



2026-01-2244

Na podlagi tretjega odstavka 29. člena Zakona o Banki Slovenije (Uradni list RS, št. 72/06 – uradno prečiščeno besedilo, 59/11, 55/17 in 15/26 – ZBan-4) ter drugega odstavka 22. člena Sklepa o poslovnih knjigah in letnih poročilih bank (Uradni list RS, št. 887/26; v nadaljnjem besedilu: sklep) izdaja guverner Banke Slovenije

Navodilo za pripravo izkaza finančnega položaja, izkaza poslovnega izida in izkaza vseobsegajočega donosa ter izračun kazalcev in kazalnikov poslovanja bank

1. člen
(vsebina navodila)

(1) To navodilo podrobneje določa metodologijo za pripravo izkaza finančnega položaja, izkaza poslovnega izida in izkaza vseobsegajočega donosa ter metodologijo za izračun pomembnejših kazalcev in kazalnikov, ki jih banke, hranilnice in kreditne družbe (v nadaljnjem besedilu: banka) prikažejo v letnem poročilu.

(2) Določila tega navodila 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
(metodologija za pripravo izkaza finančnega položaja, izkaza poslovnega izida in izkaza vseobsegajočega donosa)

(1) Metodologija za pripravo izkaza finančnega položaja, izkaza poslovnega izida in izkaza vseobsegajočega donosa iz prvega odstavka 8. člena sklepa temelji na vsebinski opredelitvi postavk, šifrantov in vrednostnih podatkov poročila Knjigovodske postavke z obrestnimi merami (BS1S) in poročila Relacijska tabela alokacije vrednosti zavarovanj (BS1VZ) iz drugega dela, tretjega dela in III. poglavja osmega dela Navodila za izvajanje Sklepa o poročanju monetarnih finančnih institucij (Uradni list RS, št. 888/26; v nadaljnjem besedilu: Navodilo o poročanju MFI).

(2) Oznake v metodologiji iz prejšnjega odstavka imajo naslednji pomen:

1. petmestne šifre, ki se začnejo z oznakami »A«, »P«, »UP«, »UO« in »VN«, so postavke poročila iz drugega dela Navodila o poročanju MFI;

2. šifre, ki se začnejo z oznako »Š.« in se nadaljujejo z numeričnim podatkom, predstavljajo šifrante iz II. poglavja tretjega dela Navodila o poročanju MFI, navedeni podatki v oklepaju pa šifre teh šifrantov (npr. Š.44 (09) pomeni, da se zadevna postavka poročila vključi v posamezno postavko metodologije le, če je po šifrantu 44. *Namen finančnih instrumentov in drugih postavk označena s šifro 09 – po odplačni vrednosti*). Kadar je v oklepaju pred šifro naveden znak »≠« (ni enako), to pomeni, da se zadevna postavka vključi v posamezno postavko metodologije z vsemi šiframi po navedenem šifrantu, razen šifre ali šifer, navedenih v oklepaju;

3. oznaka »vred« predstavlja vrednostne podatke iz III. poglavja tretjega dela, našteje vrednosti za to oznako pa posamezne vrednostne podatke oziroma knjigovodska stanja postavk poročila (npr.

vred: 80 predstavlja vrednostni podatek 80. *Znesek knjigovodske vrednosti postavke*).

(3) Kadar je v posamezni postavki metodologije naštetih več postavk poročila, navedena pravila v zvezi z zapisanimi šiframi posameznih šifrantov in vrednostnimi podatki veljajo za vse postavke poročila iz te postavke metodologije.

(4) Metodologija za pripravo računovodskih izkazov iz prvega odstavka tega člena je v prilogah 1, 2 in 3 k temu navodilu.

3. člen **(metodologija za izračun kazalcev in kazalnikov)**

(1) Metodologija za izračun kazalcev in kazalnikov poslovanja iz petega odstavka 11. člena sklepa temelji na:

1. metodologijah za izdelavo izkaza finančnega položaja, izkaza poslovnega izida in izkaza vseobsegajočega donosa iz prejšnjega člena;

2. vsebinski opredelitvi postavk, šifrantov in vrednostnih podatkov poročila Knjigovodske postavke z obrestnimi merami (BS1S) in poročila Relacijske tabele alokacije vrednosti zavarovanj (BS1VZ) iz drugega dela, tretjega dela in III. poglavja osmega dela Navodila o poročanju MFI;

3. vsebinski opredelitvi postavk iz predlog, navedenih v Prilogi I k Izvedbeni uredbi 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), nazadnje spremenjeni 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) (v nadaljnjem besedilu: Izvedbena uredba Komisije (EU) 2024/3117) ter na navodilih za izpolnjevanje teh predlog, ki jih v skladu z 22. členom navedene uredbe na svojem spletnem mestu objavlja Evropski bančni organ (v nadaljnjem besedilu: navodila EBA za izpolnjevanje predlog).

(2) Metodologija za izračun kazalcev in kazalnikov je v prilogi 4 k temu navodilu.

4. člen **(začetek veljavnosti)**

To navodilo začne veljati 1. januarja 2027.

Št. 033/2026

Ljubljana, dne 1. oktobra 2026

EDA 2026-5023912000-0022

Primož Dolenc
guverner

**METODOLOGIJA ZA PRIPRAVO IZKAZA FINANČNEGA
POLOŽAJA**

**A.I. DENAR V BLAGAJNI, STANJE NA RAČUNIH PRI CENTRALNI BANKI IN VPOGLEDNE
VLOGE PRI BANKAH**

1. Denar v blagajni

A0101, vred: 80

2. Stanja denarnih sredstev v centralnih bankah

A0201, A0301, vred: 80, 82, 83, 85, 86

A0411 + Š.9(S.121), Š.14(01, 02), vred: 80, 82, 83, 85, 86

3. Druge vloge na vpogled

A0411 + Š.9(S.122), Š.14(01,02), Š.44(09, 18), Š.55(1), vred: 80, 82, 83, 85, 86

A0411 + Š.9(S.122), Š.14(01,02), Š.44(02, 17), Š.55(1), vred: 80, 82, 83

A.II. FINANČNA SREDSTVA V POSESTI ZA TRGOVANJE

1. Izvedeni finančni instrumenti

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

2. Lastniški instrumenti

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, OBVEZNO MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI PREK
POSLOVNEGA IZIDA, KI NISO V POSESTI ZA TRGOVANJE**

1. Lastniški instrumenti

A0801, A0901, A1103, A1202 + Š.44(17), vred: 80

2. Dolžniški vrednostni papirji

A0602, A0603, A0604 + Š.17(≠2), Š.44(17), vred: 80, 82, 83

3. Krediti in druga finančna sredstva

A0417, A0408, A0418, A0419 + Š.44(17), vred: 80, 82, 83
A0410 + Š.44(17), vred: 80, 81, 82, 83
A0411 + Š.9(S.123, S.124, S.125, S.126, S.127), Š.44(17), vred: 80, 82, 83
A0411 + Š.9(S.121), Š.14(≠01, ≠02), Š.44(17), vred: 80, 82, 83
A0411 + Š.9((S.122 + Š.55(1)) + Š.14(≠01, ≠02))), Š.44(17), vred: 80, 82, 83
A0602, A0603, A0604 + Š.17(2), Š.44(17), vred: 80, 82, 83
A2928, A2932 + Š.44(17), vred: 80, 82

A.IV. FINANČNA SREDSTVA, DOLOČENA ZA MERJENJE PO POŠTENI VREDNOSTI PREK POSLOVNEGA IZIDA

1. Dolžniški vrednostni papirji

A0602, A0603, A0604 + Š.17(≠2), Š.44(02), vred: 80, 82, 83

2. Krediti in druga finančna sredstva

A0408, A0417, A0418, A0419 + Š.44(02), vred: 80, 82, 83
A0410 + Š.44(02), vred: 80, 81, 82, 83
A0411 + Š.9(S.123, S.124, S.125, S.126, S.127), Š.44(02), vred: 80, 82, 83
A0411 + Š.9(S.121), Š.14(≠01, ≠02), Š.44(02), vred: 80, 82, 83
A0411 + Š.9((S.122 + Š.55(1)) + Š.14(≠01, ≠02))), Š.44(02), vred: 80, 82, 83
A0602, A0603, A0604 + Š.17(2), Š.44(02), vred: 80, 82, 83
A2928, A2932 + Š.44(02), vred: 80, 82

A.V. FINANČNA SREDSTVA, MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI PREK DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA

1. Lastniški instrumenti

A0801, A0901, A1103, A1202 + Š.44(18), vred: 80

2. Dolžniški vrednostni papirji

A0602, A0603, A0604 + Š.17(≠2), Š.44(18), vred: 80, 164, 82, 83, 85, 86

3. Krediti in druga finančna sredstva

A0408, A0417, A0418, A0419 + Š.44(18), vred: 80, 164, 82, 83, 84, 85, 86
A0410 + Š.44(18), vred: 80, 164, 81, 82, 83, 85, 86
A0416 + Š.44(18), vred: 80, 164, 82, 83, 85, 86
A0411 + Š.9((S.122 + Š.55(1)), Š.14(≠01, ≠02), Š.44(18), vred: 80, 164, 82, 83, 85, 86
A0411 + Š.9(S.123, S.124, S.125, S.126, S.127), Š.44(18), vred: 80, 164, 82, 83, 85, 86
A0411 + Š.9(S.121), Š.14(≠01, ≠02), Š.44(18), vred: 80, 164, 82, 83, 85, 86
A0602, A0603, A0604 + Š.17(2), Š.44(18), vred: 80, 164, 82, 83, 85, 86

A.VI. FINANČNA SREDSTVA, MERJENA PO ODPLAČNI VREDNOSTI

1. Dolžniški vrednostni papirji

A0602, A0603, A0604 + Š.17(≠2), Š.44(09), vred: 80, 82, 83, 85, 86

2. Krediti in druga finančna sredstva

2.1. Krediti bankam

A0408, A0418 + Š.9(S.121), Š.44(09), **vred:** 80, 82, 83, 84, 85, 86
A0408, A0418 + Š.9(S.122), Š.55(1), Š.44(09), **vred:** 80, 82, 83, 84, 85, 86
A0419 + Š.9(S.122), Š.55(1), Š.44(09), **vred:** 80, 82, 83, 84, 85, 86
A0410 + Š.9(S.122), Š.55(1), Š.44(09), **vred:** 80, 81, 82, 83, 85, 86
A0416 + Š.9(S.122), Š.55(1), Š.44(09), **vred:** 80, 82, 83, 85, 86
A0411 + Š.9(S.122), Š.14(≠01, ≠02), Š.55(1), Š.44(09), **vred:** 80, 82, 83, 85, 86
A0411 + Š.9(S.121), Š.14(13, 23, 04, 05, 06, 17, 27, 18, 28, 38, 19, 29, 39, 49, 59), Š.44(09), **vred:** 80, 82, 83, 85, 86
A0602, A0603, A0604 + Š.9(S.121, (S.122) + Š.55(1))), Š.17(2), Š.44(09), **vred:** 80, 82, 83, 85, 86

2.2. Krediti strankam, ki niso banke

A0408, A0418, A0419 + Š.9(≠ (S.121, (S.122 + Š.55(1))))), Š.44(09), **vred:** 80, 82, 83, 84, 85, 86
A0410 + Š.9(≠ (S.121, (S.122 + Š.55(1))))), Š.44(09), **vred:** 80, 81, 82, 83, 85, 86
A0411 + Š.9(S.123, S.124, S.125, S.126, S.127), Š.44(09), **vred:** 80, 82, 83, 85, 86
A0416 + Š.9(≠ (S.121, (S.122 + Š.55(1))))), Š.44(09), **vred:** 80, 82, 83, 85, 86
A0602, A0603, A0604 + Š.9(≠ (S.121, (S.122 + Š.55(1))))), Š.17(2), Š.44(09), **vred:** 80, 82, 83, 85, 86

2.3. Druga finančna sredstva

A0417 + Š.44(09), **vred:** 80, 82, 83, 84, 85, 86
A2601, A2901, A2928, A2932 + Š.44(09), **vred:** 80, 82, 85, 86
A2943, **vred:** 80, 85, 86

A.VII. IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI, NAMENJENI VAROVANJU

A2405, A2406 + Š.44(10), Š.44(11), **vred:** 80
A2405, A2406 + Š.44(13), Š.44(14), **vred:** 80

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

A3001, **vred:** 80

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

A1104, A1105, A1106, A1203, A1204, A1205 + Š.44(16), **vred:** 80, 85
A1104, A1105, A1106, A1203, A1204, A1205 + Š.44(17,18), **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

A.XIII. DOBRO IME

A1506, vred: 80

A.XIV. TERJATVE ZA DAVEK OD DOHODKOV PRAVNIH OSEB

1. Terjatve za odmerjeni davek

A2917, vred: 80, 82

2. Odložene terjatve za davek

A2937, vred: 80

A.XV. ZALOGE

A2938 + Š.44(16), vred: 80

A2939, A2940 + Š.44(01, 16), vred: 80

A.XVI. DRUGA SREDSTVA

A2206, A2207, vred: 80

A2919, vred: 80, 82

A2913, vred: 80, 85, 86

A2941, A2942, vred: 80, 85, 86

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

1. Dolžniški finančni instrumenti, ki se merijo po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa ali po odplačni vrednosti

A0602, A0603, A0604 + Š.44(07, 08), Š.49 (4,5), vred: 80, 164, 82, 83, 85, 86

A0408, A0417, A0418, A0419 + Š.44(07, 08), Š.49 (4,5), vred: 80, 164, 82, 83, 84, 85, 86

A0410 + Š.44(07, 08), Š.49 (4,5), vred: 80, 164, 81, 82, 83, 85, 86

A0411, A0416 + Š.44(07, 08), Š.49 (4,5), vred: 80, 164, 82, 83, 85, 86

A2601, A2901, A2928, A2932 + Š.44(07, 08), Š.49 (4,5), vred: 80, 82, 85, 86

2. Dolžniški finančni instrumenti, ki se merijo po pošteni vrednosti prek poslovnega izida

A0602, A0603, A0604 + Š.44(07, 08), Š.49(3), vred: 80, 82, 83

A0408, A0417, A0418, A0419 + Š.44(07, 08), Š.49(3), vred: 80, 82, 83

A0410 + Š.44(07, 08), Š.49(3), vred: 80, 82, 83

A0411, A0416 + Š.44(07, 08), Š.49(3), vred: 80, 82, 83

A2928, A2932 + Š.44(07, 08), Š.49(3), vred: 80, 82

3. Lastniški instrumenti

A0801, A0901, A1103, A1104, A1105, A1106, A1202, A1203, A1204, A1205 + Š.44(07, 08), vred: 80

4. Nefinančna sredstva

A1401, A1402, A1403, A1405, A1406, A1407, A1408, A1502, A1503, A1505, A2702, A2938, A2939, A2940 + Š.44(07, 08), vred: 80

SKUPAJ SREDSTVA

P.I. FINANČNE OBVEZNOSTI V POSESTI ZA TRGOVANJE

1. Izvedeni finančni instrumenti

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

2. Kratke pozicije

P3101 + Š.44(01), vred: 80, 82, 83

P3102 + Š.44(01), vred: 80, 82, 83

3. Vloge (in krediti)

P0201, P0321, P3701, P3702 + Š.44(01), vred: 80, 82, 83

4. Izdani dolžniški vrednostni papirji

P0802, P0803, P0804 + Š.44(01), vred: 80, 82, 83

5. Druge finančne obveznosti

P0403 + Š.44(01), vred: 80, 82, 83

P2607, P2608, vred: 80

P.II. FINANČNE OBVEZNOSTI, DOLOČENE ZA MERJENJE PO POŠTENI VREDNOSTI PREK POSLOVNEGA IZIDA

1. Vloge (in krediti)

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

2. Izdani dolžniški vrednostni papirji

P0802, P0803, P0804, P0901 + Š.44(02), vred: 80, 82, 83

3. Druge finančne obveznosti

P0403 + Š.44(02), vred: 80

P.III. FINANČNE OBVEZNOSTI, MERJENE PO ODPLAČNI VREDNOSTI

1. Vloge

1.1. Vloge bank in centralnih bank

P0201, P0321, P0601 + Š.9(S.122), Š.55(1), Š.44(09), vred: 80, 82, 83

P0321 + Š.9(S.121), Š.44(09), vred: 80, 82, 83

P0322 + Š.9(S.122), Š.55(1), vred: 80, 82, 83

P0322 + Š.9(S.121), vred: 80, 82, 83

1.2. Vloge strank, ki niso banke

P0201, P0321, P0601 + 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

1.3. Krediti bank in centralnih bank

P0401, P0512, P0602 + Š.9(S.122), Š.55(1), Š.44(09), vred: 80, 82, 83, 84

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

P3701 + Š.9(S.121, (S.122 + Š.55(1))), Š.44(09), vred: 80, 82, 83, 84

P3702 + Š.9(S.122), Š.55(1), Š.44(09), vred: 80, 82, 83, 84

1.4. Krediti strank, ki niso banke

P0401, P0512, P0602 + Š.9(≠ (S.121, (S.122 + Š.55(1))))), Š.44(09), vred: 80, 82, 83, 84

P3701 + Š.9(≠ (S.121, (S.122 + Š.55(1))))), Š.44(09), vred: 80, 82, 83, 84

P3702 + Š.9(≠ (S.122 + Š.55(1))), Š.44(09), vred: 80, 82, 83, 84

2. Dolžniški vrednostni papirji

P0802, P0803, P0804, P0901 + Š.44(09), vred: 80, 82, 83

3. Druge finančne obveznosti

P0403 + Š.44(09), vred: 80, 82, 83

P0402, vred: 80, 82, 83

P2912, P2925, P2930, vred: 80, 82

P2511, P2933, vred: 80

P.IV. IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI, NAMENJENI VAROVANJU

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

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

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

P3001, vred: 80

P.VI. REZERVACIJE

1. Pokojnine in druge pozaposlitvene obveznosti za določene zasluzke

P1201 + Š.44(16), vred: 80

2. Drugi dolgoročni zasluži zaposlencev

P1205 + Š.44(16), vred: 80

3. Prestrukturiranje

P1203 + Š.44(16), vred: 80

4. Davčne tožbe in druge pravno nerešene tožbe

P1204 + Š.44(16), vred: 80

5. Prevzete obveznosti in dana poročstva

P1001 + Š.44(09, 18, 16), vred: 80

6. Druge rezervacije

P1202 + Š.44(16), vred: 80

P.VII. OBVEZNOSTI ZA DAVEK OD DOHODKOV PRAVNIH OSEB

1. Obveznosti za odmerjeni davek

P2916, vred: 80, 82

2. Odložene obveznosti za davek

P2929, vred: 80

P.VIII. DRUGE OBVEZNOSTI

P2512, P2902, P2931, P2932, vred: 80

P2917, vred: 80, 82

P.IX. 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.X. OSNOVNI KAPITAL

Osnovni kapital, ki se ne nanaša na zaposlence (po MSRP2)

P1301, P1302, vred: 80

Osnovni kapital, ki se nanaša na zaposlence (po MSRP 2)

P3303, vred: 80

P.XI. KAPITALSKE REZERVE

Kapitalske rezerve, ki se ne nanašajo na zaposlence (po MSRP 2)

P1401, P1402, P1403, P1404, vred: 80

Vplačani presežek kapitala, ki se nanaša na zaposlence (po MSRP 2)

P3304, vred: 80

P.XII. IZDANI LASTNIŠKI INSTRUMENTI, RAZEN OSNOVNEGA KAPITALA

Sestavina lastniškega kapitala sestavljenih finančnih instrumentov

P3301, vred: 80

Drugi izdani lastniški instrumenti

P3302, vred: 80

P.XIII. AKUMULIRANI DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS

1. POSTAVKE, KI POZNEJE NE BODO PRERAZVRŠČENE V POSLOVNI IZID

- 1.1. Akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi z opredmetenimi osnovnimi sredstvi

P1818, vred: 80

- 1.2. Akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi z neopredmetenimi sredstvi

P1819, vred: 80

- 1.3. Akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi z aktuarskimi dobički/izgubami iz naslova pokojninskih načrtov z določenimi zaslužki

P1825, vred: 80

- 1.4. Akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi z nekratkoročnimi sredstvi v posesti za prodajo

P1826, vred: 80

- 1.5. Akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi s pripadajočimi dobički/izgubami iz naložb v kapital pridruženih družb in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po kapitalski metodi

P1824, vred: 80

- 1.6. Akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi s spremembami poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa

P1828, vred: 80

- 1.7. Akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi z obračunavanjem varovanja pred tveganjem naložb v lastniške instrumente, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa

1.7.1. varovani instrumenti

P1830, vred: 80

1.7.2. instrumenti, sklenjeni za namen varovanja

P1829, vred: 80

1.8. Akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi s spremembami poštene vrednosti finančnih obveznosti, določenih za merjenje po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki se nanašajo na spremembe njihovega kreditnega tveganja

P1831, vred: 80

2. POSTAVKE, KI SE LAHKO POZNEJE PRERAZVRSTIJO V POSLOVNI IZID

2.1. Akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi z instrumenti, določenimi za namen varovanja denarnih tokov (uspešni del varovanja)

P1821, vred: 80

2.2. Akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi, z naložbami v dolžniške finančne instrumente, merjenimi po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa

P1832, vred: 80

2.3. Akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi z instrumenti za varovanje poštene vrednosti (neoznačeni del)

P1833, vred: 80

2.4. Akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi z nekratkoročnimi sredstvi v posesti za prodajo

P1822, vred: 80

2.5. Akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi s pripadajočimi dobički/izgubami iz naložb v kapital pridruženih družb in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po kapitalski metodi

P1827, vred: 80

P.XIV. REZERVE IZ DOBIČKA

P1501, P1502, P1503, P1504, vred: 80

P.XV. LASTNI DELEŽI

P3201, P3202, vred: 80

P.XVI. ZADRŽANI DOBIČEK

P1601, P1603, vred: 80

P.XVII. POSLOVNI IZID POSLOVNEGA LETA

P1701, P1702, vred: 80

P.XVIII. MED LETOM IZPLAČANE DIVIDENDE

P3401, vred: 80

SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL

METODOLOGIJA ZA PRIPRAVO IZKAZA POSLOVNEGA IZIDA

Banka v tej metodologiji navedene postavke poročila BS1S vključi v ustrezne postavke izkaza poslovnega izida po vrednosti iz vrednostnega podatka 80. *Znesek knjigovodske vrednosti postavke* iz Navodila o poročanju MFI.

1. Prihodki od obresti (1.1 + 1.2)

1.1. Prihodki od obresti, izračunani z uporabo metode efektivnih obresti

- 1.1.1 Obresti iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, Š.166(1)

UP025, UP026

- 1.1.2. Obresti iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, Š.166(1)

UP027

UP028 + Š.91 $\neq$ (S.121), Š.93 $\neq$ (1)

- 1.1.3. Obresti iz vpoglednih vlog pri centralni banki, Š.166(1)

UP028 + Š.91(S.121), Š.93(1)

- 1.1.4. Obresti iz vpoglednih vlog pri bankah, Š.166(1)

UP013

- 1.1.5. Obresti iz drugih sredstev, Š.166(1)

UP019

- 1.1.6. Obresti iz finančnih obveznosti, ki izhajajo iz negativne obrestne mere, Š.166(1)

UP029, UP030, UP031

1.2. Drugi prihodki od obresti

- 1.2.1. Obresti iz finančnih sredstev v posesti za trgovanje, Š.166(1)

UP021, UP022, UP002, UP003

- 1.2.2. Obresti iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje, Š.166(1)

UP023, UP024

- 1.2.3. Obresti iz finančnih sredstev, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, Š.166(1)

UP004, UP005

- 1.2.4. Obresti iz izvedenih finančnih instrumentov – računovodenje varovanja pred tveganjem, Š.166(1)

UP006

2. Odhodki za obresti

2.1. Obresti za finančne obveznosti v posesti za trgovanje, Š.166(1)

U0021, U0022, U0023, U0024, U0002

2.2. Obresti za finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, Š.166(1)

U0003, U0004, U0005, U0006

2.3. Obresti za izvedene finančne instrumente – računovodenje varovanja pred tveganjem, Š.166(1)

U0007

2.4. Obresti za finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti, Š.166(1)

U0008, U0009, U0010, U0011, U0025

2.5. Obresti za druge obveznosti, Š.166(1)

U0019

2.6. Obresti iz finančnih sredstev, ki izhajajo iz negativne obrestne mere, Š.166(1)

U0026, U0027

3. Čiste obresti (1 + 2)

4. Prihodki od opravnin (provizij), Š.166(1)

UP050, UP051, UP052, UP053, UP054, UP059, UP055, UP060, UP056, UP057, UP058, UP061, UP062, UP063, UP064, UP065, UP066, UP067, UP068, UP094, UP090, UP091, UP092, UP093, UP071, UP072, UP095, UP073, UP077, UP074, UP075, UP076, UP078, UP096, UP097, UP098, UP099, UP081, UP082, UP083, UP085, UP084, UP086, UP087

5. Odhodki za opravnine (provizije), Š.166(1)

U0050, U0051, U0070, U0071, U0072, U0073, U0053, U0054, U0055, U0056, U0057, U0058, U0059

6. Čiste opravnine (provizije) (4 + 5)

7. Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, Š.166(1)

**UP112, UP113
U0112, U0113**

8. Drugi čisti prihodki iz finančnih sredstev in obveznosti

8.1. Prihodki iz dividend, Š.166(1)

UP040, UP043, UP044, UP045

8.2. Čisti dobički/izgube ob odpravi pripoznanja finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, Š.166(1)

**UP110, UP111
UO110, UO111**

8.3. Čisti dobički/izgube ob odpravi pripoznanja finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti, Š.166(1)

**UP114, UP115, UP116
UO114, UO115, UO116**

8.4. Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje

8.4.1. Čisti dobički ali izgube iz izvedenih finančnih instrumentov, Š.166(1)

VN014, VN015

8.4.2. Čisti dobički ali izgube iz trgovanja z lastniškimi instrumenti, Š.166(1)

VN001

8.4.3. Čisti dobički ali izgube iz trgovanja z dolžniškimi vrednostnimi papirji, Š.166(1)

VN002

8.4.4. Čisti dobički ali izgube iz trgovanja s krediti in drugimi finančnimi sredstvi, Š.166(1)

VN003, VN004

8.4.5. Čisti dobički ali izgube iz trgovanja s finančnimi obveznostmi, Š.166(1)

VN010, VN011, VN012, VN013

8.5. Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje, Š.166(1)

**UP130, UP131, UP132
UO130, UO131, UO132**

8.6. Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, Š.166(1)

**UP122, UP123, UP124, UP125, UP126, UP127, UP133, UP134
UO122, UO123, UO124, UO125, UO126, UO127, UO133, UO134**

8.7. Čisti dobički/izgube iz računovodenja varovanja pred tveganjem, Š.166(1)

**UP150, UP151, UP152, UP154, UP155, UP156
UO150, UO151, UO152, UO154, UO155, UO156**

8.8. Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik, Š.166(1)

VN020

8.9. Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb, Š.166(1)

UP183, UO183

9. Čisti prihodki iz nefinančnih sredstev in obveznosti

9.1. Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev, Š.166(1)

9.1.1. Dobički

UP180, UP181, UP182, UP189

9.1.2. Izgube

UO180, UO181, UO182, UO189

9.2. Dobički/izgube iz naložbenih nepremičnin in opredmetenih sredstev ter dobički/izgube, ki se ne nanašajo na poslovanje s finančnimi instrumenti, Š.166(1)

9.2.1. Dobički

UP190, UP191, UP192, UP199

9.2.2. Izgube

UO190, UO191, UO192, UO199

8a, 9a Čisti dobički/izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi, Š.166(1)

VN030, VN031

10. Zasluzki zaposlenih, Š.166(1)

UO201, UO204, UO202, UO205, UO206, UO203

11. Drugi administrativni stroški, Š.166(1)

UO210, UO222, UO223, UO224, UO225, UO212, UO213, UO214, UO228, UO229, UO216, UO218, UO219, UO220, UO221, UO230, UO231

12. Amortizacija

12.1. Amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev, Š.166(1)

UO300

12.2. Amortizacija neopredmetenih sredstev, Š.166(1)

UO301

12.3. Amortizacija naložbenih nepremičnin, Š.166(1)

UO302

13. Čisti dobički/izgube ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev, Š.166(1)

VN026, VN027

14. Rezervacije

14.1. Rezervacije za prevzete obveznosti iz kreditov in dana finančna poroštva, Š.166(1)

UO400, UP400

14.2. Druge rezervacije, Š.166(1)

**UO401, UO405, UO402, UO403, UO404, UO409
UP401, UP405, UP402, UP403, UP404, UP409**

15. Oslabitve finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti ali po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa

15.1. Oslabitve finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, Š.166(1)

**UO510, UO511
UP510, UP511**

15.2. Oslabitve finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, Š.166(1)

**UO508, UO509
UP508, UP509**

16. Oslabitve drugih sredstev

16.1. Oslabitve naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb, Š.166(1)

**UO520, UO521, UO522
UP520, UP521, UP522**

16.2. Oslabitve nefinančnih sredstev

16.2.1. Oslabitve opredmetenih osnovnih sredstev, Š.166(1)

**UO530
UP530**

16.2.2. Oslabitve naložbenih nepremičnin, Š.166(1)

**UO531
UP531**

16.2.3. Oslabitve neopredmetenih sredstev, Š.166(1)

**UO533
UP533**

16.2.4. Oslabitve dobrega imena, Š.166(1)

UO532

16.2.5. Oslabitve drugih sredstev, Š.166(1)

**UO539
UP539**

17. Dobički iz izpogajanega nakupa (negativna vrednost dobrega imena), Š.166(1)

UP550

18. Poslovni izid iz poslovanja (3 + vsota 6 do 17)

19. Delež poslovnega izida pridruženih družb, skupnih podvigov in odvisnih družb, ki se računovodsko obravnava z uporabo kapitalske metode, Š.166(2)

19.1. Dobički

UP560

19.2. Izgube

UO560

20. Čisti dobički/izgube iz naložb v pridružene družbe, skupne podvige in odvisne družbe, ki se računovodsko ne obravnavajo z uporabo kapitalske metode

20.1. Dobički/izgube iz odprave pripoznanja naložb v pridružene družbe, skupne podvige in odvisne družbe, Š.166(2)

UP183, UO183

20.2. Oslabitve iz naložb v pridružene družbe, skupne podvige in odvisne družbe, Š.166(2)

UO520, UO521, UO522

UP520, UP521, UP522

21. Prihodki od obresti (21.1 + 21.2)

21.1. Prihodki od obresti, izračunani z uporabo metode efektivnih obresti

21.1.1. Obresti iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, Š.166(2)

UP025

21.1.2. Obresti iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, Š.166(2)

UP027

21.1.3. Obresti iz drugih sredstev, Š.166(2)

UP019

21.2. Drugi prihodki od obresti

21.2.1. Obresti iz finančnih sredstev v posesti za trgovanje, Š.166(2)

UP021, UP002

21.2.2. Obresti iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje, Š.166(2)

UP023

21.2.3. Obresti iz finančnih sredstev, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, Š.166(2)

UP004

21.2.4. Obresti iz izvedenih finančnih instrumentov – računovodenje varovanja pred tveganjem, Š.166(2)

UP006

22. Odhodki za obresti

22.1. Obresti iz izvedenih finančnih instrumentov v razmerju ekonomskega varovanja, Š.166(2)

UO021

22.2. Obresti iz izvedenih finančnih instrumentov – računovodenje varovanja pred tveganjem, Š.166(2)

UO007

22.3. Obresti iz finančnih sredstev, ki izhajajo iz negativne obrestne mere, Š.166(2)

UO026

23. Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, Š.166(2)

UP112

UO112

24. Drugi čisti prihodki iz naložb v finančna sredstva

24.1. Prihodki iz dividend, Š.166(2)

UP040, UP043, UP044, UP045

24.2. Čiste opravnine (provizije)

UO050, UO051

24.3. Čisti dobički/izgube ob odpravi pripoznanja finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, Š.166(2)

UP110

UO110

24.4. Čisti dobički/izgube ob odpravi pripoznanja finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti, Š.166(2)

UP116

UO116

24.5. Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje

24.5.1. Čisti dobički ali izgube iz izvedenih finančnih instrumentov, Š.166(2)

VN014

24.5.2. Čisti dobički ali izgube iz trgovanja z lastniškimi instrumenti, Š.166(2)

VN001

24.5.3. Čisti dobički ali izgube iz trgovanja z dolžniškimi vrednostnimi papirji, Š.166(2)

VN002

24.5.4. Čisti dobički ali izgube iz trgovanja z valutami, Š.166(2)

VN004

24.5.5. Čisti dobički ali izgube iz trgovanja s finančnimi obveznostmi – kratke pozicije, Š.166(2)

VN010

24.6. Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje, Š.166(2)

UP130, UP131

UO130, UO131

24.7. Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, Š.166(2)

UP122

UO122

24.8. Čisti dobički/izgube iz računovodenja varovanja pred tveganjem, Š.166(2)

UP150, UP151, UP152, UP154, UP155, UP156

UO150, UO151, UO152, UO154, UO155, UO156

24.9. Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik, Š.166(2)

VN020

24.10. Čisti dobički/izgube ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev, Š.166(2)

VN026, VN027

25. Oslabitve finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti ali po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa

25.1. Oslabitve finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, Š.166(2)

UO510

UP510

25.2. Oslabitve finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, Š.166(2)

UO508
UP508

26. Čisti dobički/izgube iz naložb v naložbene nepremičnine in druga nefinančna sredstva

26.1. Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev, Š.166(2)

26.1.1. Dobički

UP182

26.1.2. Izgube

UO182

26.2. Čisti dobički/izgube iz naložbenih nepremičnin in opredmetenih sredstev ter dobički/izgube, ki se ne nanašajo na poslovanje s finančnimi instrumenti, Š.166(2)

26.2.1. Dobički

UP190, UP192, UP199

26.2.2. Izgube

UO190, UO192, UO199

26.3. Amortizacija neopredmetenih sredstev, Š.166(2)

UO301

26.4. Oslabitve neopredmetenih sredstev, Š.166(2)

UO533
UP533

26.5. Amortizacija naložbenih nepremičnin, Š.166(2)

UO302

26.6. Oslabitve naložbenih nepremičnin, Š.166(2)

UO531
UP531

24a, 26a Čisti dobički/izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi, Š.166(2)

VN030, VN031

27. Poslovni izid iz naložb (vsota 19 do 26, brez 21a in 21b)

28. Poslovni izid pred financiranjem in davkom od dohodka / Poslovni izid iz poslovanja in naložb (18 + 27)

29.Prihodki od obresti

29.1. Obresti iz izvedenih finančnih instrumentov v razmerju ekonomskega varovanja, Š.166(3)

UP021

29.2. Obresti iz izvedenih finančnih instrumentov – računovodenje varovanja pred tveganjem, Š.166(3)

UP006

29.3. Obresti iz finančnih obveznosti, ki izhajajo iz negativne obrestne mere, Š.166(3)

UP029, UP031

30.Odhodki za obresti

30.1. Obresti iz izvedenih finančnih instrumentov v razmerju ekonomskega varovanja, Š.166(3)

UO021

30.2. Obresti za finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, Š.166(3)

UO003, UO005

30.3. Obresti iz izvedenih finančnih instrumentov – računovodenje varovanja pred tveganjem, Š.166(3)

UO007

30.4. Obresti za finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti, Š.166(3)

UO008, UO010, UO025

30.5. Obresti za druge obveznosti, Š.166(3)

UO019

31.Drugi čisti prihodki

31.1. Čisti dobički/izgube ob odpravi pripoznanja finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti, Š.166(3)

UP114

UO114

31.2. Čisti dobički ali izgube iz izvedenih finančnih instrumentov v razmerju ekonomskega varovanja, Š.166(3)

VN014

31.3. Čisti dobički/izgube iz računovodenja varovanja pred tveganjem, Š.166(3)

UP150, UP151, UP152, UP154, UP155, UP156
UO150, UO151, UO152, UO154, UO155, UO156

31.4. Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik, Š.166(3)

VN020

32. Poslovni izid iz financiranja / Poslovni izid iz obveznosti, ki niso poslovanje (vsota 29 do 31)

33. POSLOVNI IZID IZ REDNEGA POSLOVANJA PRED DAVKOM OD DOHODKA (28 + 32)

34. Davek od dohodka iz rednega poslovanja

VN070, VN071

35. POSLOVNI IZID IZ REDNEGA POSLOVANJA (33 + 34)

36. Poslovni izid iz ustavljenega poslovanja

36.1. Dobiček/izguba pred davkom iz ustavljenega poslovanja

VN040

36.2. Odhodek/prihodek za davek, povezan z ustavljenim poslovanjem

VN072, VN073

37. POSLOVNI IZID (35 + 36)

METODOLOGIJA ZA PRIPRAVO IZKAZA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA

Banka v tej metodologiji navedene postavke poročila BS1S vključi v ustrezne postavke izkaza vseobsegajočega donosa po vrednosti iz vrednostnega podatka 80. *Znesek knjigovodske vrednosti postavke* iz Navodila o poročanju MFI.

1. POSLOVNI IZID

(postavka 37 iz priloge 2 k temu navodilu)

2. DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS

(3 + 4)

3. POSTAVKE, KI NE BODO PRERAZVRŠČENE V POSLOVNI IZID

(3.1+ 3.2 + 3.3 + 3.4 + 3.5 + 3.6 + 3.7 + 3.8 + 3.9)

3.1 Dobički/izgube v zvezi z opredmetenimi sredstvi

VN100

3.2 Dobički/izgube v zvezi z neopredmetenimi sredstvi

VN101

3.3 Aktuarski dobički/izgube v zvezi s pokojninskimi načrti z določenimi zaslužki

VN160

3.4 Dobički/izgube v zvezi z nekratkoročnimi sredstvi v posesti za prodajo

VN152

3.5 Delež poslovnega izida pridruženih družb in skupnih podvigov, ki se računovodsko obravnava z uporabo kapitalske metode

VN171

3.6 Dobički/izgube v zvezi s spremembami poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa

VN102

3.7 Dobički/izgube v zvezi z obračunavanjem varovanja pred tveganjem naložb v lastniške instrumente, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa

3.7.1 varovani instrumenti

VN103

3.7.2 instrumenti, sklenjeni za namen varovanja

VN104

3.8 Dobički/izgube v zvezi s spremembami poštene vrednosti finančnih obveznosti, označenih za merjenje po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki se nanašajo na spremembe njihovega kreditnega tveganja

VN105

- 3.9 Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki ne bodo prerazvrščene v poslovni izid

VN191

4. POSTAVKE, KI SE LAHKO POZNEJE PRERAZVRSTIJO V POSLOVNI IZID
(4.1 + 4.2 + 4.3 + 4.4 + 4.5 + 4.6)

- 4.1 Dobički/izgube v zvezi z varovanjem neto naložb v kapital družb v tujini (uspešni del varovanja)
Postavka je relevantna le za konsolidirani izkaz vseobsegajočega donosa.

- 4.2 Dobički/izgube v zvezi s pretvorbo v tujo valuto
Postavka je relevantna le za konsolidirani izkaz vseobsegajočega donosa.

- 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

VN110

- 4.3.2 Prenos dobičkov/izgub v poslovni izid

VN111

- 4.3.3 Prenos dobičkov/izgub h knjigovodski vrednosti varovanih postavk

VN112

- 4.3.4 Druge prerazvrstitve

VN113

- 4.4 Dobički/izgube v zvezi z instrumenti za varovanje poštene vrednosti –neoznačeni del (4.4.1 + 4.4.2 + 4.4.3)

- 4.4.1 Dobički/izgube iz prevrednotenja, izkazani v kapitalu

VN114

- 4.4.2 Prenos dobičkov/izgub v poslovni izid

VN115

- 4.4.3 Druge prerazvrstitve

VN116

- 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

VN122

- 4.5.2 Prenos dobičkov/izgub v poslovni izid

VN123

4.5.3 Druge prerazvrstitve

VN124

4.6 Dobički/izgube v zvezi z nekratkoročnimi sredstvi v posesti za prodajo
4.6.1+ 4.6.2 + 4.6.3)

4.6.1 Dobički/izgube iz prevrednotenja, izkazani v kapitalu

VN150

4.6.2 Prenos dobičkov/izgub v poslovni izid

VN151

4.6.3 Druge prerazvrstitve

VN153

4.7 Delež drugega vseobsegajočega donosa pridruženih podjetij in skupnih podvigov, ki se računovodsko obravnavajo z uporabo kapitalske metode

VN170

4.8 Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki se lahko pozneje prerazvrstijo v poslovni izid

VN190

5. VSEOBSEGAJOČI DONOS (1 + 2)

METODOLOGIJA ZA IZRAČUN KAZALCEV IN KAZALNIKOV POSLOVANJA

1. **Bilančna vsota** = seštevek postavk št. A.I. do A.XVII. metodologije za pripravo izkaza finančnega položaja iz priloge 1 temu k temu navodilu (v nadaljnjem besedilu: metodologija izkaza finančnega položaja)

2. **Skupni znesek vlog nebančnega sektorja, merjenih po odplačni vrednosti** = seštevek postavk poročila BS1S iz postavk št. P.III.1.2. in P.III.1.4. metodologije izkaza finančnega položaja, brez vlog z lastnostmi podrejenih obveznosti:

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** = skupni znesek vlog nebančnega sektorja, merjenih po odplačni vrednosti, minus skupni znesek vlog prebivalstva iz točke 2.b. te priloge

b. **prebivalstva** = seštevek postavk poročila BS1S:

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** (ki niso v posesti za trgovanje) = del postavk št. A.III.3., del A.IV.2., del A.V.3. in A.VI.2.2. metodologije izkaza finančnega položaja

a. **pravnim in drugim osebam, ki opravljajo dejavnost** = seštevek postavk poročila BS1S:

A0408, A0418, A0419 + Š.9(≠ (S.121, (S.122 + Š.55(1)), (S.14 + Š.54(9)))), Š.44(≠01), **vred:** 80, 164, 82, 83, 84, 85, 86

A0410 + Š.9(≠ (S.121, (S.122 + Š.55(1)), (S.14 + Š.54(9)))), Š.44(≠01), **vred:** 80, 81, 82, 83, 85, 86

A0411 + Š.9(S.123, S.124, S.125, S.126, S.127), **vred:** 80, 164, 82, 83, 85, 86

A0416 + Š.9(≠ (S.121, (S.122 + Š.55(1)), (S.14 + Š.54(9)))), **vred:** 80, 164, 82, 83, 85, 86

A0602, A0603, A0604 + Š.9(≠ (S.121, (S.122 + Š.55(1)))), Š.17(2), Š.44(≠01), **vred:** 80, 164, 82, 83, 85, 86

b. **prebivalstvu** = seštevek postavk poročila BS1S:

A0408, A0418 + Š.9(S.14), Š.44(≠01), Š.54(9), **vred:** 80, 164, 82, 83, 84, 85, 86

A0410 + Š.9(S.14), Š.44(≠01), Š.54(9), **vred:** 80, 164, 81, 82, 83, 85, 86

4. Celotni kapital = seštevek postavk št. P.X. do P.XVIII. metodologije izkaza finančnega položaja

5. Zunajbilančne izpostavljenosti = seštevek postavk poročila BS1S:

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, 164, 81, 82, 83, 85, 86

A0411, A0602, A0603, A0604 + Š.43(05), vred: 80, 164, 82, 83, 85, 86

A0408, A0419 + Š.43(05), vred: 80, 164, 82, 83, 84, 85, 86

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

Odobreni krediti, limiti in kreditne linije ter druge prevzete obveznosti

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

6. Čiste obresti = postavka št. 3., 21., 22., 29. in 30 metodologije za izdelavo izkaza poslovnega izida iz priloge 2 temu k navodilu (v nadaljnjem besedilu: metodologija izkaza poslovnega izida)

7. Čisti neobrestni prihodki = seštevek postavk št. 6., 7., 8., 9., 13., 17., 19., 20., 23., 24., 26.1., 26.2. in 31 metodologije izkaza poslovnega izida ter postavki VN030 in VN031 poročila BS1S

8. Čisti prihodek = seštevek postavk št. 1., 4., 8.1., 9.1.1., 9.2.1., 17., 19.1., 21., 24.1., 26.1.1., 26.2.1., 29. ter seštevek naslednjih postavk, če je njegova vrednost pozitivna: postavke št. 7., 8.2., 8.3., 8.4., 8.5., 8.6., 8.7., 8.8., 8.9., 13., 20., 23., 24.3., 24.4., 24.5., 24.6., 24.7., 24.8., 24.9., 24.10., 31. metodologije izkaza poslovnega izida ter postavki VN030 in VN031 poročila BS1S v delu, ki se nanaša na finančna sredstva in obveznosti, vključene v skupine za odtujitev

9. Operativni stroški = seštevek postavk št. 10., 11, 12, 26.3. in 26.5. metodologije izkaza poslovnega izida

10. Oslabitve in rezervacije (kreditne izgube) = seštevek postavk št. 14.1., 15. in 25 metodologije izkaza poslovnega izida

11. Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega in ustavljenega poslovanja = seštevek postavk št. 33 in 36.1 metodologije izkaza poslovnega izida

12. Davek od dohodka iz rednega in ustavljenega poslovanja = seštevek postavk št. 34. in 36.2. metodologije izkaza poslovnega izida

13. Drugi vseobsegajoči donos pred obdavčitvijo = seštevek postavk št. 3.1 do 3.8 ter 4.1 do 4.7 metodologije za izdelavo izkaza vseobsegajočega donosa iz priloge 3 k temu navodilu (v nadaljnjem besedilu: metodologija izkaza vseobsegajočega donosa)

14. Davek od dohodka iz drugega vseobsegajočega donosa = seštevek postavk št. 3.9 in 4.8 metodologije izkaza vseobsegajočega donosa

15. Število poslovalnic (stanje na koncu poslovnega leta)

16. Število zaposlenih (stanje na koncu poslovnega leta)

17. Število delnic (stanje na koncu poslovnega leta)

18. Nominalna vrednost delnice oziroma pripadajoči znesek kosovne delnice v osnovnem kapitalu = postavka št. P.X. metodologije izkaza finančnega položaja / število delnic iz kazalca št. 17 te priloge

19. Knjigovodska vrednost delnice = celotni kapital iz kazalca št. 4 te priloge / (število delnic iz kazalca št. 17 te priloge minus število lastnih delnic)

20. Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala = količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala iz vrstice 0010 predloge C 03.00 iz oddelka 1 Priloge I k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 2024/3117

21. Količnik temeljnega kapitala = količnik temeljnega kapitala iz vrstice 0030 predloge C 03.00 iz oddelka 1 Priloge I k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) 2024/3117

22. Količnik skupnega kapitala = količnik skupnega kapitala iz vrstice 0050 predloge C 03.00 iz oddelka 1 Priloge I k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) 2024/3117

23. Delež nedonosnih kreditov = nedonosni krediti in druga finančna sredstva / razvrščeni krediti in druga finančna sredstva

Nedonosni krediti in druga finančna sredstva = seštevek bruto knjigovodske vrednosti postavk poročila BS1S iz metodologije izkaza finančnega položaja:

- + stanja na računih pri centralni banki iz postavke št. A.I.2.:
A0201, A0301 + Š.119(1, 2, 3, 7), **vred:** 80, 82, 83
A0411 + Š.9(S.121), Š.14(01, 02), Š.44(09, 18), Š.119(1, 2, 3, 7), **vred:** 80, 82, 83, 164
A0411 + Š.9(S.121), Š.14(01, 02), Š.44 (02, 17), Š.119(1, 2, 3, 7), **vred:** 80, 82, 83, minus 89
- + druge vloge na vpogled iz postavke št. A.I.3.:
A0411 + Š.9(S.122), Š.14(01, 02), Š.44(09, 18), Š.55(1), Š.119(1, 2, 3, 7), **vred:** 80, 82, 83, 164
A0411 + Š.9(S.122), Š.14(01, 02), Š.44(02, 17), Š.55(1), Š.119(1, 2, 3, 7), **vred:** 80, 82, 83, minus 89

- + krediti in druga finančna sredstva, ki se merijo po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo):
A0602, A0603, A0604 + Š.17(2), Š.44(02, 17) + Š.119(1, 2, 3, 7), **vred:** 80, 82, 83, minus 89
A0408, A0417, A0418, A0419 + Š.44(02, 17), Š.119(1, 2, 3, 7), **vred:** 80, 82, 83, minus 89
A0411 + Š.9(S.123, S.124, S.125, S.126, S.127), Š.44(02, 17), Š.119(1, 2, 3, 7), **vred:** 80, 82, 83, minus 89
A0411 + Š.9(S.121), Š.14(≠01, ≠02), Š.44(02, 17), Š.119(1, 2, 3, 7), **vred:** 80, 82, 83, minus 89
A0411 + Š.9((S.122 + Š.55(1)) + Š.14(≠01, ≠02))), Š.44(02, 17), Š.119(1, 2, 3, 7), **vred:** 80, 82, 83, minus 89
A0410 + Š.44(02, 17), Š.119(1, 2, 3, 7), **vred:** 80, 81, 82, 83, minus 89
A2928, A2932 + Š.44(02, 17), Š.119(1, 2, 3, 7), **vred:** 80, 82, minus 89
- + krediti in druga finančna sredstva, ki se merijo po odplačni vrednosti ali po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo):
A0602, A0603, A0604 + Š.17(2), Š.44(09, 18) + Š.119(1, 2, 3, 7), **vred:** 80, 82, 83, 164
A0408, A0417, A0418, A0419 + Š.44(09, 18), Š.119(1, 2, 3, 7), **vred:** 80, 82, 83, 84, 164
A0410 + Š.44(09, 18), Š.119(1, 2, 3, 7), **vred:** 80, 81, 82, 83, 164
A0416 + Š.44(09, 18), Š.119(1, 2, 3, 7), **vred:** 80, 82, 83, 164
A0411 + Š.9(S.123, S.124, S.125, S.126, S.127), Š.44(09, 18), Š.119(1, 2, 3, 7), **vred:** 80, 82, 83, 164
A0411 + Š.9(S.121), Š.14(≠01, ≠02), Š.44(09, 18), Š.119(1, 2, 3, 7), **vred:** 80, 82, 83, 164
A0411 + Š.9((S.122 + Š.55(1)) + Š.14(≠01, ≠02))), Š.44(09, 18), Š.119(1, 2, 3, 7), **vred:** 80, 82, 83, 164
A2601, A2901 + Š.44(09), Š.119(1, 2, 3, 7), **vred:** 80, 82
A2928, A2932 + Š.44(09), Š.119(1, 2, 3, 7), **vred:** 80, 82

Razvrščeni krediti in druga finančna sredstva = seštevek bruto knjigovodske vrednosti nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev, ki se upošteva v števcu tega kazalnika, povečan za seštevek bruto knjigovodske vrednosti postavk poročila BS1S v zvezi z donosnimi krediti in drugimi finančnimi sredstvi iz metodologije izkaza finančnega položaja:

- + stanja na računih pri centralni banki iz postavke št. A.I.2.:
A0201, A0301 + Š.119(4, 5), **vred:** 80, 82, 83
A0411 + Š.9(S.121), Š.14(01, 02), Š.44(09, 18), Š.119(4, 5), **vred:** 80, 82, 83, 164
A0411 + Š.9(S.121), Š.14(01, 02), Š.44(02, 17), Š.119(4, 5), **vred:** 80, 82, 83
- + druge vloge na vpogled iz postavke št. A.I.3.:
A0411 + Š.9(S.122), Š.14(01, 02), Š.44(09, 18), Š.55(1), Š.119(4, 5), **vred:** 80, 82, 83, 164
A0411 + Š.9(S.122), Š.14(01, 02), Š.44(02, 17), Š.55(1), Š.119(4, 5), **vred:** 80, 82, 83
- + krediti in druga finančna sredstva, ki se merijo po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo):
A0602, A0603, A0604 + Š.17(2), Š.44(02, 17) + Š.119(4, 5), **vred:** 80, 82, 83
A0408, A0417, A0418, A0419 + Š.44(02, 17), Š.119(4, 5), **vred:** 80, 82, 83
A0411 + Š.9(S.123, S.124, S.125, S.126, S.127), Š.44(02, 17), Š.119(4, 5), **vred:** 80, 82, 83
A0411 + Š.9(S.121), Š.14(≠01, ≠02), Š.44(02, 17), Š.119(4, 5), **vred:** 80, 82, 83
A0411 + Š.9((S.122 + Š.55(1)) + Š.14(≠01, ≠02))), Š.44(02, 17), Š.119(4, 5), **vred:** 80, 82, 83
A0410 + Š.44(02, 17), Š.119(4, 5), **vred:** 80, 81, 82, 83
A2928, A2932 + Š.44(02, 17), Š.119(4, 5), **vred:** 80, 82
- + krediti in druga finančna sredstva, ki se merijo po odplačni vrednosti ali po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo):
A0602, A0603, A0604 + Š.17(2), Š.44(09, 18) + Š.119(4, 5), **vred:** 80, 82, 83, 164
A0408, A0417, A0418, A0419 + Š.44(09, 18), Š.119(4, 5), **vred:** 80, 82, 83, 84, 164
A0410 + Š.44(09, 18), Š.119(4, 5), **vred:** 80, 81, 82, 83, 164

A0416 + Š.44(09, 18), Š.119(4, 5), **vred:** 80, 82, 83, 164
A0411 + Š.9(S.123, S.124, S.125, S.126, S.127), Š.44(09, 18), Š.119(4, 5), **vred:** 80, 82, 83, 164
A0411 + Š.9(S.121), Š.14(≠01, ≠02), Š.44(09, 18), Š.119(4, 5), **vred:** 80, 82, 83, 164
A0411 + Š.9((S.122 + Š.55(1)) + Š.14(≠01, ≠02))), Š.44(09, 18), Š.119(4, 5), **vred:** 80, 82, 83, 164
A2601, A2901 + Š.44(09), Š.119(4, 5), **vred:** 80, 82
A2928, A2932 + Š.44(09), Š.119(4, 5), **vred:** 80, 82

Banka za namen izračuna tega kazalnika upošteva opredelitev bruto knjigovodske vrednosti izpostavljenosti iz 34. odstavka Dela 1 Navodila EBA za izpolnjevanje predlog iz oddelka 2 Priloge I k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) 2024/3117, z izjemo finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, pri katerih se v bruto knjigovodsko vrednost za namen tega kazalnika upošteva tudi njihova akumulirana sprememba poštene vrednosti, povečana za oslabitve (vrednostni podatek 164 iz Navodila o poročanju MFI).

24. Pokritje nedonosnih kreditov s popravki vrednosti za kreditne izgube = popravki oziroma prilagoditve vrednosti za kreditne izgube / nedonosni krediti in druga finančna sredstva

Popravki oziroma prilagoditve vrednosti za kreditne izgube = seštevek popravkov oziroma prilagoditev vrednosti za kreditne izgube postavk poročila BS1S v zvezi z nedonosnimi izpostavljenostmi iz metodologije izkaza finančnega položaja:

- + stanja na računih pri centralni banki iz postavke št. A.I.2.:
A0201, A0301 + Š.119(1, 2, 3, 7), **vred:** 85, 86
A0411 + Š.9(S.121), Š.14(01, 02), Š.44(09, 18), Š.119(1, 2, 3, 7), **vred:** 85, 86
A0411 + Š.9(S.121), Š.14(01, 02), Š.44(02, 17), Š.119(1, 2, 3, 7), **vred:** 89
- + druge vloge na vpogled iz postavke št. A.I.3.:
A0411 + Š.9(S.122), Š.14(01,02), Š.44(09, 18), Š.55(1), Š.119(1, 2, 3, 7), **vred:** 85, 86
A0411 + Š.9(S.122), Š.14(01,02), Š.44(02, 17), Š.55(1), Š.119(1, 2, 3, 7), **vred:** 89
- + krediti in druga finančna sredstva, ki se merijo po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo):
A0602, A0603, A0604 + Š.17(2), Š.44(02, 17) + Š.119(1, 2, 3, 7), **vred:** 89
A0408, A0417, A0418, A0419 + Š.44(02, 17), Š.119(1, 2, 3, 7), **vred:** 89
A0411 + Š.9(S.123, S.124, S.125, S.126, S.127), Š.44(02, 17), Š.119(1, 2, 3, 7), **vred:** 89
A0411 + Š.9(S.121), Š.14(≠01, ≠02), Š.44(02, 17), Š.119(1, 2, 3, 7), **vred:** 89
A0411 + Š.9((S.122 + Š.55(1)) + Š.14(≠01, ≠02))), Š.44(02, 17), Š.119(1, 2, 3, 7), **vred:** 89
A0410 + Š.44(02, 17), Š.119(1, 2, 3, 7), **vred:** 89
A2928, A2932 + Š.44(02, 17), Š.119(1, 2, 3, 7), **vred:** 89
- + krediti in druga finančna sredstva, ki se merijo po odplačni vrednosti ali po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo):
A0602, A0603, A0604 + Š.17(2), Š.44(09, 18) + Š.119(1, 2, 3, 7), **vred:** 85, 86
A0408, A0417, A0418, A0419 + Š.44(09, 18), Š.119(1, 2, 3, 7), **vred:** 85, 86
A0410 + Š.44(09, 18), Š.119(1, 2, 3, 7), **vred:** 85, 86
A0416 + Š.44(09, 18), Š.119(1, 2, 3, 7), **vred:** 85, 86
A0411 + Š.9(S.123, S.124, S.125, S.126, S.127), Š.44(09, 18), Š.119(1, 2, 3, 7), **vred:** 85, 86
A0411 + Š.9(S.121), Š.14(≠01, ≠02), Š.44(09, 18), Š.119(1, 2, 3, 7), **vred:** 85, 86
A0411 + Š.9((S.122 + Š.55(1)) + Š.14(≠01, ≠02))), Š.44(09, 18), Š.119(1, 2, 3, 7), **vred:** 85, 86
A2601, A2901 + Š.44(09), Š.119(1, 2, 3, 7), **vred:** 85, 86
A2928, A2932 + Š.44(09), Š.119(1, 2, 3, 7), **vred:** 85, 86

Nedonosni krediti in druga finančna sredstva = seštevek bruto knjigovodske vrednosti nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev iz števca kazalnika št. 23 te priloge

25. Pokritje nedonosnih kreditov z zavarovanji = prejeta zavarovanja / nedonosni krediti in druga finančna sredstva

Prejeta zavarovanja = vsota manjših od vrednosti (a) ali (b), izračunanih na ravni posamezne izpostavljenosti iz metodologije izkaza finančnega položaja za postavke nedonosnih kreditov in terjatev iz števca kazalnika št. 23 te priloge:

- (a) vrednost primernih prejetih zavarovanj za posamezno izpostavljenost (za izpostavljenosti do poslovnih subjektov vred. 900 iz relacijske tabele BS1VZ; za izpostavljenosti do fizičnih oseb (v poročilu BS1S po šifrantu 26. *Oznaka komitenta*, označene s šiframi 5980003, 5000009, 6000053) seštevek vred. od 59 do 67 in 69 do 76 iz poročila BS1S, za zavarovanja, ki se smejo upoštevati);
- (b) vsota vrednosti:
 - bruto knjigovodska vrednost posamezne izpostavljenosti iz števca kazalnika št. 23 te priloge, na katero se zavarovanje nanaša;
 - popravek oziroma prilagoditev vrednosti (negativna vrednost) za posamezno izpostavljenost iz števca kazalnika št. 24 te priloge.

Izračunani znesek prejetega zavarovanja se upošteva največ do višine knjigovodske vrednosti posamezne bilančne izpostavljenosti iz naslova kreditov in drugih finančnih sredstev.

Nedonosni krediti in druga finančna sredstva (brez stanj na računih pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah) = seštevek bruto knjigovodske vrednosti iz števca kazalnika št. 23 te priloge

26. Obrestna marža = čiste obresti / povprečna aktiva

Čiste obresti = kazalec št. 6 te priloge

Povprečna aktiva = (seštevek aktive (seštevek postavk št. A.I. do A.XVII. metodologije izkaza finančnega položaja) po mesecih + december prejšnjega poslovnega leta) / število mesecev

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

Čiste obresti = kazalec št. 6 te priloge

Čisti neobrestni prihodki = kazalec št. 7 te priloge

Povprečna aktiva = vrednost iz imenovalca kazalnika št. 26 te priloge.

28. Čista donosnost sredstev = poslovni izid / povprečna aktiva

Poslovni izid = postavka št. 37. metodologije izkaza poslovnega izida

Povprečna aktiva = vrednost iz imenovalca kazalnika št. 26 te priloge.

29. Čista donosnost kapitala = poslovni izid / povprečni lastniški kapital

Poslovni izid = postavka št. 37 metodologije izkaza poslovnega izida

Povprečni lastniški kapital = (seštevek postavk št. P.X. do P.XVIII. metodologije izkaza finančnega položaja po mesecih + december prejšnjega poslovnega leta) / število mesecev

30. Razmerje med stroški in prihodki = operativni stroški / (čiste obresti + čisti neobrestni prihodki)

Operativni stroški = kazalec št. 9 te priloge

Prihodki = seštevek kazalcev št. 6 in 7 te priloge.

31. Količnik likvidnostnega kritja

Količnik likvidnostnega kritja (izražen v %) se izračuna kot enostavno povprečje količnikov likvidnostnega kritja na zadnji koledarski dan 12 mesecev v posameznem poslovnem letu.

Vrednost se izračuna kot enostavno povprečje vrednosti iz vrstice 0030 predloge C76.00 – *Likvidnostno kritje – izračuni* iz oddelka 10 Priloge I k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) 2024/3117, ki jih je banka poročala na zadnji koledarski dan posameznega meseca v posameznem poslovnem letu.

32. Količnik neto stabilnega financiranja = vrednost količnika iz vrstice 0220 stolpca 0040 predloge C84.00 – *Povzetek za NSFR* iz oddelka 7 Priloge I k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) 2024/3117

33. Količnik finančnega vzvoda = vrednost količnika iz vrstice 0340 predloge C47.00 – *Izračun količnika finančnega vzvoda (LRCalc)* iz oddelka 6 Priloge I k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) 2024/3117

