



2026-01-1547

Na podlagi prvega odstavka 131. člena in prvega odstavka 136. člena Zakona o bančništvu (Uradni list RS, št. 15/26; v nadaljnjem besedilu: ZBan-4) ter prvega odstavka 31. člena Zakona o Banki Slovenije (Uradni list RS, št. 72/06 – uradno prečiščeno besedilo, 59/11, 55/17 in 15/26 – ZBan-4) izdaja Svet Banke Slovenije

Sklep o poslovnih knjigah in letnih poročilih bank

**I. POGLAVJE
SPLOŠNE DOLOČBE**

**1. člen
(vsebina sklepa)**

- (1) Ta sklep za banke, hranilnice in kreditne družbe (v nadaljnjem besedilu: banka) določa:
1. vsebino glavne knjige v okviru vodenja poslovnih knjig;
 2. vrste in sheme računovodskih izkazov in konsolidiranih računovodskih izkazov;
 3. podrobnejšo vsebino letnega poročila in konsolidiranega letnega poročila;
 4. roke za objavo in mesto objave razkritij iz 8. dela Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 (UL L št. 176 z dne 27. 6. 2013, str. 1), zadnjič popravljene s Popravkom (UL L št. 2025/90998 z dne 5. decembra 2025, str. 1);
 5. podrobnejšo vsebino, obliko, način, pogostost in roke za posredovanje finančnih informacij v zvezi z računovodskimi izkazi na posamični podlagi.

(2) Določbe tega sklepa se smiselno uporabljajo tudi za podružnice bank tretjih držav ter odobrene nadrejene finančne holdinge Republike Slovenije, nadrejene mešane finančne holdinge Republike Slovenije, EU nadrejene finančne holdinge in EU nadrejene mešane finančne holdinge, vse s sedežem v Republiki Sloveniji.

**2. člen
(prenos in izvajanje predpisov Evropske unije)**

(1) S tem sklepom se v pravni red Republike Slovenije prenaša Direktiva 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o dostopu do dejavnosti kreditnih institucij in bonitetnem nadzoru kreditnih institucij in investicijskih podjetij, spremembi Direktive 2002/87/ES in razveljavitvi direktiv 2006/48/ES in 2006/49/ES (UL L št. 176 z dne 27. 6. 2013, str. 338), zadnjič popravljena s Popravkom Direktive (EU) 2024/2994 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 27. novembra 2024 o spremembi direktiv 2009/65/ES, 2013/36/EU in (EU) 2019/2034 glede obravnave tveganja koncentracije, ki izhaja iz izpostavljenosti do centralnih nasprotnih strank, in tveganja nasprotne stranke pri poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti s centralnim kliringom (UL L št. 2024/2994 z dne 15. 1. 2025).

(2) S tem sklepom se podrobneje ureja izvajanje Uredbe (EU) 2015/534 Evropske centralne banke z dne 17. marca 2015 o poročanju nadzorniških finančnih informacij (ECB/2015/13; UL L št. 86 z

dne 31. 3. 2015, str. 13), zadnjič spremenjene z Uredbo Evropske centralne banke (EU) 2025/1958 z dne 9. septembra 2025 o spremembi Uredbe (EU) 2015/534 o poročanju nadzorniških finančnih informacij (ECB/2015/13) (ECB/2025/31; UL L št. 1958 z dne 17. 10. 2025, str. 1).

3. člen

(uporaba pojmov, kratic in skrajšanih naslovov predpisov)

(1) V tem sklepu so za akte Evropske unije (v nadaljnjem besedilu tudi EU), Evropske centralne banke (v nadaljnjem besedilu tudi ECB), Republike Slovenije (v nadaljnjem besedilu tudi RS) in Banke Slovenije uporabljene naslednje kratice ali skrajšani naslovi:

1. MSRP so mednarodni standardi računovodskega poročanja, ki jih je sprejela Evropska komisija z Uredbo Evropskega parlamenta in Sveta št. 1606/2002/ES z dne 19. julija 2002 o uporabi mednarodnih računovodskih standardov (UL L št. 243 z dne 11. 9. 2002, str. 1), zadnjič spremenjeno z Uredbo (ES) št. 297/2008 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 11. marca 2008 o spremembah Uredbe (ES) št. 1606/2002 o uporabi mednarodnih računovodskih standardov, glede Komisiji podeljenih izvedbenih pooblastil (UL L št. 97 z dne 9. 4. 2008, str. 62), in Uredbo Komisije (EU) št. 2023/1803 z dne 13. septembra 2023 o sprejetju nekaterih mednarodnih računovodskih standardov v skladu z Uredbo (ES) št. 1606/2002 Evropskega parlamenta in Sveta (UL L št. 237 z dne 26. 9. 2023, str. 1), zadnjič spremenjeno z Uredbo Komisije (EU) št. 2026/338 z dne 13. februarja 2026 o spremembi Uredbe (EU) 2023/1803 glede Mednarodnega standarda računovodskega poročanja 18 (UL L št. 2026/338 z dne 16. 2. 2026, str. 1);

2. Uredba 575/2013/EU ali CRR je Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 (UL L št. 176 z dne 27. 6. 2013, str. 1), zadnjič popravljena s Popravkom (UL L št. 2025/90998 z dne 5. decembra 2025, str. 1);

3. Uredba 1024/2013/EU je Uredba Sveta (EU) št. 1024/2013 z dne 15. oktobra 2013 o prenosu posebnih nalog, ki se nanašajo na politike bonitetnega nadzora kreditnih institucij, na Evropsko centralno banko (UL L št. 287 z dne 29. 10. 2013, str. 63);

4. Izvedbena uredba Komisije (EU) 2024/3117 je Izvedbena uredba Komisije (EU) 2024/3117 z dne 29. novembra 2024 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov za uporabo Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z nadzorniškimi poročanjem institucij in razveljavitvi Izvedbene uredbe Komisije (EU) 2021/451 (UL L št. 2024/3117 z dne 27. 12. 2024, str. 1), zadnjič spremenjena z Izvedbeno uredbo Komisije (EU) 2025/2475 z dne 8. decembra 2025 o spremembi izvedbenih tehničnih standardov, določenih v Izvedbeni uredbi (EU) 2024/3117, v zvezi z nadzorniškimi poročanjem institucij o operativnem tveganju (UL L št. 2025/2475 z dne 9. 12. 2025, str. 1);

5. Uredba 468/2014/EU (ECB/2014/17) je Uredba (EU) št. 468/2014 Evropske centralne banke z dne 16. aprila 2014 o vzpostavitvi okvira za sodelovanje znotraj enotnega mehanizma nadzora med Evropsko centralno banko in pristojnimi nacionalnimi organi ter z imenovanimi nacionalnimi organi (okvirna uredba o EMN; ECB/2014/17; UL L št. 141 z dne 14. 5. 2014, str. 1);

6. ZGD-1 je zakon, ki ureja gospodarske družbe;

7. ZTFI-1 je zakon, ki ureja trg finančnih instrumentov;

8. Smernice Evropskega bančnega organa o ponovni predložitvi preteklih podatkov so Smernice o ponovni predložitvi preteklih podatkov v skladu z okvirom poročanja organa EBA (EBA/GL/2024/04) z dne 9. aprila 2024, objavljene na spletni strani Evropskega bančnega organa, ki sta jih za uporabo v bankah določili Banka Slovenije in Evropska centralna banka.

(2) Pojmi, uporabljeni v tem sklepu, imajo enak pomen kot v določbah ZBan-4, ZTFI-1, MSRP, Uredbe 575/2013/EU, Uredbe 1024/2013/EU in Uredbe 468/2014/EU (ECB/2014/17) ter v predpisih, izdanih na njihovi podlagi.

4. člen

(uporaba določb ZGD-1, MSRP in drugih predpisov)

(1) Banka vodi poslovne knjige ter izdela letno in konsolidirano letno poročilo v skladu z ZGD-1, MSRP ter drugimi predpisi in tem sklepom.

(2) Banka izdela poročilo o finančnih informacijah na posamični podlagi v skladu z Izvedbeno uredbo Komisije (EU) 2024/3117.

II. POGLAVJE VODENJE GLAVNE KNJIGE

5. člen **(vodenje in vsebina glavne knjige)**

Banka vodi glavno knjigo po internem kontnem okviru oziroma knjigovodskih postavkah najmanj na najnižjem nivoju oštevilčenih postavk iz metodologije za izdelavo izkaza finančnega položaja, izkaza poslovnega izida in izkaza vseobsegajočega donosa, predpisane z navodilom na podlagi drugega odstavka 22. člena tega sklepa, ter najmanj na nivoju zunajbilančnih izpostavljenosti iz podtočke d) 1. točke petega odstavka 11. člena tega sklepa.

III. POGLAVJE LETNO IN KONSOLIDIRANO LETNO POROČILO

1. oddelek Splošno o letnem in konsolidiranem letnem poročilu

6. člen **(letno in konsolidirano letno poročilo)**

(1) Banka za poslovno leto izdela letno poročilo, ki je sestavljeno iz računovodskega poročila in poslovnega poročila. Računovodsko poročilo je sestavljeno iz izkaza finančnega položaja, izkaza poslovnega izida, izkaza vseobsegajočega donosa, izkaza denarnih tokov, izkaza sprememb lastniškega kapitala in pojasnil k izkazom.

(2) Kadar banka v skladu s predpisi iz prvega odstavka 4. člena tega sklepa za poslovno leto izdela tudi konsolidirano letno poročilo, je to sestavljeno iz konsolidiranega računovodskega poročila in konsolidiranega poslovnega poročila družb, ki so vključene v konsolidacijo. Konsolidirano računovodsko poročilo je sestavljeno iz konsolidiranega izkaza finančnega položaja, konsolidiranega izkaza poslovnega izida, konsolidiranega izkaza vseobsegajočega donosa, konsolidiranega izkaza denarnih tokov, konsolidiranega izkaza sprememb lastniškega kapitala in pojasnil h konsolidiranim izkazom.

(3) Letnemu poročilu oziroma konsolidiranemu letnemu poročilu banka priloži:

1. revizorjevo poročilo o računovodskih izkazih oziroma konsolidiranih računovodskih izkazih in, če je zavezana k pripravi poročila o trajnostnosti oziroma konsolidiranega poročila o trajnostnosti, tudi revizorjevo poročilo o dajanju zagotovil o trajnostnosti, ter

2. druge priloge v skladu z ZGD-1 in drugimi predpisi iz prvega odstavka 4. člena tega sklepa.

2. oddelek Računovodsko poročilo

7. člen **(vrste in sheme računovodskih izkazov)**

Banka v računovodskem poročilu predstavi računovodske izkaze, pripravljene v skladu z MSRP. Za ta namen lahko banka uporabi sheme računovodskih izkazov oziroma relevantne postavke iz teh shem, ki so v prilogah od 1 do 6 tega sklepa.

8. člen **(predstavitev računovodskih izkazov)**

(1) Banka, ki za predstavitev izkaza finančnega položaja, izkaza poslovnega izida in izkaza vseobsegajočega donosa uporabi sheme iz prilog 1, 2 in 3 tega sklepa, smiselno upošteva metodologijo iz navodila, izdanega na podlagi drugega odstavka 22. člena tega sklepa.

(2) Shemi izkaza poslovnega izida in izkaza vseobsegajočega donosa iz prilog 2 in 3 sta neposredno uporabljivi za banko, ki v skladu s točko b) 12. člena MSRP 18 izbere predstavitev v ločenih izkazih. Banka, ki v skladu s točko a) 12. člena MSRP 18 izbere možnost predstavitve postavk poslovnega izida in drugega vseobsegajočega donosa v enem samem izkazu, postavke prihodkov in odhodkov iz sheme izkaza poslovnega izida iz priloge 2 predstavi v izkazu vseobsegajočega donosa pred postavko POSLOVNI IZID. Postavke z relevantnimi kazalniki pa v tem primeru predstavi za postavko VSEOBSEGAJOČI DONOS.

(3) Banka v izkazu denarnih tokov v skladu z 10. členom MRS 7 predstavi denarne tokove, nastale v obdobju, po vrstah dejavnosti, tj. denarne tokove iz poslovanja, dejavnosti naložbenja in dejavnosti financiranja. Za ta namen lahko banka glede na izbrano metodo predstavitve denarnih tokov iz poslovanja iz 18. člena MRS 7 uporabi shemo iz priloge 5 (neposredna metoda) ali shemo iz priloge 6 (posredna metoda).

(4) Banka predstavi izkaz sprememb lastniškega kapitala v skladu z določbami MSRP 18. Če banka za ta namen ne uporabi sheme iz priloge 4, v dodatni postavki predstavi tudi zneske po posameznih sestavinah kapitala, iz katerih je sestavljen bilančni dobiček oziroma bilančna izguba za obdobje, na katero se nanaša izkaz sprememb lastniškega kapitala, če to ne vključi že med pojasnila k izkazu finančnega položaja.

(5) V sheme računovodskih izkazov banka vnese dodatne vrstice, če je takšna predstavitev informacij določena z MSRP.

(6) V računovodskih izkazih ni treba predstaviti postavk, katerih znesek je enak nič, razen če je to potrebno zaradi primerjave z zneskom teh postavk v prejšnjem ali prejšnjih poslovnih letih. Postavke, ki so nepomembne za resničen in pošten prikaz finančnega položaja, poslovnega izida ali vseobsegajočega donosa banke, se lahko združijo.

(7) Zneski v računovodskih izkazih se izkazujejo v tisočih eurov.

9. člen **(pojasnila k računovodskim izkazom)**

(1) Pojasnila k računovodskim izkazom vsebujejo vse podatke in informacije, katerih razkritje je predpisano z MSRP, ZGD-1 in drugimi predpisi.

(2) V pojasnilih k izkazu finančnega položaja banka dodatno razkrije:

1. če banka opravlja investicijske storitve in posle, podatke o posredniškem poslovanju s strankami, za katere opravlja storitve po ZTFI-1, to so storitve za stranke iz naslova sprejemanja in posredovanja naročil, izvrševanja naročil, gospodarjenja in skrbništva s finančnimi instrumenti. Podatke

o terjatvah in obveznostih iz posredniškega poslovanja za račun strank, ob koncu obravnavanega poslovnega leta in prejšnjega poslovnega leta, banka razčleni na postavke, navedene v prilogi 7 tega sklepa;

2. podatke o pomembnih poslih, ki jih banka opravlja za račun strank (o sindiciranih in drugih kreditnih poslih ter drugih poslih za račun strank), če niso vključeni med podatke iz prejšnje točke.

(3) V pojasnilih k izkazu poslovnega izida banka dodatno razkrije podatke o prihodkih iz opravljanja poslovnih in zastopniških storitev tretjim osebam. Če banka opravlja investicijske storitve in posle, posebej razkrije podatke o prihodkih in odhodkih iz opravlin (provizij), ki izhajajo iz opravljanja investicijskih storitev in poslov, za obravnavano poslovno leto in prejšnje poslovno leto, ki jih razčleni na postavke, navedene v prilogi 8 tega sklepa.

3. oddelek Poslovno poročilo

10. člen (sestavine poslovnega poročila)

(1) Poleg podatkov in informacij, predpisanih z ZGD-1 in drugimi predpisi, banka v poslovno poročilo vključi tudi:

1. opis splošnega gospodarskega okolja, v katerem predstavi glavne dejavnike, ki so posredno ali neposredno vplivali na njeno poslovanje. Če banka posluje v pomembnejšem obsegu tudi na tujih trgih, predstavi tudi značilnosti gospodarskih gibanj v teh državah in njihov vpliv na njene posle;

2. shematski prikaz poslovne mreže in organizacijsko shemo banke;

3. pomembnejše kazalce in kazalnike poslovanja, predpisane v 11. členu tega sklepa, če niso zajeti že v okviru računovodskega poročila.

(2) Če ima banka v svoji skupini družbe iz podtočk a) in b) 1. točke drugega odstavka 13. člena tega sklepa in ni zavezana k pripravi konsolidiranega letnega poročila, poleg vsebin iz prejšnjega odstavka v poslovno poročilo vključi tudi shematski prikaz skupine iz 1. točke prvega odstavka 14. člena tega sklepa.

11. člen (pomembnejše informacije, kazalci in kazalniki poslovanja)

(1) Banka opiše posamezne vrste storitev in poslov, ločeno po skupinah strank (nefinančne družbe, banke, gospodinjstva) glede na dejavnost, ki jo opravljajo, ter ločeno za storitve in posle, opravljene v državi in v tujini. Banka navede vse vrste finančnih storitev, ki jih je v skladu z dovoljenjem Banke Slovenije opravljala v obdobju, za katero je izdelano poslovno poročilo.

(2) Banka prikaže strukturo sredstev, obveznosti in kapitala ter prevzetih zunajbilančnih obveznosti in pojasni spremembe posameznih postavk v primerjavi s prejšnjim ali prejšnjimi poslovnimi leti. Opiše izpostavljenosti banke kreditnemu tveganju, tržnim tveganjem, vključno z valutnim in obrestnim tveganjem, operativnemu tveganju in likvidnostnemu tveganju, kjer banka opredeli svoj pristop k prevzemanju tveganj ter pojasni strategije za prevzemanje tveganj in upravljanje s tveganji. Pri razkrivanju izpostavljenosti posamezni vrsti tveganja zagotovi zadostne podatke in primerjalne podatke za prejšnje ali prejšnja poslovna leta. Predstavi tudi politiko in metodologijo za popravke oziroma prilagoditve vrednosti za kreditne izgube in rezervacije.

(3) Banka navede prvih deset največjih delničarjev banke in njihov delež glasovalnih pravic ter prikaže skupni delež glasovalnih pravic tujih delničarjev banke na zadnji dan poslovnega leta. Če je delež delničarjev v kapitalu banke različen od deleža glasovalnih pravic, deleže iz prejšnjega stavka prikaže tudi glede na udeležbo v kapitalu banke, sicer pa navede, da sta ta deleža enaka.

(4) Banka predstavi poslovni izid oziroma vseobsegajoči donos z razčlenitvijo prihodkov in odhodkov po njihovih osnovnih vrstah. Banka v tem delu razkrije, kako vplivajo posamezne vrste poslov na rezultat poslovanja oziroma kolikšen vpliv na rezultat imajo posli s pomembnejšimi tveganji in posli, ki jih banke opravljajo na tveganih geografskih območjih.

(5) Banka poleg informacij iz prejšnjih odstavkov tega člena predstavi še najmanj naslednje kazalce in kazalnike poslovanja:

1. iz izkaza finančnega položaja:
 - a) bilančno vsoto,
 - b) skupni znesek vlog nebančnega sektorja, merjenih po odplačni vrednosti:
 - pravnih in drugih oseb, ki opravljajo dejavnost,
 - prebivalstva,
 - c) skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju:
 - pravnim in drugim osebam, ki opravljajo dejavnost,
 - prebivalstvu,
 - č) celotni kapital,
 - d) zunajbilančne izpostavljenosti;
2. iz izkaza poslovnega izida:
 - a) čiste obresti,
 - b) čiste neobrestne prihodke,
 - c) čisti prihodek,
 - č) operativne stroške,
 - d) oslavitve in rezervacije (kreditne izgube),
 - e) poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega in ustavljenega poslovanja,
 - f) davek od dohodka iz rednega in ustavljenega poslovanja;
3. iz izkaza vseobsegajočega donosa:
 - a) drugi vseobsegajoči donos pred obdavčitvijo,
 - b) davek od dohodka iz drugega vseobsegajočega donosa;
4. število poslovalnic (stanje na koncu poslovnega leta);
5. število zaposlenih (stanje na koncu poslovnega leta);
6. delnice:
 - a) število delnic,
 - b) nominalno vrednost delnice oziroma pripadajoči znesek kosovne delnice v osnovnem kapitalu,
 - c) knjigovodsko vrednost delnice;
7. izbor kazalnikov:
 - a) kapital:
 - količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala,
 - količnik temeljnega kapitala,
 - količnik skupnega kapitala;
 - b) kakovost sredstev in prevzetih obveznosti:
 - delež nedonosnih kreditov,
 - pokritje nedonosnih kreditov s popravki vrednosti za kreditne izgube,
 - pokritje nedonosnih kreditov z zavarovanji;
 - c) profitabilnost:
 - obrestno maržo,
 - maržo finančnega posredništva,
 - čisto donosnost sredstev,
 - čisto donosnost kapitala;
 - č) stroške poslovanja:
 - razmerje med stroški in prihodki;
 - d) likvidnost:
 - količnik likvidnostnega kritja,
 - količnik neto stabilnega financiranja;
 - e) finančni vzvod:
 - količnik finančnega vzvoda.

(6) Banka za izračun kazalcev in kazalnikov iz prejšnjega odstavka uporabi metodologijo iz navodila, izdanega na podlagi drugega odstavka 22. člena tega sklepa.

(7) Banka prikaže v poročilu kazalce in kazalnike iz petega odstavka tega člena za zadnja tri poslovna leta.

(8) Pri razkritju vrednosti relevantnih kazalnikov iz 7. točke petega odstavka tega člena banka navede, ali je uporabila morebitno prehodno ureditev v skladu z veljavnimi akti Evropske unije, zaradi katere je izračunana vrednost relevantnega kazalnika drugačna, kot bi bila brez uporabe te prehodne ureditve.

(9) Banka prikaže tudi druge kazalce in kazalnike, za katere ocenjuje, da so pomembni za predstavitev banke.

4. oddelek
Konsolidirano računovodsko poročilo

12. člen
(konsolidirani računovodski izkazi)

(1) Banka vključi v konsolidirano računovodsko poročilo konsolidirane računovodske izkaze, pripravljene v skladu z MSRP. Za ta namen lahko banka uporabi sheme konsolidiranih računovodskih izkazov oziroma relevantne postavke iz teh shem, ki so v prilogah od 1 do 6 tega sklepa.

(2) Pri pripravi konsolidiranih računovodskih izkazov banka smiselno upošteva določbe iz 8. člena tega sklepa.

13. člen
(pojasnila h konsolidiranim računovodskim izkazom)

(1) Banka pri pripravi pojasnil h konsolidiranim računovodskim izkazom smiselno uporabi določbe iz 9. člena tega sklepa.

(2) Banka v pojasnilih h konsolidiranim računovodskim izkazom poleg pojasnil iz prejšnjega odstavka razkrije še naslednje:

1. podatke o firmi, sedežu in nominalnih zneskih kapitalskih deležev v naslednjih družbah:
 - a) odvisnih družbah, vključenih v konsolidacijo,
 - b) odvisnih družbah, ki niso vključene v konsolidacijo,
 - c) pridruženih družbah in
 - č) skupnih podvigih;
2. podatke po posameznih državah članicah in tretjih državah, v katerih poslujejo podružnice banke in/ali družbe iz prejšnje točke:
 - a) ime, naravo dejavnosti in geografsko lokacijo,
 - b) čisti prihodek iz izkaza poslovnega izida pred izvedbo konsolidacijskih knjižb,
 - c) število zaposlenih v ekvivalentu polnega delovnega časa,
 - č) poslovni izid pred obdavčitvijo pred izvedbo konsolidacijskih knjižb,
 - d) davek od dohodka pravnih oseb,
 - e) prejete javne subvencije.

5. oddelek
Konsolidirano poslovno poročilo

14. člen
(konsolidirano poslovno poročilo)

(1) Poleg podatkov in informacij, predpisanih z ZGD-1 in drugimi predpisi, banka v konsolidiranem poslovnem poročilu predstavi:

1. shematski prikaz skupine z družbami iz 1. točke drugega odstavka 13. člena tega sklepa, iz katerega so jasno razvidne povezave med njimi, z neposrednim in posrednim imetništvom v kapitalu in glasovalnih pravicah ali drug način povezave med njimi, kot je to opredeljeno v 18. členu Uredbe 575/2013/EU;

2. informacije na podlagi podatkov iz konsolidiranih računovodskih izkazov ob smiselni uporabi določb iz prvega odstavka 10. člena in 11. člena tega sklepa. Ne glede na prejšnji stavek banka kazalnike iz podtočk a), b), d) in e) 7. točke petega odstavka 11. člena tega sklepa predstavi na konsolidirani podlagi, kot je določena z 2. poglavjem II. naslova 1. dela Uredbe 575/2013/EU.

(2) Banka lahko konsolidirano poslovno poročilo iz tega člena in poslovno poročilo iz 10. člena tega sklepa pripravi kot enotno poročilo.

IV. POGLAVJE
OBJAVA RAZKRITIJ IZ 8. DELA UREDBE 575/2013/EU

15. člen
(roki za objavo in objava razkritij)

Banka, ki je zavezana k razkritjem iz 8. dela Uredbe 575/2013/EU, objavi razkritja na svoji spletni strani v rokih iz 434. člena te uredbe. Če so razkritja banke objavljena na spletni strani Evropskega bančnega organa, lahko banka objavi le povezavo na to spletno stran.

V. POGLAVJE
POROČANJE FINANČNIH INFORMACIJ NA POSAMIČNI PODLAGI

16. člen
(obvezniki in obseg poročanja)

(1) Banka ali podružnica banke nesodelujoče države članice ali tretje države, ki je zavezana k izpolnjevanju bonitetnih zahtev v skladu z Uredbo 575/2013/EU na posamični podlagi, predloži poročilo o finančnih informacijah na posamični podlagi v naslednjem obsegu:

1. banka, ki nima položaja nadrejene ali podrejene banke in ni del nadzorovane skupine ter je pomemben nadzorovani subjekt, v obsegu iz 4. točke prvega odstavka 18. člena tega sklepa;

2. podružnica banke nesodelujoče države članice ali tretje države, ki je pomemben nadzorovani subjekt, v obsegu iz 4. točke prvega odstavka 18. člena tega sklepa, razen finančnih informacij na predlogah 17.1, 17.2, 17.3, 40.1 in 40.2;

3. banka, ki ima položaj EU nadrejene banke in je pomemben nadzorovani subjekt, v obsegu iz 3. točke prvega odstavka 18. člena tega sklepa;

4. banka, ki je podrejena EU nadrejeni kreditni instituciji ali EU nadrejenemu finančnemu holdingu oziroma mešanemu finančnemu holdingu in je pomemben nadzorovani subjekt ali del pomembne nadzorovane skupine, v obsegu iz 3. točke prvega odstavka 18. člena tega sklepa;

5. banka ali podružnica banke nesodelujoče države članice ali tretje države, ki ni zajeta v 1. do 4. točki tega odstavka, predloži poročilo v obsegu iz 1. točke prvega odstavka 18. člena tega sklepa.

(2) Ne glede na prejšnji odstavek nadrejena banka, ki za izpolnjevanje bonitetnih zahtev uporablja metodo individualne konsolidacije v skladu z 9. členom Uredbe 575/2013/EU, predloži poročilo

o finančnih informacijah iz 3., 4. ali 5. točke prejšnjega odstavka na posamični podlagi ob uporabi metode individualne konsolidacije.

(3) Banka iz 3. ali 4. točke prvega odstavka tega člena posreduje poleg finančnih informacij za banko na posamični podlagi tudi finančne informacije na posamični podlagi v obsegu iz 2. točke prvega odstavka 18. člena tega sklepa za vsako njeno podrejeno kreditno institucijo nesodelujoče države članice ali tretje države, ki jo banka vključuje v bonitetno konsolidacijo, če bilančna vsota te podrejene kreditne institucije presega 3 milijarde eurov. Če je k izpolnjevanju bonitetnih zahtev na konsolidirani podlagi v skladu z Uredbo 575/2013/EU zavezanih več kreditnih institucij iz sodelujoče države članice znotraj nadzorovane skupine, se zahteva iz prvega stavka tega odstavka nanaša na banko le v primeru, da je zavezana k izpolnjevanju bonitetnih zahtev na najvišjem nivoju konsolidacije v EU.

(4) Ne glede na 5. točko prvega odstavka tega člena je k predložitvi poročila o finančnih informacijah na posamični podlagi v obsegu iz 3. točke prvega odstavka 18. člena tega sklepa zavezana banka, če njena bilančna vsota presega 1 milijardo eurov.

17. člen

(začetek oziroma prenehanje poročanja z upoštevanjem merila višine bilančne vsote)

(1) Banka iz 3. ali 4. točke prvega odstavka prejšnjega člena poroča finančne informacije za podrejeno kreditno institucijo v skladu z določbami iz tretjega odstavka prejšnjega člena na prvi referenčni datum po tem, ko bilančna vsota te podrejene kreditne institucije štirikrat zaporedoma po stanju konec vsakega četrtertletja preseže 3 milijarde eurov. Banka preneha s poročanjem finančnih informacij za podrejeno kreditno institucijo na prvi referenčni datum po tem, ko je bilančna vsota podrejene kreditne institucije trikrat zaporedoma po stanju konec vsakega četrtertletja nižja ali enaka 3 milijardam eurov.

(2) Banka iz 5. točke prvega odstavka prejšnjega člena prvič predloži poročilo o finančnih informacijah v skladu z določbami iz četrtega odstavka prejšnjega člena na prvi referenčni datum po tem, ko njena bilančna vsota štirikrat zaporedoma po stanju konec vsakega četrtertletja preseže bilančno vsoto 1 milijarde eurov. Če bilančna vsota banke trikrat zaporedoma po stanju konec vsakega četrtertletja ne presega več 1 milijarde eurov, obveznost banke za predložitev poročila o finančnih informacijah iz 3. točke prvega odstavka 18. člena tega sklepa preneha s prvim naslednjim referenčnim datumom.

18. člen

(vsebina in oblika poročila)

(1) Poročilo o finančnih informacijah vključuje naslednje vsebine na predlogah iz oddelka 2 Priloge I k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) 2024/3117 na posamični podlagi v odvisnosti od zahtevanega obsega iz 16. člena tega sklepa:

1. osnovne informacije na predlogah:
 - 1.1 Bilanca stanja (izkaz finančnega položaja): sredstva,
 - 1.2 Bilanca stanja (izkaz finančnega položaja): obveznosti,
 - 1.3 Bilanca stanja (izkaz finančnega položaja): lastniški kapital,
- 2. Izkaz poslovnega izida,
- 5.1 Krediti in druga finančna sredstva, ki niso tisti v posesti za trgovanje, trgovalna sredstva ali sredstva v posesti za prodajo, po produktih,
 - 8.1 Razčlenitev finančnih obveznosti po produktih in po sektorju nasprotne stranke,
 - 8.2 Razčlenitev finančnih obveznosti: podrejene finančne obveznosti,
- 10. Izvedeni finančni instrumenti – za trgovanje in za ekonomska varovanja,
- 11.1 Izvedeni finančni instrumenti – obračunavanje varovanja pred tveganjem: razčlenitev po vrsti tveganja in vrsti varovanja,
- 18.0 Informacije o donosnih in nedonosnih izpostavljenostih,
- 19. Informacije o restrukturiranih izpostavljenostih;

2. najbolj poenostavljen obseg finančnih informacij (*Over-Simplified FINREP*) na predlogah:
- predlogah iz 1. točke,
 - 4.1 Razčlenitev finančnih sredstev po instrumentih in po sektorju nasprotne stranke: finančna sredstva v posesti za trgovanje,
 - 4.2.1 Razčlenitev finančnih sredstev po instrumentih in po sektorju nasprotne stranke: finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje,
 - 4.2.2 Razčlenitev finančnih sredstev po instrumentih in po sektorju nasprotne stranke: finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida,
 - 4.3.1 Razčlenitev finančnih sredstev po instrumentih in po sektorju nasprotne stranke: finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa,
 - 4.4.1 Razčlenitev finančnih sredstev po instrumentih in po sektorju nasprotne stranke: finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti,
 - 4.5 Razčlenitev finančnih sredstev po instrumentih in po sektorju nasprotne stranke: podrejena finančna sredstva,
 - 9.1.1 Zunajbilančne izpostavljenosti: prevzete obveznosti iz kreditov, dana finančna poroštva in druge prevzete obveznosti,
 - 12.1 Gibanja popravkov vrednosti in rezervacij za kreditne izgube,
 - 14. Hierarhija poštene vrednosti: finančni instrumenti po pošteni vrednosti,
 - 18.1 Informacije o donosnih in nedonosnih izpostavljenostih: prilivi in odlivi iz nedonosnih izpostavljenosti – krediti in druga finančna sredstva glede na sektor nasprotne stranke,
 - 18.2 Informacije o donosnih in nedonosnih izpostavljenostih: krediti za poslovne nepremičnine in dodatne informacije o kreditih, zavarovanih z nepremičninami;
3. poenostavljen obseg finančnih informacij (*Simplified FINREP*) na predlogah:
- vseh predlogah iz 1. in 2. točke tega odstavka,
 - 6.1 Razčlenitev kreditov in drugih finančnih sredstev, ki niso tisti v posesti za trgovanje, trgovalna sredstva ali sredstva v posesti za prodajo, za nefinančne družbe po oznakah NACE,
 - 9.2 Prejete obveze iz kreditov, prejeta finančna poroštva in druge prejete obveze,
 - 13.1 Prejeta zavarovanja in poroštva: razčlenitev kreditov in drugih finančnih sredstev, ki niso v posesti za trgovanje, po zavarovanjih in poroštvih,
 - 13.2.1 Prejeta zavarovanja in poroštva: zavarovanje, pridobljeno s priposestvom v obdobju (v posesti na referenčni datum),
 - 13.3.1 Prejeta zavarovanja in poroštva: zavarovanje, pridobljeno s priposestvom, akumulirano,
 - 16.1 Razčlenitev izbranih postavk izkaza poslovnega izida: prihodki in odhodki iz obresti po instrumentih in sektorju nasprotne stranke,
 - 16.3 Razčlenitev izbranih postavk izkaza poslovnega izida: dobički ali izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje ter iz trgovalnih finančnih sredstev in obveznosti, po instrumentih,
 - 17.1 Uskladitev med računovodskim obsegom konsolidacije in obsegom konsolidacije v skladu s CRR: sredstva,
 - 17.2 Uskladitev med računovodskim obsegom konsolidacije in obsegom konsolidacije v skladu s CRR: zunajbilančne izpostavljenosti – prevzete obveznosti iz kreditov, dana finančna poroštva in druge prevzete obveznosti,
 - 17.3 Uskladitev med računovodskim obsegom konsolidacije in obsegom konsolidacije v skladu s CRR: obveznosti in lastniški kapital,
 - 20.4 Geografska razčlenitev sredstev po sedežu nasprotne stranke,
 - 20.5 Geografska razčlenitev zunajbilančnih izpostavljenosti po sedežu nasprotne stranke,
 - 20.6 Geografska razčlenitev obveznosti po sedežu nasprotne stranke,
 - 40.1 Struktura skupine: po posameznih subjektih (letna frekvenca poročanja);
4. celoten obseg finančnih informacij (*Full FINREP*) na vseh predlogah iz oddelka 2 Priloge I k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) 2024/3117.

(2) Finančne informacije na predlogah 17.1, 17.2, 17.3 in 40.2 iz 3. in 4. točke prejšnjega odstavka v poročilo iz prejšnjega odstavka vključijo le banke, ki sicer sestavljajo konsolidirane

računovodske izkaze v skladu z MSRP in III. poglavjem tega sklepa, vendar pa niso zavezane k izpolnjevanju bonitetnih zahtev na konsolidirani podlagi v skladu z Uredbo 575/2013/EU.

(3) Za izpolnjevanje predlog iz prvega odstavka tega člena se upoštevajo navodila, ki jih v skladu z 22. členom Izvedbene uredbe Komisije (EU) 2024/3117 na svojem spletnem mestu objavlja Evropski bančni organ.

19. člen **(pogostost in način posredovanja poročila)**

(1) Banka izdela poročilo v obsegu iz 16. člena in z vsebino iz 18. člena tega sklepa s pogostostjo in upoštevanjem praga za namen poročanja relevantnih predlog, ki sta določena v 11. členu Izvedbene uredbe Komisije (EU) 2024/3117.

(2) Banka izdela poročilo iz prejšnjega odstavka v skladu s Tehničnim navodilom za poročanje, objavljenim na spletni strani Banke Slovenije.

20. člen **(roki za posredovanje poročila)**

(1) Banka posreduje Banki Slovenije poročila v obsegu iz 16. člena in z vsebino iz 18. člena tega sklepa v rokih iz prvega, drugega, četrtega in petega odstavka 3. člena Izvedbene uredbe Komisije (EU) 2024/3117.

(2) Pri ponovnem posredovanju poročil zaradi ugotovljenih napak banka upošteva Smernice Evropskega bančnega organa o ponovni predložitvi preteklih podatkov.

VI. POGLAVJE **PREDHODNE IN KONČNE DOLOČBE**

21. člen **(prenehanje veljavnosti predpisov)**

(1) Z dnem uveljavitve tega sklepa preneha veljati Sklep o poslovnih knjigah in letnih poročilih bank in hranilnic (Uradni list RS, št. 36/25).

(2) Z dnem uveljavitve tega sklepa preneha veljati Navodilo za izračun kazalnikov poslovanja bank in hranilnic (Uradni list RS, št. 36/25), ki pa se uporablja do izdaje navodila po drugem odstavku 22. člena tega sklepa.

22. člen **(začetek veljavnosti in uporabe)**

(1) Ta sklep začne veljati naslednji dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije, uporabljati pa se začne 1. januarja 2027.

(2) Guverner Banke Slovenije za izvajanje tega sklepa izda navodilo, v katerem podrobneje določi metodologijo za pripravo izkaza finančnega položaja, izkaza poslovnega izida in izkaza vseobsegajočega donosa iz prvega odstavka 8. člena tega sklepa ter metodologijo za izračun kazalcev in kazalnikov iz petega odstavka 11. člena tega sklepa.

Št. 016/2026

Ljubljana, dne 2. junija 2026

EDA 2026-5023912000-0017

Primož Dolenc
predsednik
Sveta Banke Slovenije

IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA / KONSOLIDIRANI IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA

v tisoč EUR

Zap. št.	Oznaka postavke	POSTAVKA	ZNESEK	
			POSLOVNEGA LETA	PREJŠNJEGA LETA
1	A. 1.	Denar in denarni ustrezniki		
1.1		- denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah		
1.2		- drugi denarni ustrezniki ¹		
2	A. 2.	Finančna sredstva v posesti za trgovanje		
3	A. 3.	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje		
4	A. 4.	Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida		
5	A. 5.	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		
6	A. 6.	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti		
6.1		- dolžniški vrednostni papirji		
6.2		- krediti bankam		
6.3		- krediti strankam, ki niso banke		
6.4		- druga finančna sredstva		
7	A. 7.	Izvedeni finančni instrumenti – računovodenje varovanja pred tveganjem		
8	A. 8.	Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem		
9	A. 9.	Naložbe v kapital odvisnih ² , pridruženih in skupaj obvladovanih družb ³		
10	A. 10.	Opremetena osnovna sredstva		
11	A. 11.	Naložbene nepremičnine		
12	A. 12.	Neopremetena sredstva		
13	A. 13.	Dobro ime		
14	A. 14.	Terjatve za davek od dohodka		
14.1		- terjatve za davek		
14.2		- odložene terjatve za davek		
15	A. 15.	Zaloge		
16	A. 16.	Druga sredstva		
17	A. 17.	Nekratkoročna sredstva in skupine za odtujitev, v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje		
18		SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 17)		
19	P. 1.	Finančne obveznosti v posesti za trgovanje		
20	P. 2.	Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida		
21	P. 3.	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		
21.1		- vloge bank in centralnih bank		
21.2		- vloge strank, ki niso banke		
21.3		- krediti bank in centralnih bank		
21.4		- krediti strank, ki niso banke		
21.5		- dolžniški vrednostni papirji		
21.6		- druge finančne obveznosti		
22	P. 4.	Izvedeni finančni instrumenti – računovodenje varovanja pred tveganjem		
23	P. 5.	Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem		
24	P. 6.	Rezervacije		
25	P. 7.	Obveznosti za davek od dohodka		
25.1		- obveznosti za davek		
25.2		- odložene obveznosti za davek		
26	P. 8.	Druge obveznosti		
27	P. 9.	Obveznosti, vključene v skupine za odtujitev, v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje		
28		SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 19 do 27)		
29	P. 10.	Osnovni kapital		
30	P. 11.	Kapitalske rezerve		
31	P. 12.	Drugi izdani kapitalski instrumenti		
32	P. 13.	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos		
33	P. 14.	Rezerve iz dobička		
34	P. 15.	Lastni deleži		
35	P. 16. in P. 17.	Zadržani dobiček/izguba (vključno s poslovnim izidom poslovnega leta)		
36	P. 18.	Med letom izplačane dividende ⁴		
37		KAPITAL LASTNIKOV OBVLADUJOČE BANKE (od 29 do 37)⁵		
38		Kapital neobvladujočih deležev ⁵		
39		SKUPAJ KAPITAL (37 + 38)		
40		SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (28+39)		

¹ Del drugih postavk finančnih sredstev, ki ustrezajo opredelitvi denarnih ustreznikov v MRS 7.

² Postavka je relevantna za ločene računovodske izkaze, kot so opredeljeni v 6. in 9. členu MRS 27.

³ Če je relevantno, banka v ločeni postavki izkaže naložbe, računovodsko obravnavane z uporabo kapitalske metode.

⁴ Postavka se vključi le v izkaz finančnega položaja oziroma konsolidirani izkaz finančnega položaja za stanja v obdobjih med letom.

⁵ Postavka je relevantna le za konsolidirani izkaz finančnega položaja.

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA / KONSOLIDIRANI IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA

v tisoč EUR

Zap. št.	POSTAVKA	ZNESEK	
		POSLOVNEGA LETA	PREJŠNJEGA LETA
1	Prihodki od obresti (1.1 + 1.2)		
1.1	Prihodki od obresti, izračunani z uporabo metode učinkovitih obresti		
1.2	Drugi prihodki od obresti		
2	Odhodki za obresti		
3	Čiste obresti (1 + 2)		
4	Prihodki od opravnin (provizij)		
5	Odhodki za opravnine (provizije)		
6	Čiste opravnine (provizije) (4 + 5)		
7	Čisti dobički/izgube iz odprave priznanja finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti		
8	Drugi čisti prihodki iz finančnih sredstev in obveznosti		
9	Čisti prihodki iz nefinančnih sredstev in obveznosti		
10	Zasluzki zaposlenih		
11	Drugi administrativni stroški		
12	Amortizacija		
13	Čisti dobički/izgube ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev		
14	Rezervacije		
15	Oslabitev finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti ali po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		
16	Oslabitev drugih sredstev		
17	Dobički iz izpogajane nakupa (negativna vrednost dobrega imena)		
18	Poslovni izid iz poslovanja (3 + vsota 6 do 17)		
19	Delež poslovnega izida pridruženih družb in skupnih podvigov, ki se računovodsko obravnava z uporabo kapitalne metode		
20	Čisti dobički/izgube iz naložb v pridružene družbe, skupne podvige in odvisne družbe, ki se računovodsko ne obravnavajo z uporabo kapitalne metode ¹		
21	Prihodki od obresti (21.1 + 21.2)		
21.1	Prihodki od obresti, izračunani z uporabo metode učinkovitih obresti		
21.2	Drugi prihodki od obresti		
22	Odhodki za obresti		
23	Čisti dobički/izgube iz odprave priznanja finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti		
24	Drugi čisti prihodki iz naložb v finančna sredstva		
25	Oslabitev finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti ali po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		
26	Čisti dobički/izgube iz naložb v naložbene nepremičnine in druga nefinančna sredstva		
27	Poslovni izid iz naložb (vsota 19 do 26)		
28	Poslovni izid pred financiranjem in davkom od dohodka / Poslovni izid iz poslovanja in naložb (18 + 27)²		
29	Prihodki od obresti		
30	Odhodki za obresti		
31	Drugi čisti prihodki		
32	Poslovni izid iz financiranja / Poslovni izid iz obveznosti, ki niso poslovanje (vsota 29 do 31)²		
33	POSLOVNI IZID IZ REDNEGA POSLOVANJA PRED DAVKOM OD DOHODKA (28 + 32)		
34	Davek od dohodka iz rednega poslovanja		
35	POSLOVNI IZID IZ REDNEGA POSLOVANJA (33 + 34)		
36	Poslovni izid iz ustavljenega poslovanja		
37	POSLOVNI IZID (35 + 36)		
38	a) Lastnikov obvladujoče banke		
39	b) Neobvladujočih deležev		
40	Osnovni čisti dobiček/izguba na delnico ³		
41	Popravljeni čisti dobiček/izguba na delnico ³		
42	Osnovni čisti dobiček/izguba na delnico za ustavljeno poslovanje ³		
43	Popravljeni čisti dobiček/izguba na delnico za ustavljeno poslovanje ³		

¹ Postavka je relevantna samo za ločene računovodske izkaze, kot so opredeljeni v 6. in 9. členu MRS 27.

² Banka izbere ustrezní naziv postavke na podlagi 73. člena MSRP 18 glede na izbrano računovodsko usmeritev iz točke (a)(ii) 65.člena MSRP 18.

³ Postavka je relevantna v primerih, določenih z MRS 33.

IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA / KONSOLIDIRANI IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA

v tisoč EUR

Zap. št.	POSTAVKA	ZNESEK	
		POSLOVNEGA LETA	PREJŠNJEGA LETA
1	POSLOVNI IZID		
2	DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS (3 + 4)		
3	POSTAVKE, KI NE BODO PRERAZVRŠČENE V POSLOVNI IZID (seštevek postavk od 3.1 do 3.9)		
3.1	Dobički/izgube v zvezi z opredmetenimi sredstvi		
3.2	Dobički/izgube v zvezi z neopredmetenimi sredstvi		
3.3	Aktuarski dobički/izgube v zvezi s pokojninskimi načrti z določenimi zaslužki		
3.4	Dobički/izgube v zvezi z nekratkoročnimi sredstvi in skupinami za odtujitev, v posesti za prodajo		
3.5	Delež drugega vseobsegajočega donosa pridruženih podjetij in skupnih podvigov, ki se računovodsko obravnavajo z uporabo kapitalske metode		
3.6	Dobički/izgube v zvezi s spremembami poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (3.6.1 + 3.6.2)		
3.6.1	Dobički/izgube iz naložb v lastniške instrumente, v posesti na koncu obdobja		
3.6.2	Dobički/izgube iz naložb v lastniške instrumente, katerih pripoznanje je bilo v obdobju odpravljeno		
3.7	Dobički/izgube v zvezi z varovanjem pred tveganjem naložb v lastniške instrumente, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (3.7.1 + 3.7.2)		
3.7.1	Dobički/izgube varovanih instrumentov		
3.7.2	Dobički/izgube instrumentov, sklenjenih za namen varovanja		
3.8	Dobički/izgube v zvezi s spremembami poštene vrednosti finančnih obveznosti, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki se nanašajo na spremembe njihovega kreditnega tveganja		
3.9	Davek od dohodka v zvezi s postavkami, ki ne bodo preračunane v poslovni izid		
4	POSTAVKE, KI SE LAHKO POZNEJE PRERAZVRSTIJO V POSLOVNI IZID (seštevek postavk od 4.1 do 4.8)		
4.1	Dobički/izgube v zvezi z varovanjem neto naložb v kapital družb v tujini (uspešni del varovanja) (4.1.1 + 4.1.2 + 4.1.3) ¹		
4.1.1	Dobički/izgube iz prevrednotenja, izkazani v kapitalu		
4.1.2	Prenos dobičkov/izgub v poslovni izid		
4.1.3	Druge preračunane postavke		
4.2	Dobički/izgube v zvezi s pretvorbo v tujo valuto (4.2.1 + 4.2.2 + 4.2.3) ¹		
4.2.1	Dobički/izgube iz pretvorbe v tujo valuto, izkazani v kapitalu		
4.2.2	Prenos dobičkov/izgub v poslovni izid		
4.2.3	Druge preračunane postavke		
4.3	Dobički/izgube v zvezi z varovanjem denarnih tokov (uspešni del varovanja) (4.3.1 + 4.3.2 + 4.3.3 + 4.3.4)		
4.3.1	Dobički/izgube iz prevrednotenja, izkazani v kapitalu		
4.3.2	Prenos dobičkov/izgub v poslovni izid		
4.3.3	Prenos dobičkov/izgub h knjigovodski vrednosti varovanih postavk		
4.3.4	Druge preračunane postavke		
4.4	Dobički/izgube v zvezi z instrumenti za varovanje (elementi, ki niso določeni za komponento varovanja) (4.4.1 + 4.4.2 + 4.4.3)		
4.4.1	Dobički/izgube iz prevrednotenja, izkazani v kapitalu		
4.4.2	Prenos dobičkov/izgub v poslovni izid		
4.4.3	Druge preračunane postavke		
4.5	Dobički/izgube v zvezi z naložbami v dolžniške finančne instrumente, merjenimi po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (4.5.1 + 4.5.2 + 4.5.3)		
4.5.1	Dobički/izgube iz prevrednotenja, izkazani v kapitalu		
4.5.2	Prenos dobičkov/izgub v poslovni izid		
4.5.3	Druge preračunane postavke		
4.6	Dobički/izgube v zvezi z nekratkoročnimi sredstvi in skupinami za odtujitev v posesti za prodajo (4.6.1 + 4.6.2 + 4.6.3)		
4.6.1	Dobički/izgube iz prevrednotenja, izkazani v kapitalu		
4.6.2	Prenos dobičkov/izgub v poslovni izid		
4.6.3	Druge preračunane postavke		
4.7	Delež drugega vseobsegajočega donosa pridruženih podjetij in skupnih podvigov, ki se računovodsko obravnavajo z uporabo kapitalske metode		
4.8	Davek od dohodka v zvezi s postavkami, ki se lahko pozneje preračunajo v poslovni izid		
5	VSEOBSEGAJOČI DONOS (1 + 2) a) Lastnikov obvladujoče banke b) Neobvladujočih deležev		

¹ Postavka je relevantna le za konsolidirani izkaz vseobsegajočega donosa.

IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA / KONSOLIDIRANI IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA

v tisoč EUR

Ozn. post.	POSTAVKA	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Drugi izdani kapitalski instrumenti	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos ¹	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček/izguba (vključno s poslovnim izidom poslovnega leta)	Lastni deleži (odbitna postavka kapitala)	Kapital lastnikov obvladujoče banke ² (3 do 9)	Kapital neobvladujočih deležev ²	Skupaj kapital (10 + 11)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	ZAČETNO STANJE (pred prilagoditvijo)										
2	Učinki popravkov napak										
3	Učinki sprememb računovodskih politik										
4	ZAČETNO STANJE (1+2+3)										
5	Vseobsegajoči donos										
6	Vpis (ali vplačilo) novega kapitala										
7	Vračilo kapitala										
8	Čisti nakup/prodaja lastnih delnic										
9	Izplačilo (obračun) dividend/nagrad v obliki delnic										
10	Izplačilo (obračun) dividend										
11	Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička										
12	Pokrivanje izgube iz prejšnjih let										
13	Prenosi med sestavinami lastniškega kapitala iz naslova odtujitev lastniških instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa										
14	Drugi prenosi med sestavinami lastniškega kapitala										
15	Drugo ³										
16	KONČNO STANJE (4+5+6+7+8+9+10+11+12+13+14+15)										
17	BILANČNI DOBIČEK										

¹ Banka lahko stolpec 6 "Akumulirani drugi vseobsegajoči donos" razširi po posameznih vrstah glede na postavke izkaza finančnega položaja, na katere se nanaša.

² Stolpec je relevanten le za konsolidirani izkaz sprememb lastniškega kapitala.

³ Banka poslovni dogodek pojasni, pri čemer si pomaga z navodili za izpolnjevanje predloge 46 iz oddelka 2 Priloge I k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) 2024/3117, ki jih v skladu z 22. členom te uredbe na svojem spletnem mestu objavlja Evropski bančni organ.

IZKAZ DENARNIH TOKOV / KONSOLIDIRANI IZKAZ DENARNIH TOKOV
(po neposredni metodi oziroma različici I.)

v tisoč EUR

Oznaka	VSEBINA	ZNESEK	
		POSLOVNEGA LETA	PREJŠNJEGA LETA
1	2	3	4
A.	DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU		
	Prejete obresti		
	Plačane obresti		
	Prejete dividende ¹		
	Prejete provizije		
	Plačane provizije		
	Realizirani dobički ob odpravi pripoznanja kreditov in drugih finančnih sredstev (brez naložb v vrednostne papirje), ki niso merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida		
	Realizirane izgube ob odpravi pripoznanja kreditov in drugih finančnih sredstev (brez naložb v vrednostne papirje), ki niso merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida		
	Čisti dobički/izgube iz trgovanja		
	Plačila zaposlencem in dobaviteljem		
	Drugi prejemki		
	Drugi izdatki		
a)	Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti		
b)	(Povečanja) / zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)		
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev v posesti za trgovanje		
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni ali pošteni vrednosti (brez naložb v vrednostne papirje)		
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) izvedenih finančnih instrumentov – računovodenje varovanja pred tveganjem		
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje nekratkoročnih sredstev in skupin za odtujitev v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje		
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev		
c)	Povečanja / (zmanjšanja) poslovnih obveznosti:		
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) finančnih obveznosti v posesti za trgovanje		
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) finančnih obveznosti, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida		
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti		
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) izdanih dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti		
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) izvedenih finančnih instrumentov – računovodenje varovanja pred tveganjem		
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) obveznosti, vključenih v skupine za odtujitev, v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje		
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti		
č)	Denarni tokovi pri poslovanju (a+b+c)		
d)	(Plačani) / vrnjeni davek od dohodka		
e)	Neto denarni tokovi pri poslovanju (č+d)		

Oznaka	VSEBINA	ZNESEK	
		POSLOVNEGA LETA	PREJŠNJEGA LETA
1	2	3	4
B.	DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU		
a)	Prejemki pri naložbenju		
	Prejemki pri prodaji opredmetenih sredstev		
	Prejemki pri prodaji neopredmetenih sredstev		
	Prejemki pri prodaji naložb v kapital pridruženih družb, skupnih podvigov in odvisnih družb ²		
	Prejemki pri prodaji vrednostnih papirjev, ki niso v posesti za trgovanje		
	Prejemki iz nekratkoročnih sredstev in skupin za odtujitev v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje		
	Prejete dividende ³		
	Drugi prejemki iz naložbenja		
b)	Izdatki pri naložbenju		
	(Izdatki pri nakupu opredmetenih sredstev)		
	(Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev)		
	(Izdatki pri nakupu naložb v kapital pridruženih družb, skupnih podvigov in odvisnih družb ² ter njihova dokapitalizacija)		
	(Izdatki za nakup vrednostnih papirjev, ki niso v posesti za trgovanje)		
	(Drugi izdatki pri naložbenju)		
c)	Neto denarni tokovi pri naložbenju (a+b)		
C.	DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU		
a)	Prejemki pri financiranju		
	Prejemki od izdanih podrejenih instrumentov		
	Prejemki od izdaje delnic in drugih kapitalskih instrumentov		
	Prejemki od prodaje lastnih delnic		
	Prejemki od prodaje delnic in drugih kapitalskih instrumentov odvisnih družb, ki jih banka še obvladuje		
	Drugi prejemki, povezani s financiranjem		
b)	Izdatki pri financiranju		
	(Plačane dividende)		
	(Odplačila obveznosti iz izdanih podrejenih instrumentov)		
	(Izplačila za nakup lastnih delnic)		
	(Izplačila za dokup delnic in drugih kapitalskih instrumentov odvisnih družb)		
	(Izdatki iz najemov, razen obresti)		
	(Drugi izdatki, povezani s financiranjem)		
c)	Neto denarni tokovi pri financiranju (a+b)		
D.	Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike		
E.	Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov (Ae+Bc+Cc)		
F.	Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja		
G.	Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja (D+E+F)		

¹ Postavka se ne uporabi, če je banka v skladu s členoma 34C in 34D MRS 7 izbrala računovodsko usmeritev o pripoznanju teh denarnih tokov v odseku "naložbenje".

² Relevantno za ločene računovodske izkaze, kot so opredeljeni v 6. in 9. členu MRS 27.

³ Postavka se ne uporabi, če je banka v skladu s členoma 34C in 34D MRS 7 izbrala računovodsko usmeritev o pripoznanju teh denarnih tokov v odseku "poslovanje".

IZKAZ DENARNIH TOKOV / KONSOLIDIRANI IZKAZ DENARNIH TOKOV
(po posredni metodi oziroma različici II.)

v tisoč EUR

Oznaka	POSTAVKA	ZNESEK	
		POSLOVNEGA LETA	PREJŠNJEGA LETA
1	2	3	4
A.	DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU		
	Poslovni izid iz poslovanja		
	Prilagoditve za nederarne postavke		
	Amortizacija		
	Čisti (dobički)/izgube ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih instrumentov		
	Rezervacije		
	Oslabitve kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti		
	Oslabitve naložb v dolžniške vrednostne papirje, merjene po odplačni vrednosti ali po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa ¹		
	(Dobički iz izpogajane nakupa (negativna vrednost dobrega imena))		
	Čisti (dobički)/izgube iz tečajnih razlik ¹		
	Oslabitve opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih sredstev		
	Čisti nerealizirani (dobički)/izgube iz nekratkoročnih sredstev in skupin za odtujitev v posesti za prodajo ¹		
	Druge prilagoditve poslovnega izida iz poslovanja		
	Prilagoditve za postavke, za katere so povezani denarni tokovi razvrščeni kot denarni tokovi iz naložbenih dejavnosti ali dejavnosti financiranja		
	Čisti (dobički)/izgube, ki se nanašajo na denarne tokove pri naložbenju		
	Čisti (dobički)/izgube pri prodaji vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti ali po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa ¹		
	(Prihodki iz dividend) ¹		
	Čisti (dobički)/izgube pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih sredstev		
	Drugi (dobički)/izgube, ki se nanašajo na denarne tokove iz naložbenih dejavnosti		
	Čisti (dobički)/izgube, ki se nanašajo na denarne tokove pri financiranju		
a)	Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti		
b)	(Povečanja) / zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)		
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev v posesti za trgovanje		
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni ali pošteni vrednosti (brez naložb v vrednostne papirje)		
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) izvedenih finančnih instrumentov – računovodenje varovanja pred tveganjem		
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje nekratkoročnih sredstev in skupin za odtujitev v posesti za prodajo		
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev		
c)	Povečanja / (zmanjšanja) poslovnih obveznosti:		
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) finančnih obveznosti v posesti za trgovanje		
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) finančnih obveznosti, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida		
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti		
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) izdanih dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti		
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) izvedenih finančnih instrumentov – računovodenje varovanja pred tveganjem		
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) obveznosti, vključenih v skupine za odtujitev, v posesti za prodajo		
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti		
č)	Denarni tokovi pri poslovanju pred prilagoditvijo za denarne tokove, ki niso povezani s postavkami izkaza poslovnega izida, razvrščenimi v kategorijo poslovanje (a+b+c)		
d)	Prilagoditve za denarne tokove, ki so povezani s postavkami izkaza poslovnega izida, razvrščenimi v kategorijo naložbe		
	Prejete obresti od naložb v vrednostne papirje		
	Prejemki/(izdatki) iz izvedenih finančnih instrumentov – varovanje pred tveganjem		
	Drugi prejemki/(izdatki), ki se nanašajo na postavke, v izkazu poslovnega izida vključene v kategorijo naložbe		
e)	Prilagoditve za denarne tokove, ki so povezani s postavkami izkaza poslovnega izida, razvrščenimi v kategorijo financiranje		
	(Plačane obresti)		
	Drugi prejemki/(izdatki), ki se nanašajo na postavke, v izkazu poslovnega izida vključene v kategorijo financiranje		
f)	Prilagoditve za denarne tokove, ki so povezani s postavkami izkaza poslovnega izida, razvrščenimi v kategorijo ustavljeno poslovanje		
g)	(Plačani) / vrnjeni davek od dohodka		
h)	Neto denarni tokovi pri poslovanju (č+d+e+f+g)		

Oznaka	VSEBINA	ZNESEK	
		POSLOVNEGA LETA	PREJŠNJEGA LETA
1	2	3	4
B.	DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU		
a)	Prejemki pri naložbenju		
	Prejemki pri prodaji opredmetenih sredstev		
	Prejemki pri prodaji neopredmetenih sredstev		
	Prejemki pri prodaji naložb v kapital pridruženih družb, skupnih podvigov in odvisnih družb ²		
	Prejemki pri prodaji vrednostnih papirjev, ki niso v posesti za trgovanje		
	Prejemki iz nekratkoročnih sredstev in skupin za odtujitev v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje		
	Prejete dividende ³		
	Drugi prejemki iz naložbenja		
b)	Izdatki pri naložbenju		
	(Izdatki pri nakupu opredmetenih sredstev)		
	(Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev)		
	(Izdatki pri nakupu naložb v kapital pridruženih družb, skupnih podvigov in odvisnih družb ² ter njihova dokapitalizacija)		
	(Izdatki za nakup vrednostnih papirjev, ki niso v posesti za trgovanje)		
	(Drugi izdatki pri naložbenju)		
c)	Neto denarni tokovi pri naložbenju (a+b)		
C.	DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU		
a)	Prejemki pri financiranju		
	Prejemki od izdanih podrejenih instrumentov		
	Prejemki od izdaje delnic in drugih kapitalskih instrumentov		
	Prejemki od prodaje lastnih delnic		
	Prejemki od prodaje delnic in drugih kapitalskih instrumentov odvisnih družb, ki jih banka še obvladuje		
	Drugi prejemki, povezani s financiranjem		
b)	Izdatki pri financiranju		
	(Plačane dividende)		
	(Odplačila obveznosti iz izdanih podrejenih instrumentov)		
	(Izplačila za nakup lastnih delnic)		
	(Izplačila za dokup delnic in drugih kapitalskih instrumentov odvisnih družb)		
	(Izdatki iz najemov, razen obresti)		
	(Drugi izdatki, povezani s financiranjem)		
c)	Neto denarni tokovi pri financiranju (a+b)		
D.	Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike		
E.	Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov (Ae+Bc+Cc)		
F.	Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja		
G.	Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja (D+E+F)		

¹ Postavka se ne uporabi, če je banka v skladu s členoma 34C in 34D MRS 7 izbrala računovodsko usmeritev o pripoznanju teh denarnih tokov v odseku "naložbenje".

² Relevantno za ločene računovodske izkaze, kot so opredeljeni v 6. in 9. členu MRS 27.

³ Postavka se ne uporabi, če je banka v skladu s členoma 34C in 34D MRS 7 izbrala računovodsko usmeritev o pripoznanju teh denarnih tokov v odseku "poslovanje".

POSREDNIŠKO POSLOVANJE
(poslovanje s strankami)

v tisoč EUR

Zaporedna številka	Postavke poročila o knjig. postavkah z obrestnimi merami	POSTAVKA	ZNESEK	
			POSLOVNEGA LETA	PREJŠNJEGA LETA
1=2+6		SREDSTVA		
2=3+4+5		Terjatve iz posredniškega poslovanja za račun strank		
3	KA103, KA108, KA113, KA203, KA204, KA205, KA206, KA207, KA208	iz finančnih instrumentov		
4	KA110, KA115, KA210	do KDD oz. obračunskega računa banke za prodane finančne instrumente		
5	KA104, KA109, KA114, KA209	do drugih poravnalnih sistemov in institucij za prodane finančne instrumente (kupcev)		
6=7+8		Denarna sredstva strank		
7	KA100, KA101, KA106, KA111, KA201	na računih pri centralnih bankah		
8	KA102, KA107, KA112, KA202	na transakcijskih računih bank		
9=10		OBVEZNOSTI		
10=11+12+13+14		iz posredniškega poslovanja za račun strank		
11	KP100, KP101, KP106, KP111, KP201, KP202, KP203, KP204	do strank iz denarnih sredstev in finančnih instrumentov		
12	KP108, KP113, KP206	do KDD oz. obračunskega računa banke za kupljene finančne instrumente		
13	KP102, KP107, KP112, KP205	do drugih poravnalnih sistemov in institucij za kupljene finančne instrumente (dobaviteljev)		
14	KP104, KP105, KP109, KP110, KP114, KP115, KP207, KP208	do banke za provizijo, stroške, ipd.		
15=16		ZABILANČNA EVIDENCA		
16=17+18+19		Finančni instrumenti strank, ločeno po storitvah		
17	KA103, KA108	sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil		
18	KA113	gospodarjenje s finančnimi instrumenti		
19	KA203, KA204, KA205, KA206, KA207, KA208	skrbniški posli		

Opombe:

- Znesek pod zap. št. 1 mora biti enak znesku pod zap. št. 9 te priloge.
- Znesek pod zap. št. 4 mora biti enak stanju na postavki poročila KP302 iz navodila Banke Slovenije, ki ureja izvajanje sklepa o poročanju monetarnih finančnih institucij.
- Znesek pod zap. št. 12 mora biti enak stanju na postavki poročila KA303 iz navodila Banke Slovenije, ki ureja izvajanje sklepa o poročanju monetarnih finančnih institucij.
- Znesek pod zap. št. 15 mora biti enak znesku pod zap. št. 3 te priloge.

PRILOGA 8

**PRIHODKI IN ODHODKI IZ OPRAVNIN V ZVEZI Z INVESTICIJSKIMI STORITVAMI
IN POSLI**
(poslovanje s strankami)

v tisoč EUR

Zaporedna številka	POSTAVKA	ZNESEK	
		POSLOVNEGA LETA	PREJŠNJEGA LETA
1=2+3+4+5+6+7+8+9+10	Prihodki iz opravnin (provizij) v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke		
2	Sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil		
3	Gospodarjenje s finančnimi instrumenti		
4	Investicijsko svetovanje		
5	Izvedba prvih ali nadaljnjih prodaj z obveznostjo odkupa		
6	Izvedba prvih ali nadaljnjih prodaj brez obveznosti odkupa		
7	Skrbnišтво in sorodne storitve		
8	Vodenje računov nematerializiranih vrednostnih papirjev strank		
9	Hramba finančnih instrumentov za račun strank		
10	Svetovanje podjetjem glede kapitalske sestave, poslovne strategije in sorodnih zadev ter svetovanje in storitve v zvezi z združitvijo in nakupi podjetij		
11=12+13	Odhodki iz opravnin (provizij) v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke		
12	Opravnine v zvezi s KDD-družbo in njej podobnimi subjekti		
13	Opravnine v zvezi z borzo vrednostnih papirjev in njej podobnimi subjekti		

