za zagotavljanje ustrezne likvidnostne pozicije bank in hranilnic:
Gotovina v blagajni in čeki (A010)
+ Imetja na računih pri Banki Slovenije (A020)
+ Terjatve do tujih bank in hranilnic na vpogled (A032)
+ Blagajniški zapisi Banke Slovenije (A060)
+ Vrednostni papirji RS (A070)
+ Tuji tržni vrednostni papirji bonitete najmanj BBB (A081)
po stanju na zadnji delovni dan posameznih mesecev in decembra prejšnjega poslovnega leta / število mesecev

Povprečna aktiva = (seštevek aktive (seštevek stanj od zap. št. A.I. do A.XVI. po metodologiji za izdelavo izkaza finančnega položaja) po mesecih + december prejšnjega poslovnega leta) / število mesecev