

Uradni list Republike Slovenije



Internet: www.uradni-list.si

e-pošta: info@uradni-list.si

Št. **28** Ljubljana, četrtek **29. 3. 2007**

Cena **6,88 €** · 1.650 SIT

ISSN **1318-0576**

Leto **XVII**

BANKA SLOVENIJE

1384. Sklep o dopolnitvi Sklepa o upravljanju s tveganji in izvajanju procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice

Na podlagi 9. in 14. točke 129. člena in 405. člena Zakona o bančništvu (Uradni list RS, št. 131/06) ter prvega odstavka 31. člena Zakona o Banki Slovenije (Uradni list RS, št. 72/06 – uradno prečiščeno besedilo) izdaja Svet Banke Slovenije

S K L E P

o dopolnitvi Sklepa o upravljanju s tveganji in izvajanju procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice

1. člen

V Sklepu o upravljanju s tveganji in izvajanju procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice (Uradni list RS, št. 135/06) se v 28. členu doda tretji odstavek, ki se glasi:

"(3) Služba notranje revizije banke mora najmanj vsaki 2 leti (po potrebi tudi večkrat, npr. če banka zamenja zunanjega izvajalca zasebnega varovanja oziroma če pride do nadgradnje ali zamenjave programske opreme za upravljanje s sefi oziroma zamenjave ali nadgradnje sistema varovanja sefov) opraviti pregled opravljanja vzajemno priznane finančne storitve oddajanja sefov v skladu z oblikovano politiko izvajanja pregledov v banki."

2. člen

(1) V 37. členu se dodata drugi in tretji odstavek, ki se glasita:

"(2) Dokumentacija iz prvega odstavka tega člena mora vključevati tudi elaborat o varovanju premoženja banke, iz katerega izhaja ustreznost organiziranosti:

- (a) varovanja premoženja,
- (b) prevoza in varovanja denarja ter drugih vrednostnih pošiljk,
- (c) upravljanja z varnostno-nadzornim centrom,
- (d) načrtovanja in izvajanja varnostnih sistemov.

(3) Elaborat iz drugega odstavka tega člena mora vsebovati tudi analizo tveganj banke na področjih iz drugega odstavka tega člena in načrt varovanja banke, ki temelji na tej analizi. Elaboratu morajo biti priloženi:

(a) kopija pogodbe, sklenjene z zunanjim izvajalcem zasebnega varovanja;

(b) kopija ustrezne licence zunanjega izvajalca zasebnega varovanja, iz katere izhaja njegova strokovna usposobljenost za:

- varovanje premoženja,
 - prevoz in varovanje denarja ter drugih vrednostnih pošiljk,
 - upravljanje z varnostno-nadzornim centrom,
 - načrtovanje in izvajanje varnostnih sistemov.
- Celoten elaborat o varovanju premoženja banke s prilogami hrani banka."

(2) Dosedanji drugi in tretji odstavek postaneta četrti in peti odstavek.

3. člen

V Prilogi IV se doda 3. poglavje, ki se glasi:

"3. Nadzor nad izvajanjem zasebnega varovanja v banki
Banka mora zagotoviti, da je najmanj enkrat v dveh letih (po potrebi tudi večkrat, npr. če banka zamenja zunanjega izvajalca zasebnega varovanja, oziroma če pride do nadgradnje ali zamenjave katerega izmed sistemov varovanja) s strani neodvisne tretje osebe, ki je ustrezno usposobljena za nadzor nad izvajanjem zasebnega varovanja, v banki opravljen nadzor nad izvajanjem zasebnega varovanja. Neodvisna tretja oseba mora za izvršitev nadzora predhodno s strani Zbornice RS za zasebno varovanje, oziroma s strani drugega za to pristojnega organa, pridobiti ustrezno pooblastilo oziroma ustreznost mnenje o strokovni usposobljenosti."

4. člen

Ta sklep začne veljati naslednji dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije.

Ljubljana, dne 21. marca 2007

Predsednik
Sveta Banke Slovenije
Mitja Gaspari l.r.

1385. Sklep o dokumentaciji za dokazovanje izpolnjevanja pogojev za opravljanje funkcije člana uprave banke in hranilnice

Na podlagi 2. točke 61. člena Zakona o bančništvu (Uradni list RS, št. 131/06) ter prvega odstavka 31. člena Zakona o Banki Slovenije (Uradni list RS, št. 72/06 – uradno prečiščeno besedilo) izdaja Svet Banke Slovenije

S K L E P
o dokumentaciji za dokazovanje izpolnjevanja pogojev za opravljanje funkcije člana uprave banke in hranilnice

1. člen

(Vsebina sklepa)

(1) Ta sklep določa podrobnejšo vsebino dokumentacije, s katero kandidat za člana uprave banke in hranilnice (v nadaljevanju: banke) v dvotirnem sistemu upravljanja ali izvršnega direktorja banke v enotirnem sistemu upravljanja, za likvidacijskega upravitelja banke oziroma za poslovodjo podružnice banke tretje države (v nadaljevanju: kandidat) dokazuje izpolnjevanje pogojev iz 63. člena in prvega odstavka 64. člena Zakona o bančništvu (Uradni list RS, št. 131/06; v nadaljevanju: ZBan-1).

(2) Kadar se ta sklep sklicuje na določbe drugih predpisov, se te določbe uporabljajo v njihovem vsakokrat veljavnem besedilu.

2. člen

(Priloge k zahtevi za izdajo dovoljenja)

Kandidat mora k zahtevi za izdajo dovoljenja iz drugega odstavka 65. člena oziroma v zvezi z drugim in tretjim odstavkom 77. člena ter tretjim odstavkom 104. člena ZBan-1 priložiti tudi:

(a) izpolnjen vprašalnik v obliki obrazca VPR, ki je sestavni del tega sklepa,

(b) izpisek iz kazenske evidence ali drugo obliko dokazila o izpolnjevanju pogoja iz 2. točke prvega odstavka 63. člena ZBan-1 in

(c) sklep nadzornega sveta o imenovanju za člana uprave banke.

3. člen

(Prenehanje uporabe sklepa)

Z dnem uveljavitve tega sklepa se preneha uporabljati Sklep o podrobnejši vsebini dokumentacije k zahtevi za izdajo dovoljenja za opravljanje funkcije člana uprave oziroma likvidacijskega upravitelja banke in hranilnice (Uradni list RS, št. 78/01).

4. člen

(Uveljavitev sklepa)

Ta sklep začne veljati naslednji dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije.

Ljubljana, dne 21. marca 2007

Predsednik
Sveta Banke Slovenije
Mitja Gaspari l.r.

BANKA SLOVENIJE

VPRAŠALNIK

k zahtevi za izdajo dovoljenja za opravljanje funkcije:

- člana uprave banke/hranilnice v dvotirnem sistemu upravljanja
- izvršnega direktorja banke/hranilnice v enotirnem sistemu upravljanja
- likvidacijskega upravitelja banke/hranilnice
- poslovodje podružnice banke tretje države

Ime in priimek vložnika:.....

Banka/Hranilnica:.....

Datum imenovanja:.....

Obrazec VPR

Odgovore v vprašalniku uporablja Banka Slovenije pri ocenjevanju strokovne usposobljenosti oseb, njihovih osebnostnih lastnosti in izkušenj, v postopku izdaje dovoljenja za opravljanje funkcije člana uprave banke in hranilnice (v nadaljevanju: banke) v dvotirnem sistemu upravljanja ali izvršnega direktorja banke v enotirnem sistemu upravljanja, likvidacijskega upravitelja banke oziroma poslovodje podružnice banke tretje države.

Na podlagi podatkov iz vprašalnika Banka Slovenije zagotavlja enakost obravnav posameznih kandidatov.

Navodila za izpolnjevanje:

Vprašalnik mora biti izpolnjen čitljivo z velikimi tiskanimi črkami. Vprašalnik je lahko izpolnjen tudi z računalnikom ali drugim pisalnim sredstvom, vendar mora vsebovati vse elemente obrazca VPR.

Če je odgovor daljši, kot dopušča prostor, ga kandidat napiše na dodaten list papirja s sklicevanjem na številko vprašanja iz vprašalnika. Odgovore na dodatnih listih kandidat lahko napiše z računalnikom ali drugim pisalnim sredstvom. Če kandidat ne želi odgovoriti na posamezno vprašanje, naj to pojasni. V kolikor podatek ne obstaja, kandidat to označi s križcem. Kandidat ne sme pustiti neizpolnjenih rubrik.

Obrazec VPR

1. Osebni podatki

1.1 Ime in priimek vložnika

G./Ga.	Ime in priimek

1.2 Prejšnja osebna imena, če je nastala sprememba

Datum spremembe osebnega imena, če je nastala sprememba

----------------------	----------------------	----------------------

1.3 Datum rojstva

----------------------	----------------------	----------------------

1.4 Država in kraj rojstva

1.5 Državljanstvo

1.6 Stalno prebivališče

Začasno prebivališče

1.7 Vložnik k vprašalniku priloži fotokopijo osebnega dokumenta (osebna izkaznica, potni list, vozniško dovoljenje).

Obrazec VPR

- 2.3 Navedite vse družbe, v katerih ste ali ste bili v zadnjih desetih letih na vodilnih delovnih mestih.

Naziv družbe	Primarna dejavnost	Funkcija	Obdobje

- 2.4 Navedite vse družbe, v katerih imate ali ste imeli vi oziroma vaši ožji družinski člani v zadnjih treh letih več kot 10-odstotni delež v kapitalu ali delež glasovalnih pravic.

Naziv družbe	Primarna dejavnost	Navedite delež v %	Navedite, kdo od družinskih članov poleg vas ima delež

- 2.5 Ali ima katera od družb, navedenih v odgovorih pod točkama 2.3 in 2.4, poslovne odnose z banko, v kateri ste imenovani za člana uprave? Če DA, opišite načine poslovnih povezav.

Na naslednja vprašanja odgovarjajte s kljukico (•) v ustreznem okencu. Če je odgovor na vprašanje DA, morate opisati podrobnosti na ločenem listu papirja in se sklicevati na relevantno vprašanje.

- 2.6 Ali ste kdaj zaprosili pristojni organ za izdajo dovoljenja za opravljanje poslov borznega posrednika oziroma za opravljanje podobnih poslov, za katere je potrebno dovoljenje pristojnega organa v Republiki Sloveniji oziroma v tujini?

DA	NE
☐	☐

- 2.7 Ali je bila vaša zahteva za izdajo dovoljenja iz točke 2.6 zavrnjena?

DA	NE
☐	☐

- 2.8 Ali vam je bilo dovoljenje iz točke 2.6 odvzeto?

DA	NE
☐	☐

Obrazec VPR

- 2.9 Ali ste bili kdaj pravnomočno obsojeni za gospodarski prestop ali prekršek s področja gospodarstva v Republiki Sloveniji ali tujini?

DA	NE
☐	☐

- 2.10 Ali obstaja pravnomočna sodna odločba o plačilu dolga, ki ga še niste plačali?

DA	NE
☐	☐

- 2.11 Ali ste bili kdaj v disciplinskem postopku s pravnomočno odločbo spoznani za odgovornega?

DA	NE
☐	☐

- 2.12 Ali vam je bila kdaj zavrnjena zahteva za izdajo dovoljenja za člana uprave družbe?

DA	NE
☐	☐

- 2.13 Ali ste bili razrešeni oziroma je bil od vas zahtevan odstop z vodilnega delovnega mesta?

DA	NE
☐	☐

- 2.14 Ali vam je prenehalo delovno razmerje zaradi kršitev delovnih obveznosti?

DA	NE
☐	☐

- 2.15 Ali ste morali odstopiti s (plačanega ali neplačanega) delovnega mesta pooblaščenca ali prokurista?

DA	NE
☐	☐

- 2.16 Ali vas je v zvezi z deležem v kapitalu oziroma upravljanju katerekoli družbe pravnomočno obsodilo sodišče v Republiki Sloveniji ali tujini ter spoznalo, da ste odškodninsko odgovorni?

DA	NE
☐	☐

- 2.17 Ali ste bili na vodilnem delovnem mestu v družbi, ki ji je bilo odvzeto dovoljenje za opravljanje dejavnosti, za katero se zahteva posebno dovoljenje?

DA	NE
☐	☐

Obrazec VPR

- 2.18 Ali je bilo kateri koli družbi, v kateri ste ali ste bili imetnik kvalificiranega deleža, ustanovitelj, član uprave - direktor, zavrnjeno ali razveljavljeno članstvo v katerem koli poklicnem združenju, oziroma ali je bila družba kakorkoli sankcionirana s strani teh organov v Republiki Sloveniji ali tujini?

DA	NE
☐	☐

- 2.19 Ali ste bili na vodilnem mestu v družbi, nad katero je bila uvedena prisilna poravnava, likvidacija, stečajni postopek ali pa je bila imenovana izredna uprava v Republiki Sloveniji ali tujini?

DA	NE
☐	☐

- 2.20 Ali vam je znano, da se namerava uvesti kateri od postopkov iz točke 2.19?

DA	NE
☐	☐

3. Vaša vizija poslovanja banke¹

- 3.1 Za katera delovna področja boste v upravi banke odgovorni?

- 3.2 Opišite svojo strategijo vodenja poslovanja banke (od 300 do 500 besed)

¹ Kandidat za likvidacijskega upravitelja na vprašanja iz te točke ne odgovarja.

Obrazec VPR

Izjava

.....(ime in priimek kandidata)

- (a) potrjujem, da so podatki in informacije v vprašalniku resnične in točne. Zavedam se, da mora biti član uprave banke / izvršni direktor banke / likvidacijski upravitelj banke / poslovodja podružnice banke tretje države ustrezno strokovno usposobljen in imeti osebnostne lastnosti ter izkušnje, potrebne za vodenje poslov banke.
- (b) izjavljam, da
- sem celovito odgovoril(-a) na vsako vprašanje tega vprašalnika in razkril(-a) vsako informacijo, ki bi jo lahko upoštevali kot ustrezno za namen izpolnjevanja tega vprašalnika,
 - se obvezujem, da bom nemudoma obvestil(-a) Banko Slovenije o vseh pomembnih spremembah, ki sem jih podal(-a) v vprašalniku in o drugih zadevah, za katere bom izvedel (-a) po datumu izpolnitve te izjave do izdaje dovoljenja.
- (c) zavedam se, da Banka Slovenije lahko podatke iz tega vprašalnika posreduje samo v skladu s prvim in tretjim odstavkom 231. člena zakona o bančništvu.

Datum:

Podpis:

1386. Sklep o dokumentaciji za izdajo dovoljenj za opravljanje bančnih in finančnih storitev ter za statusna preoblikovanja

Na podlagi 1. točke 82. člena Zakona o bančništvu (Uradni list RS, št. 131/06) ter prvega odstavka 31. člena Zakona o Banki Slovenije (Uradni list RS, št. 72/06 – uradno prečiščeno besedilo) izdaja Svet Banke Slovenije

S K L E P**o dokumentaciji za izdajo dovoljenj za opravljanje bančnih in finančnih storitev ter za statusna preoblikovanja****1. SPLOŠNE DOLOČBE****1. člen**

(Vsebina sklepa)

(1) Ta sklep določa podrobnejšo vsebino dokumentacije, ki jo mora banka in hranilnica (v nadaljevanju: banka) priložiti:

(a) zahtevi za izdajo dovoljenja za opravljanje bančnih storitev po 83. členu Zakona o bančništvu (Uradni list RS, št. 131/06; v nadaljevanju: ZBan-1),

(b) zahtevi za izdajo dovoljenja za opravljanje finančnih storitev po 88. členu ZBan-1,

(c) zahtevi za izdajo dovoljenja za statusna preoblikovanja po 90. členu ZBan-1 in za povečanje osnovnega kapitala banke s stvarnim vložkom, katerega predmet so delnice druge banke, po 2. točki osmega odstavka 43. člena ZBan-1,

(d) obvestilu Banke Slovenije o začetku opravljanja drugih storitev po 89. členu ZBan-1.

(2) Kadar se ta sklep sklicuje na določbe drugih predpisov, se te določbe uporabljajo v njihovem vsakokrat veljavnem besedilu.

2. člen

(Opredelitve pojmov)

(1) Pojmi, uporabljeni v tem sklepu, imajo enak pomen kot v določbah ZBan-1, kot na primer:

(a) bančne storitve v 7. členu,

(b) pomožne storitve v 9. členu,

(c) banka v prvem odstavku 13. člena,

(d) sistem upravljanja v 124. členu.

(2) Za namen tega sklepa veljajo naslednje opredelitve pojmov:

(a) "finančne storitve" so vzajemno priznane finančne storitve iz 1. do 12. točke in 15. točke 10. člena ZBan-1 ter dodatne finančne storitve iz 1. do 4. točke in 6. točke prvega odstavka 11. člena ZBan-1;

(b) "druge storitve" so vzajemno priznane finančne storitve iz 13. in 14. točke 10. člena ZBan-1, dodatne finančne storitve iz 5. točke prvega odstavka 11. člena ZBan-1 ter pomožne storitve iz 9. člena ZBan-1.

(3) Za namen drugega poglavja tega sklepa se uporabljajo opredelitve pojmov, kot jih določa Sklep o upravljanju s tveganji in izvajanju procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice (Uradni list RS, št. 135/06; v nadaljevanju: sklep o upravljanju s tveganji).

2. DOKUMENTACIJA ZA IZDAJO DOVOLJENJA ZA OPRAVLJANJE BANČNIH STORITEV**3. člen**

(Splošno o dokumentaciji za izdajo dovoljenja za opravljanje bančnih storitev)

Zahtevi za izdajo dovoljenja za opravljanje bančnih storitev mora banka zaradi ugotovitve izpolnjevanja pogojev iz prvega odstavka 86. člena ZBan-1 priložiti:

(a) dokumentacijo o skladnosti statusnega ustroja banke z določbami 2. poglavja ZBan-1,

(b) dokumentacijo o ustreznosti in primernosti načrtovanega sistema upravljanja za upravljanje s tveganji, ki jim bo banka izpostavljena pri opravljanju načrtovanih poslov,

(c) dokumentacijo o izpolnjevanju drugih pogojev.

2.1. Dokumentacija o statusnem ustroju banke**4. člen**

(Dokumentacija o statusnem ustroju)

(1) Dokumentacija za ugotavljanje skladnosti statusnega ustroja banke z določbami 2. poglavja ZBan-1 mora vsebovati:

(a) statut banke v obliki overjenega prepisa notarskega zapisa,

(b) dokazila, da člani nadzornega sveta izpolnjujejo pogoje za opravljanje te funkcije v skladu z 72. členom ZBan-1,

(c) seznam delničarjev, ki mora za vsakega delničarja obsegi njegove osebne podatke in podatek o številu in deležu delnic, ki jih je prevzel ob ustanovitvi banke.

(2) Za dokazila iz točke (b) prvega odstavka tega člena se štejejo:

(a) dokazila o izobrazbi in delovnih izkušnjah, ki dokazujejo strokovno usposobljenost imenovanih članov nadzornega sveta v skladu s 1. točko prvega odstavka 72. člena ZBan-1,

(b) izpisek iz kazenske evidence ali druga oblika dokazila o izpolnjevanju pogojev iz 2. točke prvega odstavka 72. člena ZBan-1.

2.2. Dokumentacija o sistemu upravljanja**5. člen**

(Dokumentacija o sistemu upravljanja)

Dokumentacija za ugotavljanje ustreznosti in primernosti načrtovanega sistema upravljanja iz 124. člena ZBan-1 za upravljanje s tveganji, ki jim bo banka izpostavljena pri opravljanju načrtovanih poslov, mora vsebovati opis sistema upravljanja, ki vključuje dokumentacijo iz 6. do 8. člena tega sklepa o:

(a) organizacijskem ustroju,

(b) postopkih upravljanja s tveganji,

(c) sistemu notranjih kontrol.

6. člen

(Dokumentacija o organizacijskem ustroju)

Dokumentacija za presojo organizacijskega ustroja banke mora vsebovati:

(a) organigram, iz katerega je razvidno, da so upoštevana temeljna načela organiziranja, vključno z opisom razmejitev pristojnosti in odgovornosti ter komunikacijskih tokov med različnimi organizacijskimi ravni,

(b) pravilnike, navodila in drugi akte, ki opredeljujejo izvajanje vseh delovnih postopkov v okviru opravljanja bančnih storitev,

(c) dokumentacijo, iz katere sta razvidna sistem sprejemanja odločitev in odgovornost posameznikov, ki sprejemajo odločitve pri posameznih delovnih procesih v okviru opravljanja bančnih storitev,

(d) dokumentacijo, iz katere je razvidna politika za preprečevanje nastanka nasprotja interesov,

(e) dokumentacijo, iz katere je razvidno število zaposlenih, ki bodo izvajali bančne storitve, njihova izobrazbena struktura in strokovna usposobljenost ter dokumentacija, ki dokazuje strokovno usposobljenost vodilnih zaposlenih,

(f) dokumentacijo, iz katere je razvidna politika za doseganje visokih strokovnih standardov in etičnih vrednot pri poslovanju.

7. člen

(Dokumentacija o postopkih ugotavljanja, merjenja oziroma ocenjevanja, obvladovanja in spremljanja tveganj)

Dokumentacija za presojo postopkov ugotavljanja, merjenja oziroma ocenjevanja, obvladovanja in spremljanja tveganj banke mora vsebovati:

(a) strategije in politike prevzemanja tveganj in upravljanja s tveganji iz 3. člena sklepa o upravljanju s tveganji ter opis postopkov iz 16. člena sklepa o upravljanju s tveganji,

(b) pravila glede uvajanja novih produktov ali sistemov iz 17. člena sklepa o upravljanju s tveganji,

(c) pravila uporabe zunanjih izvajalcev iz 18. člena sklepa o upravljanju s tveganji,

(d) opis notranjega poročanja o tveganjih iz 19. člena sklepa o upravljanju s tveganji.

8. člen

(Dokumentacija o sistemu notranjih kontrol)

Dokumentacija za presojo sistema notranjih kontrol banke mora vsebovati:

(a) dokumentacijo, iz katere je razvidna organiziranost sistema notranjih kontrol z opisom:

– strukture notranjih kontrol in izvajanja notranjih kontrolnih dejavnosti na področju poročanja, delovnih postopkov, limitov za omejevanje izpostavljenosti tveganjem ter fizičnih kontrol,

– notranjih kontrolnih dejavnosti na področju informacijskih sistemov in spremljanja delovanja zaposlenih;

(b) dokumentacijo, iz katere je razvidna raven delovanja službe notranje revizije pri vseh delovnih procesih v okviru opravljanja bančnih storitev, vključno s:

– strategijo službe notranje revizije,

– opisom notranjega revidiranja in obsega aktivnosti v prvih dveh letih poslovanja pri posameznih delovnih procesih v okviru opravljanja bančnih storitev.

2.3. Dokumentacija o izpolnjevanju drugih pogojev

9. člen

(Dokumentacija o izpolnjevanju drugih pogojev)

Dokumentacija za ugotavljanje izpolnjevanja drugih pogojev za izdajo dovoljenja banki za opravljanje bančnih storitev mora vsebovati:

(a) poslovni načrt banke za prva tri leta poslovanja z opisom poslov, ki jih namerava banka opravljati,

(b) dokumentacijo glede tehnične opremljenosti prostorov, ki omogoča varno in nemoteno izvajanje poslovnih procesov v okviru opravljanja bančnih storitev ter zagotavlja ustrezno ločitev posameznih funkcij poslovanja in možnost njihove medsebojne povezave,

(c) strategijo razvoja informacijskih sistemov in politiko varnosti informacijskih sistemov, ki upošteva priporočila slovenskih standardov oSIST ISO/IEC 27001:2006, oSIST ISO/IEC 17799:2005 in SIST ISO/IEC 17799:2003, ki jih izdaja Slovenski inštitut za standardizacijo oziroma drug pooblaščen organ,

(d) dokumentacijo glede sposobnosti pravočasnega, točnega in standardiziranega poročanja Banki Slovenije in drugim nadzornim institucijam.

3. DOKUMENTACIJA ZA IZDAJO DOVOLJENJA ZA OPRAVLJANJE FINANČNIH STORITEV

10. člen

(Dokumentacija za izdajo dovoljenja za opravljanje finančnih storitev)

(1) Zahtevi za izdajo dovoljenja za opravljanje finančnih storitev mora banka zaradi ugotovitve izpolnjevanja pogoja iz četrte točke prvega odstavka 86. člena ZBan-1 priložiti:

(a) dokumentacijo o ustreznosti in primernosti načrtovanega sistema upravljanja iz 124. člena ZBan-1 za upravljanje s tveganji, ki jim bo banka izpostavljena pri opravljanju načrtovanih poslov,

(b) dokumentacijo o izpolnjevanju drugih pogojev,

(c) dokaze o izpolnjevanju pogojev za opravljanje posamezne finančne storitve, ki jih določajo drugi zakoni, in jih ta sklep ne ureja.

(2) Za dokumentacijo iz točk (a) in (b) prvega odstavka tega člena se smiselno uporabljajo določbe 2.2. in 2.3. poglavja tega sklepa.

(3) V kolikor banka zahtevo za izdajo dovoljenja za opravljanje finančnih storitev vloži hkrati z zahtevo za izdajo dovoljenja za opravljanje bančnih storitev, se zahtevana dokumentacija iz 2.2. in 2.3. poglavja tega sklepa za obe dovoljenji združi, razen v delih, kjer to ni smiselno.

4. DOKUMENTACIJA ZA IZDAJO DOVOLJENJA ZA STATUSNA PREOBLIKOVANJA IN POVEČANJE OSNOVNEGA KAPITALA BANKE S STVARNIM VLOŽKOM, KATEREGA PREDMET DO DELNICE DRUGE BANKE

11. člen

(Dokumentacija za izdajo dovoljenja za združitev – pripojitev ali spojitve)

(1) Banka, ki je udeležena pri pripojitvi kot prevzemna družba, mora zahtevi za izdajo dovoljenja za združitev priložiti dokumentacijo iz 2. poglavja tega sklepa v smiselnem obsegu.

(2) Banka, ki je udeležena pri pripojitvi kot prevzeta družba, mora zahtevi za izdajo dovoljenja za združitev priložiti:

(a) če prevzemna družba ni banka, dokumentacijo, iz katere izhaja, da je prenehala opravljati bančne storitve in da je obstoječe posle iz tega naslova bodisi zaključila bodisi prenesla na drugo pravno osebo z dovoljenjem za opravljanje bančnih storitev;

(b) če prevzemna družba hkrati vloži zahtevo za izdajo dovoljenja za opravljanje bančnih storitev, dokumentacijo iz 2. poglavja tega sklepa v smiselnem obsegu.

(3) Banka, ki je udeležena pri spojitvi, mora zahtevi za izdajo dovoljenja za združitev priložiti:

(a) če prevzemna družba ne bo banka, dokumentacijo, iz katere izhaja, da je prenehala opravljati bančne storitve in da je obstoječe posle iz tega naslova bodisi zaključila bodisi prenesla na drugo pravno osebo z dovoljenjem za opravljanje bančnih storitev;

(b) če namerava prevzemna družba opravljati bančne storitve, dokumentacijo iz 2. poglavja tega sklepa v smiselnem obsegu.

(4) V primeru iz točke (b) tretjega odstavka tega člena morajo banke, ki so udeležene pri spojitvi, v imenu in za račun nove družbe zahtevi za izdajo dovoljenja za opravljanje bančnih storitev prevzemne družbe priložiti dokumentacijo iz 2. poglavja tega sklepa.

(5) V primeru iz četrtega odstavka tega člena se zahtevana dokumentacija iz točke (b) tretjega odstavka in iz četrtega odstavka tega člena združi, razen v delih, kjer to ni smiselno.

12. člen

(Dokumentacija za izdajo dovoljenja za delitev)

(1) Banka, ki je udeležena pri delitvi, mora zahtevi za izdajo dovoljenja za delitev priložiti dokumentacijo iz 2. poglavja tega sklepa v smiselnem obsegu.

(2) Če zaradi izvedbe delitve iz prvega odstavka tega člena nastane nova družba, ki bo opravljala bančne storitve, mora banka, ki je udeležena pri delitvi, v imenu in za račun nove družbe zahtevi za izdajo dovoljenja za opravljanje bančnih storitev priložiti dokumentacijo iz 2. poglavja tega sklepa.

13. člen

(Dokumentacija za izdajo dovoljenja za povečanje osnovnega kapitala banke s stvarnim vložkom, katerega predmet so delnice druge banke)

Banka, ki namerava povečati osnovni kapital s stvarnim vložkom, katerega predmet so delnice druge banke, mora zahtevati za izdajo dovoljenja iz 2. točke osmega odstavka 43. člena ZBan-1 priložiti dokumentacijo iz 2. poglavja tega sklepa v smiselnem obsegu.

14. člen

(Dokumentacija za izdajo dovoljenja za druga statusna preoblikovanja)

Določbe tega poglavja se smiselno uporabljajo tudi pri izdaji dovoljenj za druga statusna preoblikovanja, pri katerih je udeležena banka.

15. člen

(Dokumentacija glede zajamčenih vlog)

(1) Banka, ki je udeležena pri pripojitvi kot prevzemna banka, mora zahtevati za izdajo dovoljenja za združitev poleg dokumentacije iz 11. člena tega sklepa priložiti tudi dokumentacijo, iz katere izhaja, da bodo vlagatelji ustrezno obveščeni o njihovih pravicah v primeru prekoračitve zajamčene vloge zaradi združitve, kot je določeno v veljavnem Sklepu o sistemu zajamčenih vlog.

(2) Banke, ki so udeležene pri spojitvi, morajo zahtevati za izdajo dovoljenja za združitev poleg dokumentacije iz 11. člena tega sklepa priložiti tudi dokumentacijo, iz katere izhaja, da bodo vlagatelji ustrezno obveščeni o njihovih pravicah v primeru prekoračitve zajamčene vloge zaradi združitve, kot je določeno v veljavnem Sklepu o sistemu zajamčenih vlog.

5. DOKUMENTACIJA K OBVESTILU O ZAČETKU OPRAVLJANJA DRUGIH STORITEV

16. člen

(Dokumentacija k obvestilu o začetku opravljanja drugih storitev)

Banka mora k obvestilu o začetku opravljanja drugih storitev priložiti:

(a) poslovni načrt za prva tri leta opravljanja teh storitev, vključno z opisom poslov, ki jih namerava banka opravljati;

(b) dokumentacijo, iz katere je razviden opis sistema upravljanja iz 124. člena ZBan-1, ki vključuje dokumentacijo o organizacijskem ustroju, postopkih upravljanja s tveganji in sistemu notranjih kontrol iz 6. do 8. člena tega sklepa.

6. IZKAZOVANJE BANKE S TABLO IN NALEPKO

17. člen

(Tabla in nalepke)

(1) Banka Slovenije skupaj z odločbo o izdaji dovoljenja za opravljanje bančnih storitev izroči banki tablo z napisom Banka Slovenije, Dovoljenje za opravljanje bančnih storitev, za sedež banke in po eno nalepko z napisom Banka Slovenije, Dovoljenje za opravljanje bančnih storitev, za vsako njeno posamezno poslovalnico na podlagi predloženega seznama. Ob odprtju nove poslovalnice banka zaprosi Banko Slovenije za izdajo nove nalepke. Ob prenehanju poslovanja mora banka tablo in nalepke vrniti.

(2) Če je nalepka pri zamenjavi uničena, mora banka imenovati komisijo, ki o tem sestavi zapisnik. Banka posreduje zapisnik Banki Slovenije ali pa vrne uničeno nalepko.

(3) Banka Slovenije banki, ki to izrecno želi, izroči table in nalepke z dvojezičnim napisom (slovenskem in italijanskem ali slovenskem in madžarskem).

(4) Vsebino in obliko table in nalepke iz prvega odstavka tega člena določi Banka Slovenije z notranjim aktom.

7. PREHODNA IN KONČNI DOLOČBI

18. člen

(Razmerje do obstoječih dovoljenj Banke Slovenije)

Če veljavna dovoljenja za opravljanje finančnih storitev ne dopuščajo opravljanja vseh storitev po 10. oziroma 11. členu ZBan-1, mora banka vložiti zahtevo za izdajo oziroma razširitev teh dovoljenj po ZBan-1.

19. člen

(Prenehanje uporabe sklepa)

Z dnem uveljavitve tega sklepa se preneha uporabljati Sklep o določitvi pogojev, ki jih mora izpolnjevati banka oziroma hranilnica za opravljanje bančnih oziroma drugih finančnih storitev (Uradni list RS, št. 83/04 in 38/06).

20. člen

(Uveljavitev sklepa)

Ta sklep začne veljati naslednji dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije.

Ljubljana, dne 21. marca 2007

Predsednik
Sveta banke Slovenije
Mitja Gaspari l.r.

1387. Sklep o dokumentaciji za izdajo dovoljenja za ustanovitev podružnice banke tretje države

Na podlagi 1. točke 82. člena Zakona o bančništvu (Uradni list RS, št. 131/06) ter prvega odstavka 31. člena Zakona o Banki Slovenije (Uradni list RS, št. 72/06 – uradno prečiščeno besedilo) izdaja Svet Banke Slovenije

S K L E P

o dokumentaciji za izdajo dovoljenja za ustanovitev podružnice banke tretje države

1. SPLOŠNE DOLOČBE

1. člen

(Vsebina sklepa)

(1) Ta sklep določa podrobnejšo vsebino dokumentacije, ki jo mora banka tretje države priložiti zahtevi za izdajo dovoljenja za ustanovitev podružnice v Republiki Sloveniji.

(2) Kadar se ta sklep sklicuje na določbe drugih predpisov, se te določbe uporabljajo v njihovem vsakokrat veljavnem besedilu.

2. člen

(Opredelitve pojmov)

(1) Pojmi, uporabljeni v tem sklepu, imajo enak pomen kot v določbah Zakona o bančništvu (Uradni list RS, št. 131/06; v nadaljevanju: ZBan-1), kot na primer:

(a) bančne storitve v 7. členu,

(b) vzajemno priznane finančne storitve v 10. členu,

(c) banka v prvem odstavku 13. člena,

(d) tretja država v drugem odstavku 18. člena.

(2) Za namen 2. poglavja tega sklepa se uporabljajo opredelitve pojmov, kot jih določa Sklep o upravljanju s tveganji in

izvajanju procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice (Uradni list RS, št. 135/06; v nadaljevanju: sklep o upravljanju s tveganji).

2. DOKUMENTACIJA ZA IZDAJO DOVOLJENJA ZA USTANOVITEV PODRUŽNICE BANKE TRETJE DRŽAVE

3. člen

(Splošno o dokumentaciji)

Zahtevi za izdajo dovoljenja za ustanovitev podružnice banke tretje države (v nadaljevanju: podružnica) je treba poleg prilog iz 1. do 11. točke drugega odstavka 103. člena ZBan-1 priložiti naslednjo dokumentacijo, na podlagi katere je mogoče ugotoviti, ali je podružnica kadrovska, tehnično in organizacijsko sposobna opravljati bančne oziroma druge vzajemno priznane finančne storitve (v nadaljevanju: storitve), na katere se nanaša zahteva:

- (a) dokumentacijo o sistemu upravljanja,
- (b) dokumentacijo o izpolnjevanju drugih pogojev.

2.1. Dokumentacija o sistemu upravljanja

4. člen

(Dokumentacija o sistemu upravljanja)

Dokumentacija za ugotavljanje ustreznosti in primernosti načrtovanega sistema upravljanja iz 124. člena ZBan-1 za upravljanje s tveganji, ki jim bo podružnica izpostavljena pri opravljanju načrtovanih poslov, mora vsebovati opis sistema upravljanja, ki vključuje dokumentacijo iz 5. do 7. člena tega sklepa o:

- (a) organizacijskem ustroju,
- (b) postopkih upravljanja s tveganji,
- (c) sistemu notranjih kontrol.

5. člen

(Dokumentacija o organizacijskem ustroju)

Dokumentacija za presojo organizacijskega ustroja podružnice mora vsebovati:

- (a) organigram, iz katerega je razvidno, da so upoštevana temeljna načela organiziranja, vključno z opisom razmejitev pristojnosti in odgovornosti ter komunikacijskih tokov med različnimi organizacijskimi ravni,
- (b) pravilnike, navodila in druge akte, ki opredeljujejo izvajanje vseh delovnih postopkov v okviru opravljanja storitev,
- (c) dokumentacijo, iz katere sta razvidna sistem sprejemanja odločitev in odgovornost posameznikov, ki sprejemajo odločitve pri posameznih delovnih procesih v okviru opravljanja storitev,
- (d) dokumentacijo, iz katere je razvidna politika za preprečevanje nastanka nasprotja interesov,
- (e) dokumentacijo, iz katere je razvidno število zaposlenih, ki bodo izvajali storitve, njihova izobrazbena struktura in strokovna usposobljenost, ter dokumentacijo, ki dokazuje strokovno usposobljenost vodilnih zaposlenih,
- (f) dokumentacijo, iz katere je razvidna politika za doseganje visokih strokovnih standardov in etičnih vrednot pri poslovanju.

6. člen

(Dokumentacija o postopkih ugotavljanja, merjenja oziroma ocenjevanja, obvladovanja in spremljanja tveganj)

Dokumentacija za presojo postopkov ugotavljanja, merjenja oziroma ocenjevanja, obvladovanja in spremljanja tveganj podružnice mora vsebovati:

- (a) strategije in politike prevzemanja tveganj in upravljanja s tveganji iz 3. člena sklepa o upravljanju s tveganji ter opis postopkov iz 16. člena sklepa o upravljanju s tveganji,

- (b) pravila glede uvajanja novih produktov ali sistemov iz 17. člena sklepa o upravljanju s tveganji,

- (c) pravila uporabe zunanjih izvajalcev iz 18. člena sklepa o upravljanju s tveganji,

- (d) opis notranjega poročanja o tveganjih iz 19. člena sklepa o upravljanju s tveganji.

7. člen

(Dokumentacija o sistemu notranjih kontrol)

Dokumentacija za presojo sistema notranjih kontrol podružnice mora vsebovati:

- (a) dokumentacijo, iz katere je razvidna organiziranost sistema notranjih kontrol z opisom:

- strukture notranjih kontrol in izvajanja notranjih kontrolnih dejavnosti na področju poročanja, delovnih postopkov, limitov za omejevanje izpostavljenosti tveganjem ter fizičnih kontrol,

- notranjih kontrolnih dejavnosti na področju informacijskih sistemov in spremljanja delovanja zaposlenih;

- (b) dokumentacijo, iz katere je razvidna raven delovanja službe notranje revizije banke tretje države pri vseh delovnih procesih v okviru opravljanja storitev podružnice, vključno s:

- strategijo službe notranje revizije,
- opisom notranjega revidiranja in obsega aktivnosti v prvih dveh letih poslovanja pri posameznih delovnih procesih v okviru opravljanja storitev podružnice.

2.2. Dokumentacija o izpolnjevanju drugih pogojev

8. člen

(Dokumentacija o izpolnjevanju drugih pogojev)

Dokumentacija za ugotavljanje izpolnjevanja drugih pogojev za izdajo dovoljenja za ustanovitev podružnice mora vsebovati:

- (a) dokumentacijo glede tehnične opremljenosti prostorov, ki omogoča varno in nemoteno izvajanje poslovnih procesov v okviru opravljanja storitev ter zagotavlja ustrezno ločitev posameznih funkcij poslovanja in možnost njihove medsebojne povezave,

- (b) strategijo razvoja informacijskih sistemov in politiko varnosti informacijskih sistemov, ki upošteva priporočila slovenskih standardov oSIST ISO/IEC 27001:2006, oSIST ISO/IEC 17799:2005 in SIST ISO/IEC 17799:2003, ki jih izdaja Slovenski inštitut za standardizacijo oziroma drug pooblaščen organ,

- (c) dokumentacijo glede sposobnosti pravočasnega, točnega in standardiziranega poročanja Banki Slovenije in drugim nadzornim institucijam.

9. člen

(Opis jamstva za vloge)

Banka tretje države mora zahtevi za izdajo dovoljenja za ustanovitev podružnice predložiti podrobnejši opis jamstva za vloge, ki velja v državi sedeža banke. Opis mora vsebovati natančen in celovit pregled pravic in obveznosti vlagateljev oziroma bank ter opis formalnega postopka za uresničitev teh pravic in obveznosti.

3. IZKAZOVANJE PODRUŽNICE Z NALEPKO

10. člen

(Nalepka)

(1) Banka Slovenije skupaj z odločbo o izdaji dovoljenja za ustanovitev podružnice izroči banki tretje države po eno nalepko z napisom Banka Slovenije, Dovoljenje za opravljanje bančnih storitev, za vsako posamezno poslovalnico podružnice na podlagi predloženega seznama. Ob odprtju nove poslovalnice podružnica zaprosi Banko Slovenije za izdajo nove nalepke.

(2) Če je nalepka pri zamenjavi uničena, mora podružnica imenovati komisijo, ki o tem sestavi zapisnik. Podružnica posreduje zapisnik Banki Slovenije ali pa vrne uničeno nalepko.

(3) Vsebino in obliko nalepke iz prvega odstavka tega člena določi Banka Slovenije z notranjim aktom.

4. PREHODNA IN KONČNA DOLOČBA

11. člen

(Prenehanje uporabe sklepa)

Z dnem uveljavitve tega sklepa se preneha uporabljati Sklep o določitvi dokumentacije, na podlagi katere je mogoče ugotoviti, ali je podružnica tuje banke sposobna opravljati storitve, na katere se nanaša zahteva tuje banke za izdajo dovoljenja za njeno ustanovitev (Uradni list RS, št. 109/99, 52/00 in 78/01).

12. člen

(Uveljavitev sklepa)

Ta sklep začne veljati naslednji dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije.

Ljubljana, dne 21. marca 2007

Predsednik
Sveta banke Slovenije
Mitja Gaspari l.r.

1388. Sklep o poslovnih knjigah in letnih poročilih bank in hranilnic

Na podlagi prvega odstavka in 3. točke drugega odstavka 204. člena Zakona o bančništvu (Uradni list RS, št. 131/06) in prvega odstavka 31. člena Zakona o Banki Slovenije (Uradni list RS, št. 72/06 – uradno prečiščeno besedilo) izdaja Svet Banke Slovenije

S K L E P

o poslovnih knjigah in letnih poročilih bank in hranilnic

1. SPLOŠNE DOLOČBE

1. člen

(Vsebina sklepa)

(1) Ta sklep podrobneje določa vrste in sheme računovodskih izkazov in konsolidiranih računovodskih izkazov bank in hranilnic (v nadaljevanju: bank), podrobnejšo vsebino letnega poročila in konsolidiranega letnega poročila bank ter vsebino, obliko, način in roke za posredovanje mesečnih poročil o knjigovodskih postavkah bank.

(2) Kadar se ta sklep sklicuje na določbe drugih predpisov, se te določbe uporabljajo v njihovem vsakokrat veljavnem besedilu.

(3) Določila tega sklepa se smiselno uporabljajo tudi za podružnice bank tretjih držav.

2. člen

(Uporaba določb ZGD-1 in MSRP)

Banka vodi poslovne knjige ter izdela letno in konsolidirano letno poročilo v skladu z Zakonom o gospodarskih družbah (Uradni list RS, št. 42/06 in 60/06 – popr.; v nadalje-

vanju: ZGD-1), mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, ki so opredeljeni z Uredbo 1606/2002/ES in Uredbo 1725/2003/ES (v nadaljevanju: MSRP), drugimi predpisi in tem sklepom.

2. KONTNI OKVIR

3. člen

(Splošno)

(1) Banka vodi knjigovodstvo po sistemu enotnih računov, predpisanih v Kontnem okviru za banke in hranilnice, ki je objavljen v prilogi tega sklepa in je njegov sestavni del.

(2) Sredstva, obveznosti in kapital, spremembe pri njih, prihodki in odhodki, ugotavljanje in razporeditev čistega poslovnega izida poslovnega leta banka izkazuje na predpisanih trišteviličnih oziroma štirišteviličnih računih kontnega okvira za banke v skladu z njihovo vsebino.

(3) Banka lahko predpisane račune še dodatno razčlenjuje skladno s svojimi potrebami.

3. MESEČNO POROČILO O KNJIGOVODSKIH POSTAVKAH

4. člen

(Mesečno poročilo)

(1) Banka pošilja Banki Slovenije mesečno poročilo o knjigovodskih postavkah (v nadaljevanju: mesečno poročilo o knjigovodskem stanju računov) iz svojega knjigovodstva. Mesečno poročilo izdela banka po stanju zadnjega dne v mesecu, za katerega poroča.

(2) Mesečno poročilo o knjigovodskem stanju računov vsebuje vse podatke iz knjigovodstva banke, ki je ažurirano, formalno, računsko in vsebinsko prekontrolirano, vključno z vsemi poslovnimi spremembami za zadnji dan v mesecu.

(3) Banka predloži Banki Slovenije mesečno poročilo o knjigovodskem stanju računov do šestega delovnega dneva v naslednjem mesecu. Mesečno poročilo po stanju na dan 31. december, za katerega banka predlaga tudi letne računovodske izkaze, predloži banka najkasneje do desetega delovnega dne naslednjega leta in vsebuje stanje na računih pred zaključnimi knjiženji.

(4) Za stanje na dan 31. december, ko banka izdela letne računovodske izkaze, izdela še posebno poročilo po opravljenih zaključnih knjiženjih in ga predloži Banki Slovenije v roku, ki je določen za oddajo letnih računovodskih izkazov, to je v dveh mesecih po koncu poslovnega leta.

(5) Banka pošilja mesečno poročilo o knjigovodskem stanju računov iz svojega knjigovodstva v obliki in na način, ki ga Banka Slovenije predpiše z navodili.

5. člen

(Skupno mesečno poročilo)

Banka, ki ima podružnico s sedežem v tujini, predloži še skupno mesečno poročilo s podatki podružnice do konca naslednjega meseca za mesec, na katerega se poročilo nanaša. Mesečno poročilo za stanje na dan 31. december predloži banka Banki Slovenije najkasneje do tridesetega delovnega dne v naslednjem letu in vsebuje stanje na računih pred zaključnimi knjiženji.

6. člen

(Mesečno poročilo v primeru združitve ali delitve)

Če banka zaradi združitve ali delitve preneha obstajati, mora njen pravni naslednik za to banko Banki Slovenije poslati mesečno poročilo o knjigovodskem stanju računov na dan pred vpisom združitve oziroma delitve v register do šestega delovnega dne v naslednjem mesecu.

7. člen

(Mesečno poročilo v primeru likvidacije ali stečaja)

Banka, nad katero se uvede likvidacijski ali stečajni postopek, pošlje Banki Slovenije mesečno poročilo o knjigovodskem stanju računov na dan pred začetkom postopka likvidacije ali stečaja do šestega delovnega dne po začetku postopka.

4. LETNO IN KONSOLIDIRANO LETNO POROČILO

8. člen

(Splošno)

(1) Banka za poslovno leto izdela letno poročilo, ki je sestavljeno iz računovodskega poročila in poslovnega poročila. Računovodsko poročilo je sestavljeno iz bilance stanja in izkaza poslovnega izida na kratkih shemah ter iz izkaza denarnih tokov, izkaza gibanja kapitala in priloge s pojasnili k izkazom.

(2) Banka za poslovno leto izdela konsolidirano letno poročilo banke, ki je sestavljeno iz konsolidiranega računovodskega poročila in konsolidiranega poslovnega poročila družb, ki so vključene v konsolidacijo. Konsolidirano računovodsko poročilo je sestavljeno iz konsolidirane bilance stanja in konsolidiranega izkaza poslovnega izida na kratkih shemah ter iz konsolidiranega izkaza denarnih tokov, konsolidiranega izkaza gibanja kapitala in priloge s pojasnili h konsolidiranim izkazom.

(3) Letno poročilo oziroma konsolidirano letno poročilo morajo s podpisi potrditi člani uprave oziroma upravnega odbora.

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

(a) revizorjevo poročilo, vključno z mnenjem o poslovanju z vrednostnimi papirji v skladu z zadevnimi predpisi,

(b) informacijo o sprejemu letnega poročila oziroma konsolidiranega letnega poročila pristojnega organa banke,

(c) predlog glede uporabe bilančnega dobička ali obravnavanja bilančne izgube,

(d) poročilo o razmerjih z obvladujočo družbo.

4.1. Računovodsko poročilo

9. člen

(Vrste in členitev računovodskih izkazov)

(1) Banka vključi v računovodsko poročilo računovodske izkaze na shemah, ki so priloga k temu sklepu in so njegov sestavni del. Računovodski izkazi so bilanca stanja in izkaz poslovnega izida na kratkih shemah ter izkaz denarnih tokov (po I. ali II. različici) in izkaz gibanja kapitala.

(2) Vsebinsko posameznih postavk in način izdelave računovodskih izkazov opredeljujejo MSRP in določila tega sklepa.

10. člen

(Izdelava računovodskih izkazov)

(1) Banka izdela bilanco stanja na podlagi podatkov iz knjigovodskega stanja računov, predpisanih s kontnim okvirom za banke. Banka Slovenije z navodili predpiše izdelavo bilance stanja.

(2) Banka izdela izkaz poslovnega izida na podlagi knjigovodskih podatkov o prihodkih in odhodkih v obdobju, za katerega se izdela izkaz poslovnega izida. Banka Slovenije z navodili predpiše izdelavo izkaza poslovnega izida.

(3) Banka izkaz denarnih tokov razčleni na denarne tokove pri poslovanju, denarne tokove pri naložbenju in denarne tokove pri financiranju. Izkaz denarnih tokov izdela po I. ali II. različici na način, ki izhaja iz shem izkaza denarnih tokov, priloženih k temu sklepu:

(a) banka v izkazu denarnih tokov po I. različici za prikaz denarnih tokov pri poslovanju uporabi neposredno metodo,

tako da ustrezne postavke iz izkaza poslovnega izida dopolni s prejemki in izdatki oziroma spremembami poslovnih sredstev in poslovnih obveznosti v obdobju, za katerega se izkaz denarnih tokov izdela;

(b) banka v izkazu denarnih tokov po II. različici za prikaz denarnih tokov pri poslovanju uporabi posredno metodo, tako da čisti poslovni izid pred obdavčitvijo prilagodi za učinke, ki se ne nanašajo na denarne tokove pri poslovanju, in ga dopolni s spremembami poslovnih sredstev in poslovnih obveznosti v obdobju, za katerega se izkaz denarnih tokov izdela;

(c) banka ne glede na izbrano različico izkaza denarnih tokov uporabi za prikaz denarnih tokov pri naložbenju in denarnih tokov pri financiranju neposredno metodo;

(d) banka v izkazu denarnih tokov upošteva denarne ustreznike v skladu s svojo računovodsko usmeritvijo. Med denarne ustreznike praviloma vključi finančna sredstva, katerih rok zapadlosti od dneva nakupa je največ tri mesece.

(4) Banka izdela izkaz gibanja kapitala tako, da v ustrezne postavke vnese stanja posameznih sestavin kapitala predhodnega poslovnega leta, zneske sprememb posameznih sestavin kapitala v obračunskem obdobju, vključno z uporabo čistega dobička in pokrivanjem izgube v obračunskem obdobju, in stanja posameznih sestavin kapitala na koncu obračunskega obdobja. Banka v dodatni vrstici izkaže tudi zneske po posameznih sestavinah kapitala, iz katerih je sestavljen bilančni dobiček oziroma bilančna izguba za obračunsko obdobje, za katerega se izkaz gibanja kapitala izdela, če to ne vključi že med pojasnila k bilanci stanja v prilogi k računovodskim izkazom.

(5) Banka v računovodskih izkazih v stolpce za zneske prejšnjega leta vnese podatke iz revidiranih računovodskih izkazov za konec prejšnjega poslovnega leta.

(6) Kadar banka uporabi priložene sheme računovodskih izkazov za potrebe medletnega poročanja, za zneske prejšnjega leta vnese:

(a) v bilanco stanja podatke iz revidirane bilance stanja za konec prejšnjega poslovnega leta;

(b) v izkaz poslovnega izida, v izkaz denarnih tokov in v izkaz gibanja kapitala podatke za primerljivo obdobje prejšnjega poslovnega leta.

(7) Zneski v računovodskih izkazih se vpisujejo v tisoč evrov.

(8) V računovodskih izkazih ni treba prikazati postavk, katerih znesek je enak nič, razen če je to potrebno zaradi primerjave z zneskom teh postavk v prejšnjem poslovnem letu.

(9) V sheme računovodskih izkazov se lahko v izjemnih primerih, kot so na primer poslovne združitve, vnesejo dodatne vrstice, če je takšna predstavitev informacij določena z MSRP. Pri vnašanju dodatnih vrstic v kratki shemi bilance stanja in izkaza poslovnega izida je praviloma treba upoštevati členitev iz dolgih shem bilance stanja in izkaza poslovnega izida.

11. člen

(Predložitev letnih računovodskih izkazov)

Banka predloži letne računovodske izkaze za poslovno leto na predpisanih shemah Banki Slovenije najkasneje v dveh mesecih po koncu poslovnega leta. Banka predloži bilanco stanja in izkaz poslovnega izida na dolgih shemah.

12. člen

(Predložitev računovodskih izkazov v primeru združitve ali delitve)

Če banka zaradi združitve ali delitve preneha obstajati med poslovnim letom, njen pravni naslednik za to banko izdela bilanco stanja in izkaz poslovnega izida na dolgih shemah po stanju na dan pred vpisom združitve oziroma delitve v register in ju predloži Banki Slovenije najkasneje v dveh mesecih po vpisu združitve oziroma delitve v register.

13. člen

(Predložitev računovodskih izkazov v primeru likvidacije ali stečaja)

Banka, nad katero se uvede likvidacijski ali stečajni postopek, izdela bilanco stanja in izkaz poslovnega izida na dolgih shemah po stanju na dan pred začetkom postopka likvidacije ali stečaja in ju predloži Banki Slovenije najkasneje v dveh mesecih po dnevu začetka likvidacijskega ali stečajnega postopka.

14. člen

(Vrednotenje knjigovodskih postavk)

Banka vrednoti knjigovodske postavke skladno z MSRP in določili Sklepa o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja bank in hranilnic (Uradni list RS, št. 28/07).

15. člen

(Priloga s pojasnili k računovodskim izkazom)

(1) Banka v prilogi s pojasnili k računovodskim izkazom razkrije pomembnejše računovodske usmeritve, na katerih so zasnovani računovodski izkazi banke. V razkritju računovodskih usmeritev se med drugim pojasnijo morebitne spremembe računovodskih usmeritev, metode, ki so bile uporabljene za vrednotenje posameznih postavk v bilanci stanja, metode za izračun oslabitev sredstev in morebitnih odpisov, usmeritve oblikovanja rezervacij, usmeritve pripoznavanja prihodkov in odhodkov, davčne obveznosti banke in tečaj, po katerem je izvedla preračun vrednosti iz tujih valut v vrednosti v domači valuti.

(2) Priloga k računovodskim izkazom smiselno vsebuje vse podatke in informacije, ki jih predpisuje ZGD-1, in druga razkritja, ki jih zahtevajo MSRP in drugi predpisi.

(3) V pojasnilih k bilanci stanja na kratki shemi pa banka dodatno razkrije:

(a) postavke sredstev in obveznosti po preostali zapadlosti po skupinah:

- do enega meseca,
- več kot en mesec do treh mesecev,
- več kot tri mesece do enega leta,
- več kot eno leto do pet let in
- več kot pet let;

(b) delež finančnih sredstev, ki pri izdajatelju predstavljajo podrejene obveznosti;

(c) pregled prevzetih obveznosti in izvedenih finančnih instrumentov, neporavnanih na bilančni presečni dan, ki se vodijo v zunajbilančni evidenci, z zneskom po posameznih vrstah instrumentov. Banka posebej navede instrumente, ki se uporabljajo za zavarovanje pred obrestnim, tečajnim in drugimi tržnimi tveganji, in tiste, ki so bili sklenjeni za namene trgovanja;

(d) podatke o podrejenih obveznostih, in sicer vsako novo zadolžitev v poslovnem letu, ki presega 10% celotnega zneska podrejenih obveznosti, znesek zadolžitve, valuto nominacije, obrestno mero, datum zapadlosti, pogoje podrejenosti in obstoj kakršnih koli določb za konverzijo podrejene obveznosti v kapital ali v katero od drugih obveznosti;

(e) podrobne podatke o sredstvih, ki jih je banka zastavila v zavarovanje za svoje obveznosti ali za obveznosti tretjih oseb;

(f) podatke o razčlenitvi naložb v vrednostne papirje, na tiste, ki so uvrščeni na borzo, in tiste, ki niso, ne glede na to, v katero skupino finančnih sredstev so ti vrednostni papirji razporejeni;

(g) podatke o gibanju oslabitev finančnih sredstev in rezervacij;

(h) podatke o celotnem znesku sredstev in obveznosti, nominiranih v tujih valutah, preračunanih v tisoč evrov;

(i) podatke o delu poslovnoorganizacijskih enot v tujini, ki zajemajo najmanj podatek o bilančni vsoti in finančnem rezultatu poslovnega leta poslovno organizacijske enote.

(4) V pojasnilih k izkazu poslovnega izida na kratki shemi pa banka dodatno razkrije:

(a) podatke o prihodkih in odhodkih, ki jih banka ustvari na tujih trgih, če gre za pomemben delež v celotnih prihodkih in odhodkih;

(b) podatke o prihodkih iz opravljanja poslovnih in zastopniških storitev tretjim osebam;

(c) podatke o odhodkih, ki jih je banka plačala iz naslova podrejenih obveznosti.

4.2. Poslovno poročilo

16. člen

(Sestavine poslovnega poročila)

Poslovno poročilo banke vsebuje tudi:

- (a) poročilo o poslovanju banke za poslovno leto,
- (b) upravljanje banke,
- (c) poslovno mrežo,
- (d) organizacijsko shemo banke,
- (e) organizacijsko shemo skupine povezanih družb.

4.2.1. Poročilo o poslovanju banke za poslovno leto

17. člen

(Sestavine poročila o poslovanju banke)

(1) Poročilo o poslovanju banke za poslovno leto vsebuje:

- (a) opis splošnega gospodarskega okolja,
- (b) poslovne usmeritve,
- (c) pomembnejše podatke in kazalnike poslovanja,
- (d) delniški kapital in delničarje,
- (e) opis razvoja banke,
- (f) osnovne podatke o skupini povezanih družb.

(2) Banka v poročilo iz prvega odstavka tega člena ne vključuje podatkov in informacij, ki so že zajete v okviru računovodskega poročila.

18. člen

(Opis splošnega gospodarskega okolja)

Banka v okviru splošnega gospodarskega okolja opiše glavne dejavnike, ki so posredno ali neposredno vplivali na njeno poslovanje. Če banka posluje v pomembnejšem obsegu tudi na tujih trgih, mora v tem poglavju predstaviti tudi značilnosti gospodarskih gibanj v teh državah in njihov vpliv na njene posle.

19. člen

(Poslovne usmeritve)

Pri poslovnih usmeritvah banka predstavi dolgoročne cilje poslovne politike in navede načrtovane aktivnosti za njihovo doseganje v naslednjem letu. Pri načrtovanju aktivnosti banka nameni posebno pozornost tudi ukrepom za upravljanje s tveganji.

20. člen

(Pomembnejši podatki in kazalniki poslovanja)

(1) Banka opiše posamezne vrste storitev in poslov, ločeno po skupinah strank glede na dejavnost, ki jo opravljajo (nefinančne družbe, banke, gospodinjstva), in ločeno za storitve in posle, opravljene v državi in v tujini.

(2) Banka prikaže strukturo sredstev, obveznosti in kapitala ter prevzetih zunajbilančnih obveznosti in pojasni spremembe posameznih postavk v primerjavi s prejšnjim poslovnim letom. Opiše izpostavljenosti banke kreditnemu tveganju, tržnim tveganjem, vključno z valutnim tveganjem, obrestnemu tveganju, 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 po-

samezni vrsti tveganja zagotovi zadostne podatke in primerjalne podatke za prejšnje poslovno leto. Navede tudi podatke o oslavitvi sredstev in oblikovnih rezervacijah za izgube iz naslova izpostavljenosti različnim tveganjem in metodologijo njihovega določanja.

(3) Banka predstavi čisti poslovni izid poslovnega leta 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.

(4) Banka med pomembnejšimi podatki in kazalniki poslovanja praviloma prikaže tudi naslednje:

1. Iz bilance stanja:
 - bilančno vsoto,
 - skupni znesek vlog nebančnega sektorja:
 - pravnih in drugih oseb,
 - prebivalstva,
 - skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju:
 - pravnim in drugim osebam,
 - prebivalstvu,
 - celotni kapital,
 - oslavitve finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, in rezervacije,
 - obseg zunajbilančnega poslovanja (B.1 do B.4);
 2. Iz izkaza poslovnega izida:
 - čiste obresti,
 - čiste neobrestne prihodke,
 - stroške dela, splošne in administrativne stroške,
 - amortizacijo,
 - oslavitve in rezervacije,
 - poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega in ustavljenega poslovanja,
 - davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega in ustavljenega poslovanja;
 3. Število zaposlenih (stanje na koncu poslovnega leta);
 4. Delnice:
 - število delničarjev,
 - število delnic,
 - nominalna vrednost delnice oziroma pripadajoči znesek kosovne delnice v osnovnem kapitalu,
 - knjigovodska vrednost delnice;
 5. Izbor kazalnikov:
 - (a) kapital:
 - količnik kapitalske ustreznosti,
 - (b) kvaliteta sredstev in prevzetih obveznosti:
 - oslavitve finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, in rezervacije za prevzete obveznosti/razvrščene aktivne bilančne in razvrščene zunajbilančne postavke,
 - (c) profitabilnost:
 - obrestna marža,
 - marža finančnega posredništva,
 - donos na aktivo pred obdavčitvijo,
 - donos na kapital pred obdavčitvijo,
 - donos na kapital po obdavčitvi,
 - (d) stroški poslovanja:
 - operativni stroški/povprečna aktiva,
 - (e) likvidnost:
 - likvidna sredstva/kratkoročne vloge nebančnega sektorja,
 - likvidna sredstva/povprečna aktiva.
- (5) Banka prikaže v poročilu podatke in kazalnike iz četrtega odstavka tega člena za obdobje treh let, vključno s podatki za poslovno leto.
- (6) Banka Slovenije z navodili predpiše izračun izbranih kazalnikov iz četrtega odstavka tega člena.
- (7) Banka lahko prikaže tudi druge podatke in kazalnike, za katere ocenjuje, da so pomembni za predstavitev banke.

21. člen

(Delniški kapital in delničarji banke)

Banka prikaže podatke o delniškem kapitalu in njegovih sestavinah. Banka navede podatke o spremembah delniškega kapitala in razloge za spremembo, vključno z vplivom čistega poslovnega izida poslovnega leta in izplačanimi dividendami, ter podatke o novi izdaji delnic. Banka navede tudi število izdaj delnic, vrste izdanih delnic, njihovo skupno število in nominalno ter emisijsko vrednost posameznih izdaj. Banka prikaže tudi strukturo delničarjev (domači/tuji) na zadnji dan poslovnega leta in navede prvih deset največjih delničarjev banke ter njihov delež v delniškem kapitalu banke.

22. člen

(Opis razvoja banke)

Banka opiše razvoj banke in prikaže pomembnejše podatke, ki se nanašajo na delovanje banke, kot so podatki o poslovnih mrežih, podatki o investicijskih vlaganjih, podatki o zaposlenih in podatki o informacijski podpori ter druge, za katere ocenjuje, da prispevajo k boljši predstavitvi banke.

4.2.2. Upravljanje banke

23. člen

(Upravljanje banke)

V poročilu banka prikaže podatke o strukturi organov vodenja ali nadzora in o višjem vodstvu.

4.2.3. Shematični prikazi

24. člen

(Shematični prikazi)

Banka v poročilo vključi tudi shematični prikaz poslovne mreže, organizacijsko shemo banke in organizacijsko shemo skupine povezanih družb.

4.3. Konsolidirano računovodsko poročilo

25. člen

(Konsolidirani računovodski izkazi)

(1) Banka vključi v konsolidirano računovodsko poročilo konsolidirane računovodske izkaze na shemah, ki so priloga tega sklepa in so njegov sestavni del. Konsolidirani računovodski izkazi so konsolidirana bilanca stanja in konsolidirani izkaz poslovnega izida na kratkih shemah ter konsolidirani izkaz denarnih tokov (po I. ali II. različici) in konsolidirani izkaz gibanja kapitala. Banka vključi konsolidirani izkaz denarnih tokov na shemi izkaza denarnih tokov po I. različici ali shemi izkaza denarnih tokov po II. različici iz tretjega odstavka 10. člena tega sklepa.

(2) Pri izdelavi konsolidiranih računovodskih izkazov banka upošteva MSRP in smiselno določila 10. in 14. člena tega sklepa.

(3) Banka predloži letne konsolidirane računovodske izkaze za poslovno leto na predpisanih shemah Banki Slovenije najkasneje v treh mesecih po koncu poslovnega leta. Banka predloži bilanco stanja in izkaz poslovnega izida na dolgih shemah.

26. člen

(Priloga s pojasnili h konsolidiranim računovodskim izkazom)

(1) Banka v prilogi s pojasnili h konsolidiranim računovodskim izkazom razkrije pomembnejše računovodske usmeritve, na katerih so zasnovani konsolidirani računovodski izkazi.

(2) Priloga h konsolidiranim računovodskim izkazom vsebuje pojasnila za vse postavke v konsolidiranih računovodskih izkazih. Za vsebino in obseg pojasnil se smiselno uporabljajo določbe 15. člena tega sklepa. Poleg pojasnil iz prejšnjega stavka banka navede še naslednje:

(a) podatke o firmi in sedežu bank in družb, ki so vključene v konsolidacijo, deležih v kapitalu bank in družb ter nominalnih zneskih kapitalskih deležev v bankah in družbah, vključenih v konsolidacijo, razen nadrejene banke;

(b) podatke o firmi in sedežu družb, ki niso vključene v konsolidacijo, in deležih banke v njihovem kapitalu ter nominalnih zneskih kapitalskih deležev v teh družbah ter utemeljitev, zakaj niso vključene v konsolidacijo.

4.4. Konsolidirano poslovno poročilo

27. člen

(Konsolidirano poslovno poročilo)

Banka v konsolidiranem poslovnem poročilu predstavi zlasti:

(a) skupino družb, ki so vključene v konsolidacijo, in z njimi povezanih družb, njihove dejavnosti, strukturo organov upravljanja ali nadzora in posredne ter neposredne deleže banke v kapitalu oziroma glasovalnih pravicah teh družb z nominalno vrednostjo kapitalskih deležev banke na zadnji dan poslovnega leta;

(b) pričakovani razvoj in poslovne usmeritve banke in družb, ki so vključene v konsolidacijo, kot skupine;

(c) druge podatke, ki jih je potrebno razkriti na podlagi 16. do 24. člena tega sklepa o poslovnem poročilu banke, pri čemer se te določbe uporabljajo smiselno oziroma na način, da se poleg banke upoštevajo tudi družbe, ki so vključene v konsolidacijo.

5. PREDLOŽITEV IN JAVNA OBJAVA REVIDIRANEGA LETNEGA POROČILA IN REVIDIRANEGA KONSOLIDIRANEGA LETNEGA POROČILA

28. člen

(Splošno)

(1) Letno poročilo in konsolidirano letno poročilo banke pregleda pooblaščen revizor na način in pod pogoji, določeni mi z ZGD-1, Zakonom o revidiranju (Uradni list RS, št. 11/01, 118/05 in 42/06) in Sklepom o revizijskem pregledu letnega poročila bank in hranilnic (Uradni list RS, št. 28/07).

(2) Banka predlagane popravke revizorja v letnih računovodskih izkazih knjiži najkasneje do izdelave mesečnega poročila o knjigovodskem stanju računov banke za 30. junij tekočega leta.

(3) Banka predloži revidirano letno poročilo in revidirano konsolidirano letno poročilo Banki Slovenije v osmih dneh po prejemu revizorjevega poročila, vendar ne kasneje kot v petih mesecih po koncu poslovnega leta.

(4) Banka predloži revidirano letno poročilo in revidirano konsolidirano letno poročilo zaradi javne objave skupaj z revizorjevim poročilom in predlogom razporeditve dobička ali

obravnavanja izgube ter razporeditve dobička ali obravnavanja izgube, če to ni razvidno iz letnega poročila, Agenciji Republike Slovenije za javnopravne evidence in storitve v osmih mesecih po koncu poslovnega leta in ga objavi na svojih javnih spletnih straneh v 15 dneh po sprejemu, vendar najkasneje v šestih mesecih po koncu poslovnega leta.

(5) Banka dan pred objavo letnega poročila iz tretjega odstavka tega člena sporoči Banki Slovenije naslov svoje javne spletne strani, na kateri bo letno poročilo objavljeno.

6. PREHODNE IN KONČNE DOLOČBE

29. člen

(Prenehanje uporabe sklepa)

(1) Z dnem uveljavitve tega sklepa se preneha uporabljati Sklep o poslovnih knjigah in letnih poročilih bank in hranilnic (Uradni list RS, št. 64/05 in 45/06).

(2) Ne glede na prvi odstavek tega člena se za izdelavo letnega poročila in konsolidiranega letnega poročila za poslovno leto 2006 uporabi predpis iz prvega odstavka tega člena.

30. člen

(Uporaba določb)

(1) Ne glede na drugi odstavek 29. člena tega sklepa lahko banka za poslovno leto 2006 izkaz denarnih tokov iz 9. člena in tretjega odstavka 10. člena tega sklepa ter konsolidirani izkaz denarnih tokov iz 25. člena tega sklepa izdela po neposredni metodi oziroma po I. različici, ki vključuje zneske v tisoč tolarjev.

(2) Banka v bilanci stanja in konsolidirani bilanci stanja ne izpolni vrstic "Obresti od finančnih sredstev" in "Obresti za finančne obveznosti", če obresti v skladu z MSRP že izkazuje pri finančnih instrumentih, na katere se po vsebini nanašajo. Banka lahko vrstici iz predhodnega stavka v bilanci stanja in konsolidirani bilanci stanja izpolni zadnjič po stanju na dan 31. 12. 2008.

(3) Računi skupin 15, 190, 25, 290 in 9787 iz Kontnega okvira za banke in hranilnice iz 3. člena tega sklepa, ki so namenjeni evidentiranju obresti, ne bodo veljali 1. 1. 2009, uporabljajo pa se do 28. 2. 2009.

31. člen

(Uveljavitev sklepa)

Ta sklep začne veljati naslednji dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije.

Ljubljana, dne 21. marca 2007

Predsednik
Sveta Banke Slovenije
Mitja Gaspari l.r.

(pravna oseba)

BILANCA STANJA NA DAN

(dolga shema)

v tisoč EUR

Zap. št.	Oznaka bil. post.	VSEBINA	ZNESEK	
			POSLOVNEGA LETA	PREJŠNJEGA LETA
	I	2	3	4
1	A. I.	DENAR V BLAGAJNI IN STANJE NA RAČUNIH PRI CENTRALNI BANKI		
2	A. II.	FINANČNA SREDSTVA, NAMENJENA TRGOVANJU		
3	A. II. -1	Izvedeni finančni instrumenti		
4	A. II. -2	Delnice in deleži		
5	A. II. -3	Dolžniški vrednostni papirji		
6	A. II. -4	Kredit		
7	A. III.	FINANČNA SREDSTVA, PRIPOZNANA PO POŠTENI VREDNOSTI SKOZI IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA		
8	A. III. -1	Delnice in deleži		
9	A. III. -2	Dolžniški vrednostni papirji		
10	A. III. -3	Kredit		
11	A. IV.	FINANČNA SREDSTVA, RAZPOLOŽLJIVA ZA PRODAJO		
12	A. IV. -1	Delnice in deleži, izkazani po poštenu vrednosti		
13	A. IV. -2	Delnice in deleži, izkazani po nabavni vrednosti		
14	A. IV. -3	Dolžniški vrednostni papirji		
15	A. IV. -4	Kredit		
16	A. V.	KREDITI		
17	A. V. -1	Kredit bankam		
18	A. V. -2	Kredit strankam, ki niso banke		
19	A. VI.	FINANČNA SREDSTVA V POSESTI DO ZAPADLOSTI		
20	A. VI. -1	Dolžniški vrednostni papirji		
21	A. VI. -2	Kredit		
22	A. VII.	IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI, NAMENJENI VAROVANJU		
23	A. VII. -1	Izvedeni finančni instrumenti za varovanje posameznih finančnih instrumentov in drugih postavk		
24	A. VII. -2	Varovanje skupine finančnih instrumentov pred tveganjem spremembe obrestne mere		
25	A. VIII.	SPREMEMBE POŠTENE VREDNOSTI SKUPINE VAROVANIH POSTAVK PRED OBRESTNIM TVEGANJEM		
26	A. IX.	OBRESTI OD FINANČNIH SREDSTEV		
27	A. X.	OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA		
28	A. XI.	NALOŽBENE NEPREMIČNINE		
29	A. XII.	NEOPREDMETENA DOLGOROČNA SREDSTVA		
30	A. XIII.	DOLGOROČNE NALOŽBE V KAPITAL ODVISNIH, PRIDRUŽENIH IN SKUPAJ OBVLADOVANIH DRUŽB		
31	A. XIV.	TERJATVE ZA DAVEK OD DOHODKOV PRAVNIH OSEB		
32	A. XIV. -1	Terjatve za davek		
33	A. XIV. -2	Odložene terjatve za davek		

v tisoč EUR

Zap. št.	Oznaka bil. post.	VSEBINA	ZNESEK	
			POSLOVNEGA LETA	PREJŠNJEGA LETA
	1	2	3	4
34	A. XV.	DRUGA SREDSTVA		
35	A. XVI.	NEKRATKOROČNA SREDSTVA V POSESTI ZA PRODAJO IN USTAVLJENO POSLOVANJE		
36		SKUPAJ SREDSTVA		
37	P. I.	FINANČNE OBVEZNOSTI DO CENTRALNE BANKE		
38	P. II.	FINANČNE OBVEZNOSTI, NAMENJENE TRGOVANJU		
39	P. II. -1	Izvedeni finančni instrumenti		
40	P. II. -2	Obveznosti za izročitev izposojenih lastniških finančnih instrumentov		
41	P. II. -3	Obveznosti za izročitev izposojenih dolžniških finančnih instrumentov		
42	P. II. -4	Druge obveznosti		
43	P. III.	FINANČNE OBVEZNOSTI, PRIPOZNANE PO POŠTENI VREDNOSTI SKOZI IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA		
44	P. IV.	FINANČNE OBVEZNOSTI, MERJENE PO ODPLAČNI VREDNOSTI		
45	P. IV. 1.1-1.3	Vloge bank		
46	P. IV. 1.4-1.6	Vloge strank, ki niso banke		
47	P. IV. 2.1-2.2	Krediti bank		
48	P. IV. 2.3-2.4	Krediti strank, ki niso banke		
49	P. IV. -3	Dolžniški vrednostni papirji		
50	P. IV. -4	Podrejene obveznosti		
51	P. V.	FINANČNE OBVEZNOSTI, VEZANE NA FINANČNA SREDSTVA, KI NE IZPOLNJUJEJO POGOJEV ZA ODPRavo PRIPOZNANJA		
52	P. VI.	IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI, NAMENJENI VAROVANJU		
53	P. VI. -1	Izvedeni finančni instrumenti za varovanje posameznih finančnih instrumentov in drugih postavk		
54	P. VI. -2	Varovanje skupine finančnih instrumentov pred tveganjem spremembe obrestne mere		
55	P. VII.	SPREMEMBE POŠTENE VREDNOSTI SKUPINE VAROVANIH POSTAVK PRED OBRESTNIM TVEGANJEM		
56	P. VIII.	OBRESTI ZA FINANČNE OBVEZNOSTI		
57	P. IX.	REZERVACIJE		
58	P. IX. -1	Rezervacije za reorganizacijo		
59	P. IX. -2	Rezervacije za pravno nerešene tožbe		
60	P. IX. -3	Rezervacije za davčne tožbe		
61	P. IX. -4	Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev		
62	P. IX. -5	Rezervacije za zunajbilančne obveznosti		
63	P. IX. -6	Rezervacije za košljive pogodbe		
64	P. IX. -7	Druge rezervacije		
65	P. X.	OBVEZNOSTI ZA DAVEK OD DOHODKOV PRAVNIH OSEB		
66	P. X. -1	Obveznosti za davek		
67	P. X. -2	Odložene obveznosti za davek		
68	P. XI.	DRUGE OBVEZNOSTI		
69	P. XII.	OBVEZNOSTI, VEZANE NA NEKRATKOROČNA SREDSTVA V POSESTI ZA PRODAJO IN USTAVLJENO POSLOVANJE		
70		SKUPAJ OBVEZNOSTI		

v tisoč EUR

Zap. št.	Oznaka bil. post.	VSEBINA	ZNESEK	
			POSLOVNEGA LETA	PREJŠNJEGA LETA
	1	2	3	4
71	P. XIII.	OSNOVNI KAPITAL		
72	P. XIV.	KAPITALSKE REZERVE		
73	P. XV.	KAPITAL V ZVEZI S SESTAVLJENIMI FINANČNIMI INSTRUMENTI		
74	P. XVI.	PRESEŽEK IZ PREVREDNOTENJA		
75	P. XVI. -1	Presežek iz prevrednotenja v zvezi z opredmetenimi osnovnimi sredstvi		
76	P. XVI. -2	Presežek iz prevrednotenja v zvezi z neopredmetenimi dolgoročnimi sredstvi		
77	P. XVI. -3	Presežek iz prevrednotenja v zvezi z varovanjem neto naložb v družbe v tujini		
78	P. XVI. -4	Presežek iz prevrednotenja v zvezi z varovanjem denarnih tokov		
79	P. XVI. -5	Presežek iz prevrednotenja v zvezi s finanč. sredstvi, razpoložljivimi za prodajo		
80	P. XVI. -6	Presežek iz prevrednotenja v zvezi s nekratk. sredstvi, v posesti za prodajo		
81	P. XVI. -7	Drugi presežki iz prevrednotenja		
82	P. XVII.	REZERVE IZ DOBIČKA (vključno z zadržanim dobičkom)		
83	P. XVIII.	LASTNI DELEŽI		
84	P. XIX.	CISTI DOBIČEK / IZGUBA POSLOVNEGA LETA		
85	P. XX.	MED LETOM IZPLAČANE DIVIDENDE		
86		SKUPAJ KAPITAL		
87		SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL		
88	B.	ZUNAJBILANČNE OBVEZNOSTI		
89	B. -1	Možne obveznosti iz naslova akreditivov in indosamentov		
90	B. -2	Jamstva in sredstva dana v zastavo za obveznosti strank		
91	B. -3	Prevzete finančne obveznosti		
92	B. -4	Izvedeni finančni instrumenti		
93	B. -5	Deponenti in druga evidenca vrednostnih papirjev		
94	B. -6	Evidenca odpisanih terjatev		
95	B. -7	Druge zunajbilančne obveznosti		
96	E.	ZABILANČNI PODATKI		
97		Popravki vrednosti zaradi oslabitve finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti		
98	E. -1	Popravki vrednosti finančnih sredstev v posesti do zapadlosti		
99	E. -2	Popravki vrednosti kreditov		
100	E. -3	Popravki vrednosti drugih sredstev		

pravna oseba

KONSOLIDIRANA BILANCA STANJA NA DAN

(dolga shema)

v tisoč EUR

Zap. štev.	VSEBINA	ZNESEK	
		POSLOVNEGA LETA	PREJŠNJEGA LETA
	2	3	4
1	DENAR V BLAGAJNI IN STANJE NA RAČUNIH PRI CENTRALNI BANKI		
2	FINANČNA SREDSTVA, NAMENJENA TRGOVANJU		
3	Izvedeni finančni instrumenti		
4	Delnice in deleži		
5	Dolžniški vrednostni papirji		
6	Kredit		
7	FINANČNA SREDSTVA, PRIPOZNANA PO POŠTENI VREDNOSTI SKOZI IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA		
8	Delnice in deleži		
9	Dolžniški vrednostni papirji		
10	Kredit		
11	FINANČNA SREDSTVA, RAZPOLOŽLJIVA ZA PRODAJO		
12	Delnice in deleži, izkazani po poštenu vrednosti		
13	Delnice in deleži, izkazani po nabavni vrednosti		
14	Dolžniški vrednostni papirji		
15	Kredit		
16	KREDITI		
17	Kredit bankam		
18	Kredit strankam, ki niso banke		
19	FINANČNA SREDSTVA V POSESTI DO ZAPADLOSTI		
20	Dolžniški vrednostni papirji		
21	Kredit		
22	IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI, NAMENJENI VAROVANJU		
23	Izvedeni finančni instrumenti za varovanje posameznih finančnih instrumentov in drugih postavk		
24	Varovanje skupine finančnih instrumentov pred tveganjem spremembe obrestne mere		
25	SPREMEMBE POŠTENE VREDNOSTI SKUPINE VAROVANIH POSTAVK PRED OBRESTNIM TVEGANJEM		
26	OBRESTI OD FINANČNIH SREDSTEV		
27	OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA		
28	NALOŽBENE NEPREMIČNINE		
29	NEOPREDMETENA DOLGOROČNA SREDSTVA		
30	DOLGOROČNE NALOŽBE V KAPITAL PRIDRUŽENIH IN SKUPAJ OBVLADOVANIH DRUŽB		
31	TERJATVE ZA DAVEK OD DOHODKOV PRAVNIH OSEB		
32	Terjatve za davek		
33	Odložene terjatve za davek		

v tisoč EUR

Zap. štev.	VSEBINA	ZNESEK	
		POSLOVNEGA LETA	PREJŠNJEGA LETA
	2	3	4
34	DRUGA SREDSTVA		
35	NEKRATKOROČNA SREDSTVA V POSESTI ZA PRODAJO IN USTAVLJENO POSLOVANJE		
36	SKUPAJ SREDSTVA		
37	FINANČNE OBVEZNOSTI DO CENTRALNE BANKE		
38	FINANČNE OBVEZNOSTI, NAMENJENE TRGOVANJU		
39	Izvedeni finančni instrumenti		
40	Obveznosti za izročitev izposojenih lastniških finančnih instrumentov		
41	Obveznosti za izročitev izposojenih dolžniških finančnih instrumentov		
42	Druge obveznosti		
43	FINANČNE OBVEZNOSTI, PRIPOZNANE PO POŠTENI VREDNOSTI SKOZI IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA		
44	FINANČNE OBVEZNOSTI, MERJENE PO ODPLAČNI VREDNOSTI		
45	Vloge bank		
46	Vloge strank, ki niso banke		
47	Kreditni bank		
48	Kreditni strank, ki niso banke		
49	Dolžniški vrednostni papirji		
50	Podrejene obveznosti		
51	FINANČNE OBVEZNOSTI, VEZANE NA FINANČNA SREDSTVA, KI NE IZPOLNJUJEJO POGOJEV ZA ODPRAVO PRIPOZNANJA		
52	IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI, NAMENJENI VAROVANJU		
53	Izvedeni finančni instrumenti za varovanje posameznih finančnih instrumentov in drugih postavk		
54	Varovanje skupine finančnih instrumentov pred tveganjem spremembe obrestne mere		
55	SPREMEMBE POŠTENE VREDNOSTI SKUPINE VAROVANIH POSTAVK PRED OBRESTNIM TVEGANJEM		
56	OBRESTI ZA FINANČNE OBVEZNOSTI		
57	REZERVACIJE		
58	Rezervacije za reorganizacijo		
59	Rezervacije za pravno nerešene tožbe		
60	Rezervacije za davčne tožbe		
61	Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev		
62	Rezervacije za zunajbilančne obveznosti		
63	Rezervacije za kočljive pogodbe		
64	Druge rezervacije		
65	OBVEZNOSTI ZA DAVEK OD DOHODKOV PRAVNIH OSEB		
66	Obveznosti za davek		
67	Odložene obveznosti za davek		
68	DRUGE OBVEZNOSTI		
69	OBVEZNOSTI, VEZANE NA NEKRATKOROČNA SREDSTVA V POSESTI ZA PRODAJO IN USTAVLJENO POSLOVANJE		
70	SKUPAJ OBVEZNOSTI		
71	OSNOVNI KAPITAL		
72	Vpoklicani vplačani kapital		
73	Vpoklicani nevplačani kapital		
74	KAPITALSKE REZERVE		

v tisoč EUR

Zap. štev.	VSEBINA	ZNESEK	
		POSLOVNEGA LETA	PREJŠNJEGA LETA
	2	3	4
75	KAPITAL V ZVEZI S SESTAVLJENIMI FINANČNIMI INSTRUMENTI		

76	PRESEŽEK IZ PREVREDNOTENJA		
77	Presežek iz prevrednotenja v zvezi z opredmetenimi osnovnimi sredstvi		
78	Presežek iz prevrednotenja v zvezi z neopredmetenimi dolgoročnimi sredstvi		
79	Presežek iz prevrednotenja v zvezi z varovanjem neto naložb v družbe v tujini		
80	Presežek iz prevrednotenja v zvezi z varovanjem denarnih tokov		
81	Presežek iz prevrednotenja v zvezi s finanč.sredstvi, razpoložljivimi za prodajo		
82	Presežek iz prevrednotenja v zvezi s nekratk.sredstvi, v posesti za prodajo		
83	Uskupinjevalni popravek kapitala		
84	Drugi presežki iz prevrednotenja		

85	REZERVE IZ DOBIČKA (vključno z zadržanim dobičkom)		
----	--	--	--

86	LASTNI DELEŽI		
----	---------------	--	--

87	ČISTI DOBIČEK / IZGUBA POSLOVNEGA LETA		
----	--	--	--

88	MED LETOM IZPLAČANE DIVIDENDE		
----	-------------------------------	--	--

89	KAPITAL VEČINSKIH DELNIČARJEV		
----	-------------------------------	--	--

90	KAPITAL MANJŠINSKIH DELNIČARJEV		
----	---------------------------------	--	--

91	SKUPAJ KAPITAL		
----	----------------	--	--

92	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL		
----	------------------------------	--	--

93	ZUNAJBILANČNE OBVEZNOSTI		
94	Možne obveznosti iz naslova akreditivov in indosamentov		
95	Jamstva in sredstva dana v zastavo za obveznosti strank		
96	Prevzete finančne obveznosti		
97	Izvedeni finančni instrumenti		
98	Deponenti in druga evidenca vrednostnih papirjev		
99	Evidenca odpisanih terjatev		
100	Druge zunajbilančne obveznosti		

101	ZABILANČNI PODATKI		
102	Popravki vrednosti zaradi oslabitve finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti		
103	Popravki vrednosti finančnih sredstev v posesti do zapadlosti		
104	Popravki vrednosti kreditov		
105	Popravki vrednosti drugih sredstev		

(pravna oseba)

BILANCA STANJA NA DAN

(kratka shema)

v tisoč EUR

Zap. št.	Oznaka bil. post.	VSEBINA	ZNESEK	
			POSLOVNEGA LETA	PREJŠNJEGA LETA
1	2	3	4	
1	A. 1.	Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki		
2	A. 2.	Finančna sredstva, namenjena trgovanju		
3	A. 3.	Finančna sredstva, priznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		
4	A. 4.	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo		
5	A. 5.	Kredit		
		- kredit bankam		
		- kredit strankam, ki niso banke		
6	A. 6.	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti		
7	A. 7.	Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju		
8	A. 8.	Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem		
9	A. 9.	Obresti od finančnih sredstev		
10	A. 10.	Opredmetena osnovna sredstva		
11	A. 11.	Naložbene nepremičnine		
12	A. 12.	Neopredmetena dolgoročna sredstva		
13	A. 13.	Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb		
14	A. 14.	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb		
		- terjatve za davek		
		- odložene terjatve za davek		
15	A. 15.	Druga sredstva		
16	A. 16.	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslov.		
17		SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 16)		
18	P. 1.	Finančne obveznosti do centralne banke		
19	P. 2.	Finančne obveznosti, namenjene trgovanju		
20	P. 3.	Finančne obveznosti, priznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		
21	P. 4.	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		
		- vloge bank		
		- vloge strank, ki niso banke		
		- kredit bank		
		- kredit strank, ki niso banke		
		- dolžniški vrednostni papirji		
		- podrejene obveznosti		
22	P. 5.	Finančne obveznosti, vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo priznanja		
23	P. 6.	Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju		
24	P. 7.	Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem		
25	P. 8.	Obresti za finančne obveznosti		
26	P. 9.	Rezervacije		
27	P. 10.	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb		
		- obveznosti za davek		
		- odložene obveznosti za davek		
28	P. 11.	Druge obveznosti		
29	P. 12.	Obveznosti, vezane na nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje		
30		SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 18 do 29)		
31	P. 13.	Osnovni kapital		
32	P. 14.	Kapitalske rezerve		
33	P. 15.	Kapital v zvezi s sestavljenimi finančnimi instrumenti		
34	P. 16.	Presežek iz prevrednotenja		
35	P. 17.	Rezerve iz dobička (vključno z zadržanim dobičkom)		
36	P. 18.	Lastni deleži		
37	P. 19.	Čisti dobiček/izguba poslovnega leta		
38	P. 20.	Med letom izplačane dividende		
39		SKUPAJ KAPITAL (od 31 do 38)		
40		SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (30 + 39)		
41	B.	ZUNAJBILANČNE OBVEZNOSTI (B.1 - B.4)		

pravna oseba

KONSOLIDIRANA BILANCA STANJA NA DAN

(kratka shema)

v tisoč EUR

Zap. štev.	VSEBINA	ZNESEK	
		POSLOVNEGA LETA	PREJŠNJEGA LETA
	2	3	4
1	Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki		
2	Finančna sredstva, namenjena trgovanju		
3	Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		
4	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo		
5	Kredit		
	- kredit bankam		
	- kredit strankam, ki niso banke		
6	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti		
7	Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju		
8	Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem		
9	Obresti od finančnih sredstev		
10	Opredmetena osnovna sredstva		
11	Naložbene nepremičnine		
12	Neopredmetena dolgoročna sredstva		
13	Dolgoročne naložbe v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb		
14	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb		
	- terjatve za davek		
	- odložene terjatve za davek		
15	Druga sredstva		
16	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslov.		
17	SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 16)		
18	Finančne obveznosti do centralne banke		
19	Finančne obveznosti, namenjene trgovanju		
20	Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		
21	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		
	- vloge bank		
	- vloge strank, ki niso banke		
	- kredit bank		
	- kredit strank, ki niso banke		
	- dolžniški vrednostni papirji		
	- podrejene obveznosti		
22	Finančne obveznosti, vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja		
23	Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju		
24	Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem		
25	Obresti za finančne obveznosti		
26	Rezervacije		
27	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb		
	- obveznosti za davek		
	- odložene obveznosti za davek		
28	Druge obveznosti		
29	Obveznosti, vezane na nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje		
30	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 18 do 29)		
31	Osnovni kapital		
32	Kapitalske rezerve		
33	Kapital v zvezi s sestavljenimi finančnimi instrumenti		
34	Presežek iz prevrednotenja		
35	Rezerve iz dobička (vključno z zadržanim dobičkom)		
36	Lastni deleži		
37	Čisti dobiček/izguba poslovnega leta		
38	Med letom izplačane dividende		
39	KAPITAL VEČINSKIH DELNIČARJEV (od 31 do 38)		
40	Kapital manjšinskih delničarjev		
41	SKUPAJ KAPITAL (39+40)		
42	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (30 + 41)		
43	ZUNAJBILANČNE OBVEZNOSTI (B.1 - B.4)		

(pravna oseba)

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA v obdobju od _____ do _____
(dolga shema)

v tisoč EUR

Zap. štev.	VSEBINA	ZNESEK	
		POSLOVNEGA LETA	PREJŠNJEGA LETA
1	2	3	4
I.	Finančni in poslovni prihodki in odhodki (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8 + 9 + 10)		
1.	Čiste obresti (1.1 - 1.2)		
1.1	Prihodki iz obresti (1.1.1 + 1.1.2 + 1.1.3 + 1.1.4 + 1.1.5 + 1.1.6 + 1.1.7 + 1.1.8)		
1.1.1	Obresti iz stanj na računih pri centralni banki		
1.1.2	Obresti iz finančnih sredstev, namenjenih trgovanju		
1.1.3	Obresti iz finančnih sredstev, pripoznanih po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		
1.1.4	Obresti iz izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih varovanju		
1.1.5	Obresti iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo		
1.1.6	Obresti iz danih kreditov in vlog (tudi iz finančnega leasinga)		
1.1.7	Obresti iz finančnih sredstev v posesti do zapadlosti		
1.1.8	Obresti iz drugih finančnih sredstev		
1.2	Odhodki za obresti (1.2.1 + 1.2.2 + 1.2.3 + 1.2.4 + 1.2.5 + 1.2.6)		
1.2.1	Obresti za finančne obveznosti do centralne banke		
1.2.2	Obresti za finančne obveznosti, namenjene trgovanju		
1.2.3	Obresti za finančne obveznosti, pripoznane po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		
1.2.4	Obresti za izvedene finančne instrumente, namenjene varovanju		
1.2.5	Obresti za finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		
1.2.6	Obresti za druge finančne obveznosti (vključno za finančni leasing)		
2.	Prihodki iz dividend (2.1 + 2.2 + 2.3 + 2.4)		
2.1	Dividende iz finančnih sredstev, namenjenih trgovanju		
2.2	Dividende iz finančnih sredstev, pripoznanih po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		
2.3	Dividende iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo		
2.4	Dividende iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po naložbeni metodi		
3.	Čiste opravnine (provizije) (3.1 - 3.2)		
3.1	Prihodki iz opravnin (provizij)		
3.2	Odhodki za opravnine (provizije)		
4.	Realizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida (4.1 - 4.2)		
4.1	Realizirani dobički (4.1.1 + 4.1.2 + 4.1.3 + 4.1.4 + 4.1.5)		
4.1.1	Dobički iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo		
4.1.2	Dobički iz kreditov (tudi iz finančnega leasinga)		
4.1.3	Dobički iz finančnih sredstev v posesti do zapadlosti		
4.1.4	Dobički iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti		
4.1.5	Dobički iz drugih finančnih sredstev in obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti		

v tisoč EUR

Zap. štev.	VSEBINA	ZNESEK	
		POSLOVNEGA LETA	PREJŠNJEGA LETA
1	2	3	4
4.2	Realizirane izgube (4.2.1 + 4.2.2 + 4.2.3 + 4.2.4 + 4.2.5)		
4.2.1	Izgube iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo		
4.2.2	Izgube iz kreditov (tudi iz finančnega leasinga)		
4.2.3	Izgube iz finančnih sredstev v posesti do zapadlosti		
4.2.4	Izgube iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti		
4.2.5	Izgube iz drugih finančnih sredstev in obveznosti		
5.	Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju (5.1 + 5.2 + 5.3 + 5.4 + 5.5 + 5.6)		
5.1	Čisti dobički/izgube iz trgovanja z delnicami in deleži		
5.2	Čisti dobički/izgube iz trgovanja z dolžniškimi vred. papirji in krediti		
5.3	Čisti dobički/izgube pri nakupu in prodaji tujih valut in plem.kovin		
5.4	Čisti dobički/izgube iz izvedenih finančnih instrumentov		
5.5	Čisti dobički/izgube iz trgovanja z drugimi finančnimi sredstvi		
5.6	Čisti dobički/izgube iz trgovanja s finančnimi obveznostmi		
6.	Dobički/izgube iz finančnih sredstev in (obveznosti), pripoznanih po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida (6.1 - 6.2)		
6.1	Dobički		
6.2	Izgube		
7.	Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji (7.1 + 7.2)		
7.1	Čisti izid iz izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih varovanju		
7.2	Čisti izid iz varovanih postavk		
8.	Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik (8.1 - 8.2)		
8.1	Dobički		
8.2	Izgube		
9.	Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo (9.1 - 9.2)		
9.1	Dobički		
9.2	Izgube		
10.	Drugi čisti poslovni dobički/izgube (10.1 - 10.2)		
10.1	Dobički		
10.2	Izgube		
II.	Administrativni stroški (1 + 2)		
1.	Stroški dela		
2.	Splošni in administrativni stroški		
III.	Amortizacija (1 + 2 + 3)		
1.	Amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev		
2.	Amortizacija neopredmetenih dolgoročnih sredstev		
3.	Amortizacija naložbenih nepremičnin		

v tisoč EUR

Zap. štev.	VSEBINA	ZNESEK	
		POSLOVNEGA LETA	PREJŠNJEGA LETA
1	2	3	4
IV.	Rezervacije		
V.	Oslabitve (1 + 2)		
1.	Oslabitve finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida (1.1 + 1.2 + 1.3 + 1.4)		
1.1	Oslabitve finančnih sredstev, merjenih po nabavni vrednosti		
1.2	Oslabitve finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo		
1.3	Oslabitve kreditov (tudi iz finančnega leasinga), merjenih po odplačni vrednosti		
1.4	Oslabitve finančnih sredstev v posesti do zapadlosti, merjenih po odplačni vrednosti		
2.	Oslabitve drugih sredstev (2.1 + 2.2 + 2.3 + 2.4 + 2.5)		
2.1	Oslabitve opredmetenih osnovnih sredstev		
2.2	Oslabitve naložbenih nepremičnin		
2.3	Oslabitve neopredmetenih dolgoročnih sredstev (2.3.1 + 2.3.2)		
2.3.1	Oslabitve dobrega imena		
2.3.2	Oslabitve drugih neopredmetenih dolgoročnih sredstev		
2.4	Oslabitve naložb v kapital v odvisne, pridružene in skupaj obvladovane družbe		
2.5	Oslabitve drugih sredstev		
VI.	Slabo ime		
VII.	Pripadajoči dobički/izgube iz naložb v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po kapitalski metodi		
VIII.	Čisti dobički/izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi		
IX.	DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (I - II - III - IV - V + VI + VII + VIII)		
X.	Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja		
XI.	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (IX - X)		
XII.	Čisti dobički/izgube po obdavčitvi iz ustavljenega poslovanja		
XIII.	ČISTI DOBIČEK/ IZGUBA POSLOVNEGA LETA (XI + XII)		

(pravna oseba)

KONSOLIDIRANI IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA v obdobju od _____ do _____
(dolga shema)

v tisoč EUR

Zap. štev.	VSEBINA	ZNESEK	
		POSLOVNEGA LETA	PREJŠNJEGA LETA
1	2	3	4
I.	Finančni in poslovni prihodki in odhodki (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8 + 9 + 10)		
1.	Čiste obresti (1.1 - 1.2)		
1.1	Prihodki iz obresti (1.1.1 + 1.1.2 + 1.1.3 + 1.1.4 + 1.1.5 + 1.1.6 + 1.1.7 + 1.1.8)		
1.1.1	Obresti iz stanj na računih pri centralni banki		
1.1.2	Obresti iz finančnih sredstev, namenjenih trgovanju		
1.1.3	Obresti iz finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		
1.1.4	Obresti iz izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih varovanju		
1.1.5	Obresti iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo		
1.1.6	Obresti iz danih kreditov in vlog (tudi iz finančnega leasinga)		
1.1.7	Obresti iz finančnih sredstev v posesti do zapadlosti		
1.1.8	Obresti iz drugih finančnih sredstev		
1.2	Odhodki za obresti (1.2.1 + 1.2.2 + 1.2.3 + 1.2.4 + 1.2.5 + 1.2.6)		
1.2.1	Obresti za finančne obveznosti do centralne banke		
1.2.2	Obresti za finančne obveznosti, namenjene trgovanju		
1.2.3	Obresti za finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		
1.2.4	Obresti za izvedene finančne instrumente, namenjene varovanju		
1.2.5	Obresti za finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		
1.2.6	Obresti za druge finančne obveznosti (vključno za finančni leasing)		
2.	Prihodki iz dividend (2.1 + 2.2 + 2.3 + 2.4)		
2.1	Dividende iz finančnih sredstev, namenjenih trgovanju		
2.2	Dividende iz finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		
2.3	Dividende iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo		
3.	Čiste opravnine (provizije) (3.1 - 3.2)		
3.1	Prihodki iz opravnin (provizij)		
3.2	Odhodki za opravnine (provizije)		
4.	Realizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida (4.1 - 4.2)		
4.1	Realizirani dobički (4.1.1 + 4.1.2 + 4.1.3 + 4.1.4 + 4.1.5)		
4.1.1	Dobički iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo		
4.1.2	Dobički iz kreditov (tudi iz finančnega leasinga)		
4.1.3	Dobički iz finančnih sredstev v posesti do zapadlosti		
4.1.4	Dobički iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti		
4.1.5	Dobički iz drugih finančnih sredstev in obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti		

v tisoč EUR

Zap. štev.	VSEBINA	ZNESEK	
		POSLOVNEGA LETA	PREJŠNJEGA LETA
1	2	3	4
4.2	Realizirane izgube (4.2.1 + 4.2.2 + 4.2.3 + 4.2.4 + 4.2.5)		
4.2.1	Izgube iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo		
4.2.2	Izgube iz kreditov (tudi iz finančnega leasinga)		
4.2.3	Izgube iz finančnih sredstev v posesti do zapadlosti		
4.2.4	Izgube iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti		
4.2.5	Izgube iz drugih finančnih sredstev in obveznosti		
5.	Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju (5.1 + 5.2 + 5.3 + 5.4 + 5.5 + 5.6)		
5.1	Čisti dobički/izgube iz trgovanja z delnicami in deleži		
5.2	Čisti dobički/izgube iz trgovanja z dolžniškimi vred. papirji in krediti		
5.3	Čisti dobički/izgube pri nakupu in prodaji tujih valut in plem.kovin		
5.4	Čisti dobički/izgube iz izvedenih finančnih instrumentov		
5.5	Čisti dobički/izgube iz trgovanja z drugimi finančnimi sredstvi		
5.6	Čisti dobički/izgube iz trgovanja s finančnimi obveznostmi		
6.	Dobički/izgube iz finančnih sredstev in (obveznosti), pripoznanih po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida (6.1 - 6.2)		
6.1	Dobički		
6.2	Izgube		
7.	Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji (7.1 + 7.2)		
7.1	Čisti izid iz izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih varovanju		
7.2	Čisti izid iz varovanih postavk		
8.	Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik (8.1 - 8.2)		
8.1	Dobički		
8.2	Izgube		
9.	Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo (9.1 - 9.2)		
9.1	Dobički		
9.2	Izgube		
10.	Drugi čisti poslovni dobički/izgube (10.1 - 10.2)		
10.1	Dobički		
10.2	Izgube		
II.	Administrativni stroški (1 + 2)		
1.	Stroški dela		
2.	Splošni in administrativni stroški		
III.	Amortizacija (1 + 2 + 3)		
1.	Amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev		
2.	Amortizacija neopredmetenih dolgoročnih sredstev		
3.	Amortizacija naložbenih nepremičnin		

v tisoč EUR

Zap. štev.	VSEBINA	ZNESEK	
		POSLOVNEGA LETA	PREJŠNJEGA LETA
1	2	3	4
IV.	Rezervacije		
V.	Oslabitve (1 + 2)		
1.	Oslabitve finančnih sredstev, ki niso merjena po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida (1.1 + 1.2 + 1.3 + 1.4)		
1.1	Oslabitve finančnih sredstev, merjenih po nabavni vrednosti		
1.2	Oslabitve finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo		
1.3	Oslabitve kreditov (tudi iz finančnega leasinga), merjenih po odplačni vrednosti		
1.4	Oslabitve finančnih sredstev v posesti do zapadlosti, merjenih po odplačni vrednosti		
2.	Oslabitve drugih sredstev (2.1 + 2.2 + 2.3 + 2.4 + 2.5)		
2.1	Oslabitve opredmetenih osnovnih sredstev		
2.2	Oslabitve naložbenih nepremičnin		
2.3	Oslabitve neopredmetenih dolgoročnih sredstev (2.3.1 + 2.3.2)		
2.3.1	Oslabitve dobrega imena		
2.3.2	Oslabitve drugih neopredmetenih dolgoročnih sredstev		
2.4	Oslabitve naložb v kapital v pridružene in skupaj obvladovane družbe		
2.5	Oslabitve drugih sredstev		
VI.	Slabo ime		
VII.	Pripadajoči dobički/izgube iz naložb v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po kapitalski metodi		
VIII.	Čisti dobički/izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi		
IX.	DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (I - II - III - IV - V + VI + VII + VIII)		
X.	Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja		
XI.	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (IX - X)		
XII.	Čisti dobički/izgube po obdavčitvi iz ustavljenega poslovanja		
XIII.	ČISTI DOBIČEK/ IZGUBA POSLOVNEGA LETA (XI + XII) a) Večinskih delničarjev b) Manjšinskih delničarjev		

(pravna oseba)

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA v obdobju od _____ do _____
(kratka shema)

v tisoč EUR

Zap. štev.	VSEBINA	ZNESEK	
		POSLOVNEGA LETA	PREJŠNJEGA LETA
1	2	3	4
1	Prihodki iz obresti		
2	Odhodki za obresti		
3	Čiste obresti (1 - 2)		
4	Prihodki iz dividend		
5	Prihodki iz opravnin (provizij)		
6	Odhodki za opravnine (provizije)		
7	Čiste opravnine (provizije) (5 - 6)		
8	Realizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		
9	Čisti dobički/izgube iz finan.sredstev in obveznosti, namenjenih trgov.		
10	Dobički/izgube iz finančnih sredstev in (obveznosti), pripoznanih po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		
11	Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji		
12	Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik		
13	Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo		
14	Drugi čisti poslovni dobički/izgube		
15	Finančni in poslovni prihodki in odhodki (3 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14)		
16	Administrativni stroški		
17	Amortizacija		
18	Rezervacije		
19	Oslabitve		
20	Slabo ime		
21	Pripadajoči dobički/izgube iz naložb v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po kapitalski metodi		
22	Čisti dobički/izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi		
23	DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (15 - 16 - 17 - 18 - 19 + 20 + 21 + 22)		
24	Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja		
25	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (23 - 24)		
26	Čisti dobički/izgube po obdavčitvi iz ustavljenega poslovanja		
27	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA (25 + 26)		
28	Osnovni čisti dobiček na delnico		
29	Popravljeni čisti dobiček na delnico		

Opomba: V skladu z MRS 33 vrstici iz zap. št. 28 in 29 izpolni banka, katere delnice kotirajo na borzi, in banka, ki namerava izdati delnice na javnih borzah.

(pravna oseba)

KONSOLIDIRANI IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA v obdobju od _____ do _____
(kratka shema)

v tisoč EUR

Zap. štev.	VSEBINA	ZNESEK	
		POSLOVNEGA LETA	PREJŠNJEGA LETA
1	2	3	4
1	Prihodki iz obresti		
2	Odhodki za obresti		
3	Čiste obresti (1 - 2)		
4	Prihodki iz dividend		
5	Prihodki iz opravnin (provizij)		
6	Odhodki za opravnine (provizije)		
7	Čiste opravnine (provizije) (5 - 6)		
8	Realizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		
9	Čisti dobički/izgube iz finan. sredstev in obveznosti, namenjenih trgov.		
10	Dobički/izgube iz finančnih sredstev in (obveznosti), pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		
11	Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji		
12	Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik		
13	Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo		
14	Drugi čisti poslovni dobički/izgube		
15	Finančni in poslovni prihodki in odhodki (3 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14)		
16	Administrativni stroški		
17	Amortizacija		
18	Rezervacije		
19	Oslabitve		
20	Slabo ime		
21	Pripadajoči dobički/izgube iz naložb v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po kapitalski metodi		
22	Čisti dobički/izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi		
23	DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (15 - 16 - 17 - 18 - 19 + 20 + 21 + 22)		
24	Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja		
25	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (23 - 24)		
26	Čisti dobički/izgube po obdavčitvi iz ustavljenega poslovanja		
27	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA (25 + 26) a) Večinskih delničarjev b) Manjšinskih delničarjev		
28	Osnovni čisti dobiček na delnico		
29	Popravljeni čisti dobiček na delnico		

Opomba: V skladu z MRS 33 vrstici iz zap. št. 28 in 29 izpolni banka, katere delnice kotirajo na borzi, in banka, ki namerava izdati delnice na javnih borzah.

(pravna oseba)

IZKAZ DENARNIH TOKOV v obdobju od _____ do _____
(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		
a)	Prejete obresti		
	Plačane obresti		
	Prejete dividende		
	Prejete provizije		
	Plačane provizije		
	Realizirani dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		
	Realizirane izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		
	Čisti dobički/izgube iz trgovanja		
	Plačila zaposlencem in dobaviteljem		
	Drugi prejemki		
	Drugi izdatki		
	Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti		
b)	(Povečanja) / zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)		
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje sredstev pri centralni banki		
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, namenjenih trgovanju		
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo		
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov		
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje izvedenih finančnih sredstev, namenjenih varovanju		
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje nekratk. sredstev v posesti za prodajo		
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev		
c)	Povečanja / (zmanjšanja) poslovnih obveznosti:		
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) finančnih obveznosti do centralne banke		
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) finančnih obveznosti, namenjenih trgovanju		
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) finančnih obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz 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 obveznosti, namenjenih varovanju		
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) obveznosti vezanih na nekratk. sredstva v posesti za prodajo		
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti		
č)	Denarni tokovi pri poslovanju (a+b+c)		
d)	(Plačani) / vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb		
e)	Neto denarni tokovi pri poslovanju (č+d)		

v tisoč EUR

Oznaka	VSEBINA	ZNESEK	
		POSLOVNEGA LETA	PREJŠNJEGA LETA
1	2	3	4
B.	DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU		
a)	Prejemki pri naložbenju		
	Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin		
	Prejemki pri prodaji neopredmetenih dolgoročnih sredstev		
	Prejemki pri prodaji naložb v kapital pridruženih, skupaj obvladovanih in odvisnih družb		
	Prejemki iz nekratkoročnih sredstev ali obveznosti v posesti za prodajo		
	Prejemki pri prodaji finančnih sredstev v posesti do zapadlosti		
	Drugi prejemki iz naložbenja		
b)	Izdatki pri naložbenju		
	(Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin)		
	(Izdatki pri nakupu neopredmetenih dolgoročnih sredstev)		
	(Izdatki pri nakupu naložb v kapital pridruženih, skupaj obvladovanih in odvisnih družb)		
	(Izdatki za nekratkoročna sredstva ali obveznosti v posesti za prodajo)		
	(Izdatki za nakup finančnih sredstev v posesti do zapadlosti)		
	(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 obveznosti		
	Prejemki od izdaje delnic in drugih kapitalskih instrumentov		
	Prejemki od prodaje lastnih delnic		
	Drugi prejemki, povezani s financiranjem		
b)	Izdatki pri financiranju		
	(Plačane dividende)		
	(Odplačila podrejenih obveznosti)		
	(Izplačila za nakup lastnih delnic)		
	(Druga izplačila, 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)		

(pravna oseba)

IZKAZ DENARNIH TOKOV v obdobju od _____ do _____
(po posredni metodi oziroma različi II.)

v tisoč EUR

Oznaka	VSEBINA	ZNESEK	
		POSLOVNEGA LETA	PREJŠNJEGA LETA
1	2	3	4
A.	DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU		
a)	Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo		
	Amortizacija		
	Oslabitev/(odprava oslabitve) finančnih sredstev v posesti do zapadlosti		
	Oslabitev opredmetenih osnovnih sredstev, naloženih nepremičnin, neopredmetenih dolgoročnih sredstev in drugih sredstev		
	Oslabitev naložb v kapital v odvisne, pridružene in skupaj obvladovane družbe (Slabo ime)		
	Pripadajoči (dobički)/izgube iz naložb v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po kapitalski metodi		
	Čisti (dobički)/izgube iz tečajnih razlik		
	Neto (dobički)/izgube iz finančnih sredstev v posesti do zapadlosti		
	Neto (dobički)/izgube pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naloženih nepremičnin		
	Neto (dobički)/izgube pri prodaji neopredmetenih dolgoročnih sredstev		
	Drugi (dobički)/izgube iz naložbenja		
	Drugi (dobički)/izgube iz financiranja		
	Nerealizirani (dobički)/izgube iz finančnih sredstev, ki so merjena po pošteni vrednosti in so sestavni del denarnih ustreznikov		
	Čisti nerealizirani (dobički)/izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje in z njimi povezanimi obveznostmi		
	Neto nerealizirani dobički v kapitalu oz. presežku iz prevrednotenja iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo (brez učinka odloženega davka)		
	Neto nerealizirani dobički v kapitalu oz. presežku iz prevrednotenja iz varovanja denarnih tokov pred tveganji (brez učinka odloženega davka)		
	Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo		
	Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti (Povečanja) / zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)		
b)	Čisto (povečanje)/zmanjšanje sredstev pri centralni banki		
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, namenjenih trgovanju		
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo		
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov		
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje izvedenih finančnih sredstev, namenjenih varovanju		
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo		
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev		
c)	Povečanja / (zmanjšanja) poslovnih obveznosti:		
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) finančnih obveznosti do centralne banke		
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) finančnih obveznosti, namenjenih trgovanju		
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) finančnih obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz 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 obveznosti, namenjenih varovanju		
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) obveznosti vezanih na nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo		
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti		
č)	Denarni tokovi pri poslovanju (a+b+c)		
d)	(Plačani) / vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb		
e)	Neto denarni tokovi pri poslovanju (č+d)		

v tisoč EUR

Oznaka	VSEBINA	ZNESEK	
		POSLOVNEGA LETA	PREJŠNJEGA LETA
1	2	3	4
B.	DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU		
a)	Prejemki pri naložbenju		
	Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin		
	Prejemki pri prodaji neopredmetenih dolgoročnih sredstev		
	Prejemki pri prodaji naložb v kapital pridruženih, skupaj obvladovanih in odvisnih družb		
	Prejemki iz nekratkoročnih sredstev ali obveznosti v posesti za prodajo		
	Prejemki pri prodaji finančnih sredstev v posesti do zapadlosti		
	Drugi prejemki iz naložbenja		
b)	Izdatki pri naložbenju		
	(Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin)		
	(Izdatki pri nakupu neopredmetenih dolgoročnih sredstev)		
	(Izdatki pri nakupu naložb v kapital pridruženih, skupaj obvladovanih in odvisnih družb)		
	(Izdatki za nekratkoročna sredstva ali obveznosti v posesti za prodajo)		
	(Izdatki za nakup finančnih sredstev v posesti do zapadlosti)		
	(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 obveznosti		
	Prejemki od izdaje delnic in drugih kapitalskih instrumentov		
	Prejemki od prodaje lastnih delnic		
	Drugi prejemki, povezani s financiranjem		
b)	Izdatki pri financiranju		
	(Plačane dividende)		
	(Odplačila podrejenih obveznosti)		
	(Izplačila za nakup lastnih delnic)		
	(Druga izplačila, 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+Ce)		
F.	Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja		
G.	Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja (D+E+F)		

IZKAZ GIBANJA KAPITALA V POSLOVNEM OBDOBJU

Ozn. post.	VSEBINA	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Kapital v zvezi s sestavljen. finančnimi instrum.	Presežek iz prevredn.	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček oz. izguba	Lastni deleži (odbitna postavka kapitala)	Čisti poslovni izid poslovnega leta	Med letom izplačane dividende	Skupaj kapital
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
A.	ZAČETNO STANJE V OBRAČUNSKEM OBDOBJU										
B.	Premiki v kapital										
a)	Vpis (ali vplačilo) novega kapitala										
b)	Nakup lastnih delnic										
c)	Povečanje prevrednotenja kapitala v zvezi:										
	- s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo										
	- z varovanjem denarnih tokov										
	- z opredmetenimi osnovnimi sredstvi in neopredmetenimi dolgoročnimi sredstvi										
	- z drugimi sredstvi										
č)	Čisti poslovni izid (čisti dobiček ali čista izguba) poslovnega leta										
d)	Druga povečanja *										
C.	Premiki v kapitalu										
a)	Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička										
b)	Poravnava izgube prejšnjih let										
c)	Oblikovanje/ukinitve sklada lastnih delnic										
č)	Izplačilo (obračun) dividend v obliki delnic										
d)	Drugi premiki v kapitalu *										
Č.	Premiki iz kapitala										
a)	Izplačilo (obračun) dividend										
b)	Vračilo kapitala										
c)	Prodaja lastnih delnic										
č)	Zmanjšanje prevrednotenja kapitala v zvezi:										
	- s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo										
	- z varovanjem denarnih tokov										
	- z opredmetenimi osnovnimi sredstvi in neopredmetenimi dolgoročnimi sredstvi										
	- z drugimi sredstvi										
d)	Druga zmanjšanja kapitala *										
D.	KONČNO STANJE V OBRAČUNSKEM OBDOBJU										
E.	BILANČNI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA										

* Pojasniti

(pravna oseba)

KONSOLIDIRANI IZKAZ GIBANJA KAPITALA V POSLOVNEM OBDOBJU

(pravna oseba)

v tisoč EUR														
Ozn. post.	VSEBINA	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Kapital v zvezi s sestavljen. finančnimi instrumenti	Presežek iz prevredn.	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček oz. izguba	Lastni deleži (odbitna postavka kapitala)	Čisti poslovni izid poslovnega leta	Med letom izplačane dividende	Kapital manjšinskih delničarjev	Skupaj kapital		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13		
A.	ZAČETNO STANJE V OBRAČUNSKEM OBDOBJU													
B.	Premiki v kapital													
a)	Vpis (ali vplačilo) novega kapitala													
b)	Nakup lastnih delnic													
c)	Povečanje prevrednotenja kapitala v zvezi:													
	- s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo													
	- z varovanjem denarnih tokov													
	- z opredmetenimi osnovnimi sredstvi in neopredmetenimi dolgoročnimi sredstvi													
	- z drugimi sredstvi													
č)	Čisti poslovni izid (čisti dobiček ali čista izguba) poslovnega leta													
d)	Druge povečanja*													
e)	Povečanje prevedbenih valutnih razlik													
C.	Premiki v kapitalu													
a)	Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička													
b)	Poravnava izgube prejšnjih let													
c)	Oblikovanje/ukinitve sklada lastnih deležev													
č)	Izplačilo (obračun) dividend v obliki delnic													
d)	Drugi premiki v kapitalu*													
Č.	Premiki iz kapitala													
a)	Izplačilo (obračun) dividend													
b)	Vračilo kapitala													
c)	Prodaja lastnih delnic													
č)	Zmanjšanje prevrednotenja kapitala v zvezi:													
	- s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo													
	- z varovanjem denarnih tokov													
	- z opredmetenimi osnovnimi sredstvi in neopredmetenimi dolgoročnimi sredstvi													
	- z drugimi sredstvi													
d)	Druge zmanjšanja kapitala*													
f)	Zmanjšanje prevedbenih valutnih razlik													
D.	KONČNO STANJE V OBRAČUNSKEM OBDOBJU													

* Pojasniti

KONTNI OKVIR ZA BANKE IN HRANILNICE

RAZRED 0: OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA, NEOPREDMETENA DOLGOROČNA SREDSTVA, ZALOGE IN DRUGA SREDSTVA

00 - OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA - NEPREMIČNINE

000 - Zemljišča

- 0000 - Nabavna vrednost zemljišč
- 0001 - Prevrednotenje zemljišč zaradi okrepitve
- 0002 - Prevrednotenje zemljišč zaradi oslabitve

001 - Gradbeni objekti

- 0010 - Nabavna vrednost gradbenih objektov
- 0011 - Prevrednotenje gradbenih objektov zaradi okrepitve
- 0012 - Prevrednotenje gradbenih objektov zaradi oslabitve

002 - Terjatve za dane predujme

- 0020 - Terjatve za dane predujme
- 0029 - Popravki vrednosti terjatev za dane predujme zaradi oslabitve

003 - Investicije v pripravi - gradbeni objekti

005 - Nepremičnine pridobljene v finančni najem

01 - POPRAVEK VREDNOSTI NEPREMIČNIN

010 - Popravek vrednosti gradbenih objektov

- 0100 - Popravek vrednosti gradbenih objektov zaradi amortiziranja
- 0101 - Popravek vrednosti gradbenih objektov zaradi okrepitve
- 0102 - Popravek vrednosti gradbenih objektov zaradi oslabitve

012 - Popravek vrednosti nepremičnin pridobljenih v finančni najem

02 - OPREMA IN DRUGA OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA

020 - Oprema

- 0200 - Nabavna vrednost opreme
- 0201 - Prevrednotenje opreme zaradi okrepitve
- 0202 - Prevrednotenje opreme zaradi oslabitve

021 - Drobní inventar

022 - Terjatve za dane predujme

- 0220 - Terjatve za dane predujme
- 0229 - Popravki vrednosti terjatev za dane predujme zaradi oslabitve

023 - Oprema v pripravi

025 - Oprema pridobljena v finančni najem

03 - POPRAVEK VREDNOSTI OPREME IN DRUGIH OPREDMETENIH OSNOVNIH SREDSTEV**030 - Popravek vrednosti opreme**

- 0300 - Popravek vrednosti opreme zaradi amortiziranja
- 0301 - Popravek vrednosti opreme zaradi okrepitve
- 0302 - Popravek vrednosti opreme zaradi oslabitve

031 - Popravek vrednosti drobnega inventarja**033 - Popravek vrednosti opreme pridobljene v finančni najem****04 - NEOPREDMETENA DOLGOROČNA SREDSTVA****041 - Dolgoročne premoženjske pravice****042 - Dolgoročno odloženi stroški razvijanja****043 - Druga neopredmetena dolgoročna sredstva****044 - Terjatve za predujme**

- 0440 - Terjatve za predujme
- 0449 - Popravki vrednosti terjatev za dane predujme zaradi oslabitve

045 - Dobro ime**046 - Neopredmetena dolgoročna sredstva v pripravi****05 - POPRAVEK VREDNOSTI NEOPREDMETENIH DOLGOROČNIH SREDSTEV****051 - Popravek vrednosti dolgoročnih premoženjskih pravic****052 - Popravek vrednosti dolgoročno odloženih stroškov razvijanja****053 - Popravek vrednosti drugih neopredmetenih dolgoročnih sredstev****06 - KAPITALSKE NALOŽBE****060 - Kapitalske naložbe v nefinančne družbe**

- 0600 - Kapitalske naložbe v odvisne družbe
- 0601 - Kapitalske naložbe v nefinančne družbe RZP- izkazani po poštenu vrednosti
- 0602 - Kapitalske naložbe v pridružene družbe
- 0603 - Kapitalske naložbe v skupaj obvladovane družbe
- 0604 - Kapitalske naložbe v nefinančne družbe RZP – izkazani po nabavni vrednosti

065 - Kapitalske naložbe v banke

- 0650 - Kapitalske naložbe v odvisne banke
- 0651 - Kapitalske naložbe v banke RZP – izkazani po poštenu vrednosti
- 0652 - Kapitalske naložbe v pridružene banke
- 0653 - Kapitalske naložbe v skupaj obvladovane banke
- 0654 - Kapitalske naložbe v banke RZP – izkazani po nabavni vrednosti

066 - Kapitalske naložbe v druge finančne organizacije

- 0660 - Kapitalske naložbe v odvisne druge finančne organizacije
- 0661 - Kapitalske naložbe v druge finančne organizacije RZP – izkazani po poštenu vrednosti

- 0662 - Kapitalske naložbe v pridružene finančne organizacije
- 0663 - Kapitalske naložbe v skupaj obvladovane finančne organizacije
- 0664 - Kapitalske naložbe v druge finančne organizacije RZP – izkazani po nabavni vrednosti

067 - *Kapitalske naložbe v banke v tujini*

- 0670 - Kapitalske naložbe v odvisne banke v tujini
- 0671 - Kapitalske naložbe v banke v tujini RZP – izkazane po pošteni vrednosti
- 0672 - Kapitalske naložbe v pridružene banke v tujini
- 0673 - Kapitalske naložbe v skupaj obvladovane banke v tujini
- 0674 - Kapitalske naložbe v banke v tujini RZP – izkazane po nabavni vrednosti

068 - *Kapitalske naložbe v finančne organizacije in druge tuje osebe v tujini*

- 0680 - Kapitalske naložbe v odvisne finančne organizacije v tujini
- 0681 - Kapitalske naložbe v finančne organizacije v tujini RZP - izkazane po pošteni vrednosti
- 0682 - Kapitalske naložbe v pridružene finančne organizacije v tujini
- 0683 - Kapitalske naložbe v druge tuje osebe v tujini RZP – izkazane po pošteni vrednosti
- 0684 - Kapitalske naložbe v skupaj obvladovane finančne organizacije v tujini
- 0685 - Kapitalske naložbe v odvisne druge tuje osebe v tujini
- 0686 - Kapitalske naložbe v pridružene druge tuje osebe v tujini
- 0687 - Kapitalske naložbe v skupaj obvladovane druge tuje osebe v tujini
- 0688 - Kapitalske naložbe v finančne organizacije v tujini RZP – izkazane po nabavni vrednosti
- 0689 - Kapitalske naložbe v druge tuje osebe v tujini RZP – izkazane po nabavni vrednosti

07 - *DOLGOROČNE NALOŽBE V NALOŽBENE NEPREMIČNINE*

070 - *Dolgoročne naložbe v naložbene nepremičnine*

- 0700 - Dolgoročne naložbe v naložbene nepremičnine - zemljišče
- 0701 - Dolgoročne naložbe v naložbene nepremičnine - zgradbe

08 - *ZALOGE*

080 - *Zaloge materiala*

081 - *Zaloge drobnega inventarja*

082 - *Sredstva v naravi pridobljena za plačilo terjatev*

083 - *Numizmatične zbirke*

084 - *Zaloge kovancev za prodajo*

085 - *Opredmetena osnovna sredstva prejeta za poplačilo terjatev*

09 - *DOLGOROČNE TERJATVE IZ POSLOVANJA*

090 - *Dolgoročne odložene terjatve za davke*

091 - *Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje*

- 0910 - Opredmetena osnovna sredstva v posesti za prodajo
- 0911 - Neopredmetena dolgoročna sredstva v posesti za prodajo
- 0912 - Naložbene nepremičnine v posesti za prodajo
- 0913 - Kapitalske naložbe v družbe v skupini, v posesti za prodajo
- 0914 - Druga nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo

092 - *Dolgoročno odloženi stroški poslovanja*

RAZRED 1: FINANČNA SREDSTVA IN OBRAČUNSKA SREDSTVA**10 - LIKVIDNA SREDSTVA, PLEMENITE KOVINE IN TERJATVE IZ OBVEZNIH VLOG PRI CENTRALNI BANKI****100 - Poravnalni račun pri centralni banki**

- 1000 - Poravnalni račun pri centralni banki
- 1003 - Prehodni račun poravnalnega računa
- 1004 - Evidenčni račun za giro kliring
- 1005 - Denarna sredstva na izločenem računu za posle v tujem imenu in za tuj račun

101 - Blagajna**102 - Terjatve iz obveznih vlog pri centralni banki**

- 1020 - Obvezna rezerva
- 1021 - Depoziti prek noči pri centralni banki
- 1022 - Druge kratkoročne vloge pri centralni banki

105 - Zlato**106 - Druge plemenite kovine****108 - Denar na drugih računih**

- 1081 - Denarna sredstva strank za opravljanje poslov z vrednostnimi papirji
- 1082 - Račun banke za opravljanje poslov po poslovni enoti
- 1085 - Račun za poravnavo obveznosti do Klirinško depotne družbe za vrednostne papirje
- 1086 - Denarna sredstva strank v tujini iz skrbniških poslov

11 - TRANSAKCIJSKI RAČUNI PRI BANKAH IN POSEBNI RAČUNI**110 - Transakcijski računi v državi**

- 1100 - Transakcijski računi v državi
- 1101 - Transakcijski računi pri domačih bankah v skupini
- 1102 - Prehodni račun transakcijskega računa v državi
- 1104 - Depoziti prek noči v državi
- 1105 - Depoziti prek noči pri domačih bankah v skupini
- 1108 - Popravki vrednosti terjatev na transakcijskih računih pri bankah v skupini v državi zaradi oslabitve
- 1109 - Popravki vrednosti terjatev na transakcijskih računih pri bankah v državi zaradi oslabitve

111 - Transakcijski računi v tujini

- 1110 - Transakcijski računi v tujini
- 1111 - Transakcijski računi pri tujih bankah v skupini v tujini
- 1112 - Depoziti prek noči v tujini
- 1113 - Depoziti prek noči pri tujih bankah v skupini
- 1118 - Popravki vrednost terjatev na računih pri bankah v skupini v tujini zaradi oslabitve
- 1119 - Popravki vrednost terjatev na računih v tujini zaradi oslabitve

112 - Nostro kriti akreditivi in garancije

- 1120 - Nostro kriti akreditivi
- 1121 - Nostro krite garancije
- 1129 - Popravki vrednosti terjatev iz nostro kritih akreditivov in garancij

12 - TERJATVE DO KUPCEV**120 - Kupci v državi**

- 1200 - Terjatve do kupcev v državi
- 1209 - Popravki vrednosti terjatev do kupcev v državi

121 - Kupci v tujini

- 1210 - Terjatve do kupcev v tujini
- 1219 - Popravki vrednosti terjatev do kupcev v tujini

13 - VREDNOSTNI PAPIRJI IN DRUGE NALOŽBE NAMENJENE TRGOVANJU**130 - Čeki**

- 1300 - Čeki
- 1309 - Popravki vrednosti terjatev iz čekov zaradi oslabitve

131 - Indosirane menice**132 - Krediti namenjeni trgovanju****133 - Eskontirane menice****134 - Blagajniški zapisi**

- 1340 - Blagajniški zapisi centralne banke
- 1341 - Blagajniški zapisi bank
- 1342 - Zakladne menice Republike Slovenije
- 1343 - Blagajniški zapisi drugih izdajateljev

135 - Obveznice

- 1350 - Obveznice Republike Slovenije
- 1351 - Obveznice bank
- 1352 - Obveznice družb
- 1353 - Obveznice drugih izdajateljev

136 - Drugi vrednostni papirji

- 1360 - Komercialni zapisi
- 1361 - Drugi vrednostni papirji

137 - Delnice

- 1370 - Delnice bank
- 1371 - Delnice drugih izdajateljev

14 - FINANČNA SREDSTVA, PRIPOZNANA PO POŠTENI VREDNOSTI SKOZI IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA, IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI IN SKUPINE VAROVANIH POSTAVK PRED OBRESTNIM TVEGANJEM**140 - Finančna sredstva, pripoznana po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida**

- 1400 - Finančna sredstva, pripoznana po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida - lastniški vrednostni papirji in deleži

- 1401 - Finančna sredstva, pripoznana po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida – dolžniški vrednostni papirji
- 1402 - Finančna sredstva, pripoznana po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida – krediti

143 - Izvedeni finančni instrumenti namenjeni trgovanju

- 1430 - Izvedeni finančni instrumenti namenjeni trgovanju po futures pogodbah
- 1431 - Izvedeni finančni instrumenti namenjeni trgovanju po forward pogodbah
- 1432 - Izvedeni finančni instrumenti namenjeni trgovanju po opcijskih pogodbah
- 1433 - Izvedeni finančni instrumenti namenjeni trgovanju po swap pogodbah

144 - Izvedeni finančni instrumenti, ki izpolnjujejo kriterije za uporabo računovodskega obračunavanja varovanja pred tveganjem posameznih finančnih instrumentov in drugih postavk

- 1440 - Izvedeni finančni instrumenti za varovanje poštene vrednosti posameznih finančnih instrumentov
- 1441 - Izvedeni finančni instrumenti za varovanje denarnih tokov posameznih finančnih instrumentov in drugih postavk
- 1442 - Izvedeni finančni instrumenti za varovanje posamezne neto naložbe družb v tujini

145 - Izvedeni finančni instrumenti, ki izpolnjujejo kriterije za uporabo računovodskega obračunavanja varovanj skupine finančnih instrumentov pred tveganjem spremembe obrestne mere

- 1450 - Izvedeni finančni instrumenti za varovanje poštene vrednosti finančnih instrumentov pred tveganjem spremembe obrestne mere (macro)
- 1451 - Izvedeni finančni instrumenti za varovanje denarnih tokov pred tveganjem spremembe obrestne mere (macro)

146 - Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem

15 - TERJATVE ZA OBRESTI IN PROVIZIJE

150 - Terjatve za obresti do nefinančnih družb

151 - Terjatve za opravnine (provizije)

152 - Terjatve v tuji valuti za opravnine (provizije)

154 - Terjatve za obresti do države

- 1540 - Terjatve za obresti do enot centralne ravni države
- 1541 - Terjatve za obresti do enot lokalne ravni države
- 1542 - Terjatve za obresti do skladov socialnega zavarovanja

155 - Terjatve za obresti do bank in drugih finančnih organizacij

- 1550 - Terjatve za obresti do bank
- 1551 - Terjatve za obresti do hranilnic
- 1552 - Terjatve za obresti do drugih finančnih organizacij

156 - Terjatve za obresti do neprofitnih izvajalcev storitev gospodinjstvom

157 - Terjatve za obresti do gospodinjstev

- 1570 - Terjatve za obresti do prebivalstva
- 1571 - Terjatve za obresti do samostojnih podjetnikov

158 - Terjatve za obresti do tujih oseb

159 - Terjatve za obresti v tuji valuti

1590 - Terjatve za obresti v tuji valuti iz kratkoročnega poslovanja

1591 - Terjatve za obresti v tuji valuti iz dolgoročnega poslovanja

16 - TERJATVE ZA PLAČILA OPRAVLJENA NA OSNOVI DANIH JAMSTEV**160 - Terjatve iz danih jamstev do nefinančnih družb**

1600 - Terjatve iz danih jamstev do nefinančnih družb

1609 - Popravki vrednosti terjatev iz danih jamstev do nefinančnih družb zaradi oslabitve

164 - Terjatve iz danih jamstev državi

1640 - Terjatve iz danih jamstev enotam centralne ravni države

1641 - Terjatve iz danih jamstev enotam lokalne ravni države

1642 - Terjatve iz danih jamstev skladom socialnega zavarovanja

1645 - Popravki vrednosti terjatev iz danih jamstev enotam centralne ravni države zaradi oslabitve

1647 - Popravki vrednosti terjatev iz danih jamstev enotam lokalne ravni države zaradi oslabitve

1649 - Popravki vrednosti terjatev iz danih jamstev skladom socialnega zavarovanja zaradi oslabitve

165 - Terjatve iz danih jamstev do bank, hranilnic in drugih finančnih organizacij

1650 - Terjatve iz danih jamstev do bank

1651 - Terjatve iz danih jamstev do hranilnic

1652 - Terjatve iz danih jamstev do drugih finančnih organizacij

1657 - Popravki vrednosti terjatev iz danih jamstev do bank zaradi oslabitve

1659 - Popravki vrednosti terjatev iz danih jamstev do drugih finančnih organizacij zaradi oslabitve

166 - Terjatve iz danih jamstev neprofitnim izvajalcem storitev gospodinjstvom

1660 - Terjatve iz danih jamstev neprofitnim izvajalcem storitev gospodinjstvom

1669 - Popravki vrednosti terjatev iz danih jamstev neprofitnim izvajalcem storitev gospodinjstvom zaradi oslabitve

167 - Terjatve iz danih jamstev samostojnim podjetnikom

1670 - Terjatve iz danih jamstev samostojnim podjetnikom

1679 - Popravki vrednosti terjatev iz danih jamstev samostojnim podjetnikom zaradi oslabitve

168 - Terjatve za plačila, izvršena v domači valuti iz danih jamstev tujim osebam

1680 - Terjatve za plačila, izvršena v domači valuti iz danih jamstev tujim osebam

1689 - Popravki vrednosti terjatev iz danih jamstev tujim osebam zaradi oslabitve

169 - Terjatve za plačila, izvršena v tuji valuti iz danih jamstev

1690 - Terjatve za plačila, izvršena v tuji valuti iz danih jamstev do nefinančnih družb

1691 - Terjatve za plačila, izvršena v tuji valuti iz danih jamstev do drugih finančnih organizacij

1692 - Terjatve za plačila, izvršena v tuji valuti iz danih jamstev tujim osebam

1694 - Terjatve za plačila, izvršena v tuji valuti iz danih jamstev do države

1695 - Terjatve za plačila, izvršena v tuji valuti iz danih jamstev do bank

1697 - Popravki vrednosti terjatev za plačila, izvršena v tuji valuti iz danih jamstev do bank zaradi oslabitve

1699 - Popravki vrednosti terjatev za plačila, izvršena v tuji valuti iz danih jamstev zaradi oslabitve

17 - DRUGE TERJATVE IZ POSLOVNIH RAZMERIJ**170 - Dani predujmi**

1700 - Predujmi dobaviteljem za obratna sredstva

1701 - Predujmi za druge namene

1709 - Popravki vrednosti terjatev za dane predujme zaradi oslabitve

171 - Terjatve za plačane akontacije davka od dohodkov pravnih oseb**172 - Terjatve za plačane akontacije drugih davkov, prispevkov in drugih davščin****173 - Terjatve za več plačane davke, prispevke in druge davščine**

1730 - Terjatve do davčne uprave za več plačane druge davke

1733 - Terjatve do davčne uprave za več plačani davek od dohodkov pravnih oseb

174 - Druge terjatve

1742 - Terjatve do poravnalnega računa za prodane vrednostne papirje

1743 - Terjatve iz poslovanja s tujino

1744 - Terjatve za dane varščine in začetno kritje Borzi

1745 - Terjatve do delavcev

1746 - Terjatve po drugih osnovah

1749 - Popravki vrednosti drugih terjatev zaradi oslabitve

175 - Dani predujmi v tuji valuti

1750 - Dani predujmi v tuji valuti

1759 - Popravki vrednosti terjatev za dane predujme v tuji valuti

176 - Druge terjatve v tuji valuti

1761 - Terjatve v tuji valuti za efektivni tuji denar, poslan zbirnemu centru

1762 - Terjatve v tuji valuti iz plačil po odprtih nosto akreditivih

1763 - Terjatve v tuji valuti iz plačanih obresti, provizij in drugih stroškov za račun drugih

1764 - Terjatve iz razmerij s tujimi korespondenti

1766 - Druge terjatve iz drugih naslovov v tuji valuti

1769 - Popravki vrednosti drugih terjatev v tuji valuti zaradi oslabitve

177 - Druge terjatve do gospodinjstev

1770 - Druge terjatve do prebivalstva

1771 - Druge terjatve do samostojnih podjetnikov

1777 - Popravki vrednosti drugih terjatev do samostojnih podjetnikov zaradi oslabitve

1779 - Popravki vrednosti drugih terjatev do prebivalstva zaradi oslabitve

178 - Druge terjatve do gospodinjstev v tuji valuti

1780 - Druge terjatve do prebivalstva v tuji valuti

1781 - Druge terjatve do samostojnih podjetnikov v tuji valuti

1787 - Popravki vrednosti drugih terjatev do samostojnih podjetnikov v tuji valuti zaradi oslabitve

1789 - Popravki vrednosti drugih terjatev do prebivalstva v tuji valuti zaradi oslabitve

19 - USREDSTVENE (AKTIVNE) ČASOVNE RAZMEJITVE**190 - Obresti**

1900 - Razmejene obresti od kreditov

1901 - Razmejene obresti od vlog na vpogled

1902 - Razmejene obresti od vezanih vlog

1909 - Druge razmejene obresti

192 - Terjatve v obračunu iz poslovnih razmerij

1920 - Terjatve v obračunu iz poslovnih razmerij

1921 - Terjatve v obračunu iz poslovnih razmerij v tuji valuti

- 1923 - Terjatve v obračunu iz poslovnih razmerij do bank v skupini
- 1924 - Terjatve v obračunu iz poslovnih razmerij do odvisnih podjetij
- 1925 - Terjatve iz nelikvidiranega plačilnega prometa
- 1926 - Terjatve iz nelikvidiranega plačilnega prometa na transakcijskih računih

193 - *Terjatve v obračunu iz poslov z gospodinjstvi*

- 1930 - Terjatve v obračunu iz poslov s prebivalstvom
- 1931 - Terjatve v obračunu iz poslov s prebivalstvom v tuji valuti
- 1932 - Terjatve v obračunu iz poslov s samostojnimi podjetniki
- 1933 - Terjatve v obračunu iz poslov s samostojnimi podjetniki v tuji valuti

194 - *Nevračunani stroški in nezaračunani prihodki*

- 1940 - Vnaprej plačani in kratkoročno nevračunani stroški
- 1941 - Vnaprej plačani in kratkoročno nevračunani odhodki
- 1942 - Prehodno nezaračunani prihodki

198 - *Druge aktivne časovne razmejitve*

RAZRED 2: TEKOČE OBVEZNOSTI

20 - *OBVEZNOSTI IZ PRIHODKOV ZA DAVKE, PRISPEVKE IN DRUGE DAJATVE*

200 - *Obveznosti za nagrade zaposlenim iz dobička*

201 - *Obveznosti za davke in prispevke iz dobička*

202 - *Obveznosti iz udeležbe v dobičku - dividenda*

21 - *OBVEZNOSTI IZ BRUTO PLAČ*

210 - *Obveznosti za bruto plače in nadomestila plač*

211 - *Čiste plače zaposlenih*

212 - *Nadomestila čistih plač*

213 - *Obveznosti za nadomestila za prehrano, regres za letni dopust, prevoz na delo*

214 - *Prispevki iz plač*

215 - *Davki iz plač*

22 - *OBVEZNOSTI DO DOBAVITELJEV*

220 - *Dobavitelji v državi*

221 - *Dobavitelji v tujini*

23 - *OBVEZNOSTI IZ DANIH PLAČILNIH INSTRUMENTOV*

230 - *Dani čeki*

231 - *Dane menice*

238 - *Drugi dani plačilni instrumenti*

24 - *FINANČNE OBVEZNOSTI, PRIPOZNANE PO POŠTENI VREDNOSTI SKOZI IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA, IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI IN SKUPINE VAROVANIH POSTAVK PRED OBRESTNIM TVEGANJEM*

240 - *Finančne obveznosti, pripoznane po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida*

- 2400 - Finančne obveznosti, pripoznane po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida – vloge od centralne banke
- 2401 - Finančne obveznosti, pripoznane po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida – vloge od bank in ostalih strank
- 2402 - Finančne obveznosti, pripoznane po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida – izdani dolžniški vrednostni papirji
- 2403 - Finančne obveznosti, pripoznane po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida – druge obveznosti
- 2404 - Finančne obveznosti, pripoznane po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida – podrejene obveznosti

243 - *Finančne obveznosti, namenjene trgovanju*

- 2430 - Izvedeni finančni instrumenti namenjeni trgovanju – vrednotenje, futures pogodbe
- 2431 - Izvedeni finančni instrumenti namenjeni trgovanju – vrednotenje, forward pogodbe
- 2432 - Izvedeni finančni instrumenti namenjeni trgovanju – vrednotenje, opsijske pogodbe
- 2433 - Izvedeni finančni instrumenti namenjeni trgovanju – vrednotenje, swap pogodbe
- 2434 - Obveznost za izročitev izposojenih lastniških finančnih instrumentov, namenjeni trgovanju (kratka pozicija)
- 2435 - Obveznost za izročitev izposojenih dolžniških finančnih instrumentov vključno s potrdili o vlogah, namenjeni trgovanju
- 2438 - Druge obveznosti, namenjene trgovanju

244 - *Izvedeni finančni instrumenti, ki izpolnjujejo kriterije za uporabo računovodskega obračunavanja varovanj pred tveganjem posameznih finančnih instrumentov in drugih postavk*

- 2440 - Izvedeni finančni instrumenti za varovanje poštene vrednosti posameznih finančnih instrumentov
- 2441 - Izvedeni finančni instrumenti za varovanje denarnih tokov posameznih finančnih instrumentov in drugih postavk
- 2442 - Izvedeni finančni instrumenti za varovanje posamezne neto naložbe družb v tujini

245 - *Izvedeni finančni instrumenti, ki izpolnjujejo kriterije za uporabo računovodskega obračunavanja varovanj skupine finančnih instrumentov pred tveganjem spremembe obrestne mere*

- 2450 - Izvedeni finančni instrumenti za varovanje poštene vrednosti finančnih instrumentov pred tveganjem spremembe obrestne mere (macro)
- 2451 - Izvedeni finančni instrumenti za varovanje denarnih tokov pred tveganjem spremembe obrestne mere (macro)

246 - *Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem*

25 - *OBVEZNOSTI ZA OBRESTI IN OPRAVNINE (PROVIZIJE)*

250 - *Obveznosti za obresti do nefinančnih družb*

251 - *Obveznosti za opravnine (provizije)*

252 - *Obveznosti za opravnine (provizije) v tuji valuti*

254 - Obveznosti za obresti do države

- 2540 - Obveznosti za obresti do enot centralne ravni države
- 2541 - Obveznosti za obresti do enot lokalne ravni države
- 2542 - Obveznosti za obresti do skladov socialnega zavarovanja

255 - Obveznosti za obresti do bank in drugih finančnih organizacij

- 2550 - Obveznosti za obresti do bank
- 2551 - Obveznosti za obresti do hranilnic
- 2552 - Obveznosti za obresti do drugih finančnih organizacij

256 - Obveznosti za obresti do neprofitnih izvajalcev storitev gospodinjstvom**257 - Obveznosti za obresti do gospodinjstev**

- 2570 - Obveznosti za obresti do prebivalstva
- 2571 - Obveznosti za obresti do samostojnih podjetnikov

258 - Obveznosti za obresti do tujih oseb**259 - Obveznosti za obresti v tuji valuti****26 - OBVEZNOSTI DO BANK ZA PLAČILA, OPRAVLJENA NA OSNOVI PREJETIH JAMSTEV****260 - Obveznosti do bank za plačila iz jamstev****261 - Obveznosti v tuji valuti do bank za plačila iz jamstev****27 - DRUGE OBVEZNOSTI IZ POSLOVNIH RAZMERIJ****270 - Prejeti predujmi****271 - Obveznosti iz davka na dobiček****272 - Obveznosti za obračunane davke, prispevke in druge davščine****273 - Obveznosti za manj plačane davke, prispevke in druge davščine**

- 2730 - Obveznosti za manj plačane davke, prispevke in druge davščine
- 2733 - Obveznosti za manj plačani davek od dohodka pravnih oseb

274 - Druge obveznosti

- 2740 - Obveznosti za nerazporejeni priliv iz naslova plačilnega prometa s tujino, ki se izplačujejo v domači valuti
- 2742 - Obveznosti do poravnalnega računa za nakup vrednostnih papirjev za račun banke
- 2743 - Obveznosti do Borze iz trgovanja z izvedenimi finančnimi instrumenti
- 2745 - Obveznosti do borznoposredniških družb in drugih za nakup vrednostnih papirjev
- 2749 - Druge obveznosti iz drugih naslovov

275 - Prejeti predujmi v tuji valuti**276 - Druge obveznosti v tuji valuti**

- 2760 - Obveznosti iz danih čekov in kreditnih pisem v tuji valuti
- 2762 - Obveznosti za neizvršena izplačila iz plačil iz tujine
- 2769 - Druge obveznosti iz drugih naslovov v tuji valuti

29 - UDOLGOVANE (PASIVNE) ČASOVNE RAZMEJITVE**290 - Obresti**

- 2900 - Razmejene obresti od prejetih kreditov
- 2901 - Razmejene obresti od prejetih vlog na vpogled
- 2902 - Razmejene obresti od prejetih vezanih vlog
- 2909 - Druge razmejene obresti

292 - Obveznosti v obračunu iz poslovnih razmerij

- 2920 - Obveznosti v obračunu iz poslovnih razmerij
- 2921 - Obveznosti v obračunu iz poslovnih razmerij v tuji valuti
- 2923 - Obveznosti v obračunu iz poslovnih razmerij do bank v skupini
- 2924 - Obveznosti v obračunu iz poslovnih razmerij do odvisnih družb
- 2925 - Obveznosti iz nelikvidiranega plačilnega prometa
- 2926 - Obveznosti iz nelikvidiranega plačilnega prometa po transakcijskih računih

293 - Obveznosti v obračunu iz poslov z gospodinjstvi

- 2930 - Obveznosti v obračunu iz poslov s prebivalstvom
- 2931 - Obveznosti v obračunu iz poslov s prebivalstvom v tuji valuti
- 2932 - Obveznosti v obračunu iz poslov s samostojnimi podjetniki
- 2933 - Obveznosti v obračunu iz poslov s samostojnimi podjetniki v tuji valuti

294 - Vnaprej vračunani stroški in kratkoročno nezaračunani prihodki

- 2940 - Vnaprej vračunani stroški
- 2941 - Vnaprej vračunani odhodki
- 2942 - Kratkoročno odloženi prihodki

298 - Druge pasivne časovne razmejitve**RAZRED 3: SREDSTVA IN NALOŽBE V TUJI VALUTI****30 - SREDSTVA IN VREDNOSTNI PAPIRJI V TUJI VALUTI****300 - Gotovina v tuji valuti**

- 3000 - Gotovina v tuji valuti
- 3001 - Gotovina v tuji valuti poslana v tujino
- 3002 - Gotovina v tuji valuti na poti
- 3003 - Gotovina v tuji valuti v tujini

302 - Čeki

- 3020 - Čeki v tuji valuti
- 3021 - Čeki, poslani na unovčenje v tujino
- 3022 - Čeki, poslani na unovčenje domačim bankam
- 3029 - Popravki vrednosti terjatev iz čekov zaradi oslabitve

303 - Vrednostni papirji v tuji valuti, namenjeni trgovanju

- 3030 - Blagajniški zapisi centralne banke v tuji valuti
- 3031 - Obveznice Republike Slovenije v tuji valuti
- 3032 - Vrednostni papirji tujih držav v tuji valuti
- 3033 - Dolžniški vrednostni papirji tujih bank v tuji valuti
- 3034 - Dolžniški vrednostni papirji drugih tujih izdajateljev v tuji valuti

- 3035 - Dolžniški vrednostni papirji domačih bank v tuji valuti
- 3038- Delnice tujih bank v tuji valuti
- 3039- Delnice drugih tujih izdajateljev v tuji valuti

307 - Vrednostni papirji v tuji valuti - plačilni instrumenti

31 - TEKOČI IN POSEBNI RAČUNI V TUJI VALUTI

310 - Tekoči računi v tujini v tuji valuti

- 3100 - Redni tekoči računi v tujini v tuji valuti
- 3101 - Posebni tekoči računi v tujini v tuji valuti
- 3102 - Tekoči računi pri tujih bankah v skupini v tuji valuti
- 3104 - Depoziti prek noči v tujini v tuji valuti
- 3105 - Depoziti prek noči pri tujih bankah v skupini v tuji valuti
- 3107 - Popravki vrednosti terjatev na računih pri bankah v skupini v tujini v tuji valuti zaradi oslabitve
- 3109 - Popravki vrednosti terjatev na računih v tuji valuti zaradi oslabitve

311 - Tekoči računi pri bankah v državi v tuji valuti

- 3110 - Tekoči računi pri bankah v državi v tuji valuti
- 3111 - Tekoči računi pri domačih bankah v skupini v tuji valuti
- 3114 - Depoziti prek noči pri bankah v državi v tuji valuti
- 3115- Depoziti prek noči pri domačih bankah v skupini v tuji valuti
- 3117 - Popravki vrednosti terjatev na tekočih računih pri bankah v skupini v državi v tuji valuti zaradi slabitve
- 3119 - Popravki vrednosti terjatev na tekočih računih pri bankah v državi v tuji valuti zaradi oslabitve

315 - Nostro kriti akreditivi in garancije v tuji valuti

- 3150 - Nostro kriti akreditivi v tuji valuti
- 3154 - Nostro krite garancije v tuji valuti
- 3159 - Popravki vrednosti terjatev iz nostro kritih akreditivov in garancij v tuji valuti zaradi oslabitve

32 - KRATKOROČNI KREDITI V TUJI VALUTI

320 - Kratkoročni krediti nefinančnim družbam v tuji valuti

- 3200 - Kratkoročni krediti nefinančnim družbam v tuji valuti
- 3209 - Popravki vrednosti kratkoročnih kreditov nefinančnim družbam v tuji valuti zaradi oslabitve

324 - Kratkoročni krediti državi v tuji valuti

- 3240 - Kratkoročni krediti enotam centralne ravni države v tuji valuti
- 3241 - Kratkoročni krediti enotam lokalne ravni države v tuji valuti
- 3242 - Kratkoročni krediti skladom socialnega zavarovanja v tuji valuti
- 3245 - Popravki vrednosti kratkoročnih kreditov enotam centralne ravni države v tuji valuti zaradi oslabitve
- 3247 - Popravki vrednosti kratkoročnih kreditov enotam lokalne ravni države v tuji valuti zaradi oslabitve
- 3249 - Popravki vrednosti kratkoročnih kreditov skladom socialnega zavarovanja v tuji valuti zaradi oslabitve

325 - Kratkoročni krediti bankam v tuji valuti

- 3250 - Kratkoročni krediti bankam v tuji valuti
- 3259 - Popravki vrednosti kratkoročnih kreditov bankam v tuji valuti zaradi oslabitve

326 - Kratkoročni krediti drugim finančnim organizacijam v tuji valuti

- 3260 - Kratkoročni krediti drugim finančnim organizacijam v tuji valuti
- 3269 - Popravki vrednosti kratkoročnih kreditov drugim finančnim organizacijam v tuji valuti zaradi oslabitve

327 - *Kratkoročni krediti gospodinjstvom*

- 3270 - Kratkoročni krediti prebivalstvu v tuji valuti
- 3271 - Kratkoročni krediti samostojnim podjetnikom v tuji valuti
- 3277 - Popravki vrednosti kratkoročnih kreditov samostojnim podjetnikom v tuji valuti zaradi oslabitve
- 3279 - Popravki vrednosti kratkoročnih kreditov prebivalstvu v tuji valuti zaradi oslabitve

328 - *Kratkoročni krediti tujim osebam v tuji valuti*

- 3280 - Kratkoročni krediti tujim bankam v tuji valuti
- 3281 - Kratkoročni krediti tujim finančnim organizacijam v tuji valuti
- 3282 - Kratkoročni krediti drugim tujim osebam v tuji valuti
- 3284 - Popravki vrednosti kratkoročnih kreditov tujim bankam v tuji valuti zaradi oslabitve
- 3286 - Popravki vrednosti kratkoročnih kreditov tujim finančnim organizacijam v tuji valuti zaradi oslabitve
- 3289 - Popravki vrednosti kratkoročnih kreditov tujim osebam v tuji valuti zaradi oslabitve

329 - *Kratkoročni krediti neprofitnim izvajalcem storitev gospodinjstvom v tuji valuti*

- 3290 - Kratkoročni krediti neprofitnim izvajalcem storitev gospodinjstvom v tuji valuti
- 3299 - Popravki vrednosti kratkoročnih kreditov neprofitnim izvajalcem gospodinjstvom v tuji valuti zaradi oslabitve

33 - *KRATKOROČNE NALOŽBE V VREDNOSTNE PAPIRJE IN DRUGE NALOŽBE V TUJI VALUTI***330 - *Kratkoročne naložbe v vrednostne papirje domačih oseb v tuji valuti***

- 3300 - Kratkoročne naložbe v vrednostne papirje Republike Slovenije v tuji valuti
- 3301 - Kratkoročne naložbe v vrednostne papirje centralne banke v tuji valuti
- 3302 - Kratkoročne naložbe v vrednostne papirje bank v tuji valuti
- 3303 - Kratkoročne naložbe v vrednostne papirje drugih izdajateljev v tuji valuti
- 3304 - Kratkoročne naložbe v vrednostne papirje Republike Slovenije v tuji valuti RZP
- 3305 - Kratkoročne naložbe v vrednostne papirje centralne banke v tuji valuti RZP
- 3306 - Kratkoročne naložbe v vrednostne papirje bank v tuji valuti RZP
- 3307 - Kratkoročne naložbe v vrednostne papirje drugih izdajateljev v tuji valuti RZP
- 3308 - Popravki vrednosti kratkoročnih naložb v vrednostne papirje bank v tuji valuti
- 3309 - Popravki vrednosti kratkoročnih naložb v vrednostne papirje drugih izdajateljev v tuji valuti

331 - *Kratkoročne naložbe v vrednostne papirje tujih oseb v tuji valuti*

- 3310 - Kratkoročne naložbe v vrednostne papirje tujih oseb v tuji valuti
- 3311 - Kratkoročne naložbe v vrednostne papirje tujih oseb v tuji valuti RZP
- 3319 - Popravki vrednosti kratkoročnih naložb v vrednostne papirje tujih oseb v tuji valuti

332 - *Kratkoročno vezane vloge v tujini v tuji valuti*

- 3320 - Kratkoročno vezane vloge v tujini v tuji valuti
- 3323 - Kratkoročno vezane vloge na odpoklic v tuji valuti
- 3329 - Popravki vrednosti kratkoročnih vezanih vlog v tujini v tuji valuti zaradi oslabitve

333 - *Kratkoročno izločena sredstva v tuji valuti*

- 3330 - Kratkoročno izločena sredstva v tuji valuti
- 3339 - Popravki vrednosti izločenih sredstev v tuji valuti zaradi oslabitve

334 - *Kratkoročno vezane vloge pri domačih bankah v tuji valuti*

- 3340 - Kratkoročno vezane vloge pri domačih bankah v tuji valuti
- 3349 - Popravki vrednosti kratkoročno vezanih vlog pri domačih bankah v tuji valuti zaradi oslabitve

335 - *Druge kratkoročne naložbe v banke v državi v tuji valuti*

- 3350 - Druge kratkoročne naložbe v banke v državi v tuji valuti
- 3359 - Popravki vrednosti terjatev do bank v državi v tuji valuti zaradi oslabitve

336 - Druge kratkoročne naložbe v državi v tuji valuti

- 3360 - Druge kratkoročne naložbe v finančne organizacije v državi v tuji valuti
- 3364 - Popravki vrednosti terjatev do finančnih organizacij v državi v tuji valuti zaradi oslabitve
- 3365 - Druge kratkoročne naložbe v druge osebe v državi v tuji valuti
- 3369 - Popravki vrednosti terjatev do drugih oseb v državi v tuji valuti zaradi oslabitve

337 - Druge kratkoročne naložbe v tujini v tuji valuti

- 3370 - Druge kratkoročne naložbe v finančne organizacije v tujini v tuji valuti
- 3374 - Popravki vrednosti terjatev do finančnih organizacij v tujini v tuji valuti zaradi oslabitve
- 3375 - Druge kratkoročne naložbe v druge osebe v tujini v tuji valuti
- 3379 - Popravki vrednosti terjatev do drugih oseb v tujini v tuji valuti zaradi oslabitve

338 - Druge kratkoročne naložbe v tuje banke v tuji valuti

- 3380 - Druge kratkoročne naložbe v tuje banke v tuji valuti
- 3389 - Popravki vrednosti terjatev do tujih bank v tuji valuti zaradi oslabitve

34 - DOLGOROČNI KREDITI V TUJI VALUTI**340 - Dolgoročni krediti nefinančnim družbam v tuji valuti**

- 3400 - Dolgoročni krediti nefinančnim družbam v tuji valuti
- 3403 - Dolgoročni krediti nefinančnim družbam za refinanciranje v tuji valuti
- 3409 - Popravki vrednosti dolgoročnih kreditov nefinančnim družbam v tuji valuti zaradi oslabitve

344 - Dolgoročni krediti državi v tuji valuti

- 3440 - Dolgoročni krediti enotam centralne ravni države v tuji valuti
- 3441 - Dolgoročni krediti enotam lokalne ravni države v tuji valuti
- 3442 - Dolgoročni krediti skladom socialnega zavarovanja v tuji valuti
- 3443 - Dolgoročni krediti enotam centralne ravni države za refinanciranje v tuji valuti
- 3444 - Dolgoročni krediti enotam lokalne ravni države za refinanciranje v tuji valuti
- 3445 - Dolgoročni krediti skladom socialnega zavarovanja za refinanciranje v tuji valuti
- 3449 - Popravki vrednosti dolgoročnih kreditov državi v tuji valuti zaradi oslabitve

345 - Dolgoročni krediti bankam v tuji valuti

- 3450 - Dolgoročni krediti bankam v tuji valuti
- 3452 - Dolgoročni krediti bankam za refinanciranje v tuji valuti
- 3459 - Popravki vrednosti dolgoročnih kreditov bankam v tuji valuti zaradi oslabitve

346 - Dolgoročni krediti drugim finančnim organizacijam v tuji valuti

- 3460 - Dolgoročni krediti drugim finančnim organizacijam v tuji valuti
- 3462 - Dolgoročni krediti drugim finančnim organizacijam za refinanciranje v tuji valuti
- 3469 - Popravki vrednosti dolgoročnih kreditov drugim finančnim organizacijam v tuji valuti zaradi oslabitve

347 - Dolgoročni krediti gospodinjstvom v tuji valuti

- 3470 - Dolgoročni krediti prebivalstvu v tuji valuti
- 3471 - Dolgoročni krediti samostojnim podjetnikom v tuji valuti
- 3475 - Popravki vrednosti dolgoročnih kreditov samostojnim podjetnikom v tuji valuti zaradi oslabitve
- 3479 - Popravki vrednosti dolgoročnih kreditov prebivalstvu v tuji valuti zaradi oslabitve

348 - Dolgoročni krediti tujim osebam v tuji valuti

- 3480 - Dolgoročni krediti tujim bankam v tuji valuti
- 3481 - Dolgoročni krediti tujim finančnim organizacijam v tuji valuti
- 3482 - Dolgoročni krediti drugim tujim osebam v tuji valuti
- 3485 - Popravki vrednosti dolgoročnih kreditov tujim bankam v tuji valuti zaradi oslabitve
- 3489 - Popravki vrednosti dolgoročnih kreditov tujim osebam v tuji valuti zaradi oslabitve

349 - Dolgoročni krediti neprofitnim izvajalcem storitev gospodinjstvom v tuji valuti

- 3490 - Dolgoročni krediti neprofitnim izvajalcem storitev gospodinjstvom v tuji valuti
- 3499 - Popravki vrednosti dolgoročnih kreditov neprofitnim izvajalcem storitev gospodinjstvom v tuji valuti zaradi oslabitve

35 - DOLGOROČNE NALOŽBE V VREDNOSTNE PAPIRJE IN DRUGE NALOŽBE V TUJI VALUTI**350 - Dolgoročne naložbe v vrednostne papirje domačih oseb v tuji valuti**

- 3500 - Dolgoročne naložbe v vrednostne papirje Republike Slovenije v tuji valuti
- 3501 - Dolgoročne naložbe v vrednostne papirje Republike Slovenije v tuji valuti RZP
- 3502 - Dolgoročne naložbe v vrednostne papirje bank v tuji valuti
- 3503 - Dolgoročne naložbe v vrednostne papirje drugih izdajateljev v tuji valuti
- 3504 - Dolgoročne naložbe v vrednostne papirje bank v tuji valuti RZP
- 3505 - Dolgoročne naložbe v vrednostne papirje drugih izdajateljev v tuji valuti RZP
- 3508 - Popravki vrednosti dolgoročnih naložb v vrednostne papirje bank v tuji valuti
- 3509 - Popravki vrednosti dolgoročnih naložb v vrednostne papirje drugih izdajateljev v tuji valuti

351 - Dolgoročne naložbe v vrednostne papirje tujih oseb v tuji valuti

- 3510 - Dolgoročne naložbe v vrednostne papirje tujih oseb v tuji valuti
- 3511 - Dolgoročne naložbe v vrednostne papirje tujih oseb v tuji valuti RZP
- 3519 - Popravki vrednosti dolgoročnih naložb v vrednostne papirje tujih oseb v tuji valuti

352 - Dolgoročno vezane vloge v tujini v tuji valuti

- 3520 - Dolgoročno vezane vloge v tujini v tuji valuti
- 3529 - Popravki vrednosti dolgoročno vezanih vlog v tujini v tuji valuti zaradi oslabitve

355 - Dolgoročno vezane vloge pri bankah v državi v tuji valuti

- 3550 - Dolgoročno vezane vloge pri bankah v državi v tuji valuti
- 3559 - Popravki vrednosti dolgoročno vezanih vlog pri bankah v državi v tuji valuti zaradi oslabitve

356 - Druge dolgoročne naložbe v državi v tuji valuti

- 3562 - Druge dolgoročne naložbe v druge osebe v državi v tuji valuti
- 3569 - Popravki vrednosti drugih dolgoročnih naložb v državi v tuji valuti zaradi oslabitve

357 - Druge dolgoročne naložbe v tujini v tuji valuti

- 3570 - Druge dolgoročne naložbe v tuje finančne organizacije v tuji valuti
- 3572 - Druge dolgoročne naložbe v druge osebe v tujini v tuji valuti
- 3579 - Popravki vrednosti drugih dolgoročnih naložb v tujini v tuji valuti zaradi oslabitve

358 - Druge dolgoročne naložbe v tuje banke v tuji valuti

- 3580 - Druge dolgoročne naložbe v tuje banke v tuji valuti
- 3589 - Popravki vrednosti drugih dolgoročnih naložb v tuje banke v tuji valuti zaradi oslabitve

36 - TERJATVE DO CENTRALNE BANKE, ODVISNIH BANK IN DRUGIH FINANČNIH ORGANIZACIJ**360 - Kratkoročne terjatve do centralne banke v tuji valuti**

- 3600 - Depoziti prek noči pri centralni banki v tuji valuti
- 3601 - Druge kratkoročne terjatve do centralne banke v tuji valuti

361 - Kratkoročne terjatve do delov banke v državi v tuji valuti

362 - *Kratkoročne terjatve do bank v skupini v tuji valuti*

- 3620 - Kratkoročne terjatve do tujih bank v skupini v tuji valuti
- 3621 - Kratkoročne terjatve do domačih bank v skupini v tuji valuti
- 3627 - Popravki vrednosti kratkoročnih terjatev do domačih bank v skupini v tuji valuti zaradi oslabitve
- 3629 - Popravki vrednosti kratkoročnih terjatev do tujih bank v skupini v tuji valuti zaradi oslabitve

363 - *Kratkoročne terjatve do odvisnih drugih finančnih organizacij v tuji valuti*

- 3630 - Kratkoročne terjatve do odvisnih drugih finančnih organizacij v tujini v tuji valuti
- 3631 - Kratkoročne terjatve do odvisnih drugih finančnih organizacij v državi v tuji valuti
- 3637 - Popravki vrednosti kratkoročnih terjatev do odvisnih drugih finančnih organizacij v državi v tuji valuti zaradi oslabitve
- 3639 - Popravki vrednosti kratkoročnih terjatev do odvisnih drugih finančnih organizacij v tujini v tuji valuti zaradi oslabitve

364 - *Kratkoročne terjatve do delov banke v tujini v tuji valuti***366 - *Dolgoročne terjatve do delov banke v državi v tuji valuti*****367 - *Dolgoročne terjatve do bank v skupini v tuji valuti***

- 3670 - Dolgoročne terjatve do tujih bank v skupini v tuji valuti
- 3671 - Dolgoročne terjatve do domačih bank v skupini v tuji valuti
- 3675 - Popravki vrednosti dolgoročnih terjatev do domačih bank v skupini v tuji valuti zaradi oslabitve
- 3679 - Popravki vrednosti dolgoročnih terjatev do tujih bank v skupini v tuji valuti zaradi oslabitve

368 - *Dolgoročne terjatve do odvisnih drugih finančnih organizacij v tuji valuti*

- 3680 - Dolgoročne terjatve do odvisnih drugih finančnih organizacij v tuji valuti
- 3689 - Popravki vrednosti dolgoročnih terjatev do odvisnih drugih finančnih organizacij v tuji valuti zaradi oslabitve

369 - *Dolgoročne terjatve do delov banke v tujini v tuji valuti***38 - *TERJATVE IZ POSLOV V TUJEM IMENU IN ZA TUJ RAČUN V TUJI VALUTI*****380 - *Terjatve iz poslov v tujem imenu in za tuj račun v tuji valuti***

- 3800 - Kratkoročne terjatve iz poslov v tujem imenu in za tuj račun v tuji valuti
- 3801 - Dolgoročne terjatve iz poslov v tujem imenu in za tuj račun v tuji valuti
- 3807 - Druge terjatve iz poslov v tujem imenu in za tuj račun v tuji valuti
- 3808 - Poslovni stroški iz poslov v tujem imenu in za tuj račun v tuji valuti

381 - *Terjatve iz skrbniških poslov v tuji valuti*

- 3810 - Terjatve do tujih bank iz skrbniških poslov v tuji valuti
- 3811 - Terjatve za lastniške vrednostne papirje po skrbniških poslih v tuji valuti
- 3812 - Terjatve za dolžniške vrednostne papirje po skrbniških poslih v tuji valuti
- 3813 - Terjatve za izvedene finančne instrumente po skrbniških poslih v tuji valuti
- 3818 - Odhodki iz skrbniških poslov v tuji valuti

39 - *KREDITI RAZPOLOŽLJIVI ZA PRODAJO IN KREDITI V POSESTI DO ZAPADLOSTI V TUJI VALUTI***390 - *Kratkoročni krediti – razpoložljivi za prodajo v tuji valuti***

- 3900 - Kratkoročni krediti domačim bankam – RZP v tuji valuti
- 3901 - Kratkoročni krediti domačim strankam, ki niso banke – RZP v tuji valuti
- 3906 - Kratkoročni krediti tujim bankam – RZP v tuji valuti
- 3907 - Kratkoročni krediti drugim tujim osebam – RZP v tuji valuti

391 - *Kratkoročni krediti v posesti do zapadlosti v tuji valuti*

- 3910 - Kratkoročni krediti dani domačim bankam v posesti do zapadlosti v tuji valuti
- 3911 - Kratkoročni krediti dani domačim strankam, ki niso banke v posesti do zapadlosti v tuji valuti
- 3914 - Kratkoročni krediti dani tujim bankam v posesti do zapadlosti v tuji valuti
- 3915 - Kratkoročni krediti dani drugim tujim osebam v posesti do zapadlosti v tuji valuti
- 3916 - Popravki vrednosti kratkoročnih kreditov domačim bankam v posesti do zapadlosti v tuji valuti zaradi oslabitve
- 3917 - Popravki vrednosti kratkoročnih kreditov domačim strankam, ki niso banke v posesti do zapadlosti v tuji valuti zaradi oslabitve
- 3918 - Popravki vrednosti kratkoročnih kreditov tujim bankam v posesti do zapadlosti v tuji valuti zaradi oslabitve
- 3919 - Popravki vrednosti kratkoročnih kreditov drugim tujim osebam v posesti do zapadlosti v tuji valuti zaradi oslabitve

392 - *Dolgoročni krediti – razpoložljivi za prodajo v tuji valuti*

- 3920 - Dolgoročni krediti domačim bankam – RZP v tuji valuti
- 3921 - Dolgoročni krediti domačim strankam, ki niso banke – RZP v tuji valuti
- 3926 - Dolgoročni krediti tujim bankam – RZP v tuji valuti
- 3927 - Dolgoročni krediti drugim tujim osebam – RZP v tuji valuti

393 - *Dolgoročni krediti v posesti do zapadlosti v tuji valuti*

- 3930 - Dolgoročni krediti dani domačim bankam v posesti do zapadlosti v tuji valuti
- 3931 - Dolgoročni krediti dani domačim strankam, ki niso banke v posesti do zapadlosti v tuji valuti
- 3934 - Dolgoročni krediti dani tujim bankam v posesti do zapadlosti v tuji valuti
- 3935 - Dolgoročni krediti dani drugim tujim osebam v posesti do zapadlosti v tuji valuti
- 3936 - Popravki vrednosti dolgoročnih kreditov domačim bankam v posesti do zapadlosti v tuji valuti zaradi oslabitve
- 3937 - Popravki vrednosti dolgoročnih kreditov domačim strankam, ki niso banke v posesti do zapadlosti v tuji valuti zaradi oslabitve
- 3938 - Popravki vrednosti dolgoročnih kreditov tujim bankam v posesti do zapadlosti v tuji valuti zaradi oslabitve
- 3939 - Popravki vrednosti dolgoročnih kreditov drugim tujim osebam v posesti do zapadlosti v tuji valuti zaradi oslabitve

RAZRED 4: KRATKOROČNE NALOŽBE**41 - *OKVIRNI KREDITI NA ŽIRO OZ. TRANSAKCIJSKEM RAČUNU*****410 - *Okvirni krediti nefinančnim družbam***

- 4100 - Okvirni krediti nefinančnim družbam
- 4109 - Popravki vrednosti okvirnih kreditov nefinančnim družbam zaradi oslabitve

411 - *Okvirni krediti odvisnim nefinančnim družbam*

- 4110 - Okvirni krediti odvisnim nefinančnim družbam
- 4119 - Popravki vrednosti okvirnih kreditov odvisnim nefinančnim družbam zaradi oslabitve

414 - *Okvirni krediti državi*

- 4140 - Okvirni krediti enotam centralne ravni države
- 4141 - Okvirni krediti enotam lokalne ravni države
- 4142 - Okvirni krediti skladom socialnega zavarovanja
- 4145 - Popravki vrednosti okvirnih kreditov enotam centralne ravni države zaradi oslabitve

- 4147 - Popravki vrednosti okvirnih kreditov enotam lokalne ravni države zaradi oslabitve
- 4149 - Popravki vrednosti okvirnih kreditov skladom socialnega zavarovanja zaradi oslabitve

416 - Okvirni krediti drugim finančnim organizacijam

- 4160 - Okvirni krediti drugim finančnim organizacijam
- 4161 - Okvirni krediti odvisnim drugim finančnim organizacijam
- 4167 - Popravki vrednosti okvirnih kreditov odvisnim drugim finančnim organizacijam zaradi oslabitve
- 4169 - Popravki vrednosti okvirnih kreditov drugim finančnim organizacijam zaradi oslabitve

417 - Okvirni krediti gospodinjstvom

- 4170 - Okvirni krediti prebivalstvu
- 4171 - Okvirni krediti samostojnim podjetnikom
- 4177 - Popravki vrednosti okvirnih kreditov samostojnim podjetnikom zaradi oslabitve
- 4179 - Popravki vrednosti okvirnih kreditov prebivalstvu zaradi oslabitve

418 - Okvirni krediti tujim osebam

- 4180 - Okvirni krediti tujim bankam
- 4181 - Okvirni krediti tujim finančnim organizacijam
- 4182 - Okvirni krediti drugim tujim osebam
- 4184 - Popravki vrednosti okvirnih kreditov tujim bankam zaradi oslabitve
- 4186 - Popravki vrednosti okvirnih kreditov tujim finančnim organizacijam zaradi oslabitve
- 4189 - Popravki vrednosti okvirnih kreditov drugim tujim osebam zaradi oslabitve

419 - Okvirni krediti neprofitnim izvajalcem storitev gospodinjstvom

- 4190 - Okvirni krediti neprofitnim izvajalcem storitev gospodinjstvom
- 4199 - Popravki vrednosti okvirnih kreditov neprofitnim izvajalcem storitev gospodinjstvom zaradi oslabitve

42 - KRATKOROČNI KREDITI

420 - Kratkoročni krediti nefinančnim družbam

- 4200 - Kratkoročni krediti nefinančnim družbam
- 4209 - Popravki vrednosti kratkoročnih kreditov nefinančnim družbam zaradi oslabitve

421- Kratkoročni krediti nefinančnim družbam – odvisne družbe

- 4210 - Kratkoročni krediti odvisnim družbam
- 4219 - Popravki vrednosti kratkoročnih kreditov odvisnim družbam zaradi oslabitve

424 - Kratkoročni krediti državi

- 4240 - Kratkoročni krediti enotam centralne ravni države
- 4241 - Kratkoročni krediti enotam lokalne ravni države
- 4242 - Kratkoročni krediti skladom socialnega zavarovanja
- 4245 - Popravki vrednosti kratkoročnih kreditov enotam centralne ravni države zaradi oslabitve
- 4247 - Popravki vrednosti kratkoročnih kreditov enotam lokalne ravni države zaradi oslabitve
- 4249 - Popravki vrednosti kratkoročnih kreditov skladom socialnega zavarovanja zaradi oslabitve

425 - Kratkoročni krediti bankam

- 4250 - Kratkoročni krediti bankam do 30 dni
- 4251 - Kratkoročni krediti bankam od 31 dni do 90 dni
- 4252 - Kratkoročni krediti bankam od 91 dni do 180 dni
- 4253 - Kratkoročni krediti bankam od 181 dni do enega leta
- 4254 - Kratkoročni krediti hranilnicam do 30 dni
- 4255 - Kratkoročni krediti hranilnicam od 31 dni do 90 dni

- 4256 - Kratkoročni krediti hranilnicam od 91 dni do 180 dni
- 4257 - Kratkoročni krediti hranilnicam od 181 dni do enega leta
- 4259 - Popravki vrednosti kratkoročnih kreditov bankam in hranilnicam zaradi oslabitve

426 - *Kratkoročni krediti drugim finančnim organizacijam*

- 4260 - Kratkoročni krediti drugim finančnim organizacijam do 30 dni
- 4261 - Kratkoročni krediti drugim finančnim organizacijam od 31 dni do 90 dni
- 4262 - Kratkoročni krediti drugim finančnim organizacijam od 91 dni do 180 dni
- 4263 - Kratkoročni krediti drugim finančnim organizacijam od 181 dni do enega leta
- 4269 - Popravki vrednosti kratkoročnih kreditov drugim finančnim organizacijam zaradi oslabitve

427 - *Kratkoročni krediti gospodinjstvu*

- 4270 - Kratkoročni krediti prebivalstvu
- 4271 - Kratkoročni krediti samostojnim podjetnikom
- 4277 - Popravki vrednosti kratkoročnih kreditov samostojnim podjetnikom zaradi oslabitve
- 4279 - Popravki vrednosti kratkoročnih kreditov prebivalstvu zaradi oslabitve

428 - *Kratkoročni krediti tujim osebam*

- 4280 - Kratkoročni krediti tujim bankam
- 4281 - Kratkoročni krediti tujim finančnim organizacijam
- 4282 - Kratkoročni krediti drugim tujim osebam
- 4284 - Popravki vrednosti kratkoročnih kreditov tujim bankam zaradi oslabitve
- 4286 - Popravki vrednosti kratkoročnih kreditov tujim finančnim organizacijam zaradi oslabitve
- 4289 - Popravki vrednosti kratkoročnih kreditov drugim tujim osebam zaradi oslabitve

429 - *Kratkoročni krediti neprofitnim izvajalcem storitev gospodinjstvom*

- 4290 - Kratkoročni krediti neprofitnim izvajalcem storitev gospodinjstvom
- 4299 - Popravki vrednosti kratkoročnih kreditov neprofitnim izvajalcem storitev gospodinjstvom zaradi oslabitve

43 - *KRATKOROČNE NALOŽBE V VREDNOSTNE PAPIRJE*

430 - *Kratkoročne naložbe v vrednostne papirje nefinančnih družb*

- 4300 - Kratkoročne naložbe v vrednostne papirje nefinančnih družb
- 4301 - Kratkoročne naložbe v vrednostne papirje nefinančnih družb – RZP
- 4309 - Popravki vrednosti kratkoročnih naložb v vrednostne papirje nefinančnih družb

431 - *Kratkoročne naložbe v vrednostne papirje centralne banke*

- 4310 - Kratkoročne naložbe v vrednostne papirje centralne banke
- 4311 - Kratkoročne naložbe v vrednostne papirje centralne banke – RZP

434 - *Kratkoročne naložbe v vrednostne papirje države*

- 4340 - Kratkoročne naložbe v zakladne menice Republike Slovenije
- 4341 - Kratkoročne naložbe v druge vrednostne papirje enot centralne ravni države
- 4342 - Kratkoročne naložbe v vrednostne papirje enot lokalne ravni države
- 4343 - Kratkoročne naložbe v vrednostne papirje skladov socialnega zavarovanja
- 4344 - Kratkoročne naložbe v zakladne menice Republike Slovenije – RZP
- 4345 - Kratkoročne naložbe v druge vrednostne papirje enot centralne ravni države – RZP
- 4346 - Kratkoročne naložbe v vrednostne papirje enot lokalne ravni države – RZP
- 4347 - Kratkoročne naložbe v vrednostne papirje skladov socialnega zavarovanja – RZP
- 4349 - Popravki vrednosti kratkoročnih naložb v vrednostne papirje države

435 - *Kratkoročne naložbe v vrednostne papirje bank*

- 4350 - Kratkoročne naložbe v vrednostne papirje bank
- 4351 - Kratkoročne naložbe v vrednostne papirje hranilnic
- 4352 - Kratkoročne naložbe v vrednostne papirje bank – RZP
- 4353 - Kratkoročne naložbe v vrednostne papirje hranilnic – RZP
- 4359 - Popravki vrednosti kratkoročnih naložb v vrednostne papirje bank in hranilnic

436 - *Kratkoročne naložbe v vrednostne papirje drugih finančnih organizacij*

- 4360 - Kratkoročne naložbe v vrednostne papirje drugih finančnih organizacij
- 4361 - Kratkoročne naložbe v vrednostne papirje drugih finančnih organizacij – RZP
- 4369 - Popravki vrednosti kratkoročnih naložb v vrednostne papirje drugih finančnih organizacij

44 - *KRATKOROČNO VLOŽENA SREDSTVA***440 - *Kratkoročno vložena sredstva v nefinančne družbe***

- 4400 - Druge kratkoročne naložbe v nefinančne družbe
- 4409 - Popravki vrednosti kratkoročno vloženih sredstev v nefinančne družbe zaradi oslabitve

444 - *Kratkoročno vložena sredstva v državo*

- 4440 - Druge kratkoročne naložbe v enote centralne ravni države
- 4442 - Druge kratkoročne naložbe v enote lokalne ravni države
- 4443 - Druge kratkoročne naložbe v sklade socialnega zavarovanja
- 4449 - Popravki vrednosti kratkoročno vloženih sredstev v državo zaradi oslabitve

445 - *Kratkoročne vloge pri bankah*

- 4450 - Kratkoročne vloge pri bankah do 30 dni
- 4451 - Kratkoročne vloge pri bankah od 31 dni do 90 dni
- 4452 - Kratkoročne vloge pri bankah od 91 dni do enega leta
- 4453 - Kratkoročne vloge pri hranilnicah do 30 dni
- 4454 - Kratkoročne vloge pri hranilnicah od 31 dni do enega leta
- 4459 - Popravki vrednosti kratkoročnih vlog pri bankah in hranilnicah zaradi oslabitve

446 - *Kratkoročno vložena sredstva v druge finančne organizacije*

- 4460 - Druge kratkoročne naložbe v druge finančne organizacije
- 4462 - Kratkoročne vloge v druge finančne organizacije
- 4469 - Popravki vrednosti kratkoročno vloženih sredstev v druge finančne organizacije zaradi oslabitve

447 - *Kratkoročno vložena sredstva v samostojne podjetnike*

- 4470 - Druge kratkoročne naložbe v samostojne podjetnike
- 4479 - Popravki vrednosti kratkoročno vloženih sredstev v samostojne podjetnike zaradi oslabitve

448 - *Kratkoročno vložena sredstva v tuje banke*

- 4480 - Druge kratkoročne naložbe v tuje banke
- 4489 - Popravki vrednosti kratkoročno vloženih sredstev v tuje banke zaradi oslabitve

46 - *KRATKOROČNE TERJATVE DO BANK V SKUPINI IN DRUGIH FINANČNIH ORGANIZACIJ***460 - *Kratkoročne terjatve do delov banke*****461 - *Kratkoročne terjatve do bank v skupini***

- 4611 - Kratkoročne terjatve do bank v skupini do 30 dni
- 4612 - Kratkoročne terjatve do bank v skupini od 31 dni do 90 dni

- 4613 - Kratkoročne terjatve do bank v skupini od 91 dni do enega leta
- 4619 - Popravki vrednosti kratkoročnih terjatev do bank v skupini zaradi oslabitve

462 - *Kratkoročne terjatve do odvisnih drugih finančnih organizacij*

- 4621 - Kratkoročne terjatve do odvisnih drugih finančnih organizacij do 30 dni
- 4622 - Kratkoročne terjatve do odvisnih drugih finančnih organizacij od 31 dni do 90 dni
- 4623 - Kratkoročne terjatve do odvisnih drugih finančnih organizacij od 91 dni do enega leta
- 4629 - Popravki vrednosti kratkoročnih terjatev do odvisnih drugih finančnih organizacij zaradi oslabitve

48 - *KRATKOROČNE TERJATVE IZ POSLOV V TUJEM IMENU IN ZA TUJ RAČUN*

480 - *Kratkoročne terjatve iz poslov v tujem imenu in za tuj račun*

- 4800 - Kratkoročne terjatve iz poslov v tujem imenu in za tuj račun
- 4807 - Druge kratkoročne terjatve iz poslov v tujem imenu in za tuj račun
- 4808 - Poslovni stroški iz poslov v tujem imenu in za tuj račun

481 - *Kratkoročne terjatve iz skrbniških poslov*

- 4811 - Kratkoročne terjatve za lastniške vrednostne papirje iz skrbniških poslov za tuje osebe
- 4812 - Kratkoročne terjatve za dolžniške vrednostne papirje iz skrbniških poslov za tuje osebe
- 4813 - Kratkoročne terjatve za izvedene finančne instrumente iz skrbniških poslov za tuje osebe
- 4814 - Kratkoročne terjatve za lastniške vrednostne papirje iz skrbniških poslov za domače osebe
- 4815 - Kratkoročne terjatve za dolžniške vrednostne papirje iz skrbniških poslov za domače osebe
- 4816 - Kratkoročne terjatve za izvedene finančne instrumente iz skrbniških poslov za domače osebe
- 4818 - Odhodki iz skrbniških poslov za tuje osebe
- 4819 - Odhodki iz skrbniških poslov za domače osebe

483 - *Kratkoročne terjatve iz poravnave med računi po poslih z vrednostnimi papirji*

- 4830 - Kratkoročne terjatve do banke iz naslova nakupa vrednostnih papirjev
- 4831 - Kratkoročne terjatve do posredniškega dela iz naslova nakupa vrednostnih papirjev

484 - *Kratkoročne terjatve do poravnalnega računa za prodane vrednostne papirje*

485 - *Neto terjatve do Klirinško depotne družbe*

486 - *Terjatve do strank – posredovanje pri poslih z vrednostnimi papirji*

- 4860 - Terjatve do povezanih strank – posredovanje pri poslih z vrednostnimi papirji
- 4861 - Terjatve do drugih strank – posredovanje pri poslih z vrednostnimi papirji

487 - *Terjatve do strank - gospodarjenje s sredstvi in z vrednostnimi papirji*

- 4870 - Terjatve do povezanih strank – gospodarjenje s sredstvi in z vrednostnimi papirji
- 4871 - Terjatve do drugih strank – gospodarjenje s sredstvi in z vrednostnimi papirji

49 - *KRATKOROČNI KREDITI RAZPOLOŽLJIVI ZA PRODAJO IN KRATKOROČNI KREDITI V POSESTI DO ZAPADLOSTI*

490 - *Kratkoročni krediti – razpoložljivi za prodajo*

- 4900 - Kratkoročni krediti domačim bankam – RZP
- 4901 - Kratkoročni krediti domačim strankam, ki niso banke – RZP
- 4906 - Kratkoročni krediti tujim bankam – RZP
- 4907 - Kratkoročni krediti drugim tujim osebam – RZP

491 - *Kratkoročni krediti v posesti do zapadlosti*

- 4910 - Kratkoročni krediti dani domačim bankam v posesti do zapadlosti
- 4911 - Kratkoročni krediti dani domačim strankam, ki niso banke v posesti do zapadlosti
- 4914 - Kratkoročni krediti dani tujim bankam v posesti do zapadlosti
- 4915 - Kratkoročni krediti dani drugim tujim osebam v posesti do zapadlosti
- 4916 - Popravki vrednosti kratkoročnih kreditov domačim bankam v posesti do zapadlosti zaradi oslabitve
- 4917 - Popravki vrednosti kratkoročnih kreditov domačim strankam, ki niso banke v posesti do zapadlosti zaradi oslabitve
- 4918 - Popravki vrednosti kratkoročnih kreditov tujim bankam v posesti do zapadlosti zaradi oslabitve
- 4919 - Popravki vrednosti kratkoročnih kreditov drugim tujim osebam v posesti do zapadlosti zaradi oslabitve

RAZRED 5: DOLGOROČNE NALOŽBE**51 - *DOLGOROČNI KREDITI ZA OBRATNA SREDSTVA*****510 - *Dolgoročni krediti nefinančnim družbam***

- 5100 - Dolgoročni krediti nefinančnim družbam
- 5109 - Popravki vrednosti dolgoročnih kreditov nefinančnim družbam zaradi oslabitve

511 - *Dolgoročni krediti nefinančnim družbam - odvisne družbe*

- 5110 - Dolgoročni krediti odvisnim družbam
- 5119 - Popravki vrednosti dolgoročnih kreditov odvisnim družbam zaradi oslabitve

514 - *Dolgoročni krediti državi*

- 5140 - Dolgoročni krediti enotam centralne ravni države
- 5141 - Dolgoročni krediti enotam lokalne ravni države
- 5142 - Dolgoročni krediti skladom socialnega zavarovanja
- 5149 - Popravki vrednosti dolgoročnih kreditov državi zaradi oslabitve

515 - *Dolgoročni krediti bankam*

- 5150 - Dolgoročni krediti bankam
- 5151 - Dolgoročni krediti hranilnicam
- 5159 - Popravki vrednosti dolgoročnih kreditov bankam in hranilnicam zaradi oslabitve

516 - *Dolgoročni krediti drugim finančnim organizacijam*

- 5160 - Dolgoročni krediti drugim finančnim organizacijam
- 5169 - Popravki vrednosti dolgoročnih kreditov drugim finančnim organizacijam zaradi oslabitve

517 - *Dolgoročni krediti gospodinjstvom*

- 5170 - Dolgoročni krediti prebivalstvu
- 5171 - Dolgoročni krediti samostojnim podjetnikom
- 5175 - Popravki vrednosti dolgoročnih kreditov samostojnim podjetnikom zaradi oslabitve
- 5179 - Popravki vrednosti dolgoročnih kreditov prebivalstvu zaradi oslabitve

518 - *Dolgoročni krediti tujim osebam*

- 5180 - Dolgoročni krediti tujim osebam
- 5189 - Popravki vrednosti dolgoročnih kreditov tujim osebam zaradi oslabitve

519 - *Dolgoročni krediti neprofitnim izvajalcem storitev gospodinjstvom*

- 5190 - Dolgoročni krediti neprofitnim izvajalcem storitev gospodinjstvom
- 5199 - Popravki vrednosti dolgoročnih kreditov neprofitnim izvajalcem storitev gospodinjstvom zaradi oslabitve

52 - DOLGOROČNI KREDITI ZA INVESTICIJE V OSNOVNA SREDSTVA IN STANOVANJSKO GRADNJO**520 - Dolgoročni krediti za investicije nefinančnim družbam**

- 5200 - Dolgoročni krediti za investicije v osnovna sredstva nefinančnim družbam
- 5203 - Dolgoročni krediti za stanovanjsko gradnjo nefinančnim družbam
- 5209 - Popravki vrednosti dolgoročnih kreditov za investicije nefinančnim družbam zaradi oslabitve

521 - Dolgoročni krediti za investicije nefinančnim družbam – odvisne družbe

- 5210 - Dolgoročni krediti za investicije v osnovna sredstva odvisnim družbam
- 5213 - Dolgoročni krediti za stanovanjsko gradnjo odvisnim družbam
- 5219 - Popravki vrednosti dolgoročnih kreditov za investicije odvisnim nefinančnim družbam zaradi oslabitve

524 - Dolgoročni krediti za investicije državi

- 5240 - Dolgoročni krediti za investicije enotam centralne ravni države
- 5241 - Dolgoročni krediti za investicije enotam lokalne ravni države
- 5242 - Dolgoročni krediti za investicije skladom socialnega zavarovanja
- 5249 - Popravki vrednosti dolgoročnih kreditov za investicije državi zaradi oslabitve

525 - Dolgoročni krediti za investicije bankam

- 5250 - Dolgoročni krediti za investicije v osnovna sredstva bankam
- 5251 - Dolgoročni krediti za investicije v osnovna sredstva hranilnicam
- 5253 - Dolgoročni krediti za stanovanjsko gradnjo bankam in hranilnicam
- 5259 - Popravki vrednosti dolgoročnih kreditov za investicije bankam in hranilnicam zaradi oslabitve

526 - Dolgoročni krediti za investicije drugim finančnim organizacijam

- 5260 - Dolgoročni krediti za investicije v osnovna sredstva drugim finančnim organizacijam
- 5263 - Dolgoročni krediti za stanovanjsko gradnjo drugim finančnim organizacijam
- 5269 - Popravki vrednosti dolgoročnih kreditov za investicije drugim finančnim organizacijam zaradi oslabitve

527 - Dolgoročni krediti za investicije gospodinjstvom

- 5270 - Dolgoročni krediti za investicije prebivalstvu
- 5271 - Dolgoročni krediti za investicije samostojnim podjetnikom
- 5273 - Dolgoročni krediti za stanovanjsko gradnjo prebivalstvu
- 5275 - Popravki vrednosti dolgoročnih kreditov za investicije samostojnim podjetnikom zaradi oslabitve
- 5279 - Popravki vrednosti dolgoročnih kreditov za investicije prebivalstvu zaradi oslabitve

528 - Dolgoročni krediti za investicije tujim osebam

- 5280 - Dolgoročni krediti za investicije tujim osebam
- 5289 - Popravki vrednosti dolgoročnih kreditov za investicije tujim osebam zaradi oslabitve

529 - Dolgoročni krediti za investicije neprofitnim izvajalcem storitev gospodinjstvom

- 5290 - Dolgoročni krediti za investicije neprofitnim izvajalcem storitev gospodinjstvom
- 5299 - Popravki vrednosti dolgoročnih kreditov za investicije neprofitnim izvajalcem storitev gospodinjstvom zaradi oslabitve

53 - DOLGOROČNE NALOŽBE V VREDNOSTNE PAPIRJE**530 - Dolgoročne naložbe v vrednostne papirje nefinančnih družb**

- 5300 - Dolgoročne naložbe v vrednostne papirje nefinančnih družb
- 5301 - Dolgoročne naložbe v vrednostne papirje nefinančnih družb – RZP
- 5309 - Popravki vrednosti dolgoročnih naložb v vrednostne papirje nefinančnih družb

533 - Dolgoročne naložbe v vrednostne papirje države – RZP

- 5330 - Dolgoročne naložbe v obveznice Republike Slovenije – RZP
- 5331 - Dolgoročne naložbe v druge vrednostne papirje enot centralne ravni države – RZP
- 5332 - Dolgoročne naložbe v vrednostne papirje enot lokalne ravni države – RZP

534 - Dolgoročne naložbe v vrednostne papirje države

- 5340 - Dolgoročne naložbe v obveznice republike
- 5341 - Dolgoročne naložbe v druge vrednostne papirje enot centralne ravni države
- 5342 - Dolgoročne naložbe v vrednostne papirje enot lokalne ravni države
- 5343 - Dolgoročne naložbe v vrednostne papirje skladov socialnega zavarovanja
- 5349 - Popravki vrednosti dolgoročnih naložb v vrednostne papirje države

535 - Dolgoročne naložbe v vrednostne papirje bank

- 5350 - Dolgoročne naložbe v vrednostne papirje bank
- 5351 - Dolgoročne naložbe v vrednostne papirje hranilnic
- 5352 - Dolgoročne naložbe v vrednostne papirje bank – RZP
- 5353 - Dolgoročne naložbe v vrednostne papirje hranilnic – RZP
- 5359 - Popravki vrednosti dolgoročnih naložb v vrednostne papirje bank in hranilnic

536 - Dolgoročne naložbe v vrednostne papirje drugih finančnih organizacij

- 5360 - Dolgoročne naložbe v vrednostne papirje drugih finančnih organizacij
- 5361 - Dolgoročne naložbe v vrednostne papirje drugih finančnih organizacij – RZP
- 5369 - Popravki vrednosti dolgoročnih naložb v vrednostne papirje drugih finančnih organizacij

54 - DOLGOROČNO VLOŽENA SREDSTVA**540 - Dolgoročno vložena sredstva v nefinančne družbe**

- 5400 - Druge dolgoročne naložbe v nefinančne družbe
- 5409 - Popravki vrednosti dolgoročno vloženih sredstev v nefinančne družbe zaradi oslabitve

544 - Dolgoročno vložena sredstva v državo

- 5440 - Druge dolgoročne naložbe v enote centralne ravni države
- 5443 - Druge dolgoročne naložbe v enote lokalne ravni države
- 5444 - Druge dolgoročne naložbe v sklade socialnega zavarovanja
- 5449 - Popravki vrednosti dolgoročno vloženih sredstev v državo zaradi oslabitve

545 - Dolgoročne vloge pri bankah

- 5450 - Dolgoročne vloge pri bankah
- 5451 - Dolgoročne vloge pri hranilnicah
- 5459 - Popravki vrednosti dolgoročnih vlog v bankah in hranilnicah zaradi oslabitve

546 - Dolgoročno vložena sredstva v druge finančne organizacije

- 5460 - Druge dolgoročne vloge v druge finančne organizacije
- 5469 - Popravki vrednosti dolgoročno vloženih sredstev v druge finančne organizacije zaradi oslabitve

547 - Dolgoročne vloge pri centralni banki**55 - DOLGOROČNE NALOŽBE V FINANČNI LEASING NEPREMIČNIN IN DRUGE OPREME****550 - Naložbe v finančni leasing nepremičnin in druge opreme nefinančnim družbam**

- 5500 - Naložbe v finančni leasing nepremičnin nefinančnim družbam
- 5503 - Popravek vrednosti finančnega leasinga nepremičnin nefinančnim družbam zaradi oslabitve

- 5504 - Naložbe v finančni leasing opreme nefinančnim družbam
- 5507 - Popravek vrednosti finančnega leasinga opreme nefinančnim družbam zaradi oslabitve

551 - *Naložbe v finančni leasing nepremičnin in druge opreme – odvisnim nefinančnim družbam*

- 5510 - Naložbe v finančni leasing nepremičnin – odvisnim nefinančnim družbam
- 5513 - Popravek vrednosti finančnega leasinga nepremičnin – odvisnim nefinančnim družbam
- 5514 - Naložbe v finančni leasing opreme – odvisnim nefinančnim družbam
- 5517 - Popravek vrednosti finančnega leasinga opreme – odvisnim nefinančnim družbam zaradi oslabitve

554 - *Naložbe v finančni leasing nepremičnin in druge opreme državi*

- 5540 - Naložbe v finančni leasing nepremičnin državi
- 5543 - Popravek vrednosti finančnega leasinga nepremičnin državi zaradi oslabitve
- 5544 - Naložbe v finančni leasing opreme državi
- 5547 - Popravek vrednosti finančnega leasinga opreme državi zaradi oslabitve

555 - *Naložbe v finančni leasing nepremičnin in druge opreme bankam*

- 5550 - Naložbe v finančni leasing nepremičnin bankam
- 5553 - Popravek vrednosti finančnega leasinga nepremičnin bankam zaradi oslabitve
- 5554 - Naložbe v finančni leasing opreme bankam
- 5557 - Popravek vrednosti finančnega leasinga opreme bankam zaradi oslabitve

556 - *Naložbe v finančni leasing nepremičnin in druge opreme drugim finančnim organizacijam*

- 5560 - Naložbe v finančni leasing nepremičnin drugim finančnim organizacijam
- 5563 - Popravek vrednosti finančnega leasinga nepremičnin drugim finančnim organizacijam zaradi oslabitve
- 5564 - Naložbe v finančni leasing opreme drugim finančnim organizacijam
- 5567 - Popravek vrednosti finančnega leasinga opreme drugim finančnim organizacijam zaradi oslabitve

557 - *Naložbe v finančni leasing nepremičnin in druge opreme samostojnim podjetnikom*

- 5570 - Naložbe v finančni leasing nepremičnin samostojnim podjetnikom
- 5573 - Popravek vrednosti finančnega leasinga nepremičnin samostojnim podjetnikom zaradi oslabitve
- 5574 - Naložbe v finančni leasing opreme samostojnim podjetnikom
- 5577 - Popravek vrednosti finančnega leasinga opreme samostojnim podjetnikom zaradi oslabitve

558 - *Naložbe v finančni leasing nepremičnin in druge opreme prebivalstvu*

- 5580 - Naložbe v finančni leasing nepremičnin prebivalstvu
- 5583 - Popravek vrednosti finančnega leasinga nepremičnin prebivalstvu zaradi oslabitve
- 5584 - Naložbe v finančni leasing opreme prebivalstvu
- 5587 - Popravek vrednosti finančnega leasinga opreme prebivalstvu zaradi oslabitve

56 - *DOLGOROČNE TERJATVE DO BANK V SKUPINI IN FINANČNIH ORGANIZACIJ*

560 - *Dolgoročne terjatve do delov banke*

561 - *Dolgoročne terjatve do bank v skupini*

- 5610 - Dolgoročne terjatve do bank v skupini
- 5619 - Popravki vrednosti dolgoročnih terjatev do bank v skupini zaradi oslabitve

562 - *Dolgoročne terjatve do odvisnih drugih finančnih organizacij*

- 5620 - Dolgoročne terjatve do odvisnih drugih finančnih organizacij
- 5629 - Popravki vrednosti dolgoročnih terjatev do odvisnih drugih finančnih organizacij zaradi oslabitve

58 - DOLGOROČNE TERJATVE IZ POSLOV V TUJEM IMENU IN ZA TUJ RAČUN**580 - Dolgoročne terjatve iz poslov v tujem imenu in za tuj račun**

- 5800 - Dolgoročne terjatve iz poslov v tujem imenu in za tuj račun
- 5807 - Druge dolgoročne terjatve iz poslov v tujem imenu in za tuj račun
- 5808 - Poslovni stroški iz poslov v tujem imenu in za tuj račun

59 - DOLGOROČNI KREDITI, RAZPOLOŽLJIVI ZA PRODAJO, IN DOLGOROČNI KREDITI V POSESTI DO ZAPADLOSTI**590 - Dolgoročni krediti – razpoložljivi za prodajo**

- 5900 - Dolgoročni krediti domačim bankam – RZP
- 5901 - Dolgoročni krediti domačim strankam, ki niso banke – RZP
- 5906 - Dolgoročni krediti tujim bankam – RZP
- 5907 - Dolgoročni krediti drugim tujim osebam – RZP

591 - Dolgoročni krediti v posesti do zapadlosti

- 5910 - Dolgoročni krediti dani domačim bankam v posesti do zapadlosti
- 5911 - Dolgoročni krediti dani domačim strankam, ki niso banke v posesti do zapadlosti
- 5914 - Dolgoročni krediti dani tujim bankam v posesti do zapadlosti
- 5915 - Dolgoročni krediti dani drugim tujim osebam v posesti do zapadlosti
- 5916 - Popravki vrednosti dolgoročnih kreditov domačim bankam v posesti do zapadlosti zaradi oslabitve
- 5917 - Popravki vrednosti dolgoročnih kreditov domačim strankam, ki niso banke v posesti do zapadlosti zaradi oslabitve
- 5918 - Popravki vrednosti dolgoročnih kreditov tujim bankam v posesti do zapadlosti zaradi oslabitve
- 5919 - Popravki vrednosti dolgoročnih kreditov drugim tujim osebam v posesti do zapadlosti zaradi oslabitve

RAZRED 6: ODHODKI IN PRIHODKI**60 - ODHODKI ZA OBRESTI IN PODOBNI ODHODKI****600 - Obresti dane bankam za vloge na vpogled**

- 6000 - Obresti za vloge na vpogled v domači valuti
- 6001 - Obresti za vloge na vpogled v tuji valuti
- 6008 - Obresti za vloge na vpogled bank v skupini v domači valuti
- 6009 - Obresti za vloge na vpogled bank v skupini v tuji valuti

601 - Obresti dane bankam za kratkoročne vloge in kredite

- 6010 - Obresti za kratkoročne vloge v domači valuti
- 6011 - Obresti za kratkoročne vloge v tuji valuti
- 6012 - Obresti za kratkoročne kredite v domači valuti
- 6013 - Obresti za kratkoročne kredite v tuji valuti
- 6016 - Obresti za kratkoročne vloge bank v skupini v domači valuti
- 6017 - Obresti za kratkoročne vloge bank v skupini v tuji valuti
- 6018 - Obresti za kratkoročne kredite bank v skupini v domači valuti
- 6019 - Obresti za kratkoročne kredite bank v skupini v tuji valuti

602 - Obresti dane centralni banki za vloge in kredite

- 6020 - Obresti za kratkoročne vloge v domači valuti
- 6021 - Obresti za kratkoročne kredite v domači valuti
- 6022 - Obresti za dolgoročne kredite v domači valuti

603 - Obresti dane bankam za dolgoročne vloge in kredite

- 6030 - Obresti za dolgoročne vloge v domači valuti
- 6031 - Obresti za dolgoročne vloge v tuji valuti
- 6032 - Obresti za dolgoročne kredite v domači valuti
- 6033 - Obresti za dolgoročne kredite v tuji valuti
- 6036 - Obresti za dolgoročne vloge bank v skupini v domači valuti
- 6037 - Obresti za dolgoročne vloge bank v skupini v tuji valuti
- 6038 - Obresti za dolgoročne kredite bank v skupini v domači valuti
- 6039 - Obresti za dolgoročne kredite bank v skupini v tuji valuti

604 - Obresti dane za vpogledne vloge strankam, ki niso banke

- 6040 - Obresti za vpogledne vloge v domači valuti
- 6041 - Obresti za vpogledne vloge v tuji valuti
- 6048 - Obresti za vpogledne vloge odvisnih družb v domači valuti
- 6049 - Obresti za vpogledne vloge odvisnih družb v tuji valuti

605 - Obresti dane za kratkoročne vloge strankam, ki niso banke

- 6050 - Obresti za kratkoročne vloge v domači valuti
- 6051 - Obresti za kratkoročne vloge v tuji valuti
- 6058 - Obresti za kratkoročne vloge odvisnih družb v domači valuti
- 6059 - Obresti za kratkoročne vloge odvisnih družb v tuji valuti

606 - Obresti dane za dolgoročne vloge strankam, ki niso banke

- 6060 - Obresti za dolgoročne vloge v domači valuti
- 6061 - Obresti za dolgoročne vloge v tuji valuti
- 6068 - Obresti za dolgoročne vloge odvisnih družb v domači valuti
- 6069 - Obresti za dolgoročne vloge odvisnih družb v tuji valuti

607 - Obresti dane za izdane vrednostne papirje in potrdila, merjene po odplačni vrednosti

- 6070 - Obresti za menice
- 6071 - Obresti za izdane blagajniške zapise v domači valuti
- 6072 - Obresti za izdane blagajniške zapise v tuji valuti
- 6073 - Obresti za izdane obveznice v domači valuti
- 6074 - Obresti za izdane obveznice v tuji valuti
- 6075 - Obresti za izdane druge vrednostne papirje v domači valuti
- 6076 - Obresti za izdane druge vrednostne papirje v tuji valuti
- 6078 - Obresti za izdane vrednostne papirje odvisnih družb v domači valuti
- 6079 - Obresti za izdane vrednostne papirje odvisnih družb v tuji valuti

608 - Drugi obrestni odhodki

- 6080 - Obresti dane za druge obveznosti
- 6081 - Obresti za izvedene finančne instrumente, namenjene varovanju
- 6082 - Odhodki za obresti iz finančnega leasinga
- 6083 - Obresti za finančne obveznosti, namenjene trgovanju
- 6084 - Obresti za finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida

61 - DANE OPRAVNINE (PROVIZIJE)**610 - Opravnine (provizije) za bančne storitve v državi****611 - Opravnine (provizije) za bančne storitve v tujini****612 - Opravnine (provizije) za opravljanje menjalniških poslov**

- 613 - *Opravnine (provizije) za opravljanje posredniških in komisijskih poslov***
- 614 - *Opravnine (provizije) za opravljene borzne posle in druge posle z vrednostnimi papirji***
- 615 - *Opravnine (provizije) za opravljanje plačilnega prometa***
- 616 - *Opravnine (provizije) za opravljene storitve bankam v skupini***
- 617 - *Opravnine (provizije) za opravljene storitve odvisnim družbam***
- 619 - *Opravnine (provizije) dane za druge storitve***

62 - *ODHODKI IZ FINANČNIH POSLOV*

- 620 - *Izgube pri trgovanju s finančnimi sredstvi in finančnimi obveznostmi, namenjenih trgovanju***
 - 6200 - Izgube pri trgovanju z izvedenimi finančnimi instrumenti – futures-forward
 - 6201 - Izgube pri trgovanju z izvedenimi finančnimi instrumenti – opcije
 - 6202 - Izgube pri trgovanju z izvedenimi finančnimi instrumenti – swap
 - 6203 - Izgube pri trgovanju z izvedenimi finančnimi instrumenti – drugi izvedeni finančni instrumenti
 - 6204 - Izgube pri trgovanju z lastniškimi vrednostnimi papirji in deleži
 - 6205 - Izgube pri trgovanju z dolžniškimi vrednostnimi papirji
 - 6206 - Izgube pri trgovanju s krediti
 - 6207 - Izgube pri trgovanju z finančnimi obveznostmi
 - 6208 - Izgube pri nakupu in prodaji tujih valut
 - 6209 - Izgube pri trgovanju z drugimi finančnimi sredstvi
- 621 - *Izgube od kapitalskih naložb v pridružene in skupaj obvladovane družbe, obračunanih po kapitalski metodi (banka ni zavezana izdelovati konsolidiranih izkazov)***
- 623 - *Izgube od finančnih sredstev (in obveznosti), pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida***
 - 6230 - Izgube od finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida
 - 6231 - Izgube od finančnih obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida
- 624 - *Realizirane izgube od finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida***
 - 6240 - Realizirane izgube od finančnih sredstev – razpoložljivih za prodajo
 - 6241 - Realizirane izgube od kreditov, merjenih po odplačni vrednosti
 - 6242 - Realizirane izgube od finančnih sredstev v posesti do zapadlosti
 - 6243 - Realizirane izgube od finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti
 - 6244 - Realizirane izgube od ostalih finančnih sredstev
 - 6245 - Realizirane izgube od ostalih finančnih obveznosti
- 627 - *Negativne tečajne razlike***
- 629 - *Zmanjšanja poštene vrednosti ob uporabi posebnih pravil za obračunavanje pred tveganji***
 - 6290 - Zmanjšanja iz naslova sprememb poštene vrednosti posamezno varovanih finančnih instrumentov
 - 6291 - Zmanjšanja iz naslova sprememb poštene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov za varovanje poštene vrednosti instrumentov – mikro
 - 6292 - Zmanjšanja iz naslova sprememb poštene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov za varovanje denarnih tokov – neuspešni del – mikro
 - 6293 - Zmanjšanja iz naslova sprememb poštene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov za varovanje neto naložb v družbe v tujini – neuspešni del – mikro

- 6294 - Zmanjšanja iz naslova sprememb poštene vrednosti varovane skupine finančnih instrumentov pred tveganjem spremembe obrestne mere
- 6295 - Zmanjšanja iz naslova spremembe poštene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov za varovanje skupine finančnih instrumentov pred tveganjem spremembe obrestne mere – makro
- 6296 - Zmanjšanja iz naslova sprememb poštene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov za varovanje denarnih tokov skupine finančnih instrumentov – neuspešni del – makro

63 - SPLOŠNI UPRAVNI STROŠKI

630 - Stroški dela

- 6300 - Bruto plače
- 6301 - Dajatve za socialno zavarovanje
- 6302 - Dajatve za pokojninsko zavarovanje
- 6303 - Druge dajatve odvisne od bruto plač

631 - Drugi stroški dela

- 6310 - Nadomestilo za prevoz na delo
- 6311 - Nadomestilo za prehrano med delom
- 6314 - Nagrade zaposlenim
- 6315 - Odpravnine in dokup delovne dobe
- 6319 - Drugi stroški delavcev po pogodbah o zaposlitvi

632 - Stroški materiala

- 6320 - Stroški materiala
- 6321 - Stroški energije
- 6322 - Stroški strokovne literature
- 6329 - Drugi stroški

633 - Stroški storitev

- 6330 - Odhodki za nepremičnine, vzete v poslovni najem
- 6331 - Storitve drugih
- 6332 - Stroški za službena potovanja
- 6333 - Stroški vzdrževanja osnovnih sredstev
- 6334 - Stroški reklame
- 6335 - Reprezentanca
- 6336 - Svetovalne, revizijske, računovodske in druge storitve
- 6337 - Šolnine, štipendije in drugi stroški za izobraževanje
- 6338 - Stroški zavarovanja
- 6339 - Drugi upravni stroški

634 - Amortizacija

- 6340 - Amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev
- 6341 - Amortizacija neopredmetenih dolgoročnih sredstev
- 6342 - Amortizacija naložbenih nepremičnin

64 - DRUGI ODHODKI

640 - Davki in druge dajatve iz prihodka

- 6400 - Davki
- 6401 - Prispevki
- 6409 - Druge dajatve

643 - Članarine in podobno**644 - Drugi poslovni odhodki**

- 6440 - Odhodki iz naložbenih nepremičnih, danih v poslovni najem
- 6449 - Drugi poslovni odhodki

645 - Odhodki za oblikovanje rezervacij

- 6450 - Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti
- 6451 - Rezervacije za stroške reorganizacije
- 6452 - Rezervacije za zunajbilančne obveznosti
- 6453 - Rezervacije za pravno nerešene tožbe
- 6454 - Rezervacije za davčne tožbe
- 6459 - Druge rezervacije

646 - Oslabitve drugih sredstev

- 6460 - Oslabitve opredmetenih osnovnih sredstev
- 6461 - Oslabitve naložbenih nepremičnin
- 6462 - Oslabitve neopredmetenih dolgoročnih sredstev – dobro ime
- 6463 - Oslabitve neopredmetenih dolgoročnih sredstev - drugo
- 6464 - Oslabitve naložb v odvisne družbe, pridružene družbe in skupaj obvladovane družbe
- 6469 - Oslabitve drugih sredstev

647 - Oslabitve finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida

- 6470 - Oslabitve finančnih sredstev, merjenih po nabavni vrednosti
- 6471 - Oslabitve finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo, vrednotenih po pošteni vrednosti prek kapitala
- 6476 - Oslabitve kreditov in terjatev, merjenih po odplačni vrednosti
- 6479 - Oslabitve finančnih sredstev v posesti do zapadlosti, merjenih po odplačni vrednosti

648 - Izgube ob odpravi pripoznanja sredstev, razen sredstev v posesti za prodajo

- 6480 - Izgube ob odpravi pripoznanja opredmetenih osnovnih sredstev
- 6481 - Izgube ob odpravi pripoznanja neopredmetenih dolgoročnih sredstev
- 6482 - Izgube ob odpravi pripoznanja naložbenih nepremičnin
- 6483 - Izgube ob odpravi pripoznanja naložb v odvisne družbe, pridružene družbe in skupaj obvladovane družbe
- 6489 - Izgube ob odpravi pripoznanja drugih sredstev, razen sredstev v posesti za prodajo

649 - Izgube za nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje

- 6490 - Izgube za nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo
- 6491 - Izgube za ustavljeno poslovanje

65 - PRIHODKI IZ OBRESTI IN PODOBNI PRIHODKI**650 - Obresti iz vlog pri centralni banki**

- 6500 - Obresti iz sredstev obvezne rezerve
- 6501 - Obresti iz drugih sredstev
- 6502 - Obresti iz dolgoročnih vlog pri centralni banki

651 - Obresti iz finančnih sredstev namenjenih trgovanju

- 6510 - Obresti iz dolžniških vrednostnih papirjev bank
- 6511 - Obresti iz dolžniških vrednostnih papirjev strank, ki niso banke
- 6513 - Obresti iz drugih finančnih naložb, namenjenih trgovanju

652 - Obresti iz kratkoročnih vlog in kreditov pri bankah

- 6520 - Obresti iz kratkoročnih vlog v domači valuti
- 6521 - Obresti iz kratkoročnih vlog v tuji valuti
- 6522 - Obresti iz kratkoročnih kreditov v domači valuti
- 6523 - Obresti iz kratkoročnih kreditov v tuji valuti
- 6524 - Obresti iz kratkoročnih vlog pri bankah v skupini v domači valuti
- 6525 - Obresti iz kratkoročnih vlog pri bankah v skupini v tuji valuti
- 6526 - Obresti iz kratkoročnih kreditov bankam v skupini v domači valuti
- 6527 - Obresti iz kratkoročnih kreditov bankam v skupini v tuji valuti
- 6529 - Zamudne obresti iz kratkoročnih kreditov

653 - Obresti iz dolgoročnih vlog in kreditov pri bankah

- 6530 - Obresti iz dolgoročnih vlog v domači valuti
- 6531 - Obresti iz dolgoročnih vlog v tuji valuti
- 6532 - Obresti iz dolgoročnih kreditov v domači valuti
- 6533 - Obresti iz dolgoročnih kreditov v tuji valuti
- 6534 - Obresti iz dolgoročnih vlog pri bankah v skupini v domači valuti
- 6535 - Obresti iz dolgoročnih vlog pri bankah v skupini v tuji valuti
- 6536 - Obresti iz dolgoročnih kreditov bankam v skupini v domači valuti
- 6537 - Obresti iz dolgoročnih kreditov bankam v skupini v tuji valuti
- 6539 - Zamudne obresti iz dolgoročnih kreditov

654 - Obresti iz kratkoročnih kreditov in vlog strankam, ki niso banke

- 6540 - Obresti iz kratkoročnih kreditov v domači valuti
- 6541 - Obresti iz kratkoročnih kreditov v tuji valuti
- 6542 - Obresti iz kratkoročnih vlog v domači valuti
- 6543 - Obresti iz kratkoročnih vlog v tuji valuti
- 6547 - Obresti iz kratkoročnih kreditov in vlog odvisnim družbam v domači valuti
- 6548 - Obresti iz kratkoročnih kreditov in vlog odvisnim družbam v tuji valuti
- 6549 - Zamudne obresti iz kratkoročnih kreditov in drugih terjatev

655 - Obresti iz dolgoročnih kreditov za investicije strankam, ki niso banke

- 6550 - Obresti iz dolgoročnih kreditov za investicije v domači valuti
- 6551 - Obresti iz dolgoročnih kreditov za investicije v tuji valuti
- 6557 - Obresti iz dolgoročnih kreditov za investicije odvisnim družbam v domači valuti
- 6558 - Obresti iz dolgoročnih kreditov za investicije odvisnim družbam v tuji valuti
- 6559 - Zamudne obresti iz dolgoročnih kreditov za investicije

656 - Obresti iz dolgoročnih kreditov za druge namene strankam, ki niso banke

- 6560 - Obresti iz dolgoročnih kreditov za druge namene v domači valuti
- 6561 - Obresti iz dolgoročnih kreditov za druge namene v tuji valuti
- 6567 - Obresti iz dolgoročnih kreditov za druge namene odvisnim družbam v domači valuti
- 6568 - Obresti iz dolgoročnih kreditov za druge namene odvisnim družbam v tuji valuti
- 6569 - Zamudne obresti iz dolgoročnih kreditov za druge namene

657 - Obresti iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo

- 6570 - Obresti iz vrednostnih papirjev bank – RZP
- 6571 - Obresti iz vrednostnih papirjev države – RZP
- 6572 - Obresti iz vrednostnih papirjev drugih izdajateljev – RZP
- 6573 - Obresti iz vrednostnih papirjev, ki so jih izdale banke v skupini – RZP
- 6574 - Obresti iz vrednostnih papirjev, ki so jih izdale odvisne družbe – RZP
- 6575 - Obresti iz vrednostnih papirjev centralne banke – RZP

- 6576 - Obresti iz drugih finančnih sredstev bank – RZP
- 6577 - Obresti iz drugih finančnih sredstev strank, ki niso banke – RZP

658 - *Obresti iz finančnih sredstev v posesti do zapadlosti*

- 6580 - Obresti iz vrednostnih papirjev bank – v posesti do zapadlosti
- 6581 - Obresti iz vrednostnih papirjev države – v posesti do zapadlosti
- 6582 - Obresti iz vrednostnih papirjev drugih izdajateljev – v posesti do zapadlosti
- 6583 - Obresti iz vrednostnih papirjev, ki so jih izdale banke v skupini – v posesti do zapadlosti
- 6584 - Obresti iz vrednostnih papirjev, ki so jih izdale odvisne družbe – v posesti do zapadlosti
- 6585 - Obresti iz vrednostnih papirjev centralne banke – v posesti do zapadlosti
- 6586 - Obresti iz drugih finančnih sredstev bank – v posesti do zapadlosti
- 6587 - Obresti iz drugih finančnih sredstev strank, ki niso banke – v posesti do zapadlosti

659 - *Drugi obrestni prihodki*

- 6590 - Obresti iz drugih terjatev
- 6591 - Obresti iz izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih varovanju
- 6592 - Prihodki iz obresti iz finančnega leasinga
- 6594 - Obresti iz finančnih sredstev, pripoznanih po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida

66 - *PRIHODKI IZ FINANČNIH POSLOV*

660 - *Dobički pri trgovanju s finančnimi sredstvi in finančnimi obveznostmi, namenjenih trgovanju*

- 6600 - Dobički pri trgovanju z izvedenimi finančnimi instrumenti – futures/forward
- 6601 - Dobički pri trgovanju z izvedenimi finančnimi instrumenti – opcije
- 6602 - Dobički pri trgovanju z izvedenimi finančnimi instrumenti – swap
- 6603 - Dobički pri trgovanju z izvedenimi finančnimi instrumenti – drugi izvedeni finančni instrumenti
- 6604 - Dobički pri trgovanju z lastniškimi vrednostnimi papirji in deleži
- 6605 - Dobički pri trgovanju z dolžniškimi vrednostnimi papirji
- 6606 - Dobički pri trgovanju s krediti
- 6607 - Dobički pri trgovanju z finančnimi obveznostmi
- 6608 - Dobički pri nakupu in prodajo tujih valut
- 6609 - Dobički pri trgovanju z drugimi finančnimi sredstvi

661 - *Dobički od kapitalskih naložb v pridružene družbe in skupaj obvladovane družbe, obračunanih po kapitalski metodi (banka ni zavezana izdelovati konsolidiranih izkazov)*

662 - *Prihodki iz dividend*

- 6620 - Dividende iz finančnih sredstev, namenjenih trgovanju
- 6621 - Dividende iz finančnih sredstev, pripoznanih po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida
- 6622 - Dividende iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo
- 6623 - Dividende iz naložb v kapital v družbe v skupini, obračunanih po naložbeni metodi

663 - *Dobički od finančnih sredstev (in obveznosti), pripoznanih po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida*

- 6630 - Dobički od finančnih sredstev, pripoznanih po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida
- 6631 - Dobički od finančnih obveznosti, pripoznanih po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida

664 - *Realizirani dobički od finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjena po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida*

- 6640 - Realizirani dobički od finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo
- 6641 - Realizirani dobički od kreditov
- 6642 - Realizirani dobički od finančnih naložb, v posesti do zapadlosti

6643- Realizirani dobički od finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti

6644 - Realizirani dobički od drugih finančnih sredstev

6645 - Realizirani dobički od drugih finančnih obveznosti

667 - *Pozitivne tečajne razlike*

669 - *Povečanje poštene vrednosti ob uporabi posebnih pravil za obračunavanje tveganj*

6690 - Povečanje iz naslova sprememb poštene vrednosti posamezno varovanih finančnih instrumentov

6691 - Povečanje iz naslova sprememb poštene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov za varovanje poštene vrednosti instrumentov – mikro

6692 - Povečanje iz naslova sprememb poštene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov za varovanje denarnih tokov – neuspešni del – mikro

6693 - Povečanje iz naslova sprememb poštene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov za varovanje neto naložb v tujini – neuspešni del – mikro

6694 - Povečanje iz naslova sprememb poštene vrednosti varovane skupine finančnih instrumentov pred tveganjem spremembe obrestne mere

6695 - Povečanje iz naslova spremembe poštene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov za varovanje skupine finančnih instrumentov pred tveganjem spremembe obrestne mere – makro

6696 - Povečanje iz naslova sprememb poštene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov za varovanje denarnih tokov skupine finančnih instrumentov – neuspešni del – makro

67 - *PREJETE OPRAVNINE (PROVIZIJE)*

670 - *Opravnine (provizije) od danih jamstev*

671 - *Opravnine (provizije) od storitev, opravljenih bankam v skupini in odvisnim družbam*

6710 - Opravnine (provizije) od storitev, opravljenih bankam v skupini

6711 - Opravnine (provizije) od storitev, opravljenih odvisnim družbam

672 - *Opravnine (provizije) od plačilnega prometa v državi*

673 - *Opravnine (provizije) od plačilnega prometa s tujino*

674 - *Opravnine (provizije) od posredniških in komisijskih poslov*

675 - *Opravnine (provizije) od menjalniških poslov*

676 - *Opravnine (provizije) od poslov z vrednostnimi papirji za stranke*

677 - *Opravnine (provizije) od kreditnih poslov*

678 - *Opravnine (provizije) za opravljene druge storitve*

679 - *Opravnine (provizije) od shranjevanja stvari in vrednosti*

68 - *DRUGI PRIHODKI*

680 - *Prihodki za nebančne storitve*

681 - *Odprava oslabitev finančnih sredstev, ki niso merjena po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida*

6811 - Odprava oslabitev finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, merjenih po poštenu vrednosti prek kapitala

6816 - Odprava oslabitev kreditov in terjatev, merjenih po odplačni vrednosti

6819 - Odprava oslabitev finančnih sredstev v posesti do zapadlosti, merjenih po odplačni vrednosti

682 - Odprava oslabitev drugih sredstev

- 6820 - Odprava oslabitev opredmetenih osnovnih sredstev
- 6821 - Odprava oslabitev naložbenih nepremičnin
- 6823 - Odprava oslabitev neopredmetenih dolgoročnih sredstev
- 6824 - Odprava oslabitev naložb v odvisne družbe, v pridružene družbe in skupaj obvladovane družbe
- 6829 - Odprava oslabitev drugih sredstev

684 - Prihodki ob odpravi pripoznanja sredstev, razen sredstev v posesti za prodajo

- 6840 - Prihodki ob odpravi pripoznanja opredmetenih osnovnih sredstev
- 6841 - Prihodki ob odpravi pripoznanja neopredmetenih dolgoročnih sredstev
- 6842 - Prihodki ob odpravi pripoznanja naložbenih nepremičnin
- 6843 - Prihodki ob odpravi pripoznanja naložb v odvisne družbe, pridružene družbe in skupaj obvladovane družbe
- 6849 - Prihodki ob odpravi pripoznanja drugih sredstev, razen sredstev v posesti za prodajo

685 - Prihodki iz ukinjenih rezervacij

- 6850 - Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti
- 6851 - Rezervacije za stroške reorganizacije
- 6852 - Rezervacije za zunajbilančne obveznosti
- 6853 - Rezervacije za pravno nerešene tožbe
- 6854 - Rezervacije za davčne tožbe
- 6859 - Druge rezervacije

686 - Drugi poslovni prihodki

- 6860 - Prihodki iz naložbenih nepremičnin, danih v poslovni najem
- 6861 - Drugi poslovni prihodki

687 - Slabo ime**689 - Dobički od nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in ustavljenega poslovanja**

- 6890 - Dobički od nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo
- 6891 - Dobički od ustavljenega poslovanja

69 - RAZPOREDITEV REZULTATA**690 - Razporeditev prihodkov in odhodkov****691 - Dobiček pred obdavčitvijo****692 - Davek iz dohodka pravnih oseb**

- 6920 - Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja
- 6921 - Davek iz dohodka pravnih oseb iz ustavljenega poslovanja
- 6922 - Odhodki iz naslova odloženega davka iz rednega poslovanja
- 6923 - Odhodki iz naslova odloženega davka iz ustavljenega poslovanja
- 6924 - Prihodki iz naslova odloženega davka iz rednega poslovanja
- 6925 - Prihodki iz naslova odloženega davka iz ustavljenega poslovanja

694 - Dobiček po obdavčitvi**695 - Razporeditev čistega dobička****696 - Prenos ostanka čistega dobička****697 - Izguba**

698 - *Kritje izgube*

699 - *Prenos izgube tekočega leta*

RAZRED 7: DOLGOVI V TUJI VALUTI

70 - VLOGE NA VPOGLED DOMAČIH BANK IN TUJIH OSEB V TUJI VALUTI

700 - Tekoči računi domačih bank v tuji valuti

- 7000 - Tekoči računi bank v tuji valuti
- 7001 - Tekoči računi bank v skupini v tuji valuti
- 7002 - Druge vloge bank v tuji valuti
- 7003 - Tekoči računi hranilnic v tuji valuti
- 7004 - Depoziti prek noči neodvisnih bank v tuji valuti
- 7005 - Depoziti prek noči bank v skupini v tuji valuti
- 7006 - Depoziti prek noči hranilnic v tuji valuti

701 - Tekoči računi tujih bank v tuji valuti

- 7010 - Tekoči računi tujih bank v tuji valuti
- 7011 - Tekoči računi tujih bank v skupini v tuji valuti
- 7012 - Depoziti prek noči tujih bank v tuji valuti
- 7013 - Depoziti prek noči tujih bank v skupini v tuji valuti

703 - Transakcijski računi centralnih bank v tuji valuti

704 - Kriti akreditivi in garancije v tuji valuti

- 7040 - Kriti akreditivi in garancije v tuji valuti
- 7041 - Prenosni akreditivi v korist domače osebe v tuji valuti
- 7042 - Prenosni akreditivi v korist tuje osebe v tuji valuti
- 7043 - Kritja prejeta po drugih instrumentih v tuji valuti - garancijski računi

706 - Kritja, prejeta za čeke in kreditna pisma

708 - Druge vloge na vpogled in tekoči računi tujih oseb v tuji valuti

- 7080 - Druge vloge na vpogled tujih bank v tuji valuti
- 7081 - Tekoči računi drugih tujih oseb v tuji valuti
- 7082 - Računi tujih veleposlaništev in drugih diplomatskih predstavništev v tuji valuti
- 7083 - Tekoči računi tujih finančnih organizacij v tuji valuti
- 7084 - Depoziti prek noči tujih finančnih organizacij v tuji valuti
- 7085 - Vloge tujih bank za zavarovanje danih kreditov, garancij
- 7086 - Vloge tujih finančnih organizacij za zavarovanje danih kreditov, garancij
- 7087 - Vloge drugih tujih oseb za zavarovanje danih kreditov, garancij
- 7088 - Depoziti prek noči drugih tujih oseb v tuji valuti
- 7089 - Prehodni račun tujih oseb v tuji valuti

71 - TEKOČI RAČUNI IN DRUGA SREDSTVA DOMAČIH OSEB V TUJI VALUTI

710 - Tekoči računi nefinančnih družb v tuji valuti

- 7100 - Tekoči računi nefinančnih družb v tuji valuti
- 7101 - Tekoči računi odvisnih nefinančnih družb v tuji valuti
- 7102 - Depoziti prek noči nefinančnih družb v tuji valuti
- 7103 - Depoziti prek noči odvisnih nefinančnih družb v tuji valuti

714 - Tekoči računi države v tuji valuti

- 7140 - Tekoči računi enot centralne ravni države v tuji valuti
- 7141 - Tekoči računi enot lokalne ravni države v tuji valuti
- 7142 - Tekoči računi skladov socialnega zavarovanja v tuji valuti
- 7143 - Depoziti prek noči enot centralne ravni države v tuji valuti
- 7144 - Depoziti prek noči enot lokalne ravni države v tuji valuti
- 7145 - Depoziti prek noči skladov socialnega zavarovanja v tuji valuti

715 - Tekoči računi drugih finančnih organizacij v tuji valuti

- 7150 - Tekoči računi drugih finančnih organizacij v tuji valuti
- 7151 - Tekoči računi drugih odvisnih finančnih organizacij v tuji valuti
- 7152 - Depoziti prek noči drugih finančnih organizacij v tuji valuti
- 7153 - Depoziti prek noči drugih odvisnih finančnih organizacij v tuji valuti

716 - Tekoči računi neprofitnih izvajalcev storitev gospodinjstvom v tuji valuti

- 7160 - Tekoči računi neprofitnih izvajalcev storitev gospodinjstvom v tuji valuti
- 7161 - Depoziti prek noči neprofitnih izvajalcev storitev gospodinjstvom v tuji valuti

719 - Druga sredstva v tuji valuti

- 7191 - Sredstva za nakazila v tujino v tuji valuti
- 7192 - Sredstva za kritje iz akreditivov in garancij v tuji valuti
- 7199 - Druga sredstva v tuji valuti

72 - RAČUNI IN VLOGE NA VPOGLED GOSPODINJSTEV V TUJI VALUTI**727 - Računi in druge vloge na vpogled gospodinjstev v tuji valuti**

- 7270 - Tekoči računi prebivalstva v tuji valuti
- 7271 - Hranilne vloge prebivalstva v tuji valuti
- 7272 - Tekoči računi samostojnih podjetnikov v tuji valuti
- 7278 - Druge vloge na vpogled prebivalstva v tuji valuti

73 - DRUGE VLOGE NA VPOGLED IN DRUGI DOLGOVI V TUJI VALUTI**730 - Obveznosti iz izdanih kratkoročnih vrednostnih papirjev v tuji valuti****738 - Druge vloge na vpogled in drugi dolgovi v tuji valuti**

- 7380 - Sodne, notarske, carinske in druge vloge v tuji valuti
- 7381 - Drugi dolgovi v tuji valuti
- 7387 - Dolgovi iz izdanih nostro čekov v tuji valuti

74 - KRATKOROČNO VEZANE VLOGE V TUJI VALUTI**740 - Kratkoročno vezane vloge nefinančnih družb v tuji valuti**

- 7400 - Kratkoročno vezane vloge nefinančnih družb v tuji valuti do 90 dni
- 7401 - Kratkoročno vezane vloge nefinančnih družb v tuji valuti od 91 dni do 1 leta
- 7402 - Kratkoročno vezane vloge nefinančnih družb na odpoklic do 90 dni v tuji valuti

741 - Kratkoročno vezane vloge odvisnih nefinančnih družb v tuji valuti

- 7410 - Kratkoročno vezane vloge odvisnih nefinančnih družb v tuji valuti do 90 dni
- 7411 - Kratkoročno vezane vloge odvisnih nefinančnih družb v tuji valuti od 91 dni do 1 leta
- 7412 - Kratkoročno vezane vloge odvisnih nefinančnih družb na odpoklic do 90 dni v tuji valuti

743 - *Kratkoročno vezane vloge tujih finančnih organizacij v tuji valuti*

- 7430 - Kratkoročno vezane vloge tujih finančnih organizacij v tuji valuti do 90 dni
- 7431 - Kratkoročno vezane vloge tujih finančnih organizacij v tuji valuti od 91 dni do 1 leta
- 7432 - Kratkoročno vezane vloge tujih finančnih organizacij v tuji valuti za zavarovanje bančnih poslov do 90 dni
- 7433 - Kratkoročno vezane vloge tujih finančnih organizacij v tuji valuti za zavarovanje bančnih poslov od 91 dni do 1 leta
- 7434 - Kratkoročno vezane vloge tujih finančnih organizacij na odpoklic do 90 dni v tuji valuti

744 - *Kratkoročno vezane vloge države v tuji valuti*

- 7440 - Kratkoročno vezane vloge enot centralne ravni države v tuji valuti do 90 dni
- 7441 - Kratkoročno vezane vloge enot lokalne ravni države v tuji valuti do 90 dni
- 7442 - Kratkoročno vezane vloge skladov socialnega zavarovanja v tuji valuti do 90 dni
- 7443 - Kratkoročno vezane vloge enot centralne ravni države v tuji valuti od 91 dni do 1 leta
- 7444 - Kratkoročno vezane vloge enot lokalne ravni države v tuji valuti od 91 dni do 1 leta
- 7445 - Kratkoročno vezane vloge skladov socialnega zavarovanja v tuji valuti od 91 dni do 1 leta
- 7446 - Kratkoročno vezane vloge enot centralne ravni države na odpoklic do 90 dni v tuji valuti
- 7447 - Kratkoročno vezane vloge enot lokalne ravni države na odpoklic do 90 dni v tuji valuti
- 7448 - Kratkoročno vezane vloge skladov socialnega zavarovanja na odpoklic do 90 dni v tuji valuti

745 - *Kratkoročno vezane vloge bank v tuji valuti***746 - *Kratkoročno vezane vloge drugih finančnih organizacij v tuji valuti***

- 7460 - Kratkoročno vezane vloge drugih finančnih organizacij v tuji valuti do 90 dni
- 7461 - Kratkoročno vezane vloge drugih finančnih organizacij v tuji valuti od 91 dni do 1 leta
- 7462 - Kratkoročno vezane vloge drugih finančnih organizacij na odpoklic do 90 dni v tuji valuti

747 - *Kratkoročno vezane vloge gospodinjstev v tuji valuti*

- 7470 - Kratkoročno vezane vloge prebivalstva v tuji valuti do 90 dni
- 7471 - Kratkoročno vezane vloge samostojnih podjetnikov v tuji valuti do 90 dni
- 7472 - Kratkoročno vezane vloge prebivalstva v tuji valuti od 91 dni do 1 leta
- 7473 - Kratkoročno vezane vloge samostojnih podjetnikov v tuji valuti od 91 dni do 1 leta
- 7474 - Kratkoročno vezane vloge prebivalstva na odpoklic do 90 dni v tuji valuti
- 7475 - Kratkoročno vezane vloge samostojnih podjetnikov na odpoklic do 90 dni v tuji valuti

748 - *Kratkoročno vezane vloge tujih bank in drugih tujih oseb v tuji valuti*

- 7480 - Kratkoročno vezane vloge tujih bank v tuji valuti do 90 dni
- 7481 - Kratkoročno vezane vloge drugih tujih oseb v tuji valuti do 90 dni
- 7482 - Kratkoročno vezane vloge tujih bank na odpoklic do 90 dni v tuji valuti
- 7483 - Kratkoročno vezane vloge tujih bank v tuji valuti za zavarovanje bančnih poslov do 90 dni
- 7484 - Kratkoročno vezane vloge drugih tujih oseb na odpoklic do 90 dni v tuji valuti
- 7485 - Kratkoročno vezane vloge drugih tujih oseb v tuji valuti za zavarovanje bančnih poslov do 90 dni
- 7486 - Kratkoročno vezane vloge tujih bank v tuji valuti od 91 dni do 1 leta
- 7487 - Kratkoročno vezane vloge drugih tujih oseb v tuji valuti od 91 dni do 1 leta
- 7488 - Kratkoročno vezane vloge tujih bank v tuji valuti za zavarovanje bančnih poslov od 91 dni do 1 leta
- 7489 - Kratkoročno vezane vloge drugih tujih oseb v tuji valuti za zavarovanje bančnih poslov od 91 dni do 1 leta

749 - *Kratkoročno vezane vloge neprofitnih izvajalcev storitev gospodinjstvom v tuji valuti*

- 7490 - Kratkoročno vezane vloge neprofitnih izvajalcev storitev gospodinjstvom v tuji valuti do 90 dni
- 7491 - Kratkoročno vezane vloge neprofitnih izvajalcev storitev gospodinjstvom v tuji valuti od 91 dni do 1 leta
- 7492 - Kratkoročno vezane vloge neprofitnih izvajalcev storitev gospodinjstvom na odpoklic do 90 dni v tuji valuti

75 - DOLGOVI IZ KRATKOROČNIH KREDITOV IN DRUGI DOLGOVI V TUJI VALUTI**750 - *Kratkoročne finančne obveznosti, vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja v tuji valuti***

- 7500 - Kratkoročne finančne obveznosti do nefinančnih družb, vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja, v tuji valuti
- 7504 - Kratkoročne finančne obveznosti do države, vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja, v tuji valuti
- 7505 - Kratkoročne finančne obveznosti do bank, vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja, v tuji valuti
- 7506 - Kratkoročne finančne obveznosti do drugih finančnih organizacij, vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja, v tuji valuti
- 7507 - Kratkoročne finančne obveznosti do gospodinjstev, vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja, v tuji valuti
- 7508 - Kratkoročne finančne obveznosti do tujih bank, vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja, v tuji valuti
- 7509 - Kratkoročne finančne obveznosti do drugih tujih finančnih organizacij, vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja, v tuji valuti

751 - *Kratkoročni krediti od domačih bank in drugih finančnih organizacij v tuji valuti*

- 7510 - Kratkoročni krediti od bank v tuji valuti
- 7511 - Kratkoročni krediti od drugih finančnih organizacij v tuji valuti do 90 dni
- 7512 - Kratkoročni krediti od drugih finančnih organizacij v tuji valuti od 91 dni do 1 leta

752 - *Kratkoročni krediti od tujih bank in finančnih organizacij v tuji valuti*

- 7520 - Kratkoročne kreditne linije od tujih bank v tuji valuti do 90 dni
- 7522 - Drugi kratkoročni krediti od tujih bank v tuji valuti do 90 dni
- 7524 - Drugi kratkoročni krediti od tujih finančnih organizacij v tuji valuti do 90 dni
- 7526 - Drugi kratkoročni krediti od tujih bank v tuji valuti od 91 dni do 1 leta
- 7528 - Drugi kratkoročni krediti od tujih finančnih organizacij v tuji valuti od 91 dni do 1 leta

755 - *Kratkoročni dolgovi do delov banke v državi v tuji valuti***756 - *Kratkoročni dolgovi do bank v skupini in drugih finančnih organizacij v tuji valuti***

- 7560 - Kratkoročne vloge tujih bank v skupini v tuji valuti
- 7561 - Kratkoročne vloge odvisnih finančnih organizacij v tujini v tuji valuti
- 7562 - Kratkoročne vloge domačih bank v skupini v tuji valuti
- 7563 - Kratkoročne vloge odvisnih finančnih organizacij v državi v tuji valuti
- 7564 - Kratkoročni krediti od tujih bank v skupini v tuji valuti
- 7565 - Kratkoročni krediti od odvisnih finančnih organizacij v tujini v tuji valuti
- 7566 - Kratkoročni krediti od domačih bank v skupini v tuji valuti
- 7567 - Kratkoročni krediti od odvisnih finančnih organizacij v državi v tuji valuti

757 - *Kratkoročni dolgovi do delov bank v tujini v tuji valuti***758 - *Drugi kratkoročni dolgovi do tujih bank v tuji valuti***

- 7580 - Drugi kratkoročni dolgovi do tujih bank v tuji valuti do 90 dni
- 7581 - Drugi kratkoročni dolgovi do tujih bank v tuji valuti od 91 dni do 1 leta

759 - *Drugi kratkoročni dolgovi do tujih finančnih organizacij v tuji valuti*

- 7590 - Drugi kratkoročni dolgovi do tujih finančnih organizacij v tuji valuti do 90 dni
- 7591 - Drugi kratkoročni dolgovi do tujih finančnih organizacij v tuji valuti od 91 dni do 1 leta

76 - DOLGOROČNE VLOGE V TUJI VALUTI**760 - Dolgoročne vloge nefinančnih družb v tuji valuti**

- 7600 - Dolgoročne vloge nefinančnih družb v tuji valuti do 2 let
- 7601 - Dolgoročne vloge nefinančnih družb v tuji valuti, vezane nad 2 leti

761 - Dolgoročne vloge odvisnih nefinančnih družb v tuji valuti

- 7610 - Dolgoročne vloge odvisnih nefinančnih družb v tuji valuti do 2 let
- 7611 - Dolgoročne vloge odvisnih nefinančnih družb v tuji valuti, vezane nad 2 leti

762 - Dolgoročne vloge tujih bank v tuji valuti

- 7620 - Dolgoročno vezane vloge tujih bank v tuji valuti do 2 let
- 7621 - Dolgoročno vezane vloge tujih bank v tuji valuti nad 2 leti
- 7622 - Dolgoročno vezane vloge tujih bank za zavarovanje bančnih poslov v tuji valuti do 2 let
- 7623 - Dolgoročno vezane vloge tujih bank za zavarovanje bančnih poslov v tuji valuti nad 2 leti

763 - Dolgoročne vloge tujih finančnih organizacij v tuji valuti

- 7630 - Dolgoročno vezane vloge tujih finančnih organizacij v tuji valuti do 2 let
- 7631 - Dolgoročno vezane vloge tujih finančnih organizacij v tuji valuti nad 2 leti
- 7632 - Dolgoročno vezane vloge tujih finančnih organizacij za zavarovanje bančnih poslov v tuji valuti do 2 let
- 7633 - Dolgoročno vezane vloge tujih finančnih organizacij za zavarovanje bančnih poslov v tuji valuti nad 2 leti

764 - Dolgoročne obveznosti do države po prevzetih dolgovih v tuji valuti

- 7640 - Dolgoročne obveznosti do enot centralne ravni države po prevzetih dolgovih v tuji valuti do 2 let
- 7641 - Dolgoročne obveznosti do enot centralne ravni države po prevzetih dolgovih v tuji valuti nad 2 leti

765 - Dolgoročne vloge bank v tuji valuti**766 - Dolgoročne vloge drugih finančnih organizacij v tuji valuti**

- 7660 - Dolgoročne vloge drugih finančnih organizacij v tuji valuti do 2 let
- 7661 - Dolgoročne vloge drugih finančnih organizacij v tuji valuti, vezane nad 2 leti

767 - Dolgoročne vloge gospodinjstev v tuji valuti

- 7670 - Dolgoročne vloge prebivalstva v tuji valuti do 2 let
- 7671 - Dolgoročne vloge prebivalstva v tuji valuti nad 2 leti
- 7672 - Dolgoročne vloge samostojnih podjetnikov v tuji valuti do 2 let
- 7673 - Dolgoročne vloge samostojnih podjetnikov v tuji valuti, vezane nad 2 leti

768 - Dolgoročno vezane vloge drugih tujih oseb v tuji valuti

- 7680 - Dolgoročno vezane vloge drugih tujih oseb v tuji valuti do 2 let
- 7681 - Dolgoročno vezane vloge drugih tujih oseb v tuji valuti nad 2 leti
- 7682 - Dolgoročno vezane vloge drugih tujih oseb za zavarovanje bančnih poslov v tuji valuti do 2 let
- 7683 - Dolgoročno vezane vloge drugih tujih oseb za zavarovanje bančnih poslov v tuji valuti nad 2 leti

769 - Dolgoročne vloge neprofitnih izvajalcev storitev gospodinjstvom v tuji valuti

- 7690 - Dolgoročne vloge neprofitnih izvajalcev storitev gospodinjstvom v tuji valuti do 2 let
- 7691 - Dolgoročne vloge neprofitnih izvajalcev storitev gospodinjstvom v tuji valuti vezane nad 2 leti

77 - DOLGOVI IZ DOLGOROČNIH KREDITOV IN DRUGI DOLGOVI V TUJI VALUTI**770 - Obveznosti za izdane dolgoročne vrednostne papirje v tuji valuti**

- 7700 - Obveznosti za izdane dolgoročne vrednostne papirje v tuji valuti do 2 let
- 7701 - Obveznosti za izdane dolgoročne vrednostne papirje v tuji valuti nad 2 leti
- 7709 - Dospela neizplačane obveznosti za izdane vrednostne papirje v tuji valuti

771 - Dolgoročni krediti od domačih bank in finančnih organizacij v tuji valuti

- 7710 - Dolgoročni krediti od domačih bank v tuji valuti
- 7711 - Dolgoročni krediti od domačih finančnih organizacij v tuji valuti do 2 let
- 7713 - Dolgoročni krediti od domačih finančnih organizacij v tuji valuti nad 2 leti

772 - Dolgoročni krediti od tujih bank in finančnih organizacij v tuji valuti

- 7720 - Dolgoročni krediti od tujih bank v tuji valuti do 2 let
- 7721 - Dolgoročni krediti od tujih finančnih organizacij v tuji valuti do 2 let
- 7722 - Dolgoročni krediti od tujih bank v tuji valuti nad 2 leti
- 7723 - Dolgoročni krediti od tujih finančnih organizacij v tuji valuti nad 2 leti
- 7724 - Varstveni depozit podružnice tuje banke v tuji valuti

773 - Dolgoročni dolgovi do finančnih organizacij v skupini v tuji valuti

- 7730 - Dolgoročne vloge tujih finančnih organizacij v skupini v tuji valuti do 2 let
- 7731 - Dolgoročne vloge tujih finančnih organizacij v skupini v tuji valuti nad 2 leti
- 7732 - Dolgoročne vloge domačih finančnih organizacij v skupini v tuji valuti do 2 let
- 7733 - Dolgoročne vloge domačih finančnih organizacij v skupini v tuji valuti nad 2 leti
- 7734 - Dolgoročni krediti od tujih finančnih organizacij v skupini v tuji valuti do 2 let
- 7735 - Dolgoročni krediti od tujih finančnih organizacij v skupini v tuji valuti nad 2 leti
- 7736 - Dolgoročni krediti od domačih finančnih organizacij v skupini v tuji valuti do 2 let
- 7737 - Dolgoročni kredite od domačih finančnih organizacij v skupini v tuji valuti nad 2 leti

774 - Dolgoročni krediti od tujih oseb v tuji valuti

- 7740 - Dolgoročni krediti od tujih oseb v tuji valuti do 2 let
- 7741 - Dolgoročni krediti od tujih oseb v tuji valuti nad 2 leti

775 - Dolgoročni dolgovi do delov banke v državi v tuji valuti**776 - Dolgoročni dolgovi do bank v skupini v tuji valuti**

- 7760 - Dolgoročne vloge tujih bank v skupini v tuji valuti do 2 let
- 7761 - Dolgoročne vloge tujih bank v skupini v tuji valuti nad 2 leti
- 7762 - Dolgoročne vloge domačih bank v skupini v tuji valuti do 2 let
- 7763 - Dolgoročne vloge domačih bank v skupini v tuji valuti nad 2 leti
- 7764 - Dolgoročni krediti od domačih bank v skupini v tuji valuti do 2 let
- 7765 - Dolgoročni krediti od domačih bank v skupini v tuji valuti nad 2 leti
- 7766 - Dolgoročni krediti od tujih bank v skupini v tuji valuti do 2 let
- 7767 - Dolgoročni krediti od tujih bank v skupini v tuji valuti nad 2 leti

777 - Dolgoročni dolgovi do delov banke v tujini v tuji valuti**778 - Podrejene obveznosti do tujih oseb v tuji valuti**

- 7780 - Podrejene obveznosti do tujih bank v tuji valuti
- 7781 - Podrejene obveznosti do tujih finančnih organizacij v tuji valuti
- 7782 - Podrejene obveznosti do drugih tujih oseb v tuji valuti
- 7787 - Dospela neizplačane podrejene obveznosti do tujih bank v tuji valuti
- 7788 - Dospela neizplačane podrejene obveznosti do tujih finančnih organizacij v tuji valuti
- 7789 - Dospela neizplačane podrejene obveznosti do drugih tujih oseb v tuji valuti

78 - OBVEZNOSTI IZ POSLOV V TUJEM IMENU IN ZA TUJ RAČUN V TUJI VALUTI**780 - Obveznosti iz poslov v tujem imenu in za tuj račun v tuji valuti**

- 7800 - Kratkoročne obveznosti iz poslov v tujem imenu in za tuj račun v tuji valuti
- 7801 - Dolgoročne obveznosti iz poslov v tujem imenu in za tuj račun v tuji valuti

- 7807 - Druge obveznosti iz poslov v tujem imenu in za tuj račun v tuji valuti
- 7808 - Prihodki iz poslov v tujem imenu in za tuj račun v tuji valuti

781 - Obveznosti iz skrbniških poslov v tuji valuti

- 7810 - Skrbniški račun tuje osebe v tuji valuti
- 7811 - Skrbniški račun domače osebe v tuji valuti
- 7812 - Račun borzno posredniške družbe v tuji valuti za domače osebe
- 7813 - Račun borzno posredniške družbe v tuji valuti za tuje osebe
- 7814 - Obveznosti banke do tujih oseb za naložbe v vrednostne papirje in izvedene finančne instrumente po skrbniških poslih v tuji valuti
- 7815 - Obveznosti banke do domačih oseb za naložbe v vrednostne papirje in izvedene finančne instrumente po skrbniških poslih v tuji valuti
- 7818 - Prihodki iz skrbniških poslov v tuji valuti za tuje osebe

79 - DOLGOROČNE FINANČNE OBVEZNOSTI, VEZANE NA FINANČNA SREDSTVA, KI NE IZPOLNJUJEJO POGOJEV ZA ODPRAVO PRIPOZNANJA V TUJI VALUTI

790 - Dolgoročne finančne obveznosti do nefinančnih družb, vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja, v tuji valuti

- 7900 - Dolgoročne finančne obveznosti do nefinančnih družb, vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja, v tuji valuti do 2 let
- 7901 - Dolgoročne finančne obveznosti do nefinančnih družb, vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja, v tuji valuti nad 2 leti

794 - Dolgoročne finančne obveznosti do države, vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja, v tuji valuti

- 7940 - Dolgoročne finančne obveznosti do države, vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja, v tuji valuti do 2 let
- 7941 - Dolgoročne finančne obveznosti do države, vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja, v tuji valuti nad 2 leti

795 - Dolgoročne finančne obveznosti do bank, vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja, v tuji valuti

- 7950 - Dolgoročne finančne obveznosti do bank, vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja, v tuji valuti do 2 let
- 7951 - Dolgoročne finančne obveznosti do bank, vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja, v tuji valuti nad 2 leti

796 - Dolgoročne finančne obveznosti do drugih finančnih organizacij, vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja, v tuji valuti

- 7960 - Dolgoročne finančne obveznosti do drugih finančnih organizacij, vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja, v tuji valuti do 2 let
- 7961 - Dolgoročne finančne obveznosti do drugih finančnih organizacij, vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja, v tuji valuti nad 2 leti

797 - Dolgoročne finančne obveznosti do gospodinjstev, vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja, v tuji valuti

- 7970 - Dolgoročne finančne obveznosti do gospodinjstev, vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja, v tuji valuti do 2 let
- 7971 - Dolgoročne finančne obveznosti do gospodinjstev, vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja, v tuji valuti nad 2 leti

798 - Dolgoročne finančne obveznosti do tujih bank, vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja, v tuji valuti

- 7980 - Dolgoročne finančne obveznosti do tujih bank, vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja, v tuji valuti do 2 let
- 7981 - Dolgoročne finančne obveznosti do tujih bank, vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja, v tuji valuti nad 2 leti

799 - Dolgoročne finančne obveznosti do drugih tujih finančnih organizacij, vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja, v tuji valuti

- 7990 - Dolgoročne finančne obveznosti do drugih tujih finančnih organizacij, vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja, v tuji valuti do 2 let
- 7991 - Dolgoročne finančne obveznosti do drugih tujih finančnih organizacij, vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja, v tuji valuti nad 2 leti

RAZRED 8: KRATKOROČNI DOLGOVI

81 - VLOGE NA TRANSAKCIJSKIH RAČUNIH, ODPRTIH PRI BANKI

810 - Transakcijski računi nefinančnih družb

- 8100 - Transakcijski računi nefinančnih družb
- 8101 - Transakcijski računi odvisnih nefinančnih družb
- 8102 - Depoziti prek noči nefinančnih družb
- 8103 - Depoziti prek noči odvisnih nefinančnih družb

813 - Transakcijski računi centralnih bank v domači valuti

814 - Transakcijski računi države

- 8140 - Transakcijski računi enot centralne ravni države
- 8141 - Depoziti prek noči enot centralne ravni države
- 8142 - Transakcijski računi enot lokalne ravni države
- 8143 - Depoziti prek noči enot lokalne ravni države
- 8144 - Transakcijski računi skladov socialnega zavarovanja
- 8145 - Depoziti prek noči skladov socialnega zavarovanja

815 - Transakcijski računi bank in hranilnic

- 8150 - Transakcijski računi bank v skupini
- 8151 - Transakcijski računi neodvisnih bank
- 8152 - Transakcijski računi hranilnic
- 8153 - Transakcijski računi hranilno-kreditnih služb
- 8154 - Depoziti prek noči bank v skupini
- 8155 - Depoziti prek noči neodvisnih bank
- 8156 - Depoziti prek noči hranilnic
- 8157 - Depoziti prek noči hranilno-kreditnih služb

816 - Transakcijski računi drugih finančnih organizacij

- 8160 - Transakcijski računi drugih odvisnih finančnih organizacij
- 8161 - Transakcijski računi drugih neodvisnih finančnih organizacij
- 8162 - Depoziti prek noči drugih odvisnih finančnih organizacij
- 8163 - Depoziti prek noči drugih neodvisnih finančnih organizacij

817 - Transakcijski računi gospodinjstev

- 8170 - Transakcijski računi prebivalstva
- 8171 - Transakcijski računi samostojnih podjetnikov
- 8172 - Depoziti prek noči samostojnih podjetnikov
- 8173 - Depoziti prek noči prebivalstva

818 - Transakcijski računi tujih oseb

- 8180 - Transakcijski računi tujih bank
- 8181 - Transakcijski računi tujih finančnih organizacij
- 8182 - Transakcijski računi drugih tujih oseb
- 8183 - Transakcijski računi tujih fizičnih oseb
- 8184 - Depoziti prek noči tujih bank
- 8185 - Depoziti prek noči tujih finančnih organizacij
- 8186 - Depoziti prek noči drugih tujih oseb
- 8187 - Depoziti prek noči tujih fizičnih oseb

819 - Transakcijski računi neprofitnih izvajalcev storitev gospodinjstvom

- 8190 - Transakcijski računi neprofitnih izvajalcev storitev gospodinjstvom
- 8191 - Depoziti prek noči neprofitnih izvajalcev storitev gospodinjstvom

82 - DRUGE VLOGE NA VPOGLED**820 - Druge vloge na vpogled nefinančnih družb**

- 8204 - Sredstva nefinančnih družb za nakazila v tujino
- 8205 - Sredstva nefinančnih družb za kritja akreditivov, garancij, kreditov v tujini in euročekov
- 8206 - Sredstva nefinančnih družb za opravljanje menjalniških poslov
- 8209 - Druge omejene vloge nefinančnih družb

821 - Druge vloge na vpogled nefinančnih družb – odvisne družbe

- 8214 - Sredstva odvisnih družb za nakazila v tujino
- 8215 - Sredstva odvisnih družb za kritje akreditivov, garancij, kreditov v tujini in euročekov
- 8219 - Druge omejene vloge odvisnih družb

824 - Druge vloge na vpogled države

- 8243 - Nerazporejena sredstva in druge vloge enot centralne ravni države
- 8244 - Nerazporejena sredstva in druge vloge enot lokalne ravni države
- 8245 - Nerazporejena sredstva in druge vloge skladov socialnega zavarovanja
- 8246 - Sredstva enot centralne ravni države za nakazila v tujino
- 8247 - Sredstva državnih enot lokalne ravni države za nakazila v tujino
- 8248 - Sredstva skladov socialnega zavarovanja za nakazila v tujino
- 8249 - Druge omejene vloge države

825 - Druge vloge na vpogled bank in drugih finančnih organizacij

- 8250 - Druge vpogledne vloge bank
- 8252 - Druge vpogledne vloge drugih finančnih organizacij
- 8254 - Sredstva bank za nakazila v tujino
- 8255 - Sredstva drugih finančnih organizacij za nakazila v tujino
- 8257 - Sredstva bank za nakup tuje valute
- 8258 - Druge omejene vloge drugih finančnih organizacij
- 8259 - Druge omejene vloge bank in hranilnic

827 - Druge vloge na vpogled gospodinjestev

- 8271 - Hranilne vloge na vpogled
- 8278 - Druge omejene vloge samostojnih podjetnikov
- 8279 - Druge omejene vloge prebivalstva

829 - Druge vloge na vpogled neprofitnih izvajalcev storitev gospodinjstvom

- 8290 - Druge vloge na vpogled neprofitnih izvajalcev storitev gospodinjstvom
- 8299 - Druge omejene vloge neprofitnih izvajalcev storitev gospodinjstvom

83 - KRATKOROČNE OBVEZNOSTI ZA IZDANE VREDNOSTNE PAPIRJE**831 - Kratkoročne obveznosti za izdane obveznice**

- 8310 - Kratkoročne obveznosti za izdane obveznice na prinosnika
- 8311 - Kratkoročne obveznosti za izdane obveznice na ime
- 8319 - Dospela neizplačane obveznosti za izdane obveznice

832 - Kratkoročne obveznosti za izdane blagajniške zapise

- 8320 - Kratkoročne obveznosti za izdane blagajniške zapise na prinosnika
- 8321 - Kratkoročne obveznosti za izdane blagajniške zapise na ime
- 8329 - Dospela neizplačane obveznosti za izdane blagajniške zapise

833 - Kratkoročne obveznosti za izdana potrdila o vlogah

- 8330 - Kratkoročne obveznosti za izdana potrdila o vlogah na prinosnika
- 8331 - Kratkoročne obveznosti za izdana potrdila o vlogah na ime
- 8339 - Dospela neizplačane obveznosti za izdana potrdila o vlogah

834 - Kratkoročne obveznosti za izdane druge vrednostne papirje

- 8340 - Kratkoročne obveznosti za izdane druge vrednostne papirje
- 8349 - Dospela neizplačane obveznosti za izdane druge vrednostne papirje

84 - DOLGOVI IZ PREJETIH KRATKOROČNIH KREDITOV**840 - Kratkoročne finančne obveznosti do gospodinjestev, vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja**

- 8400 - Kratkoročne finančne obveznosti do gospodinjestev, vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja, do 30 dni
- 8401 - Kratkoročne finančne obveznosti do gospodinjestev, vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja, od 31 dni do enega leta

841 - Kratkoročne finančne obveznosti do nefinančnih družb, vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja

- 8410 - Kratkoročne finančne obveznosti do nefinančnih družb, vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja, do 30 dni
- 8411 - Kratkoročne finančne obveznosti do nefinančnih družb, vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja, od 31 dni do enega leta

842 - Kratkoročne finančne obveznosti do bank in drugih finančnih organizacij, vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja

- 8420 - Kratkoročne finančne obveznosti do bank in hranilnic, vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja, do 30 dni
- 8421 - Kratkoročne finančne obveznosti do bank in hranilnic, vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja, od 31 dni do enega leta

- 8422 - Kratkoročne finančne obveznosti do drugih finančnih organizacij, vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja, do 30 dni
- 8423 - Kratkoročne finančne obveznosti do drugih finančnih organizacij, vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja, od 31 dni do enega leta

843 - *Kratkoročne finančne obveznosti do tujih oseb, vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja*

- 8430 - Kratkoročne finančne obveznosti do tujih bank, vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja, do 30 dni
- 8431 - Kratkoročne finančne obveznosti do tujih bank, vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja, od 31 dni do enega leta
- 8432 - Kratkoročne finančne obveznosti do tujih finančnih organizacij, vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja, do 30 dni
- 8433 - Kratkoročne finančne obveznosti do tujih finančnih organizacij, vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja, od 31 dni do enega leta

844 - *Kratkoročne finančne obveznosti do države, vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja*

- 8440 - Kratkoročne finančne obveznosti do države, vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja, do 30 dni
- 8441 - Kratkoročne finančne obveznosti do države, vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja, od 31 dni do enega leta

845 - *Kratkoročni krediti od bank in drugih finančnih organizacij*

- 8451 - Kratkoročni krediti od bank do 30 dni
- 8452 - Kratkoročni krediti od bank od 31 dni do 90 dni
- 8453 - Kratkoročni krediti od bank od 91 dni do enega leta
- 8454 - Kratkoročni krediti od hranilnic do 30 dni
- 8455 - Kratkoročni krediti od hranilnic od 31 dni do 90 dni
- 8456 - Kratkoročni krediti od hranilnic od 91 dni do enega leta
- 8457 - Kratkoročni krediti od drugih finančnih organizacij do 30 dni
- 8458 - Kratkoročni krediti od drugih finančnih organizacij od 31 dni do 90 dni
- 8459 - Kratkoročni krediti od drugih finančnih organizacij od 91 dni do enega leta

848- *Kratkoročni krediti od tujih oseb*

- 8480 - Kratkoročni krediti od tujih oseb do 30 dni
- 8481 - Kratkoročni krediti od tujih oseb od 31 dni do 90 dni
- 8482 - Kratkoročni krediti od tujih oseb od 91 dni do 1 leta
- 8483 - Kratkoročni krediti od tujih bank do 30 dni
- 8484 - Kratkoročni krediti od tujih bank od 31 dni do 90 dni
- 8485 - Kratkoročni krediti od tujih bank od 91 dni do 1 leta

86 - *KRATKOROČNI DOLGOVI DO BANK V SKUPINI IN DRUGIH FINANČNIH ORGANIZACIJ*

860 - *Kratkoročni dolgovi do delov banke*

861 - *Kratkoročni dolgovi do bank v skupini*

- 8611 - Kratkoročne vloge bank v skupini do 30 dni
- 8612 - Kratkoročne vloge bank v skupini od 31 dni do 90 dni
- 8613 - Kratkoročne vloge bank v skupini od 91 dni do enega leta
- 8614 - Kratkoročni krediti od bank v skupini

- 862 - *Kratkoročni dolgovi do odvisnih drugih finančnih organizacij***
8624 - Kratkoročni krediti od odvisnih drugih finančnih organizacij
- 863 - *Kratkoročni dolgovi iz kreditov iz primarne emisije na podlagi kratkoročnih vrednostnih papirjev***
8630 - Kratkoročni dolgovi iz kreditov iz primarne emisije na podlagi začasne prodaje vrednostnih papirjev
8631 - Kratkoročni dolgovi iz kreditov iz primarne emisije na podlagi začasne prodaje deviz
8632 - Drugi kratkoročni dolgovi iz kreditov iz primarne emisije na podlagi vrednostnih papirjev
- 864 - *Kratkoročni dolgovi iz kreditov iz primarne emisije ob zastavi vrednostnih papirjev***
- 865 - *Kratkoročni dolgovi iz kreditov iz primarne emisije za zagotavljanje dnevne likvidnosti***
- 866 - *Kratkoročni dolgovi iz drugih kratkoročnih kreditov iz primarne emisije za posebne namene***
8662 - Dolgovi iz kratkoročnih kreditov iz primarne emisije za izplačila hranilnih vlog
8663 - Dolgovi iz drugih kratkoročnih kreditov iz primarne emisije
- 867 - *Kratkoročni dolgovi iz prejetih sredstev za izplačilo zajamčenih vlog***

87 - VEZANE VLOGE

- 870 - *Vezane vloge nefinančnih družb***
8700 - Vezane vloge nefinančnih družb do 30 dni
8701 - Vezane vloge nefinančnih družb od 31 dni do 90 dni
8702 - Vezane vloge nefinančnih družb od 91 dni do 180 dni
8703 - Vezane vloge nefinančnih družb od 181 dni do enega leta
8704 - Vezane vloge nefinančnih družb na odpoklic do 90 dni
- 871 - *Vezane vloge nefinančnih družb - odvisne družbe***
8710 - Vezane vloge odvisnih nefinančnih družb do 30 dni
8711 - Vezane vloge odvisnih nefinančnih družb od 31 dni do 90 dni
8712 - Vezane vloge odvisnih nefinančnih družb od 91 dni do 180 dni
8713 - Vezane vloge odvisnih nefinančnih družb od 181 dni do enega leta
8714 - Vezane vloge odvisnih nefinančnih družb na odpoklic do 90 dni
- 872 - *Vezane vloge hranilnic***
8720 - Vezane vloge hranilnic do 30 dni
8721 - Vezane vloge hranilnic od 31 dni do 90 dni
8722 - Vezane vloge hranilnic od 91 dni do 180 dni
8723 - Vezane vloge hranilnic od 181 do enega leta
8724 - Vezane vloge hranilnic na odpoklic do 90 dni
- 873 - *Vezane vloge drugih finančnih organizacij***
8730 - Vezane vloge drugih finančnih organizacij do 30 dni
8731 - Vezane vloge odvisnih drugih finančnih organizacij do 30 dni
8732 - Vezane vloge drugih finančnih organizacij od 31 dni do 90 dni
8733 - Vezane vloge odvisnih drugih finančnih organizacij od 31 dni do 90 dni
8734 - Vezane vloge drugih finančnih organizacij od 91 dni do 180 dni
8735 - Vezane vloge odvisnih drugih finančnih organizacij od 91 dni do 180 dni
8736 - Vezane vloge drugih finančnih organizacij od 181 dni do enega leta
8737 - Vezane vloge odvisnih drugih finančnih organizacij od 181 dni do enega leta

- 8738 - Vezane vloge drugih finančnih organizacij na odpoklic do 90 dni
- 8739 - Vezane vloge odvisnih drugih finančnih organizacij na odpoklic do 90 dni

874 - Vezane vloge države

- 8740 - Vezane vloge enot centralne ravni države do 30 dni
- 8741 - Vezane vloge enot lokalne ravni države do 30 dni
- 8742 - Vezane vloge enot centralne ravni države od 31 dni do 90 dni
- 8743 - Vezane vloge enot lokalne ravni države od 31 dni do 90 dni
- 8744 - Vezane vloge enot centralne ravni države od 91 dni do 180 dni
- 8745 - Vezane vloge enot lokalne ravni države od 91 dni do 180 dni
- 8746 - Vezane vloge enot centralne ravni države od 181 dni do enega leta
- 8747 - Vezane vloge enot lokalne ravni države od 181 dni do enega leta
- 8748 - Vezane vloge enot centralne ravni države na odpoklic do 90 dni
- 8749 - Vezane vloge enot lokalne ravni države na odpoklic do 90 dni

875 - Vezane vloge bank

- 8750 - Vezane vloge bank do 30 dni
- 8751 - Vezane vloge bank od 31 dni do 90 dni
- 8752 - Vezane vloge bank od 91 dni do 180 dni
- 8753 - Vezane vloge bank od 181 dni do enega leta
- 8754 - Vezane vloge bank na odpoklic do 90 dni

876 - Vezane vloge skladov socialnega zavarovanja

- 8760 - Vezane vloge skladov socialnega zavarovanja do 30 dni
- 8761 - Vezane vloge skladov socialnega zavarovanja od 31 dni do 90 dni
- 8762 - Vezane vloge skladov socialnega zavarovanja od 91 do 180 dni
- 8763 - Vezane vloge skladov socialnega zavarovanja od 181 dni do enega leta
- 8764 - Vezane vloge skladov socialnega zavarovanja na odpoklic do 90 dni

877 - Vezane vloge gospodinjev

- 8770 - Vezane vloge prebivalstva do 30 dni
- 8771 - Vezane vloge prebivalstva od 31 dni do 90 dni
- 8772 - Vezane vloge prebivalstva od 91 dni do 180 dni
- 8773 - Vezane vloge prebivalstva od 181 dni do enega leta
- 8774 - Vezane vloge samostojnih podjetnikov do 30 dni
- 8775 - Vezane vloge samostojnih podjetnikov od 31 dni do 90 dni
- 8776 - Vezane vloge samostojnih podjetnikov od 91 dni do 180 dni
- 8777 - Vezane vloge samostojnih podjetnikov od 181 dni do enega leta
- 8778 - Vezane vloge prebivalstva na odpoklic do 90 dni
- 8779 - Vezane vloge samostojnih podjetnikov na odpoklic do 90 dni

878 - Vezane vloge tujih oseb

- 8780 - Vezane vloge tujih oseb do 30 dni
- 8781 - Vezane vloge tujih oseb od 31 dni do 90 dni
- 8782 - Vezane vloge tujih oseb od 91 dni do 180 dni
- 8783 - Vezane vloge tujih oseb od 181 dni do enega leta
- 8784 - Vezane vloge tujih bank do 30 dni
- 8785 - Vezane vloge tujih bank od 31 dni do 90 dni
- 8786 - Vezane vloge tujih bank od 91 dni do 180 dni
- 8787 - Vezane vloge tujih bank od 181 dni do enega leta
- 8788 - Vezane vloge tujih oseb na odpoklic do 90 dni
- 8789 - Vezane vloge tujih bank na odpoklic do 90 dni

879 - *Vezane vloge neprofitnih izvajalcev storitev gospodinjstvom*

- 8790 - Vezane vloge neprofitnih izvajalcev storitev gospodinjstvom do 30 dni
- 8791 - Vezane vloge neprofitnih izvajalcev storitev gospodinjstvom od 31 dni do 90 dni
- 8792 - Vezane vloge neprofitnih izvajalcev storitev gospodinjstvom od 91 dni do 180 dni
- 8793 - Vezane vloge neprofitnih izvajalcev storitev gospodinjstvom od 181 dni do enega leta
- 8794 - Vezane vloge neprofitnih izvajalcev storitev gospodinjstvom na odpoklic do 90 dni

88 - *KRATKOROČNE OBVEZNOSTI IZ POSLOV V TUJEM IMENU IN ZA TUJ RAČUN***880 - *Kratkoročne obveznosti iz poslov v tujem imenu in za tuj račun***

- 8800 - Kratkoročne obveznosti iz poslov v tujem imenu in za tuj račun
- 8807 - Druge kratkoročne obveznosti iz poslov v tujem imenu in za tuj račun
- 8808 - Prihodki iz poslov v tujem imenu in za tuj račun
- 8809 - Sredstva žiro računov pravnih oseb – prenos iz APP

881 - *Kratkoročne obveznosti iz skrbniških poslov*

- 8810 - Skrbniški račun tuje osebe
- 8812 - Skrbniški račun domače osebe
- 8811 - Kratkoročne obveznosti banke do tuje osebe za naložbe v vrednostne papirje
- 8813 - Kratkoročne obveznosti banke do domače osebe za naložbe v vrednostne papirje
- 8818 - Prihodki iz skrbniških poslov za tuje osebe
- 8819 - Prihodki iz skrbniških poslov za domače osebe

882 - *Obveznosti za zaračunane opravnine (provizije)***883 - *Kratkoročne obveznosti iz poravnav med računi po poslih z vrednostnimi papirji***

- 8830 - Kratkoročne obveznosti do banke za prodane vrednostne papirje
- 8831 - Kratkoročne obveznosti do posredniškega dela za prodane vrednostne papirje

884 - *Kratkoročne obveznosti do poravnalnega računa za nakupe vrednostnih papirjev***885 - *Neto obveznosti do Klirinško depotne družbe*****886 - *Računi strank – posredovanje pri poslih z vrednostnimi papirji***

- 8860 - Računi povezanih strank – posredovanje pri poslih z vrednostnimi papirji
- 8861 - Računi drugih strank – posredovanje pri poslih z vrednostnimi papirji
- 8868 - Prihodki strank pri trgovanju z vrednostnimi papirji

887 - *Računi strank - gospodarjenje s sredstvi in z vrednostnimi papirji*

- 8870 - Računi povezanih strank – gospodarjenje s sredstvi in z vrednostnimi papirji
- 8871 - Računi drugih strank – gospodarjenje s sredstvi in z vrednostnimi papirji
- 8878 - Prihodki iz gospodarjenja s sredstvi in z vrednostnimi papirji

RAZRED 9: DOLGOROČNI DOLGOVI IN KAPITAL**90 - *KAPITAL*****900 - *Osnovni kapital, pridobljen z vpisom navadnih delnic in ustanovitvene vloge***

- 9000 - Navadne delnice – vpis nefinančnih družb
- 9001 - Ustanovitvene vloge
- 9004 - Navadne delnice – vpis države

- 9005 - Navadne delnice – vpis bank
- 9006 - Navadne delnice – vpis drugih finančnih organizacij
- 9007 - Navadne delnice – vpis gospodinjstev
- 9008 - Navadne delnice – vpis tujih oseb
- 9009 - Navadne delnice – na prinosnika

901 - Osnovni kapital, pridobljen z vpisom prednostnih delnic

- 9010 - Prednostne delnice – vpis nefinančnih družb
- 9014 - Prednostne delnice – vpis države
- 9015 - Prednostne delnice – vpis bank
- 9016 - Prednostne delnice – vpis drugih finančnih organizacij
- 9017 - Prednostne delnice – vpis gospodinjstev
- 9018 - Prednostne delnice – vpis tujih oseb
- 9019 - Prednostne delnice – na prinosnika

902 - Rezerve iz dobička

- 9020 - Zakonske rezerve
- 9023 - Rezerve za lastne delnice
- 9024 - Statutarne rezerve
- 9025 - Druge rezerve iz dobička

903 - Kapitalske rezerve

- 9030 - Vplačila, ki presegajo nominalne zneske vplačanih delnic (vplačani presežek kapitala)
- 9031 - Vplačila nad nominalnim zneskom, pridobljena pri izdaji zamenljivih obveznic ali obveznic z delniško nakupno opcijo
- 9032 - Zneski iz poenostavljenega zmanjšanja osnovnega kapitala z umikom delnic
- 9033 - Kapitalske rezerve, nastale iz splošnega prevrednotovalnega popravka kapitala

904 - Čisti dobiček ali čista izguba tekočega leta in zadržani dobiček

- 9040 - Zadržani dobiček / izguba
- 9041 - Čisti dobiček poslovnega leta
- 9043 - Čista izguba poslovnega leta
- 9045 - Preneseni (zadržani) dobiček zaradi prehoda na MSRP

906 - Kapital v zvezi s sestavljenimi finančnimi instrumenti

908 - Presežek iz prevrednotenja

- 9080 - Presežek iz prevrednotenja v zvezi z opredmetenimi osnovnimi sredstvi
- 9081 - Presežek iz prevrednotenja v zvezi z neopredmetenimi dolgoročnimi sredstvi
- 9082 - Presežek iz prevrednotenja v zvezi z varovanjem neto naložb v družbe v tujini
- 9083 - Presežek iz prevrednotenja v zvezi z varovanjem denarnih tokov – uspešni del varovanja
- 9084 - Presežek iz prevrednotenja v zvezi s nekratkoročnimi sredstvi, v posesti za prodajo
- 9086 - Presežek iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi – RZP
- 9087 - Presežek iz prevrednotenja v zvezi s pridruženimi družbami in skupaj obvladovanimi družbami, obračunanih po kapitalski metodi
- 9089 - Drugi presežki iz prevrednotenja

909 - Popravek kapitala

- 9090 - Odkupljene lastne delnice – prednostne
- 9091 - Odkupljene lastne delnice – navadne
- 9099 - Med letom izplačane (delne) dividende

91 - *PODREJENE OBVEZNOSTI***910 - *Podrejene obveznosti do nefinančnih družb***

- 9100 - Podrejene obveznosti do nefinančnih družb
- 9109 - Dospela neizplačane podrejene obveznosti do nefinančnih družb

911 - *Podrejene obveznosti do odvisnih nefinančnih družb*

- 9110 - Podrejene obveznosti do odvisnih nefinančnih družb
- 9119 - Dospela neizplačane podrejene obveznosti do odvisnih nefinančnih družb

912 - *Podrejene obveznosti do hranilnic*

- 9120 - Podrejene obveznosti do hranilnic
- 9129 - Dospela neizplačane podrejene obveznosti do hranilnic

913 - *Podrejene obveznosti do drugih finančnih organizacij*

- 9130 - Podrejene obveznosti do drugih finančnih organizacij
- 9139 - Dospela neizplačane podrejene obveznosti do drugih finančnih organizacij

914 - *Podrejene obveznosti do države*

- 9140 - Podrejene obveznosti do države
- 9149 - Dospela neizplačane podrejene obveznosti do države

915 - *Podrejene obveznosti do bank*

- 9150 - Podrejene obveznosti do bank
- 9159 - Dospela neizplačane podrejene obveznosti do bank

917 - *Podrejene obveznosti do gospodinjstev*

- 9170 - Podrejene obveznosti do gospodinjstev
- 9179 - Dospela neizplačane podrejene obveznosti do gospodinjstev

918 - *Podrejene obveznosti do tujih oseb*

- 9180 - Podrejene obveznosti do tujih oseb
- 9189 - Dospela neizplačane podrejene obveznosti do tujih oseb

919 - *Podrejene obveznosti do neprofitnih izvajalcev storitev gospodinjstvom*

- 9190 - Podrejene obveznosti do neprofitnih izvajalcev storitev gospodinjstvom
- 9199 - Dospela neizplačane podrejene obveznosti do neprofitnih izvajalcev storitev gospodinjstvom

92 - *DOLGOROČNE VLOGE***920 - *Dolgoročne vloge nefinančnih družb***

- 9200 - Dolgoročne vloge nefinančnih družb do 2 let
- 9203 - Dolgoročne vloge nefinančnih družb nad 2 leti

921 - *Dolgoročne vloge odvisnih nefinančnih družb*

- 9210 - Dolgoročne vloge odvisnih nefinančnih družb do 2 let
- 9213 - Dolgoročne vloge odvisnih nefinančnih družb nad 2 leti

922 - *Dolgoročne vloge skladov socialnega zavarovanja*

- 9220 - Dolgoročne vloge skladov socialnega zavarovanja, vezane do 2 let
- 9221 - Dolgoročne vloge skladov socialnega zavarovanja, vezane nad 2 leti

924 - Dolgoročne vloge enot centralne in lokalne ravni države

- 9240 - Dolgoročne vloge enot centralne ravni države do 2 let
- 9241 - Dolgoročne vloge enot lokalne ravni države do 2 let
- 9242 - Dolgoročne vloge enot centralne ravni države nad 2 leti
- 9243 - Dolgoročne vloge enot lokalne ravni države, vezane nad 2 leti

925 - Dolgoročne vloge bank in drugih finančnih organizacij

- 9250 - Dolgoročne vloge bank
- 9251 - Dolgoročne vloge hranilnic
- 9252 - Dolgoročne vloge drugih finančnih organizacij do 2 let
- 9255 - Dolgoročne vloge drugih finančnih organizacij nad 2 leti

927 - Dolgoročne vloge gospodinjstev

- 9270 - Dolgoročne vloge prebivalstva do 2 let
- 9271 - Dolgoročne vloge prebivalstva nad 2 leti
- 9274 - Dolgoročne vloge samostojnih podjetnikov do 2 let
- 9275 - Dolgoročne vloge samostojnih podjetnikov, vezane nad 2 leti

928 - Dolgoročne vloge tujih oseb

- 9280 - Dolgoročne vloge tujih oseb do 2 let
- 9281 - Dolgoročne vloge tujih bank do 2 let
- 9282 - Varstveni depozit podružnice tuje banke
- 9283 - Dolgoročne vloge tujih oseb, vezane nad 2 leti
- 9284 - Dolgoročne vloge tujih bank, vezane nad 2 leti

929 - Dolgoročne vloge neprofitnih izvajalcev storitev gospodinjstvom

- 9290 - Dolgoročne vloge neprofitnih izvajalcev storitev gospodinjstvom do 2 let
- 9291 - Dolgoročne vloge neprofitnih izvajalcev storitev gospodinjstvom, vezanih nad 2 leti

93 - DOLGOROČNE OBVEZNOSTI ZA IZDANE VREDNOSTNE PAPIRJE**931 - Dolgoročne obveznosti za izdane obveznice**

- 9310 - Dolgoročne obveznosti za izdane obveznice na prinosnika do 2 let
- 9311 - Dolgoročne obveznosti za izdane obveznice na ime do 2 let
- 9312 - Dolgoročne obveznosti za izdane obveznice na prinosnika z dospelostjo nad 2 leti
- 9313 - Dolgoročne obveznosti za izdane obveznice na ime z dospelostjo nad 2 leti
- 9319 - Dospela neizplačane obveznosti za izdane obveznice

933 - Dolgoročne obveznosti za izdana potrdila o vlogah

- 9330 - Dolgoročne obveznosti za izdana potrdila o vlogah na prinosnika do 2 let
- 9331 - Dolgoročne obveznosti za izdana potrdila o vlogah na ime do 2 let
- 9332 - Dolgoročne obveznosti za izdana potrdila o vlogah na prinosnika z dospelostjo nad 2 leti
- 9333 - Dolgoročne obveznosti za izdana potrdila o vlogah na ime z dospelostjo nad 2 leti
- 9339 - Dospela neizplačane dolgoročne obveznosti za izdana potrdila o vlogah

934 - Dolgoročne obveznosti za izdane druge vrednostne papirje

- 9340 - Dolgoročne obveznosti za izdane druge vrednostne papirje do 2 let
- 9341 - Dolgoročne obveznosti za izdane druge vrednostne papirje z dospelostjo nad 2 leti
- 9349 - Dospela neizplačane obveznosti za izdane druge vrednostne papirje

94 - DOLGOVI IZ PREJETIH DOLGOROČNIH KREDITOV**943 - Dolgoročni krediti od drugih finančnih organizacij**

- 9430 - Dolgoročni krediti od drugih finančnih organizacij z dospelostjo do 2 let
- 9431 - Dolgoročni krediti od drugih finančnih organizacij z dospelostjo nad 2 leti

945 - Dolgoročni krediti od bank

- 9450 - Dolgoročni krediti od bank
- 9451 - Dolgoročni krediti od hranilnic

948 - Dolgoročni krediti od tujih oseb

- 9480 - Dolgoročni krediti od tujih oseb do 2 let
- 9481 - Dolgoročni krediti od tujih bank do 2 let
- 9482 - Dolgoročni krediti od tujih oseb nad 2 leti
- 9483 - Dolgoročni krediti od tujih bank nad 2 leti

95 - DOLGOROČNE FINANČNE OBVEZNOSTI, VEZANE NA FINANČNA SREDSTVA, KI NE IZPOLNJUJEJO POGOJEV ZA ODPRAVO PRIPOZNANJA**950 - Dolgoročne finančne obveznosti do nefinančnih družb, vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja**

- 9500 - Dolgoročne finančne obveznosti do nefinančnih družb, vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja, do 2 let
- 9501 - Dolgoročne finančne obveznosti do nefinančnih družb, vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja, nad 2 leti

954 - Dolgoročne finančne obveznosti do države, vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja

- 9540 - Dolgoročne finančne obveznosti do države, vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja, do 2 let
- 9541 - Dolgoročne finančne obveznosti do države, vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja, nad 2 leti

955 - Dolgoročne finančne obveznosti do bank, vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja

- 9550 - Dolgoročne finančne obveznosti do bank, vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja, do 2 let
- 9551 - Dolgoročne finančne obveznosti do bank, vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja, nad 2 leti

956 - Dolgoročne finančne obveznosti do drugih finančnih organizacij, vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja

- 9560 - Dolgoročne finančne obveznosti do drugih finančnih organizacij, vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja, do 2 let
- 9561 - Dolgoročne finančne obveznosti do drugih finančnih organizacij, vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja, nad 2 leti

957 - Dolgoročne finančne obveznosti do gospodinjstev, vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja

- 9570 - Dolgoročne finančne obveznosti do gospodinjstev, vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja, do 2 let

9571 - Dolgoročne finančne obveznosti do gospodinjstev, vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja, nad 2 leti

958 - *Dolgoročne finančne obveznosti do tujih oseb, vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja*

9580 - Dolgoročne finančne obveznosti do tujih bank, vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja, do 2 let

9581 - Dolgoročne finančne obveznosti do tujih bank, vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja, nad 2 leti

9582 - Dolgoročne finančne obveznosti do tujih finančnih organizacij, vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja, do 2 let

9583 - Dolgoročne finančne obveznosti do tujih finančnih organizacij, vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja, nad 2 leti

96 - *DOLGOROČNI DOLGOVI DO BANK V SKUPINI IN DRUGIH FINANČNIH ORGANIZACIJ*

960 - *Dolgoročni dolgovi do delov banke*

961 - *Dolgoročni dolgovi do bank v skupini*

9610 - Dolgoročne vloge bank v skupini

9611 - Dolgoročni krediti od bank v skupini

962 - *Dolgoročni dolgovi do odvisnih drugih finančnih organizacij*

9620 - Dolgoročne vloge odvisnih drugih finančnih organizacij do 2 let

9621 - Dolgoročne vloge odvisnih drugih finančnih organizacij z dospelostjo nad 2 leti

9622 - Dolgoročni krediti od odvisnih drugih finančnih organizacij do 2 let

9623 - Dolgoročni krediti od odvisnih drugih finančnih organizacij nad 2 let

963 - *Dolgovi iz dolgoročnih kreditov iz primarne emisije*

9631 - Dolgovi iz dolgoročnih kreditov iz primarne emisije za kreditiranje trajnih obratnih sredstev

9632 - Dolgovi iz drugih dolgoročnih kreditov iz primarne emisije

97 - *DRUGE DOLGOROČNE OBVEZNOSTI*

975 - *Rezervacije za zunajbilančne obveznosti*

976 - *Druge rezervacije*

9760 - Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev

9761 - Rezervacije za reorganizacijo

9762 - Druge rezervacije

9763 - Rezervacije za pravno nerešene tožbe

9764 - Rezervacije za davčne tožbe

9765 - Rezervacije za kočljive pogodbe

978 - *Druge dolgoročne obveznosti*

9780 - Obveznosti za kredite za osnovna sredstva

9781 - Obveznosti za osnovna sredstva prejeta v najem

9784 - Obveznosti, vezana na nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje

9787 - Dolgoročno razmejene obresti za dolgoročne vloge

9788 - Dolgoročne odložene obveznosti za davke

9789 - Druge dolgoročne obveznosti

979 - *Vnaprej plačani neobračunani prihodki*

98 - DOLGOROČNE OBVEZNOSTI IZ POSLOV V TUJEM IMENU IN ZA TUJ RAČUN**980 - Dolgoročne obveznosti iz poslov v tujem imenu in za tuj račun**

- 9800 - Dolgoročne obveznosti iz poslov v tujem imenu in za tuj račun
- 9807 - Druge dolgoročne obveznosti iz poslov v tujem imenu in za tuj račun
- 9808 - Prihodki iz poslov v tujem imenu in za tuj račun

99 - ZUNAJBILANČNA EVIDENCA**990- Aktivna zunajbilančna knjigovodska evidenca prejetih in danih zavarovanj**

- 9900 - Aktivni evidenčni računi za jamstva s hipoteko
- 9901 - Aktivni evidenčni računi za zastavo vrednostnih papirjev in druga jamstva
- 9902 - Aktivni evidenčni računi za kreditne linije v korist banke
- 9903 - Finančna sredstva za zavarovanje v Banki Slovenije
- 9904 - Prejete garancije za zavarovanje terjatev
- 9905 - Prejeta državna poroštva za zavarovanje terjatev
- 9906 - Vrednostni papirji banke, vodeni v KDD, zastavljeni za obveznosti banke
- 9907 - Vrednostni papirji banke, vodeni v KDD, zastavljeni za obveznosti strank
- 9908 - Drugo premoženje banke, zastavljeno za obveznosti strank
- 9909 - Aktivni evidenčni računi za druge posle

991- Aktivna zunajbilančna evidenca po poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti

- 9910 - Dolžniki po forward pogodbah v tuji valuti
- 9911 - Dolžniki po forward pogodbah v domači valuti
- 9912 - Dolžniki po opcijah v tuji valuti
- 9913 - Dolžniki po opcijah v domači valuti
- 9914 - Dolžniki po terminskih pogodbah – futures v tuji valuti
- 9915 - Dolžniki po terminskih pogodbah – futures v domači valuti
- 9916 - Dolžniki po swap pogodbah v domači valuti
- 9917 - Dolžniki po swap pogodbah v tuji valuti
- 9918 - Dolžniki po drugih izvedenih finančnih instrumentih
- 9919 - Evidenčni račun za izvedene finančne instrumente

992- Depo in druga evidenca vrednostnih papirjev

- 9920 - Vrednostni papirji in druge stvari v hrambi
- 9921 - Kovanci iz plemenitih kovin
- 9922 - Vrednostni papirji strank, vknjiženi v Klirinško depotni družbi
- 9923 - Depo - bankovci Banke Slovenije
- 9925 - Vrednostni papirji strank, vknjiženih v tujih KDD
- 9926 - Račun finančnih sredstev za zavarovanje v Banki Slovenije – neizkoriščeni del

993- Aktivni evidenčni računi po poslih v tuji valuti

- 9930 - Dolžniki za dokumentarne akreditive
- 9931 - Dolžniki za garancije in avale
- 9932 - Dolžniki za inkaso posle
- 9933 - Dolžniki za vrednostne papirje
- 9934 - Aktivni evidenčni računi agentskih poslov
- 9935 - Dolžniki po odobrenih kreditih, limitih in kreditnih linijah
- 9936 - Aktivni evidenčni račun za akreditive in garancije – nerizične
- 9937 - Aktivni evidenčni računi po drugih tveganih poslih
- 9938 - Aktivna evidenca po drugih netveganih poslih
- 9939 - Dolžniki po spot poslih

994- Aktivni evidenčni računi po poslih v domači valuti

- 9940 - Dolžniki za akreditive
- 9941 - Dolžniki za garancije in supergarancije
- 9942 - Aktivni evidenčni račun po drugih tveganih poslih
- 9943 - Dolžniki za vrednostne papirje
- 9944 - Aktivni evidenčni računi agentskih poslov
- 9945 - Dolžniki po odobrenih kreditih, limitih in kreditnih linijah
- 9946 - Aktivni evidenčni račun za akreditive in garancije – nerizične
- 9947 - Aktivna evidenca odpisanih terjatev
- 9948 - Aktivna evidenca po drugih netveganih poslih
- 9949 - Dolžniki po spot poslih

995- Pasivna zunajbilančna knjigovodska evidenca prejetih in danih zavarovanj

- 9950 - Pasivni evidenčni računi za jamstva s hipoteko
- 9951 - Pasivni evidenčni računi za zastavo vrednostnih papirjev in drugih jamstev
- 9952 - Pasivni evidenčni računi za kreditne linije v korist banke
- 9953 - Račun finančnih sredstev za zavarovanje v Banki Slovenije
- 9954 - Pasivni evidenčni računi za prejete garancije za zavarovanje terjatev
- 9955 - Pasivni evidenčni računi za prejeta državna poročila za zavarovanje terjatev
- 9956 - Upniki za zastavljene vrednostne papirje, vodene v KDD, za obveznosti banke
- 9957 - Upniki za zastavljene vrednostne papirje, vodene v KDD, za obveznosti strank
- 9958 - Upniki za zastavljeno drugo premoženje banke za obveznosti strank
- 9959 - Pasivni evidenčni računi za druge posle

996- Pasivna zunajbilančna evidenca po poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti

- 9960 - Upniki po forward pogodbah v tuji valuti
- 9961 - Upniki po forward pogodbah v domači valuti
- 9962 - Upniki po opcijah v tuji valuti
- 9963 - Upniki po opcijah v domači valuti
- 9964 - Upniki po terminskih pogodbah – futures v tuji valuti
- 9965 - Upniki po terminskih pogodbah – futures v domači valuti
- 9966 - Upniki po swap pogodbah v domači valuti
- 9967 - Upniki po swap pogodbah v tuji valuti
- 9968 - Upniki po drugih izvedenih finančnih instrumentih
- 9969 - Evidenčni račun za izvedene finančne instrumente

997- Deponenti in druga evidenca vrednostnih papirjev

- 9970 - Deponenti vrednostnih papirjev in drugih stvari v hrambi
- 9971 - Deponenti kovancev iz plemenitih kovin
- 9972 - Deponenti vrednostnih papirjev, ki so vknjiženi v Klirinško depotni družbi
- 9973 - Deponent bankovcev – Banka Slovenije
- 9975 - Deponenti vrednostnih papirjev, vknjiženih v tujih KDD
- 9976 - Račun finančnih sredstev za zavarovanje v Banki Slovenije – neizkoriščeni del

998- Pasivni evidenčni računi po poslih v tuji valuti

- 9980 - Upniki za dokumentarne akreditive
- 9981 - Upniki za garancije in avale
- 9982 - Upniki za inkaso posle
- 9983 - Upniki za vrednostne papirje
- 9984 - Pasivni evidenčni računi agentskih poslov
- 9985 - Upniki za odobrene kredite, limite in kreditne linije
- 9986 - Pasivni evidenčni račun za akreditive in garancije – nerizične

- 9987 - Pasivni evidenčni računi po drugih tveganih poslih
- 9988 - Pasivna evidenca po drugih netveganih poslih
- 9989 - Upniki po spot poslih

999- Pasivni evidenčni računi po poslih v domači valuti

- 9990 - Upniki za akreditivne
- 9991 - Upniki za garancije in supergarancije
- 9992 - Pasivni evidenčni račun po drugih tveganih poslih
- 9993 - Upniki za vrednostne papirje
- 9994 - Pasivni evidenčni računi agentskih poslov
- 9995 - Upniki za odobrene kredite, limite in kreditne linije
- 9996 - Pasivni evidenčni račun za akreditivne in garancije – nerizične
- 9997 - Pasivni evidenčni računi odpisanih terjatev
- 9998 - Pasivna evidenca po drugih netveganih poslih
- 9999 - Upniki po spot poslih

1389. Navodilo za izdelavo bilance stanja in izkaza poslovnega izida bank in hranilnic

Na podlagi tretjega odstavka 29. člena Zakona o Banki Slovenije (Uradni list RS, št. 72/06 – uradno prečiščeno besedilo) ter prvega in drugega odstavka 10. člena Sklepa o poslovnih knjigah in letnih poročilih bank in hranilnic (Uradni list RS, št. 28/07) izdaja guverner Banke Slovenije

NAVODILO
za izdelavo bilance stanja in izkaza poslovnega izida bank in hranilnic

1. Banke in hranilnice (v nadaljevanju: banke) izdelajo bilanco stanja na podlagi podatkov iz knjigovodskega stanja računov in metodologije za izdelavo bilance stanja, ki je sestavni del tega navodila.

2. Banke izdelajo izkaz poslovnega izida na podlagi knjigovodskih podatkov o prihodkih in odhodkih in metodologije za izdelavo izkaza poslovnega izida, ki je sestavni del tega navodila.

3. Z dnem uveljavitve tega navodila se preneha uporabljati Navodilo za izvajanje Sklepa o poslovnih knjigah in letnih poročilih bank in hranilnic – Metodologija za sestavitev bilance stanja in izkaza poslovnega izida (Uradni list RS, št. 64/05 in 45/06).

4. Navodilo začne veljati naslednji dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije.

Ljubljana, dne 21. marca 2007

Mitja Gaspari l.r.
Guverner
Banke Slovenije

**METODOLOGIJA ZA IZDELAVO BILANCE STANJA S PODROBNEJŠO
RAZČLENITVIJO BILANČNIH POSTAVK****A.I. DENAR V BLAGAJNI IN STANJE NA RAČUNIH PRI CENTRALNI BANKI**

1. Blagajna (101, 3000, 3001, 3002, 3003)
2. Obvezne vloge pri centralni banki (1000, 1003, 1004, 1020)
3. Druge vloge pri centralni banki (1021, 1022, 3600, 3601)

A.II. FINANČNA SREDSTVA, NAMENJENA TRGOVANJU

1. Izvedeni finančni instrumenti (1430, 1431, 1432, 1433)
2. Delnice in deleži
 - 2.1 V domači valuti (1370, 1371)
 - 2.2 V tuji valuti (3038, 3039)
3. Dolžniški vrednostni papirji
 - 3.1 V domači valuti
(131, 133, 1340, 1341, 1342, 1343, 1350, 1351, 1352, 1353, 1360, 1361)
 - 3.2 V tuji valuti (3030, 3031, 3032, 3033, 3034, 3035, 307)
4. Krediti (132)

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

1. Delnice in deleži (1400)
2. Dolžniški vrednostni papirji (1401)
3. Krediti (1402)

A.IV. FINANČNA SREDSTVA, RAZPOLOŽLJIVA ZA PRODAJO

1. Delnice in deleži, razpoložljivi za prodajo, izkazani po pošteni vrednosti
 - 1.1 V državi (0651, 0661, 0601)
 - 1.2 V tujini (0671, 0681, 0683)
2. Delnice in deleži, razpoložljivi za prodajo, izkazani po nabavni vrednosti
 - 2.1 V državi (0654, 0664, 0604)
 - 2.2 V tujini (0674, 0688, 0689)

- 3. Dolžniški vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo
 - 3.1 Izdani od države in centralne banke
 - 3.1.1 Kratkoročni vrednostni papirji
 - 3.1.1.1 V domači valuti (4311, 4344, 4345, 4346, 4347)
 - 3.1.1.2 V tuji valuti (3304, 3305)
 - 3.1.2 Dolgoročni vrednostni papirji
 - 3.1.2.1 V domači valuti (5330, 5331, 5332)
 - 3.1.2.2 V tuji valuti izdani (3501)
 - 3.2 Izdani od bank
 - 3.2.1 Kratkoročni vrednostni papirji
 - 3.2.1.1 V domači valuti (4352, 4353)
 - 3.2.1.2 V tuji valuti (3306)
 - 3.2.2 Dolgoročni vrednostni papirji
 - 3.2.2.1 V domači valuti (5352, 5353)
 - 3.2.2.2 V tuji valuti (3504)
 - 3.3 Izdani od drugih izdajateljev
 - 3.3.1 Kratkoročni vrednostni papirji
 - 3.3.1.1 V domači valuti izdani od drugih izdajateljev (4301, 4361)
 - 3.3.1.2 V tuji valuti izdani od drugih izdajateljev (3307, 3311)
 - 3.3.2 Dolgoročni vrednostni papirji
 - 3.3.2.1 V domači valuti izdani od drugih izdajateljev (5301, 5361)
 - 3.3.2.2 V tuji valuti izdani od drugih izdajateljev (3505, 3511)
- 4. Krediti, razpoložljivi za prodajo
 - 4.1 Krediti bankam, razpoložljivi za prodajo
 - 4.1.1 Kratkoročni krediti bankam
 - 4.1.1.1 V domači valuti (4900, 4906)
 - 4.1.1.2 V tuji valuti (3900, 3906)

- 4.1.2 Dolgoročni krediti bankam
 - 4.1.2.1 V domači valuti (5900, 5906)
 - 4.1.2.2 V tuji valuti (3920, 3926)
- 4.2 Krediti strankam, ki niso banke, razpoložljivi za prodajo
 - 4.2.1 Kratkoročni krediti strankam, ki niso banke
 - 4.2.1.1 V domači valuti (4901, 4907)
 - 4.2.1.2 V tuji valuti (3901, 3907)
 - 4.2.2 Dolgoročni krediti strankam, ki niso banke
 - 4.2.2.1 V domači valuti (5901, 5907)
 - 4.2.2.2 V tuji valuti (3921, 3927)

A.V. KREDITI

- 1. Krediti bankam
 - 1.1 Vloge na vpogled (odpoklic)
 - 1.1.1 Transakcijski (tekoči) računi pri bankah v državi
 - 1.1.1.1 V domači valuti (1100, 1102, 1104, 1109)
 - 1.1.1.2 V tuji valuti (3110, 3114, 3119)
 - 1.1.2 Vloge bank na vpogled v tujini
 - 1.1.2.1 V domači valuti (1110, 1112, 1119, 1120, 1121, 1129)
 - 1.1.2.2 V tuji valuti (3100, 3101, 3104, 3109, 3150, 3154, 3159)
 - 1.1.3 Tekoči računi pri bankah v skupini
 - 1.1.3.1 V domači valuti (1101, 1105, 1108, 1111, 1113, 1118)
 - 1.1.3.2 V tuji valuti (3111, 3115, 3117, 3102, 3105, 3107)
 - 1.2 Drugi krediti
 - 1.2.1 Kratkoročni krediti bankam in hranilnicam
 - 1.2.1.1 V domači valuti neodvisnim bankam in hranilnicam (4250, 4251, 4252, 4253, 4254, 4255, 4256, 4257, 4259, 4180, 4184, 4280, 4284, 4450, 4451, 4452, 4453, 4454, 4459, 4480, 4489)
 - 1.2.1.2 V domači valuti bankam v skupini (4611, 4612, 4613, 4619)

1.2.1.3 V tuji valuti neodvisnim bankam in hranilnicam
(3250, 3259, 3280, 3284, 3320, 3323, 3329, 3330, 3339, 3340,
3349, 3350, 3359, 3380, 3389)

1.2.1.4 V tuji valuti bankam v skupini (3620, 3621, 3627, 3629)

1.2.2 Dolgoročni krediti bankam in hranilnicam

1.2.2.1 V domači valuti neodvisnim bankam in hranilnicam
(5150, 5151, 5159, 5250, 5251, 5253, 5259, 5450, 5451, 5459, 547,
5550, 5553, 5554, 5557)

1.2.2.2 V domači valuti bankam v skupini (5610, 5619)

1.2.2.3 V tuji valuti neodvisnim bankam in hranilnicam
(3450, 3452, 3459, 3480, 3485, 3520, 3529, 3550, 3559, 3580, 3589)

1.2.2.4 V tuji valuti bankam v skupini (3670, 3671, 3675, 3679)

1.2.3 Terjatve iz danih jamstev bankam (1650, 1651, 1657, 1695, 1697)

2. Krediti strankam, ki niso banke

2.1 Kratkoročni krediti strankam, ki niso banke

2.1.1 V domači valuti neodvisnim strankam
(4100, 4109, 4200, 4209, 4400, 4409; 4140, 4141, 4142, 4145, 4147, 4149,
4240, 4241, 4242, 4245, 4247, 4249, 4440, 4442, 4443, 4449; 4160, 4169,
4260, 4261, 4262, 4263, 4269, 4460, 4462, 4469; 4170, 4171, 4177, 4179,
4270, 4271, 4277, 4279, 4470, 4479; 4181, 4182, 4186, 4189, 4281, 4282,
4286, 4289; 4190, 4199, 4290, 4299)

2.1.2 V domači valuti odvisnim strankam
(4110, 4119, 4210, 4219, 4161, 4167, 4621, 4622, 4623, 4629)

2.1.3 V tuji valuti neodvisnim strankam
(3200, 3209, 3365, 3369; 3240, 3241, 3242, 3245, 3247, 3249; 3260, 3269,
3360, 3364; 3270, 3271, 3277, 3279; 3281, 3282, 3286, 3289, 3370, 3374,
3375, 3379, 3290, 3299)

2.1.4 V tuji valuti odvisnim strankam (3630, 3631, 3637, 3639)

2.2 Dolgoročni krediti strankam, ki niso banke

2.2.1 V domači valuti neodvisnim strankam
(5100, 5109, 5200, 5203, 5209, 5400, 5409, 5500, 5503, 5504, 5507, 5140,
5141, 5142, 5149, 5240, 5241, 5242, 5249, 5440, 5443, 5444, 5449, 5540,
5543, 5544, 5547, 5160, 5169, 5260, 5263, 5269, 5460, 5469, 5560, 5563,
5564, 5567, 5170, 5171, 5175, 5179, 5270, 5271, 5273, 5275, 5279, 5570,
5573, 5574, 5577, 5580, 5583, 5584, 5587, 5180, 5189, 5280, 5289, 5190,
5199, 5290, 5299)

2.2.2 V domači valuti odvisnim strankam
(5110, 5119, 5210, 5213, 5219, 5510, 5513, 5514, 5517, 5620, 5629)

2.2.3 V tuji valuti neodvisnim strankam
(3400, 3403, 3409, 3562, 3569; 3440, 3441, 3442, 3443, 3444, 3445, 3449;
3460, 3462, 3469; 3470, 3471, 3475, 3479; 3481, 3482, 3489, 3570, 3572,
3579; 3490, 3499)

2.2.4 V tuji valuti odvisnim strankam (3680, 3689)

2.3 Terjatve iz danih jamstev drugim strankam
(1600, 1609, 1640, 1641, 1642, 1645, 1647, 1649, 1652, 1659, 1660, 1669, 1670,
1679, 1680, 1689, 1690, 1691, 1692, 1694, 1699)

A.VI. FINANČNA SREDSTVA V POSESTI DO ZAPADLOSTI

1. Dolžniški vrednostni papirji v posesti do zapadlosti

1.1 Izdani od države in centralne banke

1.1.1 Kratkoročni vrednostni papirji

1.1.1.1 V domači valuti (4310, 4340, 4341, 4342, 4343, 4349)

1.1.1.2 V tuji valuti (3300, 3301)

1.1.2 Dolgoročni vrednostni papirji

1.1.2.1 V domači valuti (5340, 5341, 5342, 5343, 5349)

1.1.2.2 V tuji valuti (3500)

1.2 Izdani od bank

1.2.1 Kratkoročni vrednostni papirji

1.2.1.1 V domači valuti (4350, 4351, 4359)

1.2.1.2 V tuji valuti izdani (3302, 3308)

1.2.2 Dolgoročni vrednostni papirji

1.2.2.1 V domači valuti izdani od bank (5350, 5351, 5359)

1.2.2.2 V tuji valuti izdani od bank (3502, 3508)

1.3 Izdani od drugih izdajateljev

1.3.1 Izdani od drugih izdajateljev - kratkoročni

1.3.1.1 V domači valuti izdani od drugih izdajateljev
(4300, 4309, 4360, 4369)

1.3.1.2 V tuji valuti izdani od drugih izdajateljev
(3303, 3309; 3310, 3319)

- 1.3.2 Izdani od drugih izdajateljev - dolgoročni
 - 1.3.2.1 V domači valuti izdani od drugih izdajateljev (5300, 5309, 5360, 5369)
 - 1.3.2.2 V tuji valuti izdani od drugih izdajateljev (3503, 3509, 3510, 3519)
- 2. Krediti v posesti do zapadlosti
 - 2.1 Krediti bankam
 - 2.1.1 Kratkoročni krediti bankam
 - 2.1.1.1 V domači valuti (4910, 4916; 4914, 4918)
 - 2.1.1.2 V tuji valuti (3910, 3916; 3914, 3918)
 - 2.1.2 Dolgoročni krediti bankam
 - 2.1.2.1 V domači valuti (5910, 5916; 5914, 5918)
 - 2.1.2.2 V tuji valuti (3930, 3936; 3934, 3938)
 - 2.2 Krediti strankam, ki niso banke
 - 2.2.1 Kratkoročni krediti strankam, ki niso banke
 - 2.2.1.1 V domači valuti (4911, 4917; 4915, 4919)
 - 2.2.1.2 V tuji valuti (3911, 3917; 3915, 3919)
 - 2.2.2 Dolgoročni krediti strankam, ki niso banke
 - 2.2.2.1 V domači valuti (5911, 5917; 5915, 5919)
 - 2.2.2.2 V tuji valuti (3931, 3937; 3935, 3939)

A.VII. IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI, NAMENJENI VAROVANJU

- 1. Izvedeni finančni instrumenti za varovanje posameznih finančnih instrumentov in drugih postavk
 - 1.1 Varovanje poštene vrednosti (1440)
 - 1.2 Varovanje denarnih tokov (1441)
 - 1.3 Varovanje neto naložb v družbe v tujini (1442)
- 2. Varovanje skupine finančnih instrumentov pred tveganjem spremembe obrestne mere
 - 2.1 Varovanje poštene vrednosti finančnih instrumentov pred tveganjem spremembe obrestne mere (1450)
 - 2.2 Varovanje denarnih tokov pred tveganjem spremembe obrestne mere (1451)

A.VIII. SPREMEMBE POŠTENE VREDNOSTI SKUPINE VAROVANIH POSTAVK PRED OBRESTNIM TVEGANJEM (146)**A.IX. OBRESTI OD FINANČNIH SREDSTEV**

(150, 1540, 1541, 1542, 1550, 1551, 1552, 156, 1570, 1571, 158, 1590, 1591, 1900, 1901, 1902, 1909)

A.X. OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA

1. Nepremičnine (0000, 0001, 0002, 0010, 0011, 0012, 003, 005)
2. Popravek vrednosti nepremičnin (0100, 0101, 0102, 012)
3. Oprema in druga opredmetena osnovna sredstva (0200, 0201, 0202, 021, 023, 025)
4. Popravek vred. opreme in dr. opredmetenih osn. sredstev (0300, 0301, 0302, 031, 033)

A.XI. NALOŽBENE NEPREMIČNINE (0700, 0701)**A.XII. NEOPREDMETENA DOLGOROČNA SREDSTVA**

=

1. Dobro ime (045)
2. Druga neopredmetena dolgoročna sredstva (041, 042, 043, 046, 051, 052, 053)

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

1. Naložbe v kapital bank v skupini
 - 1.1 Naložbe v kapital bank v skupini v državi (0650, 0652, 0653)
 - 1.2 Naložbe v kapital bank v skupini v tujini (0670, 0672, 0673)
2. Naložbe v kapital drugih strank v skupini
 - 2.1 Naložbe v kapital drugih strank v skupini v državi (0660, 0662, 0663; 0600, 0602, 0603)
 - 2.2 Naložbe v kapital drugih strank v skupini v tujini (0680, 0682, 0684, 0685, 0686, 0687)

A.XIV. TERJATVE ZA DAVEK OD DOHODKOV PRAVNIH OSEB

1. Terjatve za davek (171, 1733)
2. Odložene terjatve za davek (090)

A.XV. DRUGA SREDSTVA

1. Čeki (1300, 1309, 3020, 3021, 3022, 3029)
2. Zaloge (080, 081, 082, 083, 084, 085)
3. Plemenite kovine (105, 106)

4. Terjatve za provizije
 - 4.1 V domači valuti (151)
 - 4.2 V tuji valuti (152)
5. Terjatve za dane predujme
 - 5.1 V domači valuti
(0020, 0029, 0220, 0229, 0440, 0449, 1700, 1701, 1709)
 - 5.2 V tuji valuti (1750, 1759)
6. Terjatve do kupcev (1200, 1209, 1210, 1219)
7. Druge terjatve
 - 7.1 V domači valuti
(172, 1730, 1742, 1743, 1744, 1745, 1746, 1749, 1770, 1771, 1777, 1779, 1920, 1923, 1924, 1925, 1926, 1930, 1932)
 - 7.2 V tuji valuti
(1761, 1762, 1763, 1764, 1766, 1769, 1780, 1781, 1787, 1789, 1921, 1931, 1933)
8. Presežek sredstev iz notranjih razm. in posl. po poob.
 - 8.1 Iz notranjih razmerij
 - 8.2 Iz poslovanja po pooblastilu
9. Usredstvene aktivne časovne razmejitve brez obresti
(092, 1940, 1941, 1942, 198)

**A.XVI. NEKRATKOROČNA SREDSTVA V POSESTI ZA PRODAJO IN
USTAVLJENO POSLOVANJE** (0910, 0911, 0912, 0913, 0914)

SKUPAJ SREDSTVA

P.I. FINANČNE OBVEZNOSTI DO CENTRALNE BANKE

1. Vloge centralnih bank (703, 813, 867)
2. Krediti od centralne banke
 - 2.1 Kratkoročni krediti
(8630, 8631, 8632, 864, 865, 8662, 8663)
 - 2.2 Dolgoročni krediti (9631, 9632)

P.II. FINANČNE OBVEZNOSTI, NAMENJENE TRGOVANJU

1. Izvedeni finančni instrumenti (2430, 2431, 2432, 2433)
2. Obveznosti za izročitev izposojenih lastniških finančnih instrumentov (2434)
3. Obveznosti za izročitev izposojenih dolžniških finančnih instrumentov (vključno s potrdili o vlogah) (2435)
4. Druge obveznosti, namenjene trgovanju (2438)

P.III. FINANČNE OBVEZNOSTI, PRIPOZNANE PO POŠTENI VREDNOSTI SKOZI IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA (2400, 2401, 2402, 2403, 2404)**P.IV. FINANČNE OBVEZNOSTI, MERJENE PO ODPLAČNI VREDNOSTI**

1. Vloge
 - 1.1 Vloge na vpogled bank
 - 1.1.1 V domači valuti od neodvisnih bank
(8151, 8152, 8153, 8155, 8156, 8157, 8180, 8184, 8250, 8254, 8257, 8259)
 - 1.1.2 V domači valuti od bank v skupini (8150, 8154)
 - 1.1.3 V tuji valuti od neodvisnih bank
(7000, 7002, 7003, 7004, 7006, 7010, 7012, 706, 7080, 7085)
 - 1.1.4 V tuji valuti od bank v skupini (7001, 7005, 7011, 7013)
 - 1.2 Kratkoročne vloge bank
 - 1.2.1 Kratkoročne vloge v domači valuti
 - 1.2.1.1 V domači valuti od neodvisnih bank
(8720, 8721, 8722, 8723, 8724, 8750, 8751, 8752, 8753, 8754, 8784, 8785, 8786, 8787, 8789)
 - 1.2.1.2 V domači valuti od bank v skupini (8611, 8612, 8613)

- 1.2.2 Kratkoročne vloge v tuji valuti
 - 1.2.2.1 V tuji valuti od neodvisnih bank
(745, 7480, 7482, 7483, 7486, 7488, 7580, 7581)
 - 1.2.2.2 V tuji valuti od bank v skupini (7560, 7562)
- 1.3 Dolgoročne vloge bank
 - 1.3.1 Dolgoročne vloge v domači valuti
 - 1.3.1.1 V domači valuti od neodvisnih bank
(9250, 9251, 9281, 9282, 9284)
 - 1.3.1.2 V domači valuti od bank v skupini (9610)
 - 1.3.2 Dolgoročne vloge v tuji valuti
 - 1.3.2.1 V tuji valuti od neodvisnih bank
(7620, 7621, 7622, 7623, 765, 7724)
 - 1.3.2.2 V tuji valuti od bank v skupini (7760, 7761, 7762, 7763)
- 1.4 Vloge na vpogled strank, ki niso banke
 - 1.4.1 V domači valuti do neodvisnih strank
(8100, 8102, 8204, 8205, 8206, 8209, 8140, 8141, 8142, 8143, 8144, 8145, 8243, 8244, 8245, 8246, 8247, 8248, 8249, 8161, 8163, 8252, 8255, 8258, 8170, 8171, 8172, 8173, 8271, 8278, 8279, 8181, 8182, 8183, 8185, 8186, 8187, 8190, 8191, 8290, 8299)
 - 1.4.2 V domači valuti do odvisnih strank
(8101, 8103, 8160, 8162, 8214, 8215, 8219)
 - 1.4.3 V tuji valuti do neodvisnih strank
(7040, 7041, 7042, 7043, 7081, 7082, 7083, 7084, 7086, 7087, 7088, 7089, 7100, 7102, 7140, 7141, 7142, 7143, 7144, 7145, 7150, 7152, 7160, 7161, 7191, 7192, 7199, 7270, 7271, 7272, 7278, 7380, 7381, 7387)
 - 1.4.4 V tuji valuti do odvisnih strank (7101, 7103, 7151, 7153)
- 1.5 Kratkoročne vloge strank, ki niso banke
 - 1.5.1 Dolgovi iz kratkoročnih vlog v domači valuti
 - 1.5.1.1 V domači valuti do neodvisnih strank
(8700, 8701, 8702, 8703, 8704, 8730, 8732, 8734, 8736, 8738, 8740, 8741, 8742, 8743, 8744, 8745, 8746, 8747, 8748, 8749, 8760, 8761, 8762, 8763, 8764, 8770, 8771, 8772, 8773, 8774, 8775, 8776, 8777, 8778, 8779, 8780, 8781, 8782, 8783, 8788, 8790, 8791, 8792, 8793, 8794)
 - 1.5.1.2 V domači valuti do odvisnih strank
(8710, 8711, 8712, 8713, 8714, 8731, 8733, 8735, 8737, 8739)

1.5.2 Dolgovi iz kratkoročnih vlog v tuji valuti

1.5.2.1 V tuji valuti do neodvisnih strank

(7400, 7401, 7402, 7440, 7441, 7442, 7443, 7444, 7445, 7446, 7447, 7448, 7460, 7461, 7462, 7470, 7471, 7472, 7473, 7474, 7475, 7430, 7431, 7432, 7433, 7434, 7481, 7484, 7485, 7487, 7489, 7490, 7491, 7492, 7590, 7591)

1.5.2.2 V tuji valuti do odvisnih strank

(7410, 7411, 7412, 7561, 7563)

1.6 Dolgoročne vloge strank, ki niso banke

1.6.1 Dolgovi iz dolgoročnih vlog v domači valuti

1.6.1.1 V domači valuti do neodvisnih strank

(9200, 9203, 9220, 9221, 9240, 9241, 9242, 9243, 9252, 9255, 9270, 9271, 9274, 9275, 9280, 9283, 9290, 9291)

1.6.1.2 V domači valuti do odvisnih strank

(9210, 9213, 9620, 9621)

1.6.2 Dolgovi iz dolgoročnih vlog v tuji valuti

1.6.2.1 V tuji valuti do neodvisnih strank

(7600, 7601, 7660, 7661, 7670, 7671, 7672, 7673, 7630, 7631, 7632, 7633, 7640, 7641, 7680, 7681, 7682, 7683, 7690, 7691)

1.6.2.2 V tuji valuti do odvisnih strank

(7610, 7611, 7730, 7731, 7732, 7733)

2. Krediti

2.1 Kratkoročni krediti bank

2.1.1 Kratkoročni krediti bank v domači valuti

2.1.1.1 V domači valuti od neodvisnih bank

(260, 8451, 8452, 8453, 8454, 8455, 8456, 8483, 8484, 8485)

2.1.1.2 V domači valuti od bank v skupini (8614)

2.1.2 Kratkoročni krediti bank v tuji valuti

2.1.2.1 V tuji valuti od neodvisnih bank

(261, 7510, 7520, 7522, 7526)

2.1.2.2 V tuji valuti od bank v skupini (7564, 7566)

2.2 Dolgoročne krediti bank

2.2.1 Dolgoročne krediti v domači valuti

2.2.1.1 V domači valuti od neodvisnih bank

(9450, 9451, 9481, 9483)

2.2.1.2 V domači valuti od bank v skupini (9611)

- 2.2.2 Dolgoročni krediti v tuji valuti
 - 2.2.2.1 V tuji valuti od neodvisnih bank (7710, 7720, 7722)
 - 2.2.2.2 V tuji valuti od bank v skupini (7764, 7765, 7766, 7767)
- 2.3 Kratkoročni krediti strank, ki niso banke
 - 2.3.1 Kratkoročni krediti strank, ki niso banke, v domači valuti
 - 2.3.1.1 V domači valuti do neodvisnih strank (8457, 8458, 8459, 8480, 8481, 8482)
 - 2.3.1.2 V domači valuti do odvisnih strank (8624)
 - 2.3.2 Kratkoročni krediti strank, ki niso banke, v tuji valuti
 - 2.3.2.1 V tuji valuti do neodvisnih strank (7511, 7512, 7524, 7528)
 - 2.3.2.2 V tuji valuti do odvisnih strank (7565, 7567)
- 2.4 Dolgoročni krediti strank, ki niso banke
 - 2.4.1 Dolgoročni krediti strank, ki niso banke, v domači valuti
 - 2.4.1.1 V domači valuti do neodvisnih strank (9430, 9431, 9480, 9482, 9780, 9781, 9789)
 - 2.4.1.2 V domači valuti do odvisnih strank (9622, 9623)
 - 2.4.2 Dolgoročni krediti strank, ki niso banke, v tuji valuti
 - 2.4.2.1 V tuji valuti do neodvisnih strank (7711, 7713, 7721, 7723, 7740, 7741)
 - 2.4.2.2 V tuji valuti do odvisnih strank (7734, 7735, 7736, 7737)
- 3. Dolžniški vrednostni papirji
 - 3.1 Obveznosti za izdane vrednostne papirje
 - 3.1.1 Obveznosti za izdane kratkoročne vrednostne papirje
 - 3.1.1.1 V domači valuti (8310, 8311, 8319, 8320, 8321, 8329, 8340, 8349, 9319, 9349)
 - 3.1.1.2 V tuji valuti (730, 7709)
 - 3.1.2 Obveznosti za izdane dolgoročne vrednostne papirje
 - 3.1.2.1 V domači valuti (9310, 9311, 9312, 9313, 9340, 9341)
 - 3.1.2.2 V tuji valuti (7700, 7701)

- 3.2 Obveznosti za izdana potrdila o vlogah
 - 3.2.1 Obveznosti za izdana kratkoročna potrdila o vlogah v domači valuti (8330, 8331, 8339, 9339)
 - 3.2.2 Obveznosti za izdana dolgoročna potrdila o vlogah v domači valuti (9330, 9331, 9332, 9333)

4. Podrejene obveznosti

- 4.1 Kratkoročni del podrejenih obveznosti v domači valuti (9109, 9119, 9129, 9139, 9149, 9159, 9179, 9189, 9199)
- 4.2 Dolgoročni del podrejenih obveznosti v domači valuti (9100, 9110, 9120, 9130, 9140, 9150, 9170, 9180, 9190)
- 4.3 Kratkoročni del podrejenih obveznosti v tuji valuti (7787, 7788, 7789)
- 4.4 Dolgoročni del podrejenih obveznosti v tuji valuti (7780, 7781, 7782)

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

1. Finančne obveznosti do bank

- 1.1 Kratkoročne finančne obveznosti
 - 1.1.1 V domači valuti (8420, 8421, 8430, 8431)
 - 1.1.2 V tuji valuti (7505, 7508)
- 1.2 Dolgoročne finančne obveznosti
 - 1.2.1 V domači valuti (9550, 9551, 9580, 9581)
 - 1.2.2 V tuji valuti (7950, 7951, 7980, 7981)

2. Finančne obveznosti do strank, ki niso banke

- 2.1 Kratkoročne finančne obveznosti
 - 2.1.1 V domači valuti (8400, 8401, 8410, 8411, 8422, 8423, 8432, 8433, 8440, 8441)
 - 2.1.2 V tuji valuti (7500, 7504, 7506, 7507, 7509)
- 2.2 Dolgoročne finančne obveznosti
 - 2.2.1 V domači valuti (9500, 9501, 9540, 9541, 9560, 9561, 9570, 9571, 9582, 9583)
 - 2.2.2 V tuji valuti (7900, 7901, 7940, 7941, 7960, 7961, 7970, 7971, 7990, 7991)

P.VI. IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI, NAMENJENI VAROVANJU

1. Izvedeni finančni instrumenti za varovanje posameznih finančnih instrumentov in drugih postavk
 - 1.1 Varovanje poštene vrednosti (2440)
 - 1.2 Varovanje denarnih tokov (2441)
 - 1.3 Varovanje neto naložb v družbe v tujini (2442)
2. Varovanje skupine finančnih instrumentov pred tveganjem spremembe obrestne mere
 - 2.1 Varovanje poštene vrednosti finančnih instrumentov pred tveganjem spremembe obrestne mere (2450)
 - 2.2 Varovanje denarnih tokov pred tveganjem spremembe obrestne mere (2451)

P.VII. SPREMEMBE POŠTENE VREDNOSTI SKUPINE VAROVANIH POSTAVK PRED OBRESTNIM TVEGANJEM (246)**P.VIII. OBRESTI ZA FINANČNE OBVEZNOSTI**

(250, 2540, 2541, 2542, 2550, 2551, 2552, 256, 2570, 2571, 258, 259, 2900, 2901, 2902, 2909, 9787)

P.IX. REZERVACIJE

1. Rezervacije za reorganizacijo (9761)
2. Rezervacije za pravno nerešene tožbe (9763)
3. Rezervacije za davčne tožbe (9764)
4. Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev (9760)
5. Rezervacije za zunajbilančne obveznosti (975)
6. Rezervacije za kočljive pogodbe (9765)
7. Druge rezervacije (9762)

P.X. OBVEZNOSTI ZA DAVEK OD DOHODKOV PRAVNIH OSEB

1. Obveznosti za davek (271, 2733)
2. Odložene obveznosti za davek (9788)

P.XI. DRUGE OBVEZNOSTI

1. Obveznosti za provizije (251, 252)
2. Obveznosti za prejete predujme
 - 2.1 V domači valuti (270)
 - 2.2 V tuji valuti (275)

3. Druge obveznosti
 - 3.1 V domači valuti
(200, 201, 202, 210, 211, 212, 213, 214, 215, 220, 221, 230, 231, 238, 272, 2730, 2740, 2742, 2743, 2745, 2749, 2920, 2923, 2924, 2925, 2926, 2930, 2932)
 - 3.2 V tuji valuti (2760, 2762, 2769, 2921, 2931, 2933)
4. Udolgovane pasivne časovne razmejitve brez obresti
(2940, 2941, 2942, 298, 979)
5. Presežek obveznosti iz notranjih razm. in posl. po poob.
 - 5.1 Iz notranjih razmerij
 - 5.2 Iz poslovanja po pooblastilu

P.XII. OBVEZNOSTI, VEZANE NA NEKRATKOROČNA SREDSTVA V POSESTI ZA PRODAJO IN USTAVLJENO POSLOVANJE (9784)

P.XIII. OSNOVNI KAPITAL

1. Navadne delnice (9000, 9004, 9005, 9006, 9007, 9008, 9009)
2. Prednostne delnice (9010, 9014, 9015, 9016, 9017, 9018, 9019)
3. Ustanovitvene vloge hranilnic in hranilno kred. sl. (9001)

P.XIV. KAPITALSKE REZERVE (9030, 9031, 9032, 9033)

P.XV. KAPITAL V ZVEZI S SESTAVLJENIMI FINANČNIMI INSTRUMENTI (906)

P.XVI. PRESEŽEK IZ PREVREDNOTENJA

1. Presežek iz prevrednotenja v zvezi z opredmetenimi osnovnimi sredstvi (9080)
2. Presežek iz prevrednotenja v zvezi z neopredmetenimi dolgoročnimi sredstvi (9081)
3. Presežek iz prevrednotenja v zvezi z varovanjem neto naložb v družbe v tujini (9082)
4. Presežek iz prevrednotenja v zvezi z varovanjem denarnih tokov (9083)
5. Presežek iz prevrednotenja v zvezi z finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo (9086)
6. Presežek iz prevrednotenja v zvezi z nekratkoročnimi sredstvi, v posesti za prodajo (9084)
7. Drugi presežki iz prevrednotenja (9087, 9089)

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

1. Rezerve iz dobička (9020, 9023, 9024, 9025)
2. Zadržani dobiček / izguba (9040, 9045)

P.XVIII. LASTNI DELEŽI (9090, 9091)

P.XIX. ČISTI DOBIČEK / IZGUBA POSLOVNEGA LETA

1. Razlika med prihodki in odhodki med letom
(v primeru izdelave medletnih izkazov)
 - 1.1 Presežek odhodkov nad prihodki v razredu 6
(60 do vključno 649, 6920, 6921, 6922, 6923 - 65 do vključno 689, 6924, 6925)
 - 1.2 Presežek prihodkov nad odhodki v razredu 6 med letom
(65 do vključno 689, 6924, 6925 - 60 do vključno 649, 6920, 6921, 6922, 6923)
2. Čisti poslovni izid (v primeru izdelave izkazov ob zaključku poslovnega leta) (9041, 9043)

P.XX. MED LETOM IZPLAČANE DIVIDENDE (9099)

SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL

B. ZUNAJBILANČNO POSLOVANJE – ZUNAJBILANČNE TERJATVE

1. Dolžniki po akreditivih (9940, 9930)
2. Dolžniki za garancije in sredstva dana v zastavo za obveznosti strank (9941, 9931, 9907, 9908)
3. Dolžniki po prevzetih finančnih obveznostih (9942, 9943, 9945, 9949, 9933, 9935, 9937, 9939)
4. Dolžniki po izvedenih finančnih instrumentih (9911, 9913, 9915, 9916, 9918, 9910, 9912, 9914, 9917)
5. Depo in druga evidenca vrednostnih papirjev (9920, 9921, 9922, 9923, 9925, 9926)
6. Evidenca odpisanih terjatev (9947)
7. Druge zunajbilančne terjatve
 - 7.1 Prejeta jamstva (9900, 9901, 9902)
 - 7.2 Prejete garancije in državna poroštva (9904, 9905)
 - 7.3 Druge zunajbilančne terjatve (9903, 9906, 9909, 9919, 9944, 9946, 9948, 9932, 9934, 9936, 9938)

B. ZUNAJBILANČNO POSLOVANJE – ZUNAJBILANČNE OBVEZNOSTI

1. Možne obveznosti iz naslova akreditivov in indosamentov (9990, 9980)
2. Jamstva in sredstva dana v zastavo za obveznosti strank (9991, 9981, 9957, 9958)
3. Prevzete finančne obveznosti (9992, 9993, 9995, 9999, 9983, 9985, 9987, 9989)
4. Upniki po izvedenih finančnih instrumentih (9961, 9963, 9965, 9966, 9968, 9960, 9962, 9964, 9967)
5. Deponenti in druga evidenca vrednostnih papirjev (9970, 9971, 9972, 9973, 9975, 9976)
6. Evidenca odpisanih terjatev (9997)
7. Druge zunajbilančne obveznosti
 - 7.1 Pasivni računi prejetih jamstev (9950, 9951, 9952)
 - 7.2 Pasivni računi prejetih garancij in državnih poroštev (9954, 9955)
 - 7.3 Druge zunajbilančne obveznosti (9953, 9956, 9959, 9969, 9994, 9996, 9998, 9982, 9984, 9986, 9988)

C. INTERNI ODNOSI

1. Terjatve
 - 1.1 V domači valuti (1082, 460, 560)
 - 1.2 V tuji valuti (361, 364, 366, 369)
3. Negativni saldo internih odnosov

C. INTERNI ODNOSI

2. Obveznosti
 - 2.1 V domači valuti (860, 960)
 - 2.2 V tuji valuti (755, 757, 775, 777)
4. Pozitivni saldo internih odnosov

D. POSLOVANJE PO POOBLASTILU

1. Terjatve
 - 1.1 V domači valuti
 - 1.1.1 Denarna sredstva na izločenem računu (1005)
 - 1.1.2 Terjatve iz posojil (4800, 4807, 4808, 5800, 5807, 5808)
 - 1.1.3 Denarna sredstva strank za opravljanje poslov z VP (1081, 1086)
 - 1.1.4 Terjatve iz poslov posredovanja z vrednostnimi papirji (484, 4860, 4861, 4870, 4871)
 - 1.1.5 Terjatve iz poravnalnega poslovanja (1085, 4830, 4831, 485)
 - 1.1.6 Terjatve po skrbniških poslih (4811, 4812, 4813, 4818; 4814, 4815, 4816, 4819)
 - 1.2 V tuji valuti
 - 1.2.1 Terjatve iz posojil (3800, 3801, 3807, 3808)
 - 1.2.2 Terjatve po skrbniških poslih (3810, 3811, 3812, 3813, 3818)
3. Negativni saldo iz poslov po pooblastilu

D. POSLOVANJE PO POOBLASTILU

2. Obveznosti
 - 2.1 V domači valuti
 - 2.1.1 Obveznosti iz poslovanja v tujem imenu in za tuj račun (8800, 8807, 8808, 8809, 9800, 9807, 9808)

- 2.1.2 Obveznosti iz poslov posredovanja z vrednostnimi papirji
(882, 884, 8860, 8861, 8868, 8870, 8871, 8878)
- 2.1.3 Obveznosti poravnalnega računa (8830, 8831, 885)
- 2.1.4 Obveznosti iz skrbniških poslov (8810, 8811, 8818; 8812, 8813, 8819)
- 2.2 V tuji valuti
 - 2.2.1 Obveznosti iz poslovanja v tujem imenu in za tuj račun
(7800, 7801, 7807, 7808)
 - 2.2.2 Obveznosti iz skrbniških poslov
(7810, 7811, 7812, 7813, 7814, 7815, 7818)
- 4. Pozitivni saldo iz poslov po pooblastilu

E. ZABILANČNI PODATKI

Popravki vrednosti zaradi oslabitve finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti

- 1. Popravki vrednosti finančnih sredstev v posesti do zapadlosti
 - 1.1 Popravki vrednosti finančnih sredstev v posesti do zapadlosti bankam in hranilnicam
(3308, 3508, 3916, 3918, 3936, 3938, 4359, 4916, 4918, 5359, 5916, 5918)
 - 1.2 Popravki vrednosti finančnih sredstev v posesti do zapadlosti strankam, ki niso banke
(3309, 3319, 3509, 3519, 3917, 3919, 3937, 3939, 4309, 4349, 4369, 4917, 4919, 5309, 5349, 5369, 5917, 5919)
- 2. Popravki vrednosti kreditov
 - 2.1 Popravki vrednosti kreditov bankam in hranilnicam
(1108, 1109, 1118, 1119, 1129, 4259, 4459, 4489, 4619, 3259, 3329, 3284, 3339, 3349, 3359, 3389, 3485, 3589, 3627, 3629, 4184, 4284, 5159, 5259, 5459, 5553, 5557, 5619, 3459, 3529, 3559, 3675, 3679, 3107, 3109, 3159, 3117, 3119, 1657, 1697)
 - 2.2 Popravki vrednosti kreditov strankam, ki niso banke
(4109, 4209, 4409, 4145, 4245, 4147, 4247, 4149, 4249, 4449, 4169, 4269, 4469, 4177, 4179, 4279, 4479, 4189, 4289, 4119, 4167, 4219, 4629, 3209, 3245, 3247, 3249, 3269, 3277, 3279, 3479, 3475, 4277, 3286, 3364, 3369, 3374, 3379, 3289, 3299, 3499, 4199, 4299, 3637, 3639, 3689, 3579, 3569, 4186, 4286, 5109, 5209, 5409, 5503, 5507, 5149, 5249, 5449, 5543, 5547, 5169, 5269, 5469, 5563, 5567, 5175, 5179, 5275, 5279, 5189, 5289, 5199, 5299, 5573, 5577, 5583, 5587, 5119, 5513, 5517, 5219, 5629, 3409, 3449, 3469, 3489, 1609, 1645, 1647, 1649, 1659, 1669, 1679, 1689, 1699)
- 3. Popravki vrednosti drugih sredstev
(0029, 0229, 0449, 1709, 1759; 1209, 1219, 1749, 1777, 1779, 1769, 1787, 1789, 3029, 1309)

METODOLOGIJA ZA IZDELAVO IZKAZA POSLOVNEGA IZIDA S PODROBNEJŠO RAZČLENITVIJO POSTAVK

I. Finančni in poslovni prihodki in odhodki

1. Čiste obresti

1.1 Prihodki iz obresti

- 1.1.1 Obresti iz stanj na računih pri centralni banki
(6500, 6501)
- 1.1.2 Obresti iz finančnih sredstev, namenjenih trgovanju
(6510, 6511, 6513)
- 1.1.3 Obresti iz finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida
(6594)
- 1.1.4 Obresti iz izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih varovanju
(6591)
- 1.1.5 Obresti iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo
(6570, 6571, 6572, 6573, 6574, 6575, 6576, 6577)
- 1.1.6 Obresti iz danih kreditov in vlog (tudi iz finančnega leasinga)
(6502, 6520, 6521, 6522, 6523, 6524, 6525, 6526, 6527, 6529, 6530, 6531, 6532, 6533, 6534, 6535, 6536, 6537, 6539, 6540, 6541, 6542, 6543, 6547, 6548, 6549, 6550, 6551, 6557, 6558, 6559, 6560, 6561, 6567, 6568, 6569, 6592)
- 1.1.7 Obresti iz finančnih sredstev v posesti do zapadlosti
(6580, 6581, 6582, 6583, 6584, 6585, 6586, 6587)
- 1.1.8 Obresti iz drugih finančnih sredstev
(6590)

1.2 Odhodki za obresti

- 1.2.1 Obresti za finančne obveznosti do centralne banke
(6020, 6021, 6022)
- 1.2.2 Obresti za finančne obveznosti, namenjene trgovanju (6083)
- 1.2.3 Obresti za finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida
(6084)
- 1.2.4 Obresti za izvedene finančne instrumente, namenjene varovanju (6081)
- 1.2.5 Obresti za finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti
(6000, 6001, 6008, 6009, 6010, 6011, 6012, 6013, 6016, 6017, 6018, 6019, 6030, 6031, 6032, 6033, 6036, 6037, 6038, 6039, 6040, 6041, 6048, 6049, 6050, 6051, 6058, 6059, 6060, 6061, 6068, 6069, 6070, 6071, 6072, 6073, 6074, 6075, 6076, 6078, 6079)
- 1.2.6 Obresti za druge finančne obveznosti (vključno za finančni leasing) (6080, 6082)

2. Prihodki iz dividend

- 2.1 Dividende iz finančnih sredstev, namenjenih trgovanju (6620)
- 2.2 Dividende iz finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida (6621)
- 2.3 Dividende iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo (6622)
- 2.4 Dividende iz naložb v kapital v družbe v skupini, obračunanih po naložbeni metodi (6623)

3. Čiste opravnine (provizije)

- 3.1 Prihodki iz opravnin (provizij)
(670, 6710, 6711, 672, 673, 674, 675, 676, 677, 678, 679)
- 3.2 Odhodki za opravnine (provizije)
(610, 611, 612, 613, 614, 615, 616, 617, 619)

4. Realizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida**4.1 Realizirani dobički**

- 4.1.1 Dobčki iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo (6640)
- 4.1.2 Dobčki iz kreditov (tudi iz finančnega leasinga) (6641)
- 4.1.3 Dobčki iz finančnih sredstev v posesti do zapadlosti (6642)
- 4.1.4 Dobčki iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti (6643)
- 4.1.5 Dobčki iz drugih finančnih sredstev in obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti (6644, 6645)

4.2 Realizirane izgube

- 4.2.1 Izgube iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo (6240)
- 4.2.2 Izgube iz kreditov (tudi iz finančnega leasinga) (6241)
- 4.2.3 Izgube iz finančnih sredstev v posesti do zapadlosti (6242)
- 4.2.4 Izgube iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti (6243)
- 4.2.5 Izgube iz drugih finančnih sredstev in obveznosti (6244, 6245)

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

- 5.1 Čisti dobički ali izgube iz trgovanja z delnicami in deleži (6204, 6604)
- 5.2 Čisti dobički ali izgube iz trgovanja z dolžniškimi vrednostnimi papirji in krediti (6205, 6206, 6605, 6606)
- 5.3 Čisti dobički ali izgube pri nakupu in prodaji tujih valut (6208, 6608)
- 5.4 Čisti dobički ali izgube iz izvedenih finančnih instrumentov (6200, 6201, 6202, 6203, 6600, 6601, 6602, 6603)
- 5.5 Čisti dobički ali izgube iz trgovanja z drugimi finančnimi sredstvi (6209, 6609)
- 5.6 Čisti dobički ali izgube iz trgovanja s finančnimi obveznostmi (6207, 6607)

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

- 6.1 Dobčki (6630, 6631)
- 6.2 Izgube (6230, 6231)

7. Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji

- 7.1 Čisti izid iz izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih varovanju (6291, 6292, 6293, 6295, 6296, 6691, 6692, 6693, 6695, 6696)
- 7.2 Čisti izid iz varovanih postavk (6290, 6294, 6690, 6694)

8. Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik

- 8.1 Dobčki (667)
- 8.2 Izgube (627)

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

- 9.1 Dobčki (6840, 6841, 6842, 6843, 6849)
- 9.2 Izgube (6480, 6481, 6482, 6483, 6489)

10. Drugi čisti poslovni dobički/izgube

- 10.1 Dobčki (680, 6860, 6861)
- 10.2 Izgube (6400, 6401, 6409, 643, 6440, 6449)

II. Administrativni stroški**1. Stroški dela**

(6300, 6301, 6302, 6303, 6310, 6311, 6314, 6315, 6319)

2. Splošni in administrativni stroški

(6320, 6321, 6322, 6329, 6330, 6331, 6332, 6333, 6334, 6335, 6336, 6337, 6338, 6339)

III. Amortizacija**1. Amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev (6340)****2. Amortizacija neopredmetenih dolgoročnih sredstev (6341)****3. Amortizacija naložbenih nepremičnin (6342)****IV. Rezervacije (6450, 6451, 6452, 6453, 6454, 6459, 6850, 6851, 6852, 6853, 6854, 6859)****V. Oslabitve****1. Oslabitve finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida**

1.1 Oslabitve finančnih sredstev, merjenih po nabavni vrednosti (6470)

1.2 Oslabitve finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo (6471, 6811)

1.3 Oslabitve kreditov (tudi iz finančnega leasinga), merjenih po odplačni vrednosti (6476, 6816)

1.4 Oslabitve finančnih sredstev v posesti do zapadlosti, merjenih po odplačni vrednosti (6479, 6819)

2. Oslabitve drugih sredstev

2.1 Oslabitve opredmetenih osnovnih sredstev (6460, 6820)

2.2 Oslabitve naložbenih nepremičnin (6461, 6821)

2.3 Oslabitve neopredmetenih dolgoročnih sredstev

2.3.1 Oslabitve dobrega imena (6462)

2.3.2 Oslabitve drugih neopredmetenih dolgoročnih sredstev (6463, 6823)

2.4 Oslabitve naložb v kapital v odvisne, pridružene in skupaj obvladovane družbe (6464, 6824)

2.5 Oslabitve drugih sredstev (6469, 6829)

VI. Slabo ime (687)**VII. Pripadajoči dobički/izgube iz naložb v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po kapitalski metodi (661, 621)****VIII. Čisti dobički/izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi (6490, 6890)****IX. DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA****X. Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja (6920, 6922, 6924)****XI. ČISTI DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA****XII. Čisti dobički/izgube po obdavčitvi iz ustavljenega poslovanja (6491, 6891, 6921, 6923, 6925)****XIII. ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA**

**1390. Navodilo za izračun kazalnikov poslovanja
bank in hranilnic**

Na podlagi tretjega odstavka 29. člena Zakona o Banki Slovenije (Uradni list RS, št. 72/06 – uradno prečiščeno besedilo) in šestega odstavka 20. člena Sklepa o poslovnih knjigah in letnih poročilih bank in hranilnic (Uradni list RS, št. 28/07) izdaja guverner Banke Slovenije

**NAVODILO
za izračun kazalnikov poslovanja
bank in hranilnic**

1. Banke in hranilnice (v nadaljevanju: banke) vključijo v letno poročilo podatke in kazalnike o poslovanju, ki jih izračunajo na podlagi enotne metodologije za izračun izbora kazalnikov, ki je v prilogi in sestavni del tega navodila.

2. Z dnem uveljavitve tega navodila se preneha uporabljati Navodilo za izvajanje Sklepa o poslovnih knjigah in letnih poročilih bank in hranilnic – Metodologija za izračun kazalcev (Uradni list RS, št. 45/06 in 66/06).

3. Navodilo začne veljati naslednji dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije.

Ljubljana, dne 21. marca 2007

Mitja Gaspari l.r.
Guverner
Banke Slovenije

METODOLOGIJA ZA IZRAČUN KAZALNIKOV

1. **Bilančna vsota** – zaporedna št. 36. oz. 87. iz bilance stanja
2. **Skupni znesek vlog nebančnega sektorja** P.IV.1.4, P.IV.1.5, P.IV.1.6, P.IV.2.3, P.IV.2.4, P.V.2
 - a. **pravnih in drugih oseb** P.IV.1.4, P.IV.1.5, P.IV.1.6, P.IV.2.3, P.IV.2.4, P.V.2 minus prebivalstvo (točka 2.b.)
 - b. **prebivalstva** 8170, 8173, 8271, 8279, 7270, 7271, 7278, 8770, 8771, 8772, 8773, 8778, 7470, 7472, 7474, 9270, 9271, 7670, 7671.
3. **Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju** A.V.2
 - a. **pravnim in drugim osebam** A.V.2 minus prebivalstvo (točka 3.b.)
 - b. **prebivalstvu** 4170, 4179, 4270, 4279, 3270, 3279, 5170, 5179, 5270, 5273, 5279, 5580, 5583, 5584, 5587, 3470, 3479.
4. **Celotni kapital** + P.XIII. + P.XIV. + P.XV. + P.XVI. + P.XVII. - P.XVIII. +/- P.XIX. - P.XX

V postavko P.XIX. se vključi znesek po obdavčitvi.

Podružnica tuje banke izkazuje namesto celotnega kapitala stanje varstvenega depozita na računu 7724 iz postavke P.IV.1.3.2.1 in računu 9282 iz postavke P.IV.1.3.1.1.

5. Oslabitve finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, in rezervacije E., P.IX.

6. Obseg zunajbilančnega poslovanja B.1. do B.4.

7. Čiste obresti = **Čiste obresti iz zap. I.1. izkaza poslovnega izida**

8. Čisti neobrestni prihodki =

Postavke iz izkaza poslovnega izida:

- + Prihodki iz dividend zap.2
- + Prihodki iz opravnin (provizij) zap. 3.1
- + Realizirani dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjene po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida zap. 4.1
- + Dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju (računi 6604, 6605, 6606, 6608, 6600, 6601, 6602, 6603, 6609, 6607)
- + Dobički iz finančnih sredstev in (obveznosti), pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida zap. 6.1
- + Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji (računi 6691, 6692, 6693, 6695, 6696, 6690, 6694)
- + Dobički iz tečajnih razlik zap. 8.1
- + Dobički iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo zap. 9.1
- + Drugi poslovni dobički zap. 10.1
- + Slabo ime zap.VI.
- + Dobički iz naložb v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po kapitalski metodi (račun 661)
- + Dobički iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi (račun 6890)
- + Dobički iz ustavljenega poslovanja (račun 6891)
- Odhodki za opravnine (provizije) zap. 3.2
- Realizirane izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida zap. 4.2
- Izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju (računi 6204, 6205, 6206, 6208, 6200, 6201, 6202, 6203, 6209, 6207)
- Izgube iz finančnih sredstev in (obveznosti), pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida zap. 6.2
- Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji (računi 6291, 6292, 6293, 6295, 6296, 6290, 6294)
- Izgube iz tečajnih razlik zap. 8.2
- Izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo zap. 9.2
- Druge poslovne izgube zap. 10.2
- Izgube iz naložb v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po kapitalski metodi (račun 621)
- Izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi (račun 6490)
- Izgube iz ustavljenega poslovanja (račun 6491)

9. Stroški dela, splošni in administrativni stroški = zap. II. iz izkaza poslovnega izida

10. Amortizacija = zap. III. iz izkaza poslovnega izida

11. Oslabitve in rezervacije =

- + Oslabitve finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida (računi 6470, 6471, 6476, 6479)
- + Oslabitve drugih sredstev (računi 6460, 6461, 6462, 6463, 6464, 6469)
- + Odhodki za oblikovane rezervacije (računi 6450, 6451, 6452, 6453, 6454, 6459)
- Odprava oslabitev finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida (računi 6811, 6816, 6819)
- Odprava oslabitev drugih sredstev (računi 6820, 6821, 6823, 6824, 6829)
- Prihodki iz ukinjenih rezervacij (računi 6850, 6851, 6852, 6853, 6854, 6859)

12. Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega in ustavljenega poslovanja = zap. IX. +
Dobički/izgube iz ustavljenega poslovanja (računa 6491 in 6891) iz izkaza poslovnega izida**13. Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega in ustavljenega poslovanja = zap. X. + računa**
6921, 6923 in 6925 iz izkaza poslovnega izida**14. Število zaposlenih** (stanje na koncu poslovnega leta)**15. Število delničarjev** (stanje na koncu poslovnega leta)**16. Število delnic** (stanje na koncu poslovnega leta)**17. Nominalna vrednost delnice oziroma pripadajoči znesek kosovne delnice v osnovnem kapitalu** (P.XIII. deljeno s številom delnic iz točke 16)**18. Knjigovodska vrednost delnice** = Celotni kapital iz točke 4. / (Število delnic iz točke 16 minus število lastnih delnic)**19. Količnik kapitalske ustreznosti = (Kapital / Kapitalske zahteve)*8 %**

Kapital = Skupaj kapital iz zap. 1 obrazca CA (Izračun kapitala in kapitalske zahteve) iz Sklepa o poročanju o kapitalu in kapitalskih zahtevah bank in hranilnic (Uradni list RS, št. 135/06)

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

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

Oslabitve finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, in rezervacije za prevzete obveznosti
= Znesek potrebnih oslabitev oz. rezervacij po MSRP iz stolpca 15 obrazca RAZ-1.

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

21. Obrestna marža = Čiste obresti / Povprečna aktiva**Čiste obresti** = Čiste obresti iz zap. I.1. izkaza poslovnega izida**Povprečna aktiva** =

Seštevek aktive (skupaj sredstva) po mesecih + december prejšnjega poslovnega leta/število mesecev

22. Marža finančnega posredništva = (čiste obresti + čisti neobrestni prihodki)/povprečna aktiva**Čiste obresti** = Čiste obresti iz zap. I.1. izkaza poslovnega izida**Čisti neobrestni prihodki** = Postavke iz izkaza poslovnega izida:

- + Prihodki iz dividend zap.2
- + Prihodki iz opravnin (provizij) zap. 3.1
- + Realizirani dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjene po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida zap. 4.1
- + Dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju (računi 6604, 6605, 6606, 6608, 6600, 6601, 6602, 6603, 6609, 6607)
- + Dobički iz finančnih sredstev in (obveznosti), pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida zap. 6.1
- + Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji (računi 6691, 6692, 6693, 6695, 6696, 6690, 6694)
- + Dobički iz tečajnih razlik zap. 8.1
- + Dobički iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo zap. 9.1
- + Drugi poslovni dobički zap. 10.1
- + Slabo ime zap.VI.
- + Dobički iz naložb v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po kapitalski metodi (račun 661)
- + Dobički iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi (račun 6890)
- + Dobički iz ustavljenega poslovanja (račun 6891)
- Odhodki za opravnine (provizije) zap. 3.2
- Realizirane izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida zap. 4.2
- Izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju (računi 6204, 6205, 6206, 6208, 6200, 6201, 6202, 6203, 6209, 6207)
- Izgube iz finančnih sredstev in (obveznosti), pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida zap. 6.2
- Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji (računi 6291, 6292, 6293, 6295, 6296, 6290, 6294)
- Izgube iz tečajnih razlik zap. 8.2
- Izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo zap. 9.2
- Druge poslovne izgube zap. 10.2
- Izgube iz naložb v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po kapitalski metodi (račun 621)
- Izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi (račun 6490)
- Izgube iz ustavljenega poslovanja (račun 6491)

Povprečna aktiva =

Seštevek aktive (skupaj sredstva) po mesecih + december prejšnjega poslovnega leta/število mesecev

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

Dobiček/izguba iz rednega poslovanja iz zap. IX. + Dobički/izgube iz ustavljenega poslovanja (računa 6491 in 6891) iz izkaza poslovnega izida

Povprečna aktiva =

Seštevek aktive (skupaj sredstva) po mesecih + december prejšnjega poslovnega leta/število mesecev

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

Dobiček/izguba iz rednega poslovanja iz zap. IX. + Dobički/izgube iz ustavljenega poslovanja (računa 6491 in 6891) iz izkaza poslovnega izida

Povprečni lastniški kapital =

+ Osnovni kapital (P.XIII)

+ Kapitalske rezerve (P.XIV.)

+ Kapital v zvezi s sestavljenimi finančnimi instrumenti (P.XV.)

+ Presežek iz prevrednotenja (P.XVI.)

+ Rezerve iz dobička (vključno z zadržanim dobičkom) (P. XVII.)

+ Čisti dobiček/izguba poslovnega leta (P.XIX. po obdavčitvi)

- Lastni deleži (P.XVIII.)

- Med letom izplačane dividende (P.XX.)

- Predvidena izplačila delničarjem

po mesecih + december prejšnjega poslovnega leta/število mesecev

Podružnica tuje banke izkazuje namesto povprečnega lastniškega kapitala povprečno stanje varstvenega depozita na računu 7724 iz postavke P.IV.1.3.2.1 in računu 9282 iz postavke P.IV.1.3.1.1.

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

Čisti dobiček/izguba poslovnega leta iz zap. XIII. izkaza poslovnega izida

Povprečni lastniški kapital =

+ Osnovni kapital (P.XIII)

+ Kapitalske rezerve (P.XIV.)

+ Kapital v zvezi s sestavljenimi finančnimi instrumenti (P.XV.)

+ Presežek iz prevrednotenja (P.XVI.)

+ Rezerve iz dobička (vključno z zadržanim dobičkom) (P. XVII.)

+ Čisti dobiček/izguba poslovnega leta (P.XIX. po obdavčitvi)

- Lastni deleži (P.XVIII.)

- Med letom izplačane dividende (P.XX.)

- Predvidena izplačila delničarjem

po mesecih + december prejšnjega poslovnega leta/število mesecev

Podružnica tuje banke izkazuje namesto povprečnega lastniškega kapitala povprečno stanje varstvenega depozita na računu 7724 iz postavke P.IV.1.3.2.1 in računu 9282 iz postavke P.IV.1.3.1.1.

26. Operativni stroški / Povprečna aktiva**Operativni stroški =**

- + Administrativni stroški iz zap. II. izkaza poslovnega izida
- + Amortizacija iz zap. III. izkaza poslovnega izida

Povprečna aktiva =

Seštevek aktive (skupaj sredstva) po mesecih + december prejšnjega poslovnega leta/število mesecev

27. Likvidna sredstva / Kratkoročne vloge nebančnega sektorja**Likvidna sredstva = Povprečna likvidna sredstva =**

- + Denar v blagajni in stanje na računih pri CB (A.I.)
 - + Seštevek računov 1340, 1342, 1350 iz postavke A.II.3
 - + Seštevek računov 1110, 1112, 1119, 3100, 3101, 3104, 3109 iz postavke A.V.1.1.2.
 - + Seštevek računov 1111, 1113, 1118, 3102, 3105, 3107 iz postavke A.V.1.1.3
- po mesecih + december prejšnjega poslovnega leta/število mesecev

Kratkoročne vloge nebančnega sektorja = Povprečne kratkoročne vloge nebančnega sektorja =

- + Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti – vloge na vpogled strank, ki niso banke (P.IV.1.4.)
 - + Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti – kratkoročne vloge strank, ki niso banke (P.IV.1.5)
 - + Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti – kratkoročni krediti strank, ki niso banke (P.IV.2.3)
 - + Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti – obveznosti za izdane kratkoročne vrednostne papirje (P.IV.3.1.1)
 - + Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti – obveznosti za izdana kratkoročna potrdila o vlogah (P.IV.3.2.1)
 - + Finančne obveznosti, vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja – kratkoročne finančne obveznosti do strank, ki niso banke (P.V.2.1)
 - + Izvedeni finančni instrumenti za trgovanje (razlika med postavko P.II.1 in postavko A.II.1, v kolikor P.II.1 izkazuje višje stanje kot A.II.1)
- po mesecih + december prejšnjega poslovnega leta/število mesecev

28. Likvidna sredstva / Povprečna aktiva**Likvidna sredstva = Povprečna likvidna sredstva =**

- + Denar v blagajni in stanje na računih pri CB (A.I.)
 - + Seštevek računov 1340, 1342, 1350 iz postavke A.II.3
 - + Seštevek računov 1110, 1112, 1119, 3100, 3101, 3104, 3109 iz postavke A.V.1.1.2.
 - + Seštevek računov 1111, 1113, 1118, 3102, 3105, 3107 iz postavke A.V.1.1.3
- po mesecih + december prejšnjega poslovnega leta/število mesecev

Povprečna aktiva =

Seštevek aktive (skupaj sredstva) po mesecih + december prejšnjega poslovnega leta/število mesecev

1391. Navodilo o pošiljanju mesečnih poročil o knjigovodskem stanju računov

Na podlagi petega odstavka 4. člena Sklepa o poslovnih knjigah in letnih poročilih bank in hranilnic (Uradni list RS, št. 28/07) in tretjega odstavka 13. člena v povezavi s tretjim odstavkom 29. člena Zakona o Banki Slovenije (Uradni list RS, št. 72/06 – uradno prečiščeno besedilo) izdaja guverner Banke Slovenije

NAVODILO**o pošiljanju mesečnih poročil o knjigovodskem stanju računov**

1. To navodilo določa: vsebino, način izpolnjevanja, obliko in način pošiljanja ter kontrolo podatkov o knjigovodskem stanju računov.

I. Vsebina podatkov

2. Obveznik poročanja pošilja mesečno poročilo o knjigovodskem stanju računov na predpisanem obrazcu 01, ki je priloga št. 1 teh navodil. Obrazec 01 je sestavljen iz štirih skupin podatkov, in sicer:

1) Prva skupina z identifikacijskimi podatki vsebuje:

- (1) matično številko obveznika,
- (2) ime obveznika,
- (3) oznako obrazca,
- (4) vrsto podatkov,
- (5) leto in
- (6) mesec, za katerega obveznik sporoča podatke.

2) Druga skupina s podatki o prometu in stanju računov vsebuje:

- (7) oznako računa,
- (8) kratko ime računa,
- (9) promet v breme,
- (10) promet v dobro,
- (11) saldo.

3) Tretja skupina s podatki o rekapitulaciji računovodskih razredov vsebuje:

- (12) oznako razreda,
- (13) kratko ime razreda,
- (14) promet razreda v breme,
- (15) promet razreda v dobro,
- (16) saldo razreda,
- (17) seštevek prometa in salda vseh razredov.

4) Četrta skupina vsebuje:

- (18) ime, priimek in telefonsko številko osebe, ki je sestavila obrazec,
- (19) ime, priimek in telefonsko številko osebe, ki je kontrolirala podatke,
- (20) ime, priimek in telefonsko številko osebe, ki je odgovorna za podatke.

II. Način izpolnjevanja obrazca

3. Obveznik izpolni obrazec tako, da pod ustrezno zaporedno številko vpiše naslednje podatke:

(1) matično številko, ki jo ob vpisu v sodni register določi Zavod Republike Slovenije za statistiko;

(2) ime pravne osebe, kot je vpisana v sodni register in sedež pravne osebe;

(3) oznako obrazca: 01;

(4) znak 1, ko obveznik pošilja redno mesečno poročilo, znak 2, ko obveznik sestavlja periodični oz. zaključni račun in je to poročilo sestavljeno po zaključnih knjiženjih;

znak 3, ko obveznik s poslovno enoto s sedežem v tujini pošilja skupno mesečno poročilo,

znak 4, ko obveznik s poslovno enoto s sedežem v tujini sestavlja skupno poročilo po zaključnih knjiženjih;

znak 5, ko obveznik pošilja zaključno poročilo v primeru spremembe statusa ali likvidacije;

(5) leto, na katero se poročilo nanaša;

(6) mesec, za katerega je sestavljeno poročilo;

(7) do (11) podatke o računih (oznako računa, kratko ime, računa, promet računa v breme in v dobro, saldo), ki jih uporablja obveznik v svojem knjigovodstvu;

Saldo računa ima pozitivni predznak (+) oz. je brez predznaka v primeru, da je promet v breme večji od prometa v dobro. V nasprotnem primeru ima saldo računa negativni predznak (-).

Obveznik sporoča promet in stanje računov iz svojega knjigovodstva po zadnjem nivoju računov, ki so predpisani v kontnem okviru za banke in hranilnice. To pomeni, da obveznik praviloma sporoča stanje in promet analitičnih, štirištevilčnih računov. V primeru, da kontni plan za banke ni razčlenjen na analitične račune, pa sporoča stanje in promet sintetičnih, trištevilčnih računov.

(12) oznako razreda od 0 do 9;

(13) kratko ime razreda iz kontnega okvira za banke in hranilnice;

(14) skupni promet v breme po posameznih razredih;

(15) skupni promet v dobro po posameznih razredih;

(16) saldo prometa razreda;

V primeru, da je skupni promet v breme večji od skupnega prometa v dobro, je saldo razreda

s pozitivnim predznakom (+), oz. je brez predznaka.

V primeru, da je skupni promet v dobro večji od prometa v breme, je saldo razreda z negativnim predznakom (-).

(17) seštevki prometa v dobro, prometa v breme in salda za vse razrede.

Zneske prometa v breme, v dobro in saldo vpisuje obveznik v tisočih evrov.

III. Oblika in način pošiljanja podatkov

4. Obveznik pošilja podatke na predpisanem obrazcu, ki je priloga št. 1 teh navodil, na naslednje načine:

1) Po BSNET-u

Po BSNET-u so dolžne pošiljati poročila banke, hranilnice in podružnice, ki so vključene v BSNET (lokalno omrežje med Banko Slovenije in poslovnimi bankami in nekaterimi hranilnicami).

• Naslov za posredovanje mesečnih poročil o knjigovodskem stanju računov bank, hranilnic in podružnic

Country (C)	=	SI
Administrative_domain (A)	=	MAIL
Private_domain (P)	=	BSLO
Organization (O)	=	BS
Organization_unit (OU1)	=	APPSVR
Surname (S)	=	KNB

• "SUBJECT" v elektronskem sporočilu se navede v obliki:

KNBNNNNNNNNLLLLMMPOBR01

kjer je:

KNB..... Konstanten tekst (oznaka aplikacije v BS)

NNNNNNN...7 mestna šifra banke iz registra poslovnih subjektov v RS

LLLL..... Leto na katerega se nanaša poročilo

MM..... Mesec, na katerega se nanaša poročilo

P..... Oznaka vrste podatkov

1 – redno mesečno poročilo

2 – zaključno poročilo

3 – redno skupno poročilo (samo za Novo LB)

4 – zaključno skupno poročilo (samo za Novo LB)

5 – zaključno poročilo ob spremembi statusa in stečaju/likvidaciji

OBR01..... Konstanten tekst (oznaka obrazca).

2) Po Internet mail-u

Obveznik, ki ni vključen v BSNET, lahko v dogovoru z Banko Slovenije posreduje podatke o knjigovodskem stanju računov prek Internet mail-a, za to pa potrebuje programsko opremo za enkripcijo in digitalni podpis (PGP). Podrobnosti prenosa ter izmenjava ključev obveznik uskladi s predstavnikom oddelka Informacijska tehnologija Banke Slovenije.

3) Ostali načini posredovanja poročila**3a) Na disketi**

Podatki poslani na PC-disketi z IBM kompatibilnimi osebnimi računalniki morajo zadostiti naslednjim zahtevam:

- velikost diskete 3.5" (750 KB ali 1,44 MB),
- zapis v ASCII kodi.

3b) Obrazec na papirju

Obveznik, ki pošilja podatke na obrazcu v papirni obliki, vpiše identifikacijske podatke (t.j. podatke od (1) do (06)) samo na prvi strani obrazca. Na nadaljnjih straneh vpisuje podatke o stanju in prometu na računih (t.j. podatke od (7) do (11)) in zaporedno številko strani obrazca.

Obrazec mora biti na strani Rekapitulacija po razredih (tretja in četrta skupina podatkov) podatki od (12) do (20) opremljen z žigom obveznika.

5. Pri prenosu podatkov v elektronski obliki (način pod 1,2 in 3a) mora zapis vsebovati podatke od (1) do (8). Opis zapisa v COBOL-skem formatu je naslednji:

Naziv polja	format	vrednost
(1) matična številka	9 (7)	
(2) oznaka obrazca	9 (2)	01
(3) vrsta podatkov	9 (1)	1 do 5
(4) leto (LLLL)	9 (4)	
(5) mesec (MM)	9 (2)	
(6) oznaka računa	X (4)	
(7) promet v breme	9 (15)	
(8) promet v dobro	9 (15)	

Dolžina zapisa je 50 znakov.

6. Obveznik, ki pošilja podatke v elektronski obliki, Banki Slovenije obvezno pošlje tudi računalniški izpis (papir) Poročila o knjigovodskem stanju računov- rekapitulacija po razredih

(tretja skupina podatkov). Izpis mora biti opremljen z imenom osebe: ki je poročilo sestavila, ki je kontrolirala podatke, odgovorne osebe in njihovimi telefonskimi številkami (četrta skupina podatkov) ter žigom.

7. Diskete, na katerih obveznik pošilja podatke, bodo po končani obdelavi podatkov vrnjene obvezniku. Zato je potrebno na disketo čitljivo napisati:

- naziv, naslov in matično številko obveznika,
- število zapisov.

IV. Kontrola podatkov

8. Obveznik mora pred posredovanjem podatkov Banki Slovenije opraviti formalno, računsko in vsebinsko kontrolo vseh podatkov, vpisanih v obrazec.

Formalna kontrola zajema preverjanje obveznih podatkov, vpisanih v obrazec pod zaporednimi številkami od (1) do (17).

Računska kontrola zajema:

- matematično pravilnost seštevka za razred in za vse razrede skupaj,
- logične primerjave razlike prometa v breme in v dobro s saldonom pri posameznih računih,
- enakost seštevka aktive in pasive v vseh stolpcih druge skupine podatkov s podatki v tretji skupini (rekapitulaciji).

Vsebinska kontrola zajema:

- pravilnost vpisanih podatkov,
- popolnost vpisa vseh računov, ki jih uporablja obveznik v svojem knjigovodstvu,
- popolnost zajetja podatkov vseh organizacijskih enot v sestavi obveznika.

9. Obveznik sestavlja mesečno poročilo o knjigovodskem stanju računov v skladu s tem navodilom in Sklepom o poslovnih knjigah in letnih poročilih bank in hranilnic.

10. Z dnem uveljavitve tega navodila se preneha uporabljati Navodilo o pošiljanju mesečnih poročil o knjigovodskem stanju računov (Uradni list RS, št. 100/06).

11. To navodilo začne veljati naslednji dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije.

Ljubljana, dne 21. marca 2007

Mitja Gaspari l.r.
Guverner
Banke Slovenije

Priloga št. 1: **Obrazec 01**

POROČILO O KNJIGOVODSKEM STANJU RAČUNOV

1 Matična številka obveznika	3 Oznaka obrazca	01
2 Ime obveznika	4 Vrsta podatkov	
	5 Leto	
	6 Mesec	

v tisoč EUR

Oznaka računa	Kratko ime računa	Promet v breme	Promet v dobro	Saldo
7	8	9	10	11

POROČILO O KNJIGOVODSKEM STANJU RAČUNOV
(REKAPITULACIJA PO RAZREDIH)

1 Matična številka obveznika	3 Oznaka obrazca 01
2 Ime obveznika	4 Vrsta podatkov
	5 Leto
	6 Mesec

v tisoč EUR

Oznaka računa	Kratko ime računa	Promet v breme	Promet v dobro	Saldo
12	13	14	15	16
0	Opredmetena osnovna sredstva, neopredmetena dolgoročna sredstva, zaloge in druga sredstva			
1	Finančna sredstva in obračunska sredstva			
2	Tekoče obveznosti			
3	Sredstva in naložbe v tuji valuti			
4	Kratkoročne naložbe			
5	Dolgoročne naložbe			
6	Odhodki in prihodki			
7	Dolgovi v tuji valuti			
8	Kratkoročni dolgovi			
9	Dolgoročni dolgovi in kapital			
SKUPAJ		0	0	0

18 Sestavil	
Ime in priimek:	telefon:
19 Kontroliral	
Ime in priimek:	telefon:
20 Odgovorna oseba	
Ime in priimek:	telefon:

1392. Sklep o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja bank in hranilnic

Na podlagi 3. točke prvega odstavka 204. člena in druge alineje 2. točke 129. člena Zakona o bančništvu (Uradni list RS, št. 131/06) ter prvega odstavka 31. člena Zakona o Banki Slovenije (Uradni list RS, št. 72/06 – uradno prečiščeno besedilo) izdaja Svet Banke Slovenije

S K L E P
o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja
bank in hranilnic

1. SPLOŠNE DOLOČBE**1. člen**

(Vsebina sklepa)

(1) Banke in hranilnice (v nadaljevanju: banke) morajo spremljati in ocenjevati kreditno tveganje, ki so mu izpostavljene pri svojem poslovanju.

(2) Kreditno tveganje pomeni tveganje nastanka izgube zaradi neizpolnitve obveznosti dolžnika do banke.

(3) Banka mora finančna sredstva in prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah razvrstiti v skupine po tveganosti in oceniti višino izgub iz kreditnega tveganja (oslabitev sredstev na nadomestljivo vrednost in oblikovanje rezervacij za zunajbilančne postavke) v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, ki so opredeljeni z Uredbo 1606/2002/ES in Uredbo 1725/2003/ES (v nadaljevanju: MSRP), in tem sklepom. Razvrščanje v skupine temelji na oceni sposobnosti dolžnika izpolnjevati obveznosti do banke ob dospelosti in kvaliteti zavarovanja.

(4) Kadar se ta sklep sklicuje na določbe drugih predpisov, se te določbe uporabljajo v njihovem vsakokrat veljavnem besedilu.

2. člen

(Tvegane aktivne bilančne postavke)

Za namen tega sklepa so tvegane aktivne bilančne postavke banke (finančna sredstva in naložbene nepremičnine) vsi dospel in nedospel kratkoročni in dolgoročni krediti, naložbe v vrednostne papirje in dolgoročne naložbe v kapital, eskontirane menice, terjatve iz finančnih najemov, terjatve iz izvedenih (izpeljanih) finančnih instrumentov, naložbe v naložbene nepremičnine, obračunane obresti, nadomestila in opravnine (provizije) ter terjatve za plačane garancije, avale in druge prevzete obveznosti, vloge pri bankah ter druge postavke, ki jih je mogoče razporediti na posameznega dolžnika in so merjene po metodi odplačne vrednosti, nabavni vrednosti ali po poštteni vrednosti.

3. člen

(Tvegane zunajbilančne postavke)

Ta namen tega sklepa so tvegane zunajbilančne postavke banke (v nadaljevanju: prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah) izdane finančne garancije, avali, nekriti akreditivi ter posli s podobnim tveganjem, na podlagi katerih lahko za banko nastane obveznost plačila.

4. člen

(Netvegane aktivne bilančne postavke)

(1) Za namen tega sklepa so netvegane aktivne bilančne postavke banke denar v blagajni, stanja na računih pri Banki Slovenije, terjatve do Banke Slovenije in Republike Slovenije, terjatve do Evropske centralne banke, terjatve do Evropskih skupnosti, vlad in centralnih bank drugih držav Cone A ter opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena dolgoročna sredstva.

(2) Za namen tega sklepa kot Cona A štejejo:

(a) vse države članice Evropske unije ali države podpisnice Sporazuma o ustanovitvi Evropskega gospodarskega prostora (UL L, št. 1 z dne 3. januarja 1994, str. 3),

(b) vse druge države, ki so polnopravne članice OECD ter

(c) države, ki so sklenile posebne posojilne aranžmaje (special lending arrangements) z Mednarodnim denarnim skladom, povezane s skladovimi splošnimi aranžmaji posojanja (Fund's General Arrangements to Borrow). Pri tem se vsaka država, ki odloži plačilo svojega suverenega dolga za 5 let, ne šteje pod Cono A.

(3) Ne glede na drugi odstavek tega člena se za namen tega sklepa iz Cone A izvzamejo Turčija, Južna Koreja in Mehika.

5. člen

(Opredelitev Republike Slovenije)

Za namen tega sklepa Republika Slovenija pomeni institucionalne enote, ki so na podlagi Uredbe o standardni klasifikaciji institucionalnih sektorjev (Uradni list RS, št. 13/06) uvrščene v podsektor Neposredni uporabniki državnega proračuna (S.13111) ter Zavod za pokojninsko in invalidsko zavarovanje Slovenije in Zavod za zdravstveno zavarovanje Slovenije.

6. člen

(Nepistranski dokazi o oslabitvi oziroma o možnosti izgube)

Nepistranski dokazi o oslabitvi finančnega sredstva ali skupine finančnih sredstev oziroma o možnosti izgube iz prevzetih obveznosti po zunajbilančnih postavkah vključujejo podatke o dogodkih, ki jih pridobi banka, in sicer:

(a) pomembnih finančnih težavah dolžnika;

(b) dejanskem kršenju pogodbe, kot je kršitev pri plačevanju obresti/glavnice oziroma neizpolnitev drugih pogodbenih določil;

(c) da zaradi ekonomskih oziroma pravnih razlogov, ki se nanašajo na finančne težave dolžnika pride do restrukturiranja finančnih sredstev;

(d) da obstaja verjetnost, da bo dolжник šel v stečaj ali v finančno reorganizacijo;

(e) da obstaja merljivo zmanjšanje pričakovanih denarnih tokov skupine finančnih sredstev od začetnega pripoznavanja teh sredstev, čeprav zmanjšanje še ne more biti razporejeno na posamezno sredstvo v skupini, vključujoč:

– negativne spremembe pri poravnavanju dolgov v skupini,

– nacionalne ali lokalne ekonomske pogoje, ki so povezani z neporavnavanjem finančnih sredstev v skupini.

7. člen

(Oslabitev finančnega sredstva)

(1) Oslabitev finančnega sredstva je razlika med knjigovodsko in nadomestljivo vrednostjo.

(2) Nadomestljiva vrednost je opredeljena kot sedanja vrednost (diskontirana vrednost) pričakovanih prihodnjih denarnih tokov ob uporabi izvirne efektivne obrestne mere.

(3) Efektivna obrestna mera je obrestna mera, ki natančno razobrestuje (diskontira) pričakovane prihodnje denarne tokove skozi obdobje pričakovane dobe finančnega sredstva ali, če je primernejše, skozi krajše obdobje na čisto knjigovodsko vrednost finančnega sredstva. Izračun vključuje vsa prejeta in dana nadomestila ter zneske v skladu s pogodbo.

(4) Oslabitev finančnega sredstva, merjenega po odplačni vrednosti, se izmeri z uporabo izvirne efektivne obrestne mere finančnega sredstva. V primeru, da je obrestna mera spremenljiva, se denarni tokovi diskontirajo s tedaj veljavno obrestno mero, določeno s pogodbo.

(5) Alternativno se oslabitev finančnega sredstva lahko meri po poštteni vrednosti, upoštevajoč tržno ceno.

8. člen

(Rezervacija za prevzete obveznosti)

(1) Rezervacija za prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah se pripozna, če:

(a) ima banka zaradi preteklega dogodka sedanjo obveznost,

(b) je verjetno, da bo banka morala obveznost poravnati in

(c) je mogoče zanesljivo oceniti znesek obveznosti, ki predstavlja izgubo banke.

(2) Višina rezervacije za prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah je enaka sedanji vrednosti (diskontirani vrednosti) ocenjenih bodočih plačil. Pri izračunu diskontirane vrednosti se uporabi diskontna mera, ki odraža tveganja, vezana na to obveznost (rezervacijo). Diskontna mera ne sme vključevati tveganj, zaradi katerih so že bili prilagojeni bodoči denarni tokovi.

9. člen

(Upoštevanje zavarovanj pri izračunu oslabitve in rezervacije)

(1) Pri izračunu oslabitve finančnega sredstva oziroma rezervacije za prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah se upoštevajo tudi pričakovani denarni tokovi iz unovčitve zavarovanj (prvovrstnih in primernih ter zavarovanj z zastavo premičnin in nepremičnin). Denarni tokovi iz unovčitve zavarovanj s premičninami in nepremičninami se lahko v izračunu upoštevajo le pod pogoji in v obsegu, kot je to določeno v nadaljnjih odstavkih tega člena.

(2) Zavarovanja s premičninami in nepremičninami lahko banka upošteva pri izračunu oslabitve finančnega sredstva oziroma rezervacije za prevzeto obveznost po zunajbilančnih postavkah le, če razpolaga z vso potrebno dokumentacijo, iz katere je razvidno, da je zastavljena premičnina ali nepremičnina učinkovito in ustrezno sredstvo sekundarnega poplačila, kar pomeni, da mora banka dokazati, da za to premičnino ali nepremičnino obstaja trg in da je unovčljiva v razumnem roku.

(3) Banka pri izračunu upošteva le tisti del vrednosti zavarovanja z nepremičnino, ki ostane po odbitku zneskov vseh obveznosti, katerih izpolnitev je zavarovana z isto nepremičnino in so v zemljiški knjigi pri tej nepremičnini vknjižene z boljšim vrstnim redom, oziroma po odbitku sorazmernega dela zneskov tistih obveznosti, ki so v zemljiški knjigi pri tej nepremičnini vknjižene z istim vrstnim redom.

(4) Kot vrednost zavarovanja z nepremičnino se upošteva zadnja ocena tržne vrednosti nepremičnine, ki jo izdela pooblaščen ocenjevalec vrednosti nepremičnin, upoštevajoč vse stroške, povezane s prodajo, in ki ni starejša od enega leta oziroma kupoprodajno pogodbo, ki ne sme biti starejša od enega leta.

(5) Banka mora ob zavarovanju s hipoteko in v primeru, da zastavljena nepremičnina ni v njeni posesti, imeti vsaj naslednjo dokumentacijo:

(a) – neposredno izvršljivi notarski zapis o zavarovanju z vknjižbo hipoteke na zastaviteljevi nepremičnini ali o zavarovanju z ustanovitvijo zemljiškega dolga z vpisom v zemljiško knjigo in izstavitvijo zemljiškega pisma ter, kadar je to potrebno, dokazilo, da je nepremičnina v upravičeni tuji posesti;

– pravnomočni sklep sodišča o dovolitvi vpisa hipoteke oziroma zemljiškega dolga na nepremičnini v zemljiško knjigo z notarskim zapisom o sklenitvi sporazuma o zastavi nepremičnin in, kadar je to potrebno, dokazilo, da je nepremičnina v upravičeni tuji posesti;

(b) ažuren zemljiškoknjižni izpisek;

(c) zavarovalno polico za nepremičnino, vinkulirano v korist banke;

(d) cenitveno poročilo pooblaščenega ocenjevalca vrednosti nepremičnin oziroma kupoprodajno pogodbo, ki ne sme

biti starejša od enega leta, kar mora banka pridobiti ob ustanovitvi zavarovanja z nepremičnino.

(6) Med trajanjem razmerja zavarovanja z nepremičnino mora banka redno spremljati vrednost zastavljene nepremičnine in oceno te vrednosti za poslovne nepremičnine izdelati najmanj enkrat letno, za stanovanjske nepremičnine pa najmanj enkrat na tri leta. Ob morebitnih pomembnih spremembah pogojev na trgu je treba vrednost nepremičnine ocenjevati še pogostejše. Za spremljavo vrednosti in identifikacijo nepremičnin, pri katerih je treba opraviti prevrednotenje, lahko banka uporablja tudi statistične metode.

(7) Ponovna pridobitev cenitvenega poročila pooblaščenega ocenjevalca vrednosti nepremičnin je potrebna v sledečih primerih:

(a) kadar pride do pomembnega padca cene nepremičnine v primerjavi s splošno ravno cen na trgu;

(b) kadar gre za nepremičnine, ki služijo zavarovanju finančnega sredstva, oziroma prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah, ki presegajo 3 milijone EUR ali 5% kapitala banke; te nepremičnine mora pooblaščen ocenjevalec vrednosti nepremičnin vrednotiti najmanj enkrat na tri leta.

(8) Banka lahko pri izračunu oslabitve finančnega sredstva oziroma rezervacije za prevzeto obveznost po zunajbilančnih postavkah upošteva zavarovanje s premičnino, če so izpolnjeni naslednji pogoji:

(a) obstoj likvidnega trga, ki omogoča hitro in ekonomsko učinkovito (po primerni ceni) unovčenje zavarovanja;

(b) obstoj dobro uveljavljenih, javno dostopnih tržnih cen;

(c) operativni pogoji:

– dogovor o zavarovanju je pravno izvršljiv in omogoča unovčenje zavarovanja v sprejemljivem času,

– prednost pred preostalimi upniki pri realizaciji zavarovanja,

– redna kontrola vrednosti predmeta zastave – vsaj enkrat letno, pogostejše v primeru pomembnih sprememb na trgu,

– kreditna pogodba vsebuje natančen opis zavarovanja, način in pogostnost prevrednotenja,

– banka ima določene vrste premičnin, sprejemljivih za zavarovanje, ter v okviru internih politik ustrezno dokumentirane politike in postopke glede potrebnega pokritja za posamezno vrsto predmeta zavarovanja (potrebnega razmerja med izpostavljenostjo in vrednostjo zavarovanja),

– banka ima v kreditnih politikah opredeljene zahteve v zvezi z zavarovanjem glede na obseg izpostavljenosti do dolžnika, zahteve glede pravočasnega unovčenja zavarovanja, glede določitve cene oziroma tržne vrednosti zavarovanja in podobno,

– začetno vrednotenje in poznejša prevrednotenja morajo v celoti upoštevati kakršnokoli poslabšanje ali zastarelost zavarovanja,

– banka mora imeti pravico do fizičnega pregleda zavarovanja,

– banka ima vzpostavljene postopke za kontrolo ustreznosti škodnega zavarovanja predmeta zastave,

– zastava mora biti vpisana v Register zastavnih pravic na premičninah.

10. člen

(Posamezno pomembno finančno sredstvo oziroma prevzeta obveznost)

Posamezno pomembno finančno sredstvo oziroma prevzeta obveznost po zunajbilančnih postavkah v skladu s tem sklepom predstavlja celotno izpostavljenost do enega dolžnika, katere vrednost presega 0,5% kapitala ali 650.000 EUR. Finančna sredstva oziroma prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah, ki sestavljajo to izpostavljenost, morajo biti ocenjene posamično.

2. RAZVRSTITEV FINANČNIH SREDSTEV IN PREVZETIH OBEVZNOSTI

11. člen

(Ocenjevanje dolžnikove sposobnosti izpolnjevanja obveznosti do banke in kvalitete zavarovanja)

Banka mora oceniti dolžnikovo sposobnost izpolnjevanja obveznosti do banke in kvaliteto zavarovanja po vrsti in obsegu pred odobritvijo vsakega kredita oziroma pred sklenitvijo druge pogodbe, ki je temelj nastanka izpostavljenosti banke. Poleg tega mora banka ves čas trajanja pravnega razmerja, ki je temelj nastanka izpostavljenosti, spremljati poslovanje dolžnika in kvaliteto zavarovanja finančnega sredstva oziroma prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah.

12. člen

(Razvrstitev finančnih sredstev in prevzetih obveznosti)

(1) Izhodišče razvrstitve je sistematični pregled bančnega portfelja, to je finančnih sredstev in prevzetih obveznosti po zunajbilančnih postavkah. Banka razporedi postavke po posameznih dolžnikih (skupaj izpostavljenost), nato pa opravi razvrstitev finančnih sredstev, ki se merijo po metodi odplačne vrednosti, oziroma prevzetih obveznosti po zunajbilančnih postavkah v skupine.

(2) Pri tem se vsa finančna sredstva, ki se merijo po pošteti vrednosti, naložbe v kapital odvisnih in pridruženih družb, vrednotenih po nabavni vrednosti oziroma po kapitalski metodi, in naložbe v naložbene nepremičnine, dane v poslovni najem, ne razporejajo v skupine.

13. člen

(Razvrščanje finančnih sredstev in prevzetih obveznosti v skupine)

(1) Finančna sredstva oziroma prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah se za izračun odbitne postavke od temeljnega kapitala po 23. in 24. členu tega sklepa razvrstijo v skupine od A do P na podlagi ocene in vrednotenja dolžnikove sposobnosti izpolnjevanja obveznosti do banke ob dospelosti, ki se presoja na podlagi:

(a) ocene finančnega položaja posameznega dolžnika,
(b) njegove zmožnosti zagotovitve zadostnega denarnega pritoka za redno izpolnjevanje obveznosti do banke v prihodnosti,

(c) vrste in obsega zavarovanja finančnega sredstva oziroma prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah do posameznega dolžnika,

(d) izpolnjevanja dolžnikovih obveznosti do banke v preteklih obdobjih.

(2) V skupino A se razvrstijo finančna sredstva oziroma prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah:

(a) do Banke Slovenije, Republike Slovenije, Evropske centralne banke, Evropskih skupnosti, vlad in centralnih bank drugih držav Cone A,

(b) do dolžnikov, za katere se ne pričakujejo težave s plačevanjem obveznosti in ki plačujejo svoje obveznosti ob dospelosti oziroma izjemoma z zamudo do 15 dni,

(c) ki so zavarovane s prvovrstnim zavarovanjem iz 14. člena tega sklepa.

(3) V skupino B se razvrstijo finančna sredstva oziroma prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah do dolžnikov:

(a) za katere se ocenjuje, da bodo poravnavali dospele obveznosti, vendar je njihovo finančno stanje trenutno šibko, ne kaže pa, da bi se v bodoče bistveno poslabšalo,

(b) ki plačujejo obveznosti z zamudo do 30 dni, občasno tudi z zamudo od 31 do 90 dni.

(4) V skupino C se razvrstijo finančna sredstva oziroma prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah do dolžnikov:

(a) za katere se ocenjuje, da denarni tokovi ne bodo zadoštovali za redno poravnavanje dospelih obveznosti,

(b) ki plačujejo obveznosti z zamudo do 90 dni, občasno tudi z zamudo od 91 do 180 dni,

(c) ki so izrazito podkapitalizirani,

(d) ki nimajo zadostnih dolgoročnih virov sredstev za financiranje dolgoročnih naložb,

(e) od katerih banka ne prejema tekoče zadovoljivih informacij ali ustrezne dokumentacije v zvezi s poravnavanjem obveznosti.

(5) V skupino D se razvrstijo finančna sredstva oziroma prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah do dolžnikov:

(a) za katere obstaja velika verjetnost izgube dela finančnega sredstva oziroma plačila po prevzeti obveznosti,

(b) ki plačujejo obveznosti z zamudo nad 90 dni do 180 dni, občasno tudi z zamudo od 181 do 360 dni,

(c) ki so nesolventni,

(d) za katere je bil pri pristojnem sodišču vložen predlog za začetek postopka prisilne poravnave ali stečaja,

(e) ki so v sanaciji oziroma postopku prisilne poravnave,

(f) ki so v stečaju.

(6) V skupino E se razvrstijo finančna sredstva oziroma prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah do dolžnikov:

(a) za katere se ocenjuje, da sploh ne bodo poplačane,

(b) s sporno pravno podlago,

(c) ki plačujejo obveznosti z zamudo nad 360 dni.

(7) V skupino P se razvrstijo finančna sredstva oziroma prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah, za katere banka pri posamični oceni ugotovi, da je potrebna oslabeitev ali oblikovanje rezervacije.

(8) Plačilo obveznosti dolžnika pomeni plačilo vseh obveznosti dolžnika do banke v pogodbeno dogovorjenih rokih dospelosti, ne da bi banka za ta namen posredno ali neposredno vzpostavila novo finančno sredstvo do dolžnika.

(9) Pri obnovitvah, podaljševanju in vzpostavitvi novih finančnih sredstev se smiselno upoštevajo tudi določila 18. člena tega sklepa glede restrukturiranja finančnih sredstev.

(10) Zlasti za majhne dolžnike in prebivalstvo se lahko pri razvrščanju v večji meri uporabi merilo rednosti poravnavanja obveznosti do banke.

14. člen

(Prvovrstna zavarovanja)

(1) Za namen tega sklepa so prvovrstna zavarovanja finančnih sredstev oziroma prevzetih obveznosti po zunajbilančnih postavkah naslednja:

(a) bančna vloga, za katero je pogodbeno določena obveznost, da se uporabi za poplačilo;

(b) vrednostni papirji Republike Slovenije, Banke Slovenije, Evropske centralne banke ter vlad in centralnih bank drugih držav Cone A;

(c) nepreklicne garancije na prvi poziv bank, ki so pridobile dovoljenje Banke Slovenije za opravljanje bančnih storitev, prvovrstnih bank držav članic in prvovrstnih tujih bank;

(d) prvovrstni dolžniški vrednostni papirji bank, s katerimi se trguje na finančnih trgih; pri tem se ne upoštevajo podrejeni in zamenljivi dolžniški vrednostni papirji;

(e) nepreklicna jamstva Republike Slovenije (vključno z nepreklicnimi garancijami na prvi poziv SID, ki so bile izdane do uveljavitve Zakona o zavarovanju in financiranju mednarodnih gospodarskih poslov).

(2) Finančna sredstva in prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah, zavarovane s prvovrstnim zavarovanjem po prvem odstavku tega člena, se razvrščajo v skupino A do aktiviranja zavarovanja, vendar največ 30 dni po roku za plačilo.

15. člen

(Kriteriji za presojanje o prvovrstnosti banke države članice ali tuje banke)

(1) Za namen tega sklepa se prvovrstnost banke države članice ali tuje banke presoja na podlagi zadnje razpoložljive

ocene bonitete banke, ki so jo opravili Moody's, Standard & Poor's in Fitch. Banka mora za izpolnjevanje kriterija prvovrstnosti dosegati bonitetno oceno najmanj BBB- ustanove Standard & Poor's ali Fitch oziroma Baa3 ustanove Moody's.

(2) Če banke države članice ali tuje banke ni ocenila nobena od zgoraj navedenih ustanov, mora boniteto teh bank oceniti banka sama.

16. člen

(Prvovrstni dolžniški vrednostni papirji bank)

Za namen tega sklepa so prvovrstni dolžniški vrednostni papirji bank dolžniški vrednostni papirji, katerih izdajateljice so banke, ki so dobile dovoljenje Banke Slovenije za opravljanje bančnih storitev, ali druge banke, ki izpolnjujejo kriterij prvovrstnosti po tem sklepu, oziroma vrednostni papirji, katerih bonitetna ocena je najmanj BBB- pri Standard & Poor's ali Fitch oziroma Baa3 pri Moody's, ne glede na boniteto banke, ki jih je izdala.

17. člen

(Primerno zavarovanje)

Primerno zavarovanje po tem sklepu je neodvisna garancija podjetja primerljivega finančnega položaja, ki izpolnjuje merila za razvrstitev v skupino A, zavarovanje pri zavarovalnici, registrirani v Republiki Sloveniji in drugi državi Cone A, ter vrednostni papirji, za katere obstaja delujoči trg.

3. RESTRUKTURIRANJE FINANČNIH SREDSTEV

18. člen

(Restrukturiranje finančnih sredstev)

(1) Z restrukturiranjem finančnih sredstev so mišljene aktivnosti, ki jih izvede banka v razmerju do dolžnikov, do katerih ima finančna sredstva, ki niso poravnana skladno s pogodbo. Banka restrukturira terjatve do dolžnika (finančna sredstva) s sprejemom ene ali več aktivnosti, za katere se ob sicer normalnem ekonomskem in finančnem položaju dolžnika ne bi odločila. Mogoče aktivnosti za restrukturiranje terjatev so naslednje:

- (a) podaljšanje roka vračila glavnice,
- (b) znižanje višine terjatev,
- (c) druge aktivnosti.

(2) Temeljno načelo glede računovodskih postopkov, povezanih z restrukturiranjem finančnih sredstev, je takojšnje izkazovanje izgub, izračunanih s primerjavo knjigovodske in nadomestljive vrednosti.

4. OCENJEVANJE IZGUB IZ KREDITNEGA TVEGANJA

19. člen

(Ocenjevanje dokazov o oslavitvi in možnih izgubah)

(1) Banka mora sproti ali najmanj trimesečno v skladu s tem sklepom ocenjevati, ali obstajajo nepristranski dokazi, da je finančno sredstvo ali skupina finančnih sredstev oslabiljena ali da obstaja možnost izgube iz prevzetih obveznosti po zunajbilančnih postavkah.

(2) Če banka pri posamični oceni finančnega sredstva oziroma prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah ugotovi, da je potrebna posamična oslabeitev ali oblikovanje rezervacije, jo mora prerazvrstiti v skupino P, ki je skupina posamezno oslabiljenih finančnih sredstev oziroma prevzetih obveznosti po zunajbilančnih postavkah, za katere mora banka oblikovati rezervacije. V tem primeru ponovno skupinsko ocenjevanje ni potrebno.

(3) Če banka pri posamični oceni finančnega sredstva oziroma prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah, razvrščenih v skupino P, ugotovi, da posamična oslabeitev ali rezervacija ni več potrebna, jo mora skladno s tem sklepom prerazvrstiti v skupino in ju vključiti v ponovno skupinsko ocenjevanje.

20. člen

(Posamično ali skupinsko ocenjevanje finančnega sredstva)

(1) Če pri posamični oceni finančnega sredstva obstajajo nepristranski dokazi oslavitve, mora banka oceniti nadomestljivo vrednost takšnega finančnega sredstva. Če je nadomestljiva vrednost manjša od knjigovodske, banka pripozna izgubo v izkazu poslovnega izida.

(2) Oslabeitev se izmeri za vsako finančno sredstvo, ki je posamezno pomembno. Oslabeitev finančnih sredstev, ki niso posamezno pomembna, se izmeri posamično ali skupinsko.

(3) Banka lahko pri izračunu izgub iz naslova kreditnega tveganja posamezno pomembnega finančnega sredstva upošteva prvovrstna zavarovanja iz prvega odstavka 14. člena tega sklepa, primerna zavarovanja, ki so določena v 17. členu tega sklepa, in zavarovanja s premičnino oziroma nepremičnino, če v celoti ustrezajo pogojem, ki so določeni v 9. členu tega sklepa.

(4) V primeru, da so finančna sredstva ocenjena posamično in oslabeitev ni potrebna ter posledično ni pripoznana, mora banka ta sredstva vključiti v ponovno skupinsko ocenjevanje, da bi se ocenila potrebna oslabeitev.

(5) Oslabeitev finančnih sredstev do bank in hranilnic mora biti ocenjena posamično, in ponovno skupinsko ocenjevanje ni potrebno.

21. člen

(Posamično ali skupinsko ocenjevanje prevzetih obveznosti)

(1) Če pri posamični oceni prevzetih obveznosti po zunajbilančnih postavkah obstajajo nepristranski dokazi za možnost izgube iz prevzetih obveznosti, mora banka oceniti verjetnost takšnega dogodka za posamezno prevzeto obveznost. Če je izguba verjetna in je mogoče zanesljivo oceniti njen znesek, se pripozna izguba v izkazu poslovnega izida ter se za ta znesek oblikuje rezervacija.

(2) Potrebna rezervacija se izmeri za vsako posamezno pomembno prevzeto obveznost po zunajbilančnih postavkah. Potrebne rezervacije za prevzete obveznosti, ki niso posamezno pomembne, se izmerijo posamično ali skupinsko.

(3) Banka lahko pri izračunu izgube iz naslova kreditnega tveganja posamezno pomembne prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah upošteva prvovrstna zavarovanja iz prvega odstavka 14. člena tega sklepa, primerna zavarovanja, ki so določena v 17. členu tega sklepa, in zavarovanja s premičnino oziroma nepremičnino, če v celoti ustrezajo pogojem, ki so določeni v 9. členu tega sklepa.

(4) V primeru, da so prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah ocenjene posamično in izguba ni verjetna ter posledično ni pripoznana, mora banka te prevzete obveznosti vključiti v ponovno skupinsko ocenjevanje za ugotovitev potrebnih rezervacij, ki se pripoznajo kot izguba v izkazu poslovnega izida.

(5) Potrebne rezervacije za prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah do bank in hranilnic se izmerijo posamično, in ponovno skupinsko ocenjevanje ni potrebno.

22. člen

(Razporejanje finančnih sredstev in prevzetih obveznosti v skupine)

(1) Banka mora skupine za skupinsko oceno oslavitve finančnih sredstev oziroma za skupinsko ugotavljanje potrebnih rezervacij za prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah določiti glede na podobne značilnosti kreditnega tveganja, ki kažejo sposobnost dolžnika poravnati obveznosti skladno s pogodbenimi določili. Skupine so lahko opredeljene glede na naslednje posamezne značilnosti ali njihove kombinacije:

- (a) vrste finančnih sredstev,
- (b) panoge,
- (c) geografske lokacije,

- (d) vrste zavarovanj,
- (e) poravnavanje dolgov v preteklih obdobjih.

(2) Ocene bodočih denarnih tokov posameznih skupin morajo temeljiti na preteklih izgubah iz teh ali podobnih skupin. Ocene izgub se morajo prilagoditi spremenjenim okoliščinam na trgu. Metodologijo in predpostavke, uporabljene pri ocenjevanju bodočih denarnih tokov, mora banka redno pregledovati, tako da se zmanjša razlika med ocenami izgub in dejanskimi izgubami.

23. člen

(Izračun odbitne postavke od temeljnega kapitala)

(1) Ne glede na 22. člen tega sklepa mora banka za potrebe poročanja po tem sklepu razporediti finančna sredstva oziroma prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah v skupine v skladu s kriteriji iz 13. člena tega sklepa, medtem ko pri izdelavi računovodskih izkazov v celoti upošteva lastno metodologijo oziroma MSRP.

(2) Banka mora razliko med izkazanimi oslavitvami oziroma rezervacijami po lastni metodologiji oziroma MSRP ter zneskom ugotovljenih oslavitv oziroma rezervacij, izračunanih na podlagi odstotkov iz 24. člena tega sklepa, upoštevati kot odbitno postavko pri izračunu temeljnega kapitala v skladu Sklepom o izračunu kapitala bank in hranilnic (Uradni list RS, št. 135/06).

24. člen

(Odstotki za skupinsko oslabeitev oziroma rezervacije za namen izračuna odbitne postavke)

Banka mora za namen izračuna odbitne postavke od temeljnega kapitala pri skupinskem ocenjevanju posamezno pomembnih in nepomembnih finančnih sredstev oziroma prevzetih obveznosti po zunajbilančnih postavkah, ki se v skladu s 13. členom sklepa razvrščajo v skupine od A do E, pri čemer finančno sredstvo ni posamezno oslabiljeno oziroma niso posamezno oblikovane rezervacije za prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah, uporabiti naslednje odstotke:

1. skupina A, razen netveganih postavk iz 4. člena tega sklepa in postavk zavarovanih s prvovrstnim zavarovanjem iz 14. člena tega sklepa	1%
2. skupina B	10%
3. skupina C	25%
4. skupina D	50%
5. skupina E	100%.

25. člen

(Izkazovanje oslavitv oziroma rezervacij v računovodskih izkazih)

(1) Oslavitve finančnih sredstev, ki jih banka opravi po MSRP, se izkažejo kot odhodek iz oslavitve v izkazu poslovnega izida in kot popravek vrednosti finančnih sredstev zaradi oslavitve v bilanci stanja.

(2) Rezervacije za prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah, ki jih banka opravi po MSRP, se izkažejo kot odhodek za oblikovanje rezervacij v izkazu poslovnega izida in kot obveznost iz rezervacij v bilanci stanja.

(3) Po stanju na zadnji dan v letu je banka dolžna knjigovodsko izkazati oslavitve finančnih sredstev in rezervacije za prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah v skladu z določili tega sklepa v roku, predpisanem za predložitev letnih računovodskih izkazov.

(4) Med letom je banka dolžna knjigovodsko izkazati oslavitve finančnih sredstev in rezervacije za prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah najpozneje po stanju na zadnji dan meseca, v katerem mora predložiti poročilo o razvrstitvi finančnih sredstev, merjenih po metodi odplačne vrednosti, in prevzetih obveznosti po zunajbilančnih postavkah.

5. VODENJE KREDITNIH MAP

26. člen

(Vsebina kreditnih map)

(1) Banka zagotavlja informacije in dokumentacijo o dolžniku z vodenjem kreditnih map. Iz kreditnih map morajo biti razvidni osnovni podatki o dolžniku, njegovem finančnem stanju in položaju ter o vsebini kreditnega razmerja.

(2) Kreditne mape morajo smiselno vsebovati:

(a) osnovne podatke o dolžniku (firma, sedež, število zaposlenih, lastniška struktura, vodstvo, posredne in neposredne kapitalske povezave);

(b) njegove glavne dolžnike in upnike;

(c) računovodske izkaze za zadnja tri leta;

(d) analizo in oceno finančno-ekonomskega položaja dolžnika oziroma finančnega instrumenta;

(e) ob morebitnih nepristranskih dokazih o oslavitvi finančnega sredstva analizo in oceno denarnih tokov za poravnavo obveznosti;

(f) seznam vseh finančnih sredstev in prevzetih obveznosti po zunajbilančnih postavkah (konto, partija);

(g) vlogo za odobritev posla in predlog strokovne službe;

(h) sklep organa, pristojnega za odobritev posla, in pogodbo o sklenjenem poslu;

(i) analitično knjigovodsko evidenco;

(j) dokazila o zavarovanju ter dokumentacijo o realizaciji zavarovanja;

(k) drugo pomembno dokumentacijo.

(3) Banka mora izdelati interno navodilo za vodenje kreditnih map ter določiti odgovorne osebe, ki bodo skrbale za popolnost in celovitost posameznih map.

6. POROČANJE

27. člen

(Vsebina poročil in roki za poročanje)

(1) Banka mora zagotoviti pravilno in pravočasno poročanje Banki Slovenije o razvrstitvi finančnih sredstev, merjenih po metodi odplačne vrednosti, in prevzetih obveznosti po zunajbilančnih postavkah.

(2) Banka poročila iz prvega odstavka tega člena izdela po stanju na zadnji dan vsakega četrtletja v obliki in na način, ki je predpisan z navodilom Banke Slovenije.

(3) Rok za predložitev poročil iz prvega odstavka tega člena na zadnji dan v letu je deseti delovni dan po izteku roka za predložitev letnih računovodskih izkazov, za druga četrtletja pa je rok do 25. dne v naslednjem mesecu.

(4) V primeru posebne zahteve Banke Slovenije mora banka poročila iz prvega odstavka tega člena izdelati in predložiti tudi po stanju na dan in v roku, ki ga določi Banka Slovenije.

7. KONČNE DOLOČBE

28. člen

(Prenehanje uporabe sklepa)

Z dnem uveljavitve tega sklepa se preneha uporabljati Sklep o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja bank in hranilnic (Uradni list RS, št. 67/05, 97/05 in 121/06).

29. člen

(Uveljavitev sklepa)

Ta sklep začne veljati naslednji dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije.

Ljubljana, dne 21. marca 2007

Predsednik
Sveta Banke Slovenije
Mitja Gaspari l.r.

1393. Navodilo za izvajanje Sklepa o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja bank in hranilnic

Na podlagi tretjega odstavka 29. člena Zakona o Banki Slovenije (Uradni list RS, št. 72/06 – uradno prečiščeno besedilo) in drugega odstavka 27. člena Sklepa o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja bank in hranilnic (Uradni list RS, št. 28/07) izdaja guverner Banke Slovenije

NAVODILO**za izvajanje Sklepa o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja bank in hranilnic****I. NAMEN NAVODILA**

1. S tem navodilom se predpisuje vsebina in oblika ter način izpolnjevanja in pošiljanja poročila o razvrstitvi finančnih sredstev, merjenih po metodi odplačne vrednosti, in nekaterih prevzetih obveznosti po zunajbilančnih postavkah bank in hranilnic (v nadaljevanju: poročilo).

Poročilo iz prvega odstavka banka oziroma hranilnica (v nadaljevanju: banka) predloži v obliki obrazcev:

– RAZ-1: Razvrstitev finančnih sredstev, merjenih po metodi odplačne vrednosti, in nekaterih prevzetih obveznosti po zunajbilančnih postavkah, ki sestoji iz podrobne razporeditve bilančnih terjatev (sredstev) in zunajbilančnih obveznosti banke po posameznih dolžnikih, razvrstitve določenih postavk v bonitetne skupine, ocene potrebne oslavitve finančnih sredstev, merjenih po metodi odplačne vrednosti, oziroma oblikovanja rezervacij za nekatere prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah po mednarodnih standardih računovodskega poročanja (v nadaljevanju: MSRP) in ugotovitve oslavitve finančnih sredstev oziroma rezervacij za nekatere prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah kot določa Sklep o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja bank in hranilnic (Uradni list RS, št. 28/07; v nadaljevanju: sklep);

– RAZ-2: Celotna izpostavljenost do fizičnih oseb in

– REZ: Zbirni pregled razvrstitve finančnih sredstev, merjenih po metodi odplačne vrednosti, in nekaterih prevzetih obveznosti po zunajbilančnih postavkah.

II. NAVODILA ZA IZPOLNJEVANJE OBRAZCA RAZ-1 in RAZ-2

2. Obrazec RAZ-1 vsebuje 21 stolpcev, katerih vsebina je naslednja:

STOLPEC št.:**1 – matična številka**

Vnese se sedemmestna matična številka pravne osebe iz Poslovnega registra Agencije za javnopravne evidence in storitve.

Sedemmestna matična številka iz Poslovnega registra se vnese tudi za fizične osebe, ki opravljajo dejavnost in imajo matično številko (samostojne podjetnike in druge); za osebe, ki sicer opravljajo dejavnost, vendar nimajo matičnih števil, pa se vpišejo številke 9999910 za skupino A, 9999911 za skupino B, 9999912 za skupino C, 9999913 za skupino D, 9999914 za skupino E in 9999915 za skupino P.

Za druge fizične osebe (ki ne opravljajo dejavnosti) oziroma prebivalstvo se vnesejo številke 9999900 za skupino A, 9999901 za skupino B, 9999902 za skupino C, 9999903 za skupino D, 9999904 za skupino E in 9999907 za skupino P.

Ne glede na prvi odstavek te točke se v primeru, da banka izkazuje potencialno obveznost iz naslova upravljanja premoženja pokojninske družbe, vpiše številka 9999905; v

primeru, da banka izkazuje potencialno obveznost iz naslova upravljanja vzajemnega pokojninskega sklada pa se vpiše številka 9999906.

Ne glede na prvi odstavek te točke, se pri tujih pravnih osebah (iz držav članic ali drugih tujih držav), ki so banke, vpiše SWIFT koda v skladu z BIC directory. Za tuje osebe, ki nimajo SWIFT kod (nekateri banke in druge tuje osebe), se uporablja zaporedna številka tujega dolžnika in šifra države. Primer: prva pravna oseba iz Italije: 0001380, iz Hrvaške 0001191, ..., druga pravna oseba iz Italije 0002380, iz Hrvaške 0002191 ...

Nazivi dolžnikov, matične številke in SWIFT kode morajo biti ažurirani, torej preverjeni s Poslovnim registrom oziroma BIC directory za SWIFT kode.

Banka zaveže vse pravne osebe in fizične osebe, ki opravljajo dejavnost, da jo obveščajo o matičnih številkah (oziroma kodah), spremembah naziva in statusnih spremembah.

2 – naziv dolžnika

Dolžniki banke so domače in tuje pravne ter fizične osebe. V obrazec RAZ-1 se posamično vnašajo pravne osebe (domače in tuje) in tiste fizične osebe, ki opravljajo dejavnost ter imajo matično številko in do katerih banka izkazuje izpostavljenost.

Posamično pomeni, da se vsaka pravna oseba in fizična oseba, ki opravlja dejavnost in ima matično številko, vnese v eno vrstico.

Pod naziv dolžnika se vnese naziv – firma dolžnika in kraj, kjer je sedež dolžnika. Firma in sedež se lahko vnese v skrajšani obliki.

Ne glede na zgornjo opredelitev dolžnikov se v primeru, ko banka izkazuje potencialno obveznost iz naslova upravljanja vzajemnega pokojninskega sklada, pod naziv dolžnika vnese 'pokojninski sklad v upravljanju (naziv sklada)'. V primeru, da banka izkazuje potencialno obveznost iz naslova upravljanja premoženja pokojninske družbe, se pod naziv dolžnika vnese 'premoženje pokojninske družbe v upravljanju (naziv družbe)'.

Fizične osebe, ki opravljajo dejavnost in nimajo matičnih števil, se v obrazec RAZ-1 vnesejo v skupnem seštevku pod naziv "podjetniki" in sicer v več vrstic, za vsako skupino razvrstitve posebej.

Fizične osebe, ki ne opravljajo dejavnosti, se v obrazec RAZ-1 vnesejo v skupnem seštevku pod naziv "prebivalstvo", in sicer v več vrstic, za vsako skupino razvrstitve posebej.

V obrazcu RAZ-2 se največji dolžniki v skupini „podjetniki“ in „prebivalstvo“ prikažejo posamično, in sicer: v prvem delu obrazca 10 fizičnih oseb (prebivalcev) po višini skupne izpostavljenosti banke do teh oseb (stolpec 4), od najvišje do najnižje, in prav tako v drugem delu posamično 10 fizičnih oseb, ki opravljajo dejavnost (podjetnikov), vendar nimajo matičnih števil.

3 do 6 – bilančne terjatve (finančna sredstva) in zunajbilančne obveznosti

V posamezne stolpce se vnesejo zneski vseh bilančnih terjatev in zunajbilančnih obveznosti do dolžnika ne glede na metodo merjenja postavk (skupaj celotna izpostavljenost banke do enega dolžnika), četudi se določene postavke v nadaljevanju poročila ne razvrščajo.

Pod **finančna sredstva po odplačni vrednosti (stolpec 3)** se zajemajo stanja računov iz postavk bilance stanja A. V. in A. VI. v bruto znesku (ne zmanjšana za oslavitve).

Pod **finančna sredstva po poštenih in nabavni vrednosti (stolpec 4)** se zajemajo stanja računov iz postavk bilance stanja A. II., A. III., A. IV., A. VII., A. VIII. in A. XIII.

Pod **drugo (stolpec 5)** se zajemajo stanja računov iz postavk bilance stanja A. IX., A. XI., A. XIV., A. XV., razen zalog, plemenitih kovin in presežka sredstev iz notranjih razmerij in poslovanja po pooblastilu ter postavka A. XVI.

Pod **zunajbilančne obveznosti (stolpec 6)** se zajemajo stanja računov zunajbilančne evidence B.-1 do B.-4.

Ne glede na prejšnji odstavek se izvedeni (izpeljani) finančni instrumenti zajemajo v višini izračunane kreditne nadomestitvene vrednosti.

7 – skupaj izpostavljenost

Je seštevek stolpcev od 3 do 6.

8 – 10 znesek postavk za razvrstitev (osnova za izračun oslabitve oziroma rezervacije)

Vnese se znesek vseh finančnih sredstev, merjenih po metodi odplačne vrednosti, in nekaterih prevzetih obveznosti po zunajbilančnih postavkah, kot določa sklep, in seštevek teh postavk.

11 – razvrstitev postavk v skupino A

Vnese se znesek iz stolpca 8 oziroma 9, in sicer v delu, ki je na podlagi sklepa razvrščen v skupino A.

12 – razvrstitev postavk v ostale skupine

Vnese se znesek iz stolpca 8 oziroma 9, in sicer v delu, ki je na podlagi sklepa razvrščen v skupino P, B, C, D ali E.

13 – oznaka skupine

Vnese se oznaka skupine za stolpec 12 (P, B, C, D ali E).

V primeru, da je znesek postavk za razvrstitev v skupine (stolpec 8 oziroma 9) enak nič, banka pa ima postavke, ki se ne razvrščajo (stolpec 7), se v stolpcu 13 – oznaka skupine označi z nič (0) oziroma se pusti prazno polje. Označena z nič (0) oziroma prazna so tudi vsa mesta v nadaljevanju obrazca.

14 – oslabitve oziroma izgube po MSRP v %

Vnese se % (z dvema decimalama) potrebnih oslabitev finančnih sredstev oziroma ugotovljenih izgub iz prevzetih obveznosti po zunajbilančnih postavkah po MSRP.

15 – znesek potrebnih oslabitev oziroma rezervacij po MSRP

Vnese se znesek potrebnih oslabitev oz. rezervacij za prevzete zunajbilančne obveznosti po MSRP.

16 – izkazane oslabitve oziroma rezervacije po MSRP

Vnese se znesek knjigovodsko izkazanih oslabitev finančnih sredstev oziroma oblikovanih rezervacij za prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah za posameznega dolžnika v izkazu poslovnega izida po stanju na dan poročila.

17 – dodatno potrebne oslabitve oziroma rezervacije po MSRP

Vnese se znesek dodatno potrebnih oslabitev finančnih sredstev in rezervacij za prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah po MSRP (stolpec 15 minus stolpec 16).

18 – znesek oslabitev oziroma izgub pri skupinskem ocenjevanju po sklepu

Vnese se znesek ugotovljenih oslabitev za finančna sredstva oziroma rezervacij za prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah, ki se ocenjujejo skupinsko, izračunanih na podlagi odstotkov iz 24. člena sklepa.

19 – odbitna postavka od temeljnega kapitala banke

Pri postavkah, ki se ocenjujejo posamično, se vnese znesek iz stolpca 17, pri postavkah, ki se ocenjujejo skupinsko, je znesek enak razliki stolpca 18 in 16.

20 – oznaka skupine brez zavarovanja

Vnese se oznaka skupine (A do E), v katero bi bil uvrščen dolžnik v primeru, če banka zanj ne bi pridobila prvovrstnih in primernih zavarovanj ter zavarovanj z zastavo premoženja in nepremičnin.

Oznaka skupine brez zavarovanja se vnese pri izpostavljenostih (dolžnikih), ki jih banka slabi posamično (imajo v stolpcu 13 oznako P), kot tudi pri tistih, ki jih slabi skupinsko. Banka razvrsti dolžnika v skupine od A do E glede na oceno

njegovega finančnega položaja, njegovo zmožnost zagotavljanja zadostnega denarnega pritoka za redno izpolnjevanje obveznosti do banke, glede na izpolnjevanje dolžnikovih obveznosti do banke v preteklosti, ter upošteva kriterije za posamezno skupino kot izhajajo iz 13. člena sklepa.

21 – število dni zamude

Vnese se število dni zamude, s katero je dolžnik po stanju na dan poročanja plačeval pomembne obveznosti do banke. Kot pomembna obveznost se šteje seštevek vseh neporavnanih obveznosti posameznega dolžnika do banke, ki je enak ali večji od 1.000 EUR. Dnevi zamude začnejo teči s prvim dnevom, ko je skupni znesek dospelih neporavnanih obveznosti enak ali večji od 1.000 EUR. Če je število dni zamude enako nič, se vnese (0). Polje se pusti prazno v primeru, ko je znesek postavk za razvrstitev enak nič, v primeru izpostavljenosti do skupin iz drugega odstavka 2. točke II. poglavja tega navodila oziroma v vseh drugih primerih, ko vnos števila dni zamude ni smiseln.

3. Pri razvrstitvi banka zajema izpostavljenosti do dolžnika samo enkrat. Tako se v primeru, da je za pokritje nekritega akreditiva odobreno okvirno posojilo, zunajbilančna obveznost banke do tega komitenta izkaže le enkrat, čeprav je v knjigovodski evidenci banke izkazana dvakrat.

4. Znesek bilančnih terjatev, ki jih na dan izpolnitve poročila ni mogoče razporediti na posameznega dolžnika (prehodni računi), terjatve do delavcev banke, manjše terjatve za zneske provizij in obresti ter druge podobne terjatve, se praviloma razvrsti v skupino A. Banka vpiše v obrazec skupni znesek teh terjatev, kot dolžnik pa se vpiše naziv in matična številka banke.

5. Banka v obrazcu RAZ-1 ne poroča izpostavljenosti do dolžnikov, manjših od 500 EUR.

6. V obrazec niso zajete naslednje postavke iz bilance stanja:

- denar v blagajni in stanje na računih pri CB (postavka A.I.);
- opredmetena osnovna sredstva (postavka A.X.);
- neopredmetena dolgoročna sredstva (postavka A.XII.).

III. NAVODILO ZA IZPOLNJEVANJE OBRAZCA REZ

7. Obrazec REZ vsebuje 10 stolpcev, katerih vsebina je naslednja:

STOLPEC št.:

1 – skupina razvrstitve

Vnese se skupina razvrstitve P, A, B, C, D in E.

2, 3 in 4 – znesek razvrščenih postavk

Vnesejo se seštevki finančnih sredstev, merjenih po metodi odplačne vrednosti (stolpec 8 iz RAZ-1), oziroma prevzetih obveznosti po zunajbilančnih postavkah (stolpec 9 iz RAZ-1) po posameznih skupinah ter seštevek le-teh po posameznih skupinah (stolpec 10 iz RAZ-1).

5 – izkazane oslabitve po MSRP

Vnesejo se knjigovodsko izkazane oslabitve finančnih sredstev, merjenih po metodi odplačne vrednosti po MSRP po posameznih skupinah razvrstitve.

6 – izkazane rezervacije po MSRP

Vnesejo se knjigovodsko izkazane rezervacije za prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah po MSRP po posameznih skupinah razvrstitve.

7 – skupaj izkazane oslabitve in rezervacije po MSRP

Vnese se seštevek zneskov stolpca 5 in 6.

8 – dodatno potrebne oslabitve oziroma rezervacije po MSRP

Vnese se znesek dodatno potrebnih oslabitev finančnih sredstev, merjenih po metodi odplačne vrednosti, in rezervacij za prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah po MSRP iz obrazca RAZ-1, stolpec 17 po posameznih skupinah razvrstitve.

9 – znesek oslabitev oz. izgub pri skupinskem ocenjevanju po sklepu

Vnese se znesek ugotovljenih oslabitev za finančna sredstva oziroma rezervacij za prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah, ki se ocenjujejo skupinsko, izračunanih na podlagi odstotkov iz 24. člena sklepa iz obrazca RAZ-1, stolpec 18 po skupinah od A do E.

10 – odbitna postavka od temeljnega kapitala

Vnese se znesek iz obrazca RAZ-1, stolpec 19.

IV. NAČIN POŠILJANJA POROČIL

8. Banka pošlje Banki Slovenije poročilo o izvajanju določil sklepa na obrazcu RAZ-1 oziroma v obliki računalniškega izpisa.

Banka hkrati z obrazcem RAZ-1 predloži Banki Slovenije tudi pregled celotne izpostavljenosti banke do fizičnih oseb na obrazcu RAZ-2 ter zbirni pregled razvrstitve finančnih sredstev, merjenih po metodi odplačne vrednosti, in nekaterih prevzetih obveznosti po zunajbilančnih postavkah na obrazcu REZ. Obrazci so sestavni del tega navodila. Zneski v obrazcih se vpisujejo v tisoč evrov.

9. Banka posreduje Banki Slovenije poročilo RAZ-1 o izvajanju določil sklepa tudi na elektronski način.

Obvezna oblika zapisa je:

Štev.	Naziv polja	Tip	Dolžina	Vrednost
1.	Matična številka banke	N	7	
2.	Oznaka obrazca	N	2	02
3.	Vrsta podatkov	N	1	1
4.	Leto	N	4	
5.	Mesec	N	2	
6.	Matična številka dolžnika	A	11	
7.	Naziv dolžnika	A	60	
8.	Finančna sredstva po odplačni vrednosti	N	13	
9.	Finančna sredstva po poštenu in nabavni vrednosti	N	13	
10.	Drugo	N	13	
11.	Zunajbilančne obveznosti	N	13	
12.	Finančna sredstva po odplačni vrednosti za razvrstitev	N	13	
13.	Prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah za razvrstitev	N	13	
14.	Znesek razvrstitve v A	N	13	
15.	Znesek razvrstitve v ostale skupine	N	13	
16.	Oznaka skupine	A	1	
17.	Oslabitev oz. izgube po MSRP v odstotku	N	5	
18.	Znesek potrebnih oslabitev oz. rezervacij po MSRP	N	13	
19.	Izkazane oslabitve oz. rezervacije	N	13	
20.	Znesek oslabitev oz. izgub pri skupinskem ocenjevanju po Sklepu BS	N	13	
21.	Oznaka skupine brez zavarovanja	A	1	
22.	Število dni zamude	A	4	

Dodatna pojasnila:

– oznaka N pomeni numeričen podatek, A pa alfabetski;
– vsi numerični podatki so predstavljeni v decimalni obliki (COBOL format);

– vsi zneski so nepredznačeni, dolžina je 13 znakov, brez decimalnih mest;

– polje 'odstotek oslabitve oz. izgub' vsebuje petmestno število tako, da so tri mesta rezervirana za celo število, dve mesti pa za decimalke (Primer: 13% = 01300; 12,654% = 01265; 12,656 = 01266);

– polji 'oznaka obrazca' in 'vrsta podatkov' vsebujeta stalne vrednosti (02 in 1);

– polje 'matična številka' vsebuje številko, ki jo določi Agencija za javnopravne evidence in storitve (za domače pravne osebe in fizične osebe, ki opravljajo dejavnost in imajo matično številko);

– vodilni (identifikacijski) zapis pri elektronskem pošiljanju podatkov ni predviden.

10. Banka prvič izpolni stolpec 21 poročila RAZ-1 po stanju na dan 30. september 2007.

11. Z dnem uveljavitve tega navodila se preneha uporabljati Navodilo za izvajanje Sklepa o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja bank in hranilnic (Uradni list RS, št. 96/05, 45/06, 74/06 in 137/06).

12. Navodilo začne veljati naslednji dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije.

Ljubljana, dne 21. marca 2007

Mitja Gaspari l.r.
Guverner
Banke Slovenije

Obrazec REZ

(banka)

**ZBIRNI PREGLED RAZVRSTITVE FINANČNIH SREDSTEV, MERJENIH PO METODI ODPLAČNE VREDNOSTI
IN NEKATERIH PREVZETIH OBVEZNOSTI PO ZUNAJBILANČNIH POSTAVKAH**
na dan _____

Skupina razvrstitve	ZNESEK RAZVRŠČENIH POSTAVK			Izkazane oslabitve po MSRP	Izkazane rezervacije po MSRP	Skupaj izkazane oslabitve in rezervacije po MSRP	Dodatno potrebne oslabitve in rezervacije po MSRP (stolpec 17 iz RAZ-1)	Znesek oslabitev oz. izgub pri skupinskem ocenjevanju po sklepu (stolpec 18 iz RAZ-1)	Odbitna postavka od temeljnega kapitala (stolpec 19 iz RAZ-1)
	Finančna sredstva po odplačni vrednosti (stolpec 8 iz RAZ-1)	Prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah (stolpec 9 iz RAZ-1)	SKUPAJ (stolpec 10 iz RAZ-1)						
1	2	3	4 = 2 + 3	5	6	7 = 5 + 6	8	9	10 = 9 - 7
P									
A *									
B									
C									
D									
E									
SKUPAJ									

v tisoč EUR

* Vključiti terjatve do Banke Slovenije in Republike Slovenije, Evropske centralne banke, Evropskih skupnosti, vlad in centralnih bank drugih držav cone A in postavke zavarovane s prvostnimi zavarovanji iz 14. člena Sklepa o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja bank in hranilnic.

Sestavil:
Kontroliral:
Datum:

Žig in podpis odgovorne osebe:

Obrazec RAZ-1

(banka)

**RAZVRSTITEV FINANČNIH SREDSTEV, MERJENIH PO METODI ODPLAČNE VREDNOSTI
IN NEKATERIH PREVZETIH OBVEZNOSTI PO ZUNAJBILANČNIH POSTAVKAH**
na dan _____

[illegible]

Obrazec RAZ-1

Stran 2

[illegible]

* Pri postavkah, ki se ocenjujejo posamično, se vnese znesek iz stolpca 17, pri postavkah, ki se ocenjujejo skupinsko, je znesek enak razliki stolpca 18 in 16.

(banka)

Obrazec RAZ-2

CELOTNA IZPOSTAVLJENOST DO FIZIČNIH OSEB
na dan _____

v tisoč EUR

Zap. šte.	Naziv dolžnika	Bilančne terjatve	Zunajbilančne obveznosti	Skupaj (2+3)	Oznaka skupine za postavke, ki se razvrščajo	Oznaka zavarovanja
1	2	3	4	5	6	
I. Fizične osebe, ki ne opravljajo dejavnosti (prebivalstvo)						
1.						
2.						
3.						
4.						
5.						
6.						
7.						
8.						
9.						
10.						
Skupaj (1 do 10)						
Skupaj vse fizične osebe I.						
II. Fizične osebe, ki opravljajo dejavnost (podjetniki) in nimajo matične številke						
1.						
2.						
3.						
4.						
5.						
6.						
7.						
8.						
9.						
10.						
Skupaj (1 do 10)						
Skupaj vse fizične osebe II.						
SKUPAJ VSE FIZIČNE OSEBE						

V stolpec 1 dolžnike vnesti po višini zneska iz stolpca 4.

V stolpec 6 se vpiše oznaka:

BV - bančna vloga

VP - vrednostni papirji

J - nepreklicno jamstvo banke

H - zastava nepremičnin

Z - zavarovalnica (navesti naziv zavarovalnice)

P - porok (navesti število porokov)

D - drugo (navesti obliko zavarovanja)

1394. Sklep o revizijskem pregledu letnega poročila bank in hranilnic

Na podlagi drugega odstavka in 4. točke četrtega odstavka 204. člena v povezavi s prvim odstavkom 211. člena Zakona o bančništvu (Uradni list RS, št. 131/06) ter na podlagi prvega odstavka 31. člena Zakona o Banki Slovenije (Uradni list RS, št. 72/06 – uradno prečiščeno besedilo) izdaja Svet Banke Slovenije

S K L E P**o revizijskem pregledu letnega poročila bank in hranilnic****1. SPLOŠNE DOLOČBE****1. člen**

(Vsebina sklepa)

(1) Ta sklep podrobneje določa obseg in vsebino revizijskega pregleda letnega poročila in konsolidiranega letnega poročila bank in hranilnic (v nadaljevanju: banka) ter vsebino revizorjevega poročila.

(2) Določbe tega sklepa se smiselno uporabljajo tudi za podružnice bank tretjih držav.

(3) Določbe tega sklepa se smiselno uporabljajo tudi, kadar se revizijski pregled iz prvega odstavka opravi za obdobje, ki je krajše od poslovnega leta.

(4) Kadar se ta sklep sklicuje na določbe drugih predpisov, se te določbe uporabljajo v njihovem vsakokrat veljavnem besedilu.

2. člen

(Opredelitve pojmov)

Pojmi, uporabljeni v tem sklepu, imajo enak pomen kot v določbah ZBan-1, kot na primer:

- (a) kreditno tveganje v 109. členu;
- (b) tržna tveganja v 111. členu;
- (c) operativno tveganje v 112. členu;
- (d) likvidnostna pozicija v prvem odstavku 184. člena;
- (e) tveganje koncentracije v 188. členu.

2. OBSEG IN VSEBINA REVIZIJSKEGA PREGLEDA**3. člen**

(Uporaba določb drugih zakonov in predpisov)

(1) Revizijski pregled letnega poročila in konsolidiranega letnega poročila banke se opravi v skladu s Zakonom o gospodarskih družbah (Uradni list RS, št. 42/06 in 60/06 – popr.; v nadaljevanju: ZGD-1), Zakonom o revidiranju (Uradni list RS, št. 11/01, 118/05 in 42/06), revizijskimi standardi in načeli, stališči Slovenskega inštituta za revizijo in ob upoštevanju predpisov Banke Slovenije ter drugih zakonov in predpisov.

(2) Za namen tega sklepa predpisi Banke Slovenije iz prvega odstavka tega člena vključujejo:

(a) Sklep o razkritjih s strani bank in hranilnic (Uradni list RS, št. 135/06; v nadaljevanju: sklep o razkritjih);

(b) Sklep o upravljanju s tveganji in izvajanju procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice (Uradni list RS, št. 135/06; v nadaljevanju: sklep o upravljanju s tveganji);

(c) Sklep o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja bank in hranilnic (Uradni list RS, št. 28/07; v nadaljevanju: sklep o ocenjevanju izgub);

(d) Sklep o izračunu kapitala bank in hranilnic (Uradni list RS, št. 135/06; v nadaljevanju: sklep o izračunu kapitala).

4. člen

(Revizijski pregled in revizorjevo poročilo)

(1) Revizijski pregled obsega revidiranje in pregled:

(a) letnega poročila in konsolidiranega letnega poročila po prvem odstavku 57. člena ZGD-1;

(b) razkritij iz prvega odstavka 207. člena ZBan-1;

(c) kvalitete informacijskega sistema in

(d) izpolnjevanja pravil o upravljanju s tveganji.

(2) Na podlagi revizijskega pregleda iz prvega odstavka tega člena pooblaščen revizor pripravi revizorjevo poročilo, ki vključuje vsebine iz drugega odstavka 57. člena ZGD-1 in vsebine glede razkritij, kvalitete informacijskega sistema in izpolnjevanja pravil o upravljanju s tveganji.

3. REVIZIJSKI PREGLED LETNEGA POROČILA PO PRVEM ODSTAVKU 57. ČLENA ZGD-1**5. člen**

(Splošno)

(1) Revizor opravi revizijski pregled letnega poročila in konsolidiranega letnega poročila banke iz točke (a) prvega odstavka 4. člena tega sklepa ob upoštevanju prvega odstavka 57. člena ZGD-1 in drugih pravil revidiranja.

(2) V okviru revizijskega pregleda iz prvega odstavka tega člena mora revizor revidirati računovodske izkaze in pregledati poslovno poročilo. Revizor mora zlasti pregledati:

(a) ali so računovodski izkazi in pojasnila v prilogah k računovodskim izkazom vsebinsko popolni in odražajo resničen in pošten prikaz finančnega položaja banke;

(b) ali je poslovno poročilo vsebinsko usklajeno z računovodskim poročilom.

(3) Revizor pri presojanju o resničnosti in poštenosti računovodskih izkazov iz točke (a) drugega odstavka tega člena preverja vzpostavitev in delovanje notranjih kontrol na način, kot ga predvidevajo mednarodni standardi revidiranja.

4. REVIZIJSKI PREGLED RAZKRITIJ**6. člen**

(Splošno)

(1) Revizor opravi revizijski pregled razkritij banke iz točke (b) prvega odstavka 4. člena tega sklepa ob upoštevanju določb sklepa o razkritjih.

(2) V okviru revizijskega pregleda iz prvega odstavka tega člena mora revizor poročati glede ustreznosti:

(a) politik o razkritjih banke;

(b) obsega in pogostosti razkritij;

(c) obsega in vsebine informacij, ki so predmet razkritij.

(3) Revizor mora v okviru revizijskega pregleda preveriti tudi vsebinsko skladnost razkritij iz drugega odstavka tega člena z letnim poročilom.

7. člen

(Politike o razkritjih)

Revizor mora pri presoji ustreznosti politik o razkritjih banke iz točke (a) drugega odstavka 6. člena tega sklepa zlasti pregledati:

(a) ali ima banka izdelano in sprejeto politiko za izpolnjevanje zahtev glede razkritij;

(b) ali ima banka politiko za ocenjevanje ustreznosti razkritij, ki obsegajo tudi presojo in preverjanje ustreznosti vsebine in pogostosti teh razkritij;

(c) ali politike, ki se nanašajo na razkritja banke vsebujejo opredelitev bistvene informacije, informacije, ki vsebujejo poslovno skrivnost, in zaupne informacije;

(d) ali politike o razkritjih banke določajo, katere informacije banka razkriva več kot enkrat letno.

8. člen

(Obseg in pogostost razkritij)

Revizor mora pri presoji ustreznosti obsega in pogostosti razkritij iz točke (b) drugega odstavka 6. člena tega sklepa zlasti pregledati:

- (a) ali banka razkriva vse informacije, ki so predpisane z drugim poglavjem sklepa o razkritjih;
- (b) ali banka objavlja ta razkritja vsaj enkrat letno;
- (c) ali banka v skladu s svojimi politikami o razkritjih določene informacije razkriva pogostejše kot enkrat letno in presoditi primernost teh informacij.

9. člen

(Informacije, ki so predmet razkritij)

Revizor mora pri presoji obsega in vsebine informacij, ki so predmet razkritij banke iz točke (c) drugega odstavka 6. člena tega sklepa, zlasti pregledati popolnost in pravilnost:

- (a) splošnih informacij v zvezi s politiko in cilji upravljanja s tveganji, oseb, ki so vključene v razkritja, kapitalom, minimalnimi kapitalskimi zahtevami za kreditno, tržno in operativno tveganje in procesom ocenjevanja notranjega kapitala;
- (b) podrobnejših informacij o izpostavljenosti posameznim tveganjem;
- (c) dodatnih informacij, vezanih na pristop banke pri izračunu kapitalne zahteve za kreditno tveganje, tržna tveganja in operativno tveganje.

5. REVIZIJSKI PREGLED KVALITETE INFORMACIJSKEGA SISTEMA

10. člen

(Splošno)

(1) Revizor opravi revizijski pregled kvalitete informacijskega sistema iz točke (c) prvega odstavka 4. člena tega sklepa ob upoštevanju določb sklepa o upravljanju s tveganji.

(2) V okviru revizijskega pregleda iz prvega odstavka tega člena mora revizor poročati glede:

- (a) celovitosti informacijske podpore upravljanju s tveganji;
- (b) splošne varnosti informacijskega sistema.

11. člen

(Celovitost informacijske podpore upravljanju s tveganji)

Revizor mora pri presoji celovitosti informacijske podpore iz točke (a) drugega odstavka 10. člena tega sklepa zlasti pregledati:

- (a) ali informacijski sistemi za upravljanje kreditnega tveganja, tržnih tveganj, obrestnega tveganja, operativnega tveganja in likvidnostnega tveganja ustrezajo obsegu in kompleksnosti pripadajočih poslovnih aktivnosti;
- (b) ali informacijska podpora za spremljanje posameznih tveganj vključuje ustrezne notranje kontrole;
- (c) ali ima banka za izdelavo notranjih in zunanjih poročil vzpostavljeno ustrezno informacijsko podporo.

12. člen

(Splošna varnost informacijskega sistema)

Revizor mora pri presoji splošne varnosti informacijskega sistema iz točke (b) drugega odstavka 10. člena tega sklepa zlasti pregledati:

- (a) ali ima banka izdelano in sprejeto politiko varnosti informacijskih sistemov;
- (b) ali je politika varnosti informacijskih sistemov usklajena s strategijo razvoja informacijskih sistemov;
- (c) ali politika varnosti informacijskih sistemov upošteva priporočila slovenskih standardov oSIST ISO/IEC 27001:2006, oSIST ISO/IEC 17799:2005 in SIST ISO/IEC 17799:2003, ki jih izdaja Slovenski inštitut za standardizacijo oziroma drug pooblaščen organ.

6. REVIZIJSKI PREGLED IZPOLNJEVANJA PRAVIL O UPRAVLJANJU S TVEGANJI

13. člen

(Splošno)

(1) Revizor opravi revizijski pregled izpolnjevanja pravil o upravljanju s tveganji iz točke (d) prvega odstavka 4. člena tega sklepa ob upoštevanju določb sklepa o upravljanju s tveganji, sklepa o ocenjevanju izgub in sklepa o izračunu kapitala.

(2) V okviru revizijskega pregleda iz prvega odstavka tega člena mora revizor poročati glede:

(a) izpolnjevanja splošnih standardov upravljanja z naslednjimi tveganji:

- kreditno tveganje,
- tržna tveganja,
- obrestno tveganje,
- operativno tveganje,
- likvidnostno tveganje;

(b) kapitala, kapitalskih zahtev in ustreznega notranjega kapitala;

(c) ustreznosti delovanja službe notranje revizije.

(3) Revizorjevo poročilo iz drugega odstavka tega člena mora vključevati tudi:

(a) morebitne pomanjkljivosti, ugotovljene pri revizijskem pregledu področij iz točke (a) in (b) drugega odstavka tega člena;

(b) ugotovitve glede izpolnjevanja revizorjevih priporočil iz preteklih let;

(c) priporočila glede izboljšanja politik, procesov in postopkov, vezanih na točki (a) in (b) drugega odstavka tega člena.

6.1. Revizijski pregled izpolnjevanja pravil o upravljanju s kreditnim tveganjem

14. člen

(Splošno)

Revizor mora pri pripravi poročila glede prve alineje točke (a) drugega odstavka 13. člena tega sklepa v zvezi z izpolnjevanjem splošnih standardov upravljanja s kreditnim tveganjem iz priloge I sklepa o upravljanju s tveganji in sklepa o ocenjevanju izgub presojati zlasti:

(a) izpolnjevanje organizacijskih zahtev glede kreditnega tveganja;

(b) ustreznost obravnave kreditnega tveganja v banki;

(c) ustreznost razvrščanja finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, in prevzetih obveznosti iz zunajbilančnih postavk ter ocenjevanje izgub iz kreditnega tveganja.

15. člen

(Organizacijske zahteve)

Revizor mora pri presoji ustreznosti izpolnjevanja organizacijskih zahtev glede kreditnega tveganja iz točke (a) 14. člena tega sklepa zlasti pregledati:

(a) ali ima banka vzpostavljeno jasno organizacijsko strukturo odločanja v okviru kreditnega procesa;

(b) ali banka zagotavlja jasno razmejitev pristojnosti in nalog med enoto komercialnega poslovanja, enoto upravljanja s tveganji in zaledno službo, vključno z vodstvenimi ravnmi.

16. člen

(Obravnava kreditnega tveganja)

Revizor mora pri presoji ustreznosti obravnave kreditnega tveganja iz točke (b) 14. člena tega sklepa zlasti pregledati:

(a) ali ima banka izdelane in sprejete strategije ter politike prevzemanja tveganj in upravljanja s tveganji, ki se nanašajo na kreditno tveganje;

(b) ali banka deluje v skladu z vzpostavljenim in dokumentiranim kreditnim procesom;

(c) ali ima banka vzpostavljen proces in ustrezne kazalnike zgodnjega odkrivanja povečanega kreditnega tveganja;

(d) ali ima banka oblikovane ustrezne metodologije ugotavljanja, merjenja, obvladovanja in spremljanja tveganja koncentracije;

(e) ali banka pred nastankom izpostavljenosti ocenjuje in analizira dejavnike, ki vplivajo na oceno tveganja dolžnika in/ali izpostavljenosti;

(f) ali ima banka vzpostavljena ustrezna merila za razvrščanje dolžnikov in/ali izpostavljenosti v bonitetne razrede in/ali skupine;

(g) ali ima banka izdelano politiko sprejemljivih vrst zavarovanja;

(h) ali ima banka določeno metodologijo ocenjevanja vrednosti zavarovanja in jo tudi izvaja.

17. člen

(Ocenjevanje izgub iz kreditnega tveganja)

Revizor mora pri presoji ustreznosti razvrščanja finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, in prevzetih obveznosti iz zunajbilančnih postavk ter ocenjevanja izgub iz kreditnega tveganja iz točke (c) 14. člena tega sklepa zlasti pregledati:

(a) ustreznost lastne metodologije banke za ocenjevanje izgub iz kreditnega tveganja;

(b) pravilnost razvrščanja finančnih sredstev in prevzetih obveznosti iz zunajbilančnih postavk v skupine glede na lastno metodologijo za ocenjevanje izgub iz kreditnega tveganja;

(c) skladnost opravljenih oslabitev in oblikovanih rezervacij, izračunanih po lastni metodologiji, z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja;

(d) pravilnost izračuna višine odbitne postavke od temeljnega kapitala glede na določbe iz 23. in 24. člena sklepa o ocenjevanju izgub ter njenega upoštevanja pri izračunu temeljnega kapitala.

6.2. Revizijski pregled izpolnjevanja pravil o upravljanju s tržnimi tveganji

18. člen

(Splošno)

Revizor mora pri pripravi poročila glede druge alinee točke (a) drugega odstavka 13. člena tega sklepa v zvezi z izpolnjevanjem splošnih standardov upravljanja s tržnimi tveganji iz priloge II sklepa o upravljanju s tveganji presojati zlasti:

(a) izpolnjevanje organizacijskih zahtev glede tržnih tveganj;

(b) ustreznost obravnave tržnih tveganj v banki, upoštevajoč vrsto in obseg finančnih instrumentov, povezanih s tržnimi tveganji.

19. člen

(Organizacijske zahteve)

Revizor mora pri presoji ustreznosti izpolnjevanja organizacijskih zahtev glede tržnih tveganj iz točke (a) 18. člena tega sklepa zlasti pregledati:

(a) ali ima banka vzpostavljeno jasno operativno in organizacijsko ločitev med enoto za trgovanje in zaledno službo, vključno z vodstvenimi ravni ter, kjer je primerno, ločitev zaledne službe od funkcije upravljanja s tržnimi tveganji in računovodstva;

(b) ali banka zagotavlja jasno razmejitev pristojnosti in nalog med in v okviru funkcij iz prejšnje točke tega odstavka;

(c) ali je banka vzpostavila varnostne in delovne postopke ter pravila dostopanja do informacijske tehnologije;

(d) ali banka dopušča opravljanje poslov po končanem trgovanju ali zunaj delovnega mesta ter pod kakšnimi pogoji;

(e) ali se pogovori, ki potekajo v enoti za trgovanje med trgovci in strankami, snemajo;

(f) ali ima vsak trgovec svojo identifikacijsko številko, pod katero lahko samo on vnaša podatke o poslu v informacijski sistem;

(g) ali ima banka natančno opredeljene postopke, ki jih morata izvesti enota za trgovanje in zaledna služba po sklenitvi vsakega posla.

20. člen

(Obravnava tržnih tveganj)

Revizor mora pri presoji ustreznosti obravnave tržnih tveganj iz točke (b) 18. člena tega sklepa zlasti pregledati:

(a) ali ima banka izdelane in sprejete strategije in politike prevzemanja tveganja in upravljanja s tveganji, ki se nanašajo na tržna tveganja;

(b) ali banka zagotavlja, da so tveganja, ki izhajajo iz trgovskih dejavnosti, obravnavana s strani službe, ki je neodvisna od enote za trgovanje;

(c) ali banka izvaja teste izjemnih, vendar verjetnih situacij;

(d) ali banka izvaja proces upravljanja s tržnimi tveganji, kot na primer:

– spremljanje in analiziranje trendov na svetovnih in domačih finančnih trgih,

– dnevno spremljanje podatkov o pozicijah trgovanja, izkoriščenosti, preseganju limitov in rezultatih trgovanja,

– analiza nestanovitnosti tečajev finančnih instrumentov in tujih valut, ki so pomembni za banko,

– ocenjevanje likvidnosti finančnega instrumenta ali tuje valute pred nameranim nakupom,

– določanje sistema limitov in ugotavljanja preseganja limitov,

– dnevno poročanje o realiziranih in nerealiziranih dobičkih in izgubah iz trgovanja;

(e) ali je zagotovljeno pravočasno posredovanje ustreznih poročil upravi banke in odgovornemu višjemu vodstvu.

6.3. Revizijski pregled izpolnjevanja pravil o upravljanju obrestnega tveganja iz bančne knjige

21. člen

(Splošno)

Revizor mora pri pripravi poročila glede tretje alinee točke (a) drugega odstavka 13. člena tega sklepa v zvezi z izpolnjevanjem splošnih standardov upravljanja z obrestnim tveganjem iz priloge III sklepa o upravljanju s tveganji presojati zlasti ustreznost obravnave obrestnega tveganja v banki, upoštevajoč vrsto in obseg sredstev in obveznosti ter zunajbilančnih obveznosti.

22. člen

(Obravnava obrestnega tveganja)

Revizor mora pri presoji ustreznosti obravnave obrestnega tveganja iz 21. člena tega sklepa zlasti pregledati:

(a) ali ima banka izdelane in sprejete strategije in politike prevzemanja tveganja in upravljanja s tveganji, ki se nanašajo na obrestno tveganje;

(b) ali banka izvaja postopke ocenjevanja izpostavljenosti obrestnemu tveganju;

(c) ali banka izvaja postopke kontroliranja in spremljanja obrestnega tveganja, vključno z določanjem in spremljanjem limitov za omejevanje izgube;

(d) ali banka izvaja postopke obvladovanja obrestnega tveganja;

(e) ali so predpostavke, ki jih je banka uporabila pri ocenjevanju izpostavljenosti obrestnemu tveganju, dokumentirane;

(f) ali je pogostost spremljanja obrestnega tveganja prilagojena izpostavljenosti banke temu tveganju, velikosti banke ter dejavnostim, ki spreminjajo izpostavljenost banke obrestnemu tveganju;

(g) ali so postopki za primer preseganja limitov dokumentirani.

6.4. Revizijski pregled izpolnjevanja pravil o upravljanju z operativnim tveganjem

23. člen

(Splošno)

Revizor mora pri pripravi poročila glede četrte alinee točke (a) drugega odstavka 13. člena tega sklepa v zvezi z

izpolnjevanjem splošnih standardov upravljanja z operativnim tveganjem iz priloge IV sklepa o upravljanju s tveganji presoјati zlasti ustreznost obravnave operativnega tveganja v banki.

24. člen

(Obravnava operativnega tveganja)

Revizor mora pri presoјi ustreznosti obravnave operativnega tveganja iz 23. člena tega sklepa zlasti upoštevati:

(a) ali ima banka izdelane in sprejete strategije in politike prevzemanja tveganja in upravljanja s tveganji, ki se nanašajo na operativno tveganje;

(b) ali banka ugotavlja in ocenjuje pomembna operativna tveganja vsaj enkrat letno;

(c) ali banka nemudoma analizira vzroke realiziranih pomembnih izgub iz operativnega tveganja;

(d) ali je zagotovljeno obveščanje uprave in višjega vodstva banke o pomembnih izgubah ter izpostavljenostih iz operativnega tveganja;

(e) ali je zagotovljeno spremljanje uresničevanja sprejetih ukrepov za obvladovanje operativnega tveganja.

6.5. Revizijski pregled izpolnjevanja pravil o upravljanju z likvidnostnim tveganjem

25. člen

(Splošno)

Revizor mora pri pripravi poročila glede pete alinee točke (a) drugega odstavka 13. člena tega sklepa v zvezi z izpolnjevanjem splošnih standardov upravljanja z likvidnostnim tveganjem presoјati zlasti ustreznost obravnave likvidnostnega tveganja v banki.

26. člen

(Obravnava likvidnostnega tveganja)

Revizor mora pri presoјi ustreznosti obravnave likvidnostnega tveganja iz 25. člena tega sklepa zlasti pregledati:

(a) ali ima banka izdelane in sprejete strategije in politike prevzemanja tveganja in upravljanja s tveganji, ki se nanašajo na likvidnostno tveganje;

(b) ali banka redno preverja pravilnost in ustreznost predpostavk, ki so bile uporabljene pri oblikovanju politik upravljanja z likvidnostjo;

(c) ali banka izvaja proces upravljanja z likvidnostnim tveganjem;

(d) ali je bila banka prisiljena najemati vire sredstev po pomembno višjih obrestnih merah od tržnih;

(e) ali ima banka izdelane scenarije upravljanja likvidnosti za zagotavljanje ustrezne likvidnostne pozicije ob upoštevanju normalnega teka poslovanja (osnovni scenarij) in morebitnih položajev likvidnostnih kriz (scenarij izjemnih situacij);

(f) ali ima banka vzpostavljene ukrepe za preprečitev oziroma odpravo vzrokov za nastop nelikvidnosti.

6.6. Kapital, kapitalске zahteve in ustrezni notranji kapital

27. člen

(Splošno)

Revizor mora pri pripravi poročila glede kapitala, kapitalskih zahtev in ustreznega notranjega kapitala iz točke (b) drugega odstavka 13. člena tega sklepa presoјati zlasti:

(a) ustreznost strategij in politik upravljanja kapitala;

(b) izračun kapitala in kapitalskih zahtev.

28. člen

(Strategije in politike upravljanja kapitala)

Revizor mora pri presoјi ustreznosti strategij in politik upravljanja kapitala iz točke (a) 27. člena tega sklepa zlasti pregledati:

(a) ali ima banka izdelane in sprejete strategije in politike upravljanja kapitala na posamični podlagi ter v primeru, da ima

banka položaj nadrejene osebe v skupini tudi zadevne strategije in politike na konsolidirani podlagi;

(b) ali ima banka izdelane in sprejete strategije in politike za izvajanje procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala;

(c) ali politike upravljanja kapitala vključujejo tudi načrtovanje ohranjanja ustreznega obsega kapitala.

29. člen

(Izračun kapitala in kapitalskih zahtev)

Revizor mora pri presoјi izračuna kapitala in kapitalskih zahtev iz točke (b) 27. člena tega sklepa zlasti pregledati:

(a) ali ima banka vzpostavljene in dokumentirane ustrezne postopke za učinkovito spremljanje kapitala in kapitalskih zahtev, ki zagotavljajo izpolnjevanje trenutne in načrtovane zahteve po kapitalu;

(b) ali ima banka izdelana navodila za izračunavanje kapitala in kapitalskih zahtev;

(c) ali banka zagotavlja ustrezno višino in strukturo kapitala glede na obseg in vrste storitev, ki jih opravlja, ter glede tveganj, katerim banka je ali bi jim lahko bila izpostavljena;

(d) ali banka izvaja teste izjemnih, vendar verjetnih situacij in ocenjuje njihov vpliv na kapital in kapitalске zahteve.

6.7. Ustreznost delovanja službe notranje revizije

30. člen

(Splošno)

(1) Revizor mora pri pripravi poročila glede ustreznosti delovanja službe notranje revizije iz točke (c) drugega odstavka 13. člena tega sklepa presoјati zlasti:

(a) ustreznost organizacijskega položaja službe notranje revizije;

(b) ustreznost vključevanja službe notranje revizije v pregledovanje sistema upravljanja iz 124. člena ZBan-1.

(2) Revizorjevo poročilo iz prvega odstavka tega člena mora vključevati tudi:

(a) pomanjkljivosti delovanja službe notranje revizije;

(b) priporočila revizorja za izboljšanje delovanja službe notranje revizije.

31. člen

(Organizacijski položaj službe notranje revizije)

Revizor mora pri presoјi ustreznosti organizacijskega položaja službe notranje revizije iz točke (a) prvega odstavka 30. člena tega sklepa zlasti pregledati:

(a) ali je zagotovljena neodvisnost službe notranje revizije;

(b) ali osebe, ki opravljajo naloge notranjega revidiranja v banki, opravljajo tudi druge naloge;

(c) ali je služba notranje revizije neposredno podrejena upravi banke;

(d) ali uprava banke določa strateške usmeritve delovanja službe notranje revizije;

(e) ali uprava banke odobri letni program dela ter podrobnejši načrt dela službe notranje revizije.

32. člen

(Pregledovanje sistema upravljanja)

Revizor mora pri presoјi ustreznosti vključevanja službe notranje revizije v pregledovanje sistema upravljanja iz 124. člena ZBan-1 iz točke (b) prvega odstavka 30. člena tega sklepa zlasti pregledati:

(a) ali služba notranje revizije zagotavlja celovito pregledovanje in ocenjevanje ustreznosti organizacijskega ustroja, procesa upravljanja s tveganji ter notranjih kontrol banke;

(b) ali služba notranje revizije zagotavlja redne preglede ugotovljenih nasprotij interesov, če le-ti izjemoma nastanejo zaradi pomanjkanja kvalificiranih zaposlenih.

7. PREHODNI IN KONČNA DOLOČBA

33. člen

(Prenehanje uporabe sklepa)

(1) Z dnem uveljavitve tega sklepa se preneha uporabljati Sklep o najmanjšem obsegu ter vsebini revizijskega pregleda in revizorjevega poročila (Uradni list RS, št. 26/06).

(2) Ne glede na prvi odstavek tega člena se revizijski pregled poslovanja bank za poslovno leto 2006 opravi v skladu s predpisom iz prvega odstavka tega člena.

34. člen

(Uveljavitev sklepa)

Ta sklep začne veljati naslednji dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije.

Ljubljana, dne 21. marca 2007

Predsednik
Sveta Banke Slovenije
Mitja Gaspari l.r.

1395. Sklep o podatkih, ki jih morajo objaviti podružnice bank držav članic

Na podlagi tretjega odstavka 204. člena Zakona o bančništvu (Uradni list RS, št. 131/06) in prvega odstavka 31. člena Zakona o Banki Slovenije (Uradni list RS, št. 72/06 – uradno prečiščeno besedilo) izdaja Svet Banke Slovenije

S K L E P**o podatkih, ki jih morajo objaviti podružnice bank držav članic**

1. člen

(Vsebina sklepa)

(1) Ta sklep določa podrobnejši obseg podatkov, ki jih morajo objaviti podružnice bank držav članic, ki na območju Republike Slovenije opravljajo bančne oziroma vzajemno priznane finančne storitve (v nadaljevanju: podružnice).

(2) Ta sklep se uporablja tudi za posebne finančne institucije držav članic iz prvega odstavka 101. člena Zakona o bančništvu (Uradni list RS, št. 131/06; v nadaljevanju: ZBan-1).

(3) Kadar se ta sklep sklicuje na določbe drugih predpisov, se te določbe uporabljajo v njihovem vsakokrat veljavnem besedilu.

2. člen

(Obveznost banke države članice)

Letno poročilo in konsolidirano letno poročilo banke države članice je sestavljeno in revidirano v skladu s predpisi države, v kateri ima banka države članice sedež. Kot zadnji rok za izpolnitev dolžnosti iz drugega odstavka 210. člena ZBan-1 se šteje rok, ki je predpisan v državi članici sedeža banke.

3. člen

(Objava računovodskih izkazov banke države članice)

Podružnica je dolžna najkasneje v 15 dneh po izteku roka za javno objavo v državi članici sedeža banke na svojih spletnih straneh objaviti revidirane računovodske izkaze in revidirane konsolidirane računovodske izkaze banke države članice skupaj z mnenjema revizorja.

4. člen

(Objava podružnice in obveznost pooblaščenega revizorja)

(1) Hkrati z objavo po 3. členu tega sklepa mora podružnica objaviti še naslednje podatke:

1. Povprečno število zaposlenih v podružnici.

2. Bilančna vsota podružnice po stanju zadnjega dne v letu.

3. Postavke iz izkaza poslovnega izida, določene z Navodilom za izdelavo bilance stanja in izkaza poslovnega izida bank in hranilnic (Uradni list RS, št. 28/07; v nadaljevanju: navodilo), ki ustrezajo oznakam:

– Prihodki iz obresti (I.1.1)

– Prihodki iz dividend (I.2)

– Prihodki iz opravnin (provizij) (I.3.1)

– Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju (I.5)

– Drugi poslovni dobički (I.10.1)

– Administrativni stroški (II.)

– Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja (X.).

4. Postavke iz bilance stanja in zunajbilance, določene z navodilom, ki ustrezajo oznakam:

– Finančna sredstva, namenjena trgovanju (A.II.)

– Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo (A.IV.)

– Krediti:

• bankam (A.V.1)

• strankam, ki niso banke (A.V.2)

– Finančna sredstva v posesti do zapadlosti (A.VI.)

– Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti (brez izdanih dolžniških vrednostnih papirjev in podrejenih obveznosti):

• do bank (seštevek P.IV.1.1, P.IV.1.2, P.IV.1.3, P.IV.2.1, P.IV.2.2)

• do strank, ki niso banke (seštevek P.IV.1.4, P.IV.1.5, P.IV.1.6, P.IV.2.3, P.IV.2.4)

– Izdani dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti (P.IV.3)

– Možne obveznosti iz naslova akreditivov in indosamentov (B.1)

– Jamstva in sredstva dana v zastavo za obveznosti strank (B.2)

– Prevzete finančne obveznosti (B.3).

(2) Pooblaščen revizor mora pregledati pravilnost podatkov iz prvega odstavka tega člena.

(3) Skupaj s podatki iz prvega odstavka tega člena podružnica objavi tudi informacijo, da je pooblaščen revizor potrdil pravilnost teh podatkov.

5. člen

(Zneski v eurih)

Vsi denarni zneski iz 4. člena tega sklepa morajo biti izraženi v eurih.

6. člen

(Objava v slovenskem jeziku)

Vse objave po tem sklepu morajo biti v slovenskem jeziku.

7. člen

(Prenehanje uporabe sklepa)

Z dnem uveljavitve tega sklepa se preneha uporabljati Sklep o objavi povzetka revidiranega letnega poročila in drugih podatkov za podružnice bank držav članic (Uradni list RS, št. 104/06).

8. člen

(Uveljavitev sklepa)

Ta sklep začne veljati naslednji dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije, uporablja pa se za podatke, ki jih mora objaviti podružnica za poslovno leto 2007, razen glede objave po 3. členu in prvemu odstavku 4. člena tega sklepa, ki velja že za podatke za poslovno leto 2006.

Ljubljana, dne 21. marca 2007

Predsednik
Sveta Banke Slovenije
Mitja Gaspari l.r.

1396. Sklep o poročanju podružnic bank držav članic

Na podlagi prvega odstavka 31. člena in tretjega odstavka 13. člena Zakona o Banki Slovenije (Uradni list RS, št. 72/06 – uradno prečiščeno besedilo) in prvega odstavka 234. člena v povezavi s 1. točko tretjega odstavka 97. člena Zakona o bančništvu (Uradni list RS, št. 131/06) izdaja Svet Banke Slovenije

S K L E P**o poročanju podružnic bank držav članic****1. člen****(Splošne določbe)**

(1) Ta sklep določa način poročanja podružnic bank držav članic (v nadaljevanju: podružnic), ki na območju Republike Slovenije opravljajo bančne oziroma vzajemno priznane finančne storitve, zaradi izvrševanja pristojnosti in nalog Banke Slovenije na področju denarne politike, spremljanja likvidnostnega tveganja, statistike in uresničevanja jamstva za vloge (1. točka tretjega odstavka 97. člena Zakona o bančništvu (Uradni list RS, št. 131/06; v nadaljevanju: ZBan-1)).

(2) Ne glede na določbe tega sklepa morajo podružnice na zahtevo Banke Slovenije posredovati poročila in informacije o vseh zadevah, pomembnih za opravljanje nadzora oziroma izvrševanje drugih pristojnosti in nalog Banke Slovenije (prvi odstavek 234. člena ZBan-1).

(3) Ne glede na določbe tega sklepa veljajo za podružnico banke države članice vse določbe drugih zakonov in na tej podlagi izdanih podzakonskih predpisov, ki sicer veljajo za banke s sedežem v Republiki Sloveniji in katerih namen je zaščita javnih koristi (2. točka drugega odstavka 97. člena ZBan-1).

(4) Kadar se ta sklep sklicuje na določbe drugih predpisov, se te določbe uporabljajo v njihovem vsakokrat veljavnem besedilu.

2. člen**(Poročanje zaradi spremljanja likvidnostnega tveganja)**

Podružnica mora poročati o količnikih likvidnosti in tokovih likvidnosti v skladu s Sklepom o minimalnih zahtevah za zagotavljanje ustrezne likvidnostne pozicije bank in hranilnic (Uradni list RS, št. 28/07) in v skladu z Navodilom za izvajanje Sklepa o minimalnih zahtevah za zagotavljanje ustrezne likvidnostne pozicije bank in hranilnic (Uradni list RS, št. 28/07).

3. člen**(Poročanje za statistične namene)**

(1) Podružnica mora poročati v skladu z Navodilom o pošiljanju mesečnih poročil o knjigovodskem stanju računov (Uradni list RS, št. 28/07).

(2) Podružnica mora poročati v skladu s Sklepom o poročanju monetarnih finančnih institucij (Uradni list RS, št. 77/04) in Navodilom za izvajanje Sklepa o poročanju monetarnih finančnih institucij N-1 (Uradni list RS, št. 6/06).

(3) Podružnica mora poročati v skladu s Sklepom o poročanju podatkov za namene statistike finančnih računov (Uradni list RS, št. 60/05) in Navodilom za izvajanje Sklepa o poročanju podatkov za namene statistike finančnih računov N-2 (Uradni list RS, št. 60/05).

(4) Podružnica mora poročati v skladu s Sklepom o obveznosti poročanja o poslovanju s tujino (Uradni list RS, št. 92/03 in 56/04) in Navodilom za izvajanje sklepa o obveznosti poročanja o poslovanju s tujino (Uradni list RS, št. 102/03, 135/03, 64/04, 9/05, 20/06, 76/06 in 128/06) ter Navodilom

o poročanju o poslih z vrednostnimi papirji (Uradni list RS, št. 102/03).

(5) Podružnica mora poročati o oceni izgub iz kreditnega tveganja v skladu s Sklepom o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja bank in hranilnic (Uradni list RS, št. 28/07) in Navodilom za izvajanje Sklepa o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja bank in hranilnic (Uradni list RS, št. 28/07) oziroma na obrazcih RAZ-1 in RAZ-2. Na obrazcu RAZ-1 se izpolnijo le stolpci od 1 do 10 ter stolpca 14 in 21.

(6) Če je podružnica pooblaščenca za opravljanje menjalniških poslov, mora poročati v skladu s Sklepom o opravljanju menjalniških poslov (Uradni list RS, št. 92/03) in Navodilom za izvajanje Sklepa o opravljanju menjalniških poslov (Uradni list RS, št. 96/03, 56/04 in 97/04).

(7) Če je podružnica obveznik po 1. točki Sklepa o pošiljanju podatkov o uporabi sodobnih plačilnih instrumentov (Uradni list RS, št. 135/03), mora poročati v skladu z Navodilom za izvajanje Sklepa o pošiljanju podatkov o uporabi sodobnih plačilnih instrumentov (Uradni list RS, št. 90/06).

(8) Podružnica mora poročati o medbančnih depozitih v skladu s Sklepom o poročanju o medbančnih depozitih (Uradni list RS, št. 103/06) in v skladu z Navodilom o vsebini in načinu poročanja o medbančnih depozitih (Uradni list RS, št. 105/06).

(9) Podružnica mora poročati v skladu s Sklepom o poročanju učinkovitih obrestnih mer bank in hranilnic v skladu z zakonom o potrošniških kreditih (Uradni list RS št. 56/04).

(10) Podružnica mora poročati v skladu s Sklepom o pogojih, ki jih mora izpolnjevati bančni kreditni posrednik (Uradni list RS, št. 28/07).

4. člen**(Poročanje za uresničevanje jamstva za vloge)**

(1) Če se podružnica na podlagi četrtega odstavka 98. člena ZBan-1 vključi v sistem zajamčenih vlog v Republiki Sloveniji za dopolnitev ravni oziroma obsega jamstva, ki velja v državi sedeža banke, mora poročati podatke, ki jih ob vključitvi v sistem zajamčenih vlog v Republiki Sloveniji določi Banka Slovenije.

(2) Ne glede na prvi odstavek tega člena podružnica polletno poroča o številu vlagateljev pri podružnici, katerih vloge so zajamčene po sistemu zajamčenih vlog v državi sedeža banke, in znesek njihovih skupnih vlog, ločeno za fizične in pravne osebe.

(3) Rok za predložitev poročila iz prvega in drugega odstavka tega člena je po stanju ob koncu junija najkasneje do konca septembra tekočega leta, po stanju ob koncu decembra pa najkasneje do konca februarja naslednjega leta.

5. člen**(Prenehanje uporabe sklepa)**

Z dnem uveljavitve tega sklepa se preneha uporabljati Sklep o poročanju podružnic bank držav članic (Uradni list RS, št. 43/04, 56/04, 135/04, 114/05 in 11/06).

6. člen**(Uveljavitev sklepa)**

Ta sklep začne veljati naslednji dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije.

Ljubljana, dne 21. marca 2007

Predsednik
Sveta Banke Slovenije
Mitja Gaspari l.r.

1397. Sklep o poročanju posameznih dejstev in okoliščin bank in hranilnic

Na podlagi tretjega odstavka 13. člena Zakona o Banki Slovenije (Uradni list RS, št. 72/06 – uradno prečiščeno besedilo) v povezavi z 1., 2., 3., 4., 5., 6., 7., 8., 9., 10. in 12. točko prvega odstavka 195. člena Zakona o bančništvu (Uradni list RS, št. 131/06) ter na podlagi prvega odstavka 31. člena Zakona o Banki Slovenije izdaja Svet Banke Slovenije

S K L E P**o poročanju posameznih dejstev in okoliščin bank in hranilnic****1. člen**

(Vsebina sklepa)

(1) Ta sklep podrobneje določa o katerih dejstvih in okoliščinah banke in hranilnice (v nadaljevanju: banke) poročajo Banki Slovenije ter roke in način poročanja.

(2) Kadar se ta sklep sklicuje na določbe drugih predpisov, se te določbe uporabljajo v njihovem vsakokrat veljavnem besedilu.

2. člen

(Podatki, ki se vpisujejo v register)

Dokazila o podatkih in spremembah podatkov, ki se vpisujejo v register, banka predloži Banki Slovenije najkasneje v petih delovnih dneh od prejema ustreznega sklepa pristojnega sodišča.

3. člen

(Sklic in sklepi skupščine)

(1) O sklicu skupščine banka obvesti Banko Slovenije s predložitvijo objave sklica skupščine v roku petih delovnih dni po objavi.

(2) Banka je dolžna seznaniti Banko Slovenije z vsemi sklepi, ki jih je sprejela skupščina, in najkasneje v roku petih delovnih dni od dneva zasedanja skupščine predložiti kopijo notarsko overjenega zapisnika s sprejetimi skupščinskimi sklepi, skupaj s prilogami. Pri obsežnejših spremembah statuta mora banka predložiti tudi čistopis statuta.

4. člen

(Sprememba kvalificiranih imetnikov)

Banka obvesti Banko Slovenije o vsaki spremembi lastniške strukture, na podlagi katere je imetnik delnic posredno ali neposredno udeležen v kapitalu ali pri glasovanju z več kot 10-, 20-, 33- ali 50- odstotnim deležem, najkasneje v petih delovnih dneh po vpisu spremembe v delniško knjigo pri Klirinško depotni družbi.

5. člen

(Razrešitev in imenovanje članov uprave)

Banka obvesti Banko Slovenije o razrešitvi in imenovanju članov uprave najkasneje v petih delovnih dneh po sprejetju sklepa pristojnega organa banke.

6. člen

(Odprtje, preselitev, zaprtje, začasno prenehanje podružnice ali predstavništva ter sprememba vrste poslov, ki jih opravlja podružnica)

Banka obvesti Banko Slovenije o nameravanem odprtju, preselitvi, zaprtju ali začasnem prenehanju podružnice ali predstavništva oziroma spremembah vrste poslov, ki jih opravlja podružnica, najkasneje v petih delovnih dneh pred dejansko realizacijo omenjenih dogodkov. Dolžnost obveščanja velja za banke s sedežem v Republiki Sloveniji in za banke držav

članic ter bank tretjih držav, pri čemer za slednje samo v delu, ki se nanaša na njihovo poslovanje na območju Republike Slovenije.

7. člen

(Posli začasne prodaje oziroma odkupa, posoje oziroma izposoje vrednostnih papirjev ali blaga v primeru neporavnave obveznosti nasprotne stranke)

Banka nemudoma obvesti Banko Slovenije o poslih začasne prodaje oziroma odkupa in poslih posoje oziroma izposoje vrednostnih papirjev ali blaga, če nasprotna stranka ne poravnava svojih obveznosti.

8. člen

(Sprememba kapitala banke, ki dosega ali presega 25 odstotkov kapitala)

Banka obvesti Banko Slovenije o vsaki načrtovani spremembi kapitala banke, ki dosega ali presega 25 odstotkov kapitala, pred spremembo, najkasneje v petih delovnih dneh po sprejetju sklepa pristojnega organa banke (npr. o izdaji novih delnic, podrejenih dolžniških instrumentov, odkupu lastnih delnic in drugem).

9. člen

(Pridobitev oziroma odtujitev delnic, poslovnih deležev, članskih pravic oziroma druge spremembe naložb v kapital)

(1) Banka četrtletno obvešča Banko Slovenije o svojih dejanskih in načrtovanih naložbah v kapital pravnih oseb z obrazcem POR-195/1, ki je sestavni del tega sklepa.

(2) V prvem delu obrazca (pod I.) banka vpiše knjigovodsko vrednost naložb v kapital finančnih družb, družb za pomožne bančne storitve in druge osebe. Banka poroča tudi o deležu, ki ga ima v kapitalu teh oseb in o deležu glasovalnih pravic in navede opis spremembe stanja glede na izkazano stanje v predhodnem poročilu (npr. nove naložbe v kapital, nominalno ali relativno povečanje oziroma zmanjšanje pri posamezni osebi).

(3) V drugem delu obrazca (pod II.) banka vpiše podatke o nameravani pridobitvi deležev v finančnih družbah in družbah za pomožne bančne storitve, na podlagi katerih bi postala imetnik kvalificiranega deleža ali povečala ta delež tako, da bi postala posredni ali neposredni imetnik 20-, 33- ali 50- odstotnega deleža. Vpišejo se načrtovani zneski, deleži in okvirni datumi za vse namere, aktualne na dan poročanja, ne glede na to, da so nekatere že bile predmet predhodnega poročila. Banka vpiše tudi nameravane odtujitve deležev, na podlagi katerih bi se njen delež zmanjšal pod mejo iz prvega stavka tega odstavka.

(4) Rok za predložitev poročila po stanju na zadnji dan v letu je deseti delovni dan po izteku roka za predložitev računovodskih izkazov, za druga četrtletja pa je rok do 25. dne v naslednjem mesecu. Banka pošlje poročilo v papirni obliki in na elektronski način. Obliko in način elektronskega posredovanja poročila Banka Slovenije lahko predpiše z navodilom.

10. člen

(Pomembnejše spremembe v strukturi kapitala)

Banka obvesti Banko Slovenije o spremembah v strukturi kapitala večjih od 10 odstotnih točk, najkasneje en mesec pred objavo sklica zasedanja skupščine, na kateri naj bi bila sprejeta nameravana sprememba (npr. o povečanju oziroma zmanjšanju osnovnega kapitala iz ostalih sestavin kapitala in podobno).

11. člen

(Prenehanje opravljanja določenih storitev)

Banka obvesti Banko Slovenije o prenehanju opravljanja določenih storitev iz prvega odstavka 41. člena Zakona o bančništvu (Uradni list RS, št. 131/06) najkasneje v petih delovnih dneh po sprejetju sklepa pristojnega organa banke.

12. člen

(Popravki po opravljenem revizijskem pregledu letnega poročila)

(1) Banka pošlje Banki Slovenije po opravljenem revizijskem pregledu letnega poročila in/ali konsolidiranega letnega poročila oziroma najkasneje v petih mesecih po izteku poslovnega leta izvod pisma upravi in nadzornemu svetu oziroma upravnemu odboru, ki ji je bilo vročeno s strani pooblaščenega revizorja.

(2) Če banka zaradi revidiranja računovodskega poročila izvede popravke v računovodskem poročilu, mora priložiti k pismu iz prvega odstavka tega člena pisno obrazložitev z vsemi popravki, ki vplivajo na računovodske izkaze in posledično na druga poročila, že posredovana Banki Slovenije za zadevno poslovno leto.

(3) Banka obrazloži revizorjeve popravke iz drugega odstavka tega člena, ki izhajajo iz računovodskega poročila, na sledeč način:

(a) revizorjeve popravke iz bilance stanja na priloženem obrazcu POR-195/2, ki je sestavni del tega sklepa. Revizorjeve popravke banka prikaže v kratki shemi bilance stanja in po posameznih kontih iz veljavnega kontnega okvira za banke in hranilnice, predpisanega s Sklepom o poslovnih knjigah in letnih poročilih bank in hranilnic (Uradni list RS, št. 28/07; v nadaljevanju: sklep o poslovnih knjigah in letnih poročilih);

(b) revizorjeve popravke iz izkaza poslovnega izida na priloženem obrazcu POR-195/3, ki je sestavni del tega sklepa. Revizorjeve popravke banka prikaže v kratki shemi izkaza poslovnega izida in po posameznih kontih iz veljavnega kontnega okvira za banke in hranilnice, predpisanega s sklepom o poslovnih knjigah in letnih poročilih;

(c) revizorjeve popravke tveganj prevzetih zunajbilančnih obveznosti na priloženem obrazcu POR-195/4, ki je sestavni del tega sklepa. Banka prikaže revizorjeve popravke po vrstah zunajbilančnih obveznosti in po posameznih kontih iz veljavnega kontnega okvira za banke in hranilnice, predpisanega s sklepom o poslovnih knjigah in letnih poročilih.

(4) Revizorjeve popravke iz konsolidiranega računovodskega poročila banka obrazloži na način, ki izhaja iz tretjega odstavka tega člena, s tem da namesto prikaza po posameznih kontih iz veljavnega kontnega okvira za banke in hranilnice navede razloge za popravke in opis poslovnih dogodkov, na katere se popravki nanašajo.

(5) Če se zaradi revizorjevih popravkov spremenijo katerikoli podatki iz poročil, navedenih v tem odstavku, banka o tem poroča tako, da ta poročila z novimi podatki predloži Banki Slovenije:

(a) poročila in konsolidirana poročila o poročanju o kapitalu in kapitalskih zahtevah za posamezna tveganja v obliki obrazcev, ki so sestavni del Sklepa o poročanju o kapitalu in kapitalskih zahtevah bank in hranilnic (Uradni list RS, št. 135/06);

(b) poročila in konsolidiranega poročila o veliki izpostavljenosti v obliki obrazcev, ki so sestavni del Sklepa o veliki izpostavljenosti bank in hranilnic (Uradni list RS, št. 135/06);

(c) poročila o naložbah v kvalificirane deleže v osebah nefinančnega sektorja v obliki obrazca, ki je sestavni del Sklepa o naložbah bank in hranilnic v kvalificirane deleže v osebah nefinančnega sektorja (Uradni list RS, št. 135/06);

(d) poročila o razvrstitvi finančnih sredstev, merjenih po metodi odplačne vrednosti, in nekaterih prevzetih obveznosti po zunajbilančnih postavkah bank in hranilnic v obliki obrazcev, ki je sestavni del Navodila za izvajanje Sklepa o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja bank in hranilnic (Uradni list RS, št. 28/07).

(6) Določbe tega člena se smiselno uporabijo tudi za ravnanje banke po opravljenem revizijskem pregledu za obdobje, ki je krajše od poslovnega leta.

13. člen

(Obvestilo o uvedbi oziroma prenehanju ponudbe posamezne vrste produkta)

(1) Če namerava banka v okviru pridobljenega dovoljenja za opravljanje storitev uvesti novo posamezno vrsto produkta, mora Banko Slovenije obvestiti o tej nameri in o njegovi razvrstitvi v okviru njenih storitev, za katere ima dovoljenje. Banka mora natančno opredeliti lastnosti produkta, oblikovati natančen postopek njegovega uvajanja, to je najmanj izdelati podroben načrt s časovno opredelitvijo uvedbe novega produkta. V poskusnem obdobju mora biti obseg novega produkta omejen na obvladljivo raven. Zajete morajo biti vse organizacijske enote, ki bodo pozneje sodelovale pri delu, vključno s službo notranje revizije v okviru njenih nalog.

(2) Po uspešno končanem testnem obdobju, ko so ustrezno potrjeni vsi potrebni notranji akti (pravilniki, navodila ipd.), usposobljeno primerno število zaposlenih z ustreznim znanjem in izkušnjami, zagotovljena tehnična opremljenost in vzpostavljen sistem notranjih kontrol in učinkoviti postopki upravljanja s tveganji, uprava oziroma drug organ vodenja sprejme sklep o izpolnitvi pogojev za uvrstitev nove vrste produkta v ponudbo banke. O tem je banka dolžna Banko Slovenije obvestiti najmanj 14 dni pred začetkom trženja novega produkta. Prav tako mora uprava banke oziroma drug organ vodenja sprejeti sklep o prenehanju ponudbe in trženja posamezne vrste produkta ter o tem nemudoma obvestiti Banko Slovenije.

(3) Produkt je samostojna enota konkretne storitve in ga kot takega definira banka, s tem da ima vsaj eno od naslednjih lastnosti:

(a) namenjen je le določeni, opredeljeni ciljni skupini (segmentu bančnega ali finančnega trga);

(b) določeni so pogoji, ki jih morajo komitenti izpolnjevati za njegovo uporabo;

(c) določena je tarifa (cena) za njegovo uporabo;

(d) postopek njegovega uvajanja oziroma ponudbe je opredeljen;

(e) banka ima opredeljen sistem notranjih kontrol in spremljanja posameznega produkta;

(f) opredeljeni so postopki in načini za njegovo financiranje ali investiranje;

(g) ima specifičen profil tveganja.

14. člen

(Druga dejstva in okoliščine, pomembne za presojo, ali banka posluje v skladu s pravili o upravljanju s tveganji)

Če nastopijo dejstva ali okoliščine, zaradi katerih nastane pomembna izpostavljenost tveganjem oziroma se ta pomembno poveča, banka o tem nemudoma obvesti Banko Slovenije.

15. člen

(Prenehanje uporabe sklepa)

Z dnem uveljavitve tega sklepa se preneha uporabljati Sklep o podrobnejši vsebini poročil iz 127. člena Zakona o bančništvu (Uradni list RS, št. 32/99, 89/99, 71/01 in 89/03).

16. člen

(Uveljavitev sklepa)

(1) Ta sklep začne veljati naslednji dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije.

(2) Ne glede na prvi odstavek tega člena se določbe 12. člena tega sklepa prvič uporabijo za revizijski pregled letnega poročila za leto 2007.

Ljubljana, dne 21. marca 2007

Predsednik
Sveta Banke Slovenije
Mitja Gaspari l.r.

Obrazec POR-195/1

(banka ali hranilnica)**NALOŽBE V KAPITAL po stanju na dan** _____

Zap. št.	Naložbe v kapital: (naziv osebe)	Matična številka	Delež v kapitalu			Datum vplačila	Opis spremembe
			v tisoč EUR	% v kapitalu	% pri glasovanju		
1	2	3	4	5	6	7	8
I.	1. finančnih družb iz petega odstavka 15. člena ZBan-1 in družb za pomožne bančne storitve						
	-						
	-						
	2. drugih oseb						
	-						
	-						
	SKUPAJ						
II.	Nameravane pridobitve (odtujitve)						
	-						
	-						

Datum:

Sestavil:

Telefon. št.:

Žig in podpis

Obrazec POR-195/2

(banka ali hranilnica)

Predpisana kratka shema bilance stanja na dan :

v tisoč EUR					
Zap. št.	Oznaka bil. post.	VSEBINA	Poslovno leto pred revidiranjem	Predlagani popravki revizorja	Poslovno leto po revidiranju
	1	2	3	4	5
1	A. 1.				
2	A. 2.				
itd.	itd.				
	itd.				
		SKUPAJ SREDSTVA			
itd.	P. 1.				
	P. 2.				
	itd.				
	itd.				
		SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL			
		ZUNAJBILANČNE OBVEZNOSTI			

Prikaz in obrazložitev popravkov revizorja v bilanci stanja na dan :

v tisoč EUR					
Zap. št.		POPRAVKI REVIZORJA V BILANCI STANJA	Poslovno leto pred revidiranjem	Predlagani popravki revizorja	Poslovno leto po revidiranju
	1	2	3	4	5
1	A.				
	rč.				
	rč.				
2	A				
	rč.				
	rč.				
	itd				

Opomba: Banka obrazloži popravke posameznih postavk bilance stanja na nivoju tri- ali štirimestnih računov, kakor so predpisani v kontnem okviru za banke in hranilnice.

Obrazec POR-195/3

(banka ali hranilnica)

Predpisana kratka shema izkaza poslovnega izida v obdobju od do :

		v tisoč EUR		
Zap. št.	VSEBINA	Poslovno leto pred revidiranjem	Predlagani popravki revizorja	Poslovno leto po revidiranju
	1	2	3	4
1	Prihodki iz obresti			
2	Odhodki za obresti			
3	Čiste obresti			
itd.	itd.			
27	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA			

Prikaz in obrazložitev popravkov revizorja v izkazu poslovnega izida v obdobju ... :

		v tisoč EUR		
Zap. št.	POPRAVKI REVIZORJA V IZKAZU POSLOVNEGA IZIDA	Poslovno leto pred revidiranjem	Predlagani popravki revizorja	Poslovno leto po revidiranju
	1	2	3	4
1				
2	rč.			
	rč.			
itd.				
	itd.			

Opomba: Banka obrazloži popravke posameznih postavk izkaza poslovnega izida na nivoju tri- ali štirimestnih računov, kakor so predpisani v kontnem okviru za banke in hranilnice.

Obrazec POR-195/4

(banka ali hranilnica)

Prikaz in obrazložitev popravkov revizorja tveganih zunajbilančnih obveznosti (od B.1 do B.4 po metodologiji za izdelavo bilance stanja iz Navodila za izdelavo bilance stanja in izkaza poslovnega izida bank in hranilnic (Uradni list RS, št. 28/07)) na dan :

		v tisoč EUR		
VRSTA ZUNAJBILANČNIH OBVEZNOSTI		Poslovno leto pred revidiranjem	Predlagani popravki revizorja	Poslovno leto po revidiranju
1	Finančne garancije			
2	Storitvene garancije			
3	Nepokriti akreditivi			
4	Avalirane in akceptirane menice			
5	Prevzete nepreklicne obveznosti*			
6	Izvedeni finančni instrumenti			
7	Drugo			
8	SKUPAJ			

*Vključno z neizkoriščenimi okvirnimi krediti vseh komitentov (tudi prebivalstva).

Opomba: Banka obrazloži popravke posameznih postavk tveganih zunajbilančnih obveznosti na nivoju štirimestnih računov, kakor so predpisani v kontnem okviru za banke in hranilnice.

1398. Sklep o pogojih, ki jih mora izpolnjevati bančni kreditni posrednik

Na podlagi prvega odstavka 20. člena Zakona o potrošniških kreditih (Uradni list RS, št. 77/04 – uradno prečiščeno besedilo) ter prvega odstavka 31. člena Zakona o Banki Slovenije (Uradni list RS št. 72/06 – uradno prečiščeno besedilo) izdaja Svet Banke Slovenije

S K L E P**o pogojih, ki jih mora izpolnjevati bančni kreditni posrednik****1. člen**

(Vsebinska in uporaba sklepa)

(1) Ta sklep ureja pogoje, ki jih morajo za opravljanje kreditnega posredovanja pri sklepanju kreditnih pogodb iz 2. člena Zakona o potrošniških kreditih (Uradni list RS, št. 77/04 – uradno prečiščeno besedilo) izpolnjevati kreditni posredniki bank in hranilnic (v nadaljevanju: bančni kreditni posredniki).

(2) Določbe tega sklepa se smiselno uporabljajo tudi za podružnice bank držav članic in podružnice bank tretjih držav, ki na območju Republike Slovenije opravljajo storitve iz prvega odstavka tega člena, ter njihove kreditne posrednike.

2. člen

(Opredelitev bančnega kreditnega posrednika)

(1) Bančni kreditni posrednik je lahko fizična ali pravna oseba, ki v okviru svoje dejavnosti, poslovanja ali poklica opravlja kreditno posredovanje pri sklepanju kreditnih pogodb za banko ali hranilnico (v nadaljevanju: banka), ki ima dovoljenje za dajanje potrošniških kreditov.

(2) Za bančnega kreditnega posrednika se ne šteje:

- oseba, ki jo je banka pooblastila, da v imenu in za račun banke sklepa kreditne pogodbe,
- oseba, ki posreduje za banko, pri kateri je zaposlena.

3. člen

(Način pridobitve statusa bančnega kreditnega posrednika)

(1) Bančni kreditni posrednik lahko opravlja storitve kreditnega posredovanja le na podlagi pooblastila v pisni pogodbi, ki jo je sklenil z banko.

(2) Kreditno posredovanje se sme opravljati le za banko, ki je upravičena na območju Republike Slovenije opravljati storitve iz prvega odstavka 1. člena tega sklepa.

4. člen

(Izkazovanje statusa bančnega kreditnega posrednika)

(1) Banka izda posameznemu bančnemu kreditnemu posredniku pisno izjavo, iz katere je razviden njegov status.

(2) Pred začetkom opravljanja posameznega posla kreditnega posredovanja se mora bančni kreditni posrednik potrošniku izkazati s pisno izjavo banke, za katero posreduje.

(3) V poslovnih prostorih bančnega kreditnega posrednika mora biti na vidnem mestu objavljena izjava banke, za katero posreduje.

5. člen

(Prepovedana dejanja)

(1) Bančni kreditni posrednik ne sme zahtevati in ne sprejeti izpolnitve denarne obveznosti stranke za račun banke, za katero posreduje.

(2) Bančni kreditni posrednik ne sme od potrošnika zahtevati plačila storitve kreditnega posredovanja ali nadomestila stroškov, ki jih je imel s svojim posredovanjem.

6. člen

(Odgovornost)

(1) Če bančni kreditni posrednik prekorači svoja pooblastila ali če pri opravljanju storitev kreditnega posredovanja kako drugače povzroči škodo potrošniku, sta banka in bančni kreditni posrednik za škodo odgovorna solidarno.

(2) Klavzula o solidarni odgovornosti mora biti sestavni del pogodbe iz 3. člena tega sklepa.

7. člen

(Evidence bančnega kreditnega posrednika)

Bančni kreditni posrednik mora voditi evidenco o vrsti, številu in obsegu poslov, sklenjenih s svojim posredovanjem.

8. člen

(Poročanje Banki Slovenije)

(1) Banka poroča Banki Slovenije o vseh sklenjenih pogodbah, njihovih spremembah ali prenehanju veljavnosti sklenjenih pogodb z bančnimi kreditnimi posredniki v roku treh delovnih dni. Banka posreduje Banki Slovenije, Oddelku za nadzor bančnega poslovanja podatke o kreditnih posrednikih po elektronski pošti na obrazcu KP, ki je sestavni del tega sklepa. Javni ključ za PGP šifriranje obrazca KP je objavljen na internetni strani (<http://www.bsi.si/poslovanje-bank-in-podjetij-r.asp?Mapald=737>).

(2) Služba notranje revizije banke mora najmanj enkrat letno opraviti pregled poslovanja banke z bančnimi kreditnimi posredniki in izvajanja sklenjenih pogodb o kreditnem posredovanju. Pisno poročilo o ugotovitvah pregleda z navedbo vrst, števila in obsega poslov, sklenjenih prek bančnih kreditnih posrednikov, mora banka posredovati Banki Slovenije v roku 30 dni po koncu poslovnega leta.

(3) V primeru bank držav članic, ki storitve iz prvega odstavka 1. člena tega sklepa opravljajo neposredno, izpolnijo obveznosti iz prvega odstavka tega člena kreditni posredniki sami. Dodatno morajo takoj po sklenitvi pogodbe o kreditnem posredovanju z banko države članice predložiti kopijo sklenjene pogodbe in v roku 30 dni po koncu poslovnega leta pisno poročati o vrsti, številu in obsegu poslov, ki so bili sklenjeni na podlagi posamezne pogodbe o kreditnem posredovanju.

9. člen

(Register bančnih kreditnih posrednikov)

Banka Slovenije vodi register bančnih kreditnih posrednikov na podlagi podatkov iz 7. člena tega sklepa.

10. člen

(Prenehanje uporabe sklepa)

Z dnem, ko začne veljati ta sklep, se preneha uporabljati Sklep o pogojih, ki jih mora izpolnjevati bančni kreditni posrednik (Uradni list RS, št. 36/04 in 38/05).

11. člen

(Uveljavitev sklepa)

Ta sklep začne veljati naslednji dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije.

Ljubljana, dne 21. marca 2007

Predsednik
Sveta Banke Slovenije
Mitja Gaspari l.r.

Obrazec KP

BANKA SLOVENIJE
Nadzor bančnega poslovanja

Banka pošiljateljica:

Datum:

BANČNI KREDITNI POSREDNIKI

Matična številka:	Firma / ime in priimek bančnega kreditnega posrednika:	Naslov bančnega kreditnega posrednika:	Datum veljavnosti pogodbe:	Datum prenehanja pogodbe:

Pripravil/a:

Odgovorna oseba:
Telefonska številka odgovorne osebe:

1399. Sklep o imetnikih kvalificiranih deležev bank in hranilnic

Na podlagi 59. člena Zakona o bančništvu (Uradni list RS, št. 131/06) ter prvega odstavka 31. člena Zakona o Banki Slovenije (Uradni list RS, št. 72/06 – uradno prečiščeno besedilo) izdaja Svet Banke Slovenije

S K L E P**o imetnikih kvalificiranih deležev bank in hranilnic****1. SPLOŠNE DOLOČBE****1. člen**

(Vsebina sklepa)

(1) Ta sklep ureja:

(a) podrobnejša merila za presojo primernosti bodočega imetnika kvalificiranega deleža banke oziroma hranilnice (v nadaljevanju: bodoči kvalificirani imetnik);

(b) podrobnejšo vsebino dokumentacije, ki jo je treba priložiti zahtevi za izdajo dovoljenja za pridobitev kvalificiranega deleža;

(c) podrobnejšo vsebino in način pošiljanja obvestil imetnika kvalificiranega deleža Banki Slovenije.

(2) Kadar se ta sklep sklicuje na določbe drugih predpisov, se te določbe uporabljajo v njihovem vsakokrat veljavnem besedilu.

2. člen

(Opredelitve pojmov)

Pojmi, uporabljeni v tem sklepu, imajo enak pomen kot v določbah Zakona o bančništvu (Uradni list RS, št. 131/06; v nadaljevanju: ZBan-1), kot na primer:

(a) finančna družba v petem odstavku 15. člena,

(b) finančni holding v prvem odstavku 16. člena,

(c) mešani poslovni holding v drugem odstavku 16. člena,

(d) mešani finančni holding v tretjem odstavku 16. člena,

(e) kvalificirani delež v 23. členu,

(f) nadrejena družba v prvem odstavku 25. člena,

(g) tesna povezanost v 28. členu,

(h) skupina povezanih oseb v prvem odstavku 30. člena,

(i) oseba v posebnem razmerju z banko v 6. točki 164. člena.

2. MERILA ZA PRESOJO PRIMERNOSTI BODOČEGA IMETNIKA KVALIFICIRANEGA DELEŽA**3. člen**

(Pravnoorganizacijska oblika)

(1) Bodoči kvalificirani imetnik mora imeti ustrezno pravnoorganizacijsko obliko, ki zagotavlja najmanj tolikšen osnovni kapital, kot je potreben za vsaj minimalno ekonomsko varnost upnikov.

(2) Šteje se, da ima bodoči kvalificirani imetnik ustrezno pravnoorganizacijsko obliko, če je organiziran v obliki kapitalne družbe v pomenu, opredeljenem v drugi alineji tretjega odstavka 3. člena Zakona o gospodarskih družbah (Uradni list RS, št. 42/06 in 60/06 – popr.).

4. člen

(Dejavnost)

(1) Primerni bodoči kvalificirani imetniki so finančne družbe, če izpolnjujejo pogoje določene s tem sklepom.

(2) Druge družbe ne morejo biti imetniki kvalificiranega deleža v banki oziroma hranilnici (v nadaljevanju: banka), če jim ta delež omogoča izvajanje pomembnega vpliva na upravljanje.

(3) Za namen prvega odstavka tega člena je finančni holding tudi finančni holding iz točke (a) tretjega odstavka 3. člena Direktive 2006/49/ES Evropskega parlamenta in Sveta z dne 14. junija 2006 o kapitalski ustreznosti investicijskih podjetij in kreditnih institucij (UL L št. 177 z dne 30. junija 2006, str. 201).

5. člen

(Finančni položaj)

(1) Finančni položaj bodočega kvalificiranega imetnika ne sme ogroziti poslovanja banke v skladu s pravili o upravljanju s tveganji.

(2) Šteje se, da je pogoj iz prvega odstavka tega člena izpolnjen, če je bilo preteklo poslovanje bodočega kvalificiranega imetnika v zadnjih treh poslovnih letih uspešno in stabilno ter brez statusnih sprememb in reorganizacij, ki poslabšujejo preglednost lastniške in organizacijske strukture ter poslovanja.

(3) Pri presoji okoliščin iz prvega odstavka tega člena Banka Slovenije ocenjuje:

(a) finančno moč bodočega kvalificiranega imetnika,

(b) njegovo sposobnost za pridobivanje finančnih sredstev v prihodnje,

(c) njegovo integriteto (poslovno etičnost),

(d) njegov sistem upravljanja s tveganji,

(e) vir investiranega kapitala.

6. člen

(Preglednost lastniške strukture)

(1) Lastniška struktura bodočega kvalificiranega imetnika mora biti pregledna.

(2) Če je osnovni kapital družbe razdeljen na delnice, se šteje, da je lastniška struktura bodočega kvalificiranega imetnika pregledna, če se vsaj polovica delnic glasi na ime (imenske delnice).

7. člen

(Računovodski izkazi)

(1) Računovodski izkazi morajo biti resnični in pošteni.

(2) Šteje se, da so računovodski izkazi resnični in pošteni, če je pooblaščen revizor izdelal mnenje brez pridržkov in če so bili javno objavljeni.

8. člen

(Preglednost finančnih naložb)

Bodoči kvalificirani imetnik mora zagotoviti pregledno strukturo svojih finančnih naložb. V primeru kapitalskih naložb v druge finančne družbe mora bodoči kvalificirani imetnik imeti lastniški delež, ki mu omogoča vpliv na upravljanje teh družb.

9. člen

(Strateška usmeritev glede naložb v finančne družbe)

(1) Bodoči kvalificirani imetnik mora imeti izdelano pisno strategijo, iz katere izhaja, da je investiranje v kvalificirane deleže v bankah oziroma v drugih finančnih družbah in upravljanje le-teh del te strategije.

(2) V primeru kapitalskih naložb v finančne družbe mora strategija urejati tudi izvajanje ustreznega vpliva na upravljanje teh družb.

10. člen

(Druge ekonomske značilnosti bodočega kvalificiranega imetnika, ki so pomembne za presojo njegovega vpliva na uresničevanje pravil o upravljanju s tveganji)

(1) Če bi bodoči kvalificirani imetnik zaradi pridobitve delnic postal oseba v posebnem razmerju z banko, izpostavljenost

banke do tega bodočega kvalificiranega imetnika ne sme preseči 20% njenega kapitala oziroma vsota vseh izpostavljenosti do oseb v posebnem razmerju z banko ne sme presegati 200% njenega kapitala.

(2) Pri ugotavljanju izpostavljenosti in izračunu omejitev izpostavljenosti do posamezne osebe iz prvega odstavka tega člena se kot bodoči kvalificirani imetniki štejejo tudi osebe, ki skupaj z njimi tvorijo skupino povezanih oseb.

11. člen

(Izpolnjevanje zahtev glede trdnega in zanesljivega sistema upravljanja na ravni skupine ali podskupine)

(1) Če bo bodoči kvalificirani imetnik v banki pridobil položaj nadrejenega finančnega holdinga ali mešanega poslovnega holdinga, mora skupaj z ostalimi podrejenimi družbami zagotoviti, da so organizacijski ustroj, procesi in sistemi znotraj skupine dosledni in dobro integrirani, tako da je omogočena nemotena priprava vseh podatkov in informacij, pomembnih za nadzor banke na posamični in konsolidirani podlagi.

(2) Šteje se, da je pogoj iz prvega odstavka tega člena izpolnjen, če so izpolnjene obveznosti iz petega odstavka 289. člena ZBan-1.

12. člen

(Dobro ime ter ustreznost sposobnosti in izkušenj članov oziroma članic posloводства nadrejenega finančnega holdinga ali mešanega poslovnega holdinga)

(1) Če bo bodoči kvalificirani imetnik v banki pridobil položaj nadrejenega finančnega holdinga ali mešanega poslovnega holdinga, morajo imeti člani oziroma članice posloводства (v nadaljevanju: člani) bodočega kvalificiranega imetnika dobro ime ter ustrezne sposobnosti in izkušnje za vodenje poslov tega holdinga.

(2) Šteje se, če se ne dokaže drugače, da je pogoj iz prvega odstavka tega člena izpolnjen, če vsak član posloводства iz prvega odstavka tega člena izpolnjuje naslednje pogoje:

(a) ima ustrezne osebnostne lastnosti in najmanj triletno izkušnje, potrebne za vodenje banke, ki jih je pridobil na podlagi zaposlitve oziroma drugega pravnega razmerja z banko ali drugo pravno osebo primerljive velikosti in dejavnosti kakor banka, ali ki je strokovnjak na teh področjih;

(b) da ni bil pravnomočno obsojen na kazen zavora več kot tri mesece zaradi:

– naklepno storjenih kaznivih dejanj zoper gospodarstvo ali

– zaradi naslednjih kaznivih dejanj, storjenih zaradi malomarnosti: ogrožanje varnosti pri delu, prikrivanje, izdaja in neupravičena pridobitev poslovne tajnosti, pranje denarja, izdaja uradne tajnosti, povzročitev splošne nevarnosti ali izdaja državne tajnosti, ki še niso bila izbrisana iz kazenske evidence.

(3) Banka Slovenije lahko določi, da mora član posloводства iz drugega odstavka tega člena, v postopku odločanja o izdaji dovoljenja za pridobitev kvalificiranega deleža, opraviti svojo predstavitev.

3. DOKUMENTACIJA, KI JO JE TREBA PRILOŽITI ZAHTEVI ZA IZDAJO DOVOLJENJA

13. člen

(Dokumentacija)

(1) Bodoči kvalificirani imetnik mora zahtevi za izdajo dovoljenja za pridobitev kvalificiranega deleža priložiti:

(a) izpisek iz sodnega registra oziroma drugega ustreznega javnega registra;

(b) statut bodočega kvalificiranega imetnika oziroma, glede na pravnoorganizacijsko obliko bodočega kvalificiranega imetnika, drug akt iz katerega je razviden organizacijski ustroj;

(c) izpisek delničarjev iz knjige delničarjev oziroma, glede na pravnoorganizacijsko obliko bodočega kvalificiranega imetnika, drug ustrezen dokaz o njegovi lastniški strukturi;

(d) letni poročili, ki vsebujeta primerljive podatke predhodnega leta, za zadnji dve poslovni leti;

(e) revizorjevo poročilo k letnemu poročilu za zadnje poslovno leto;

(f) če je od zadnjega poslovnega leta minilo že več kot 9 mesecev, računovodske izkaze za tekoče poslovno leto, z revizorjevim mnenjem;

(g) seznam oseb, ki so v razmerju tesne povezanosti z bodočim kvalificiranim imetnikom z opisom načina povezave;

(h) opis finančnih naložb, posebej kapitalskih in z deležem v upravljanju;

(i) strategijo glede investiranja in upravljanja s kvalificiranimi deleži v bankah oziroma deleži v drugih finančnih družbah;

(j) seznam oseb, ki skupaj z bodočim kvalificiranim imetnikom tvorijo skupino povezanih oseb po prvem odstavku 30. člena ZBan-1;

(k) informacije in dokumentacijo o virih investiranega kapitala;

(l) če bodoči kvalificirani imetnik pridobi položaj nadrejenega finančnega holdinga ali mešanega poslovnega holdinga, še dokazila o izpolnjevanju pogojev iz 11. in 12. člena tega sklepa:

– da vse osebe v skupini izpolnjujejo zahteve glede organizacijskega ustroja, upravljanja s tveganji in sistema notranjih kontrol,

– smiselno izpolnjen vprašalnik v obliki obrazca VPR iz Sklepa o dokumentaciji za dokazovanje izpolnjevanja pogojev za člana uprave banke in hranilnice (Uradni list RS, št. 28/07) in

– izpis iz kazenske evidence, da posameznik ni bil pravnomočno obsojen na kazen zavora več kot tri mesece zaradi kaznivih dejanj iz točke (b) drugega odstavka 12. člena tega sklepa.

(2) Če je bodoči kvalificirani imetnik nadrejena družba v skupini, mora predložiti dokazila iz točk (d) do (f) prvega odstavka tega člena tudi na konsolidirani podlagi.

4. OBVEŠČANJE BANKE SLOVENIJE

14. člen

(Pošiljanje obvestil)

(1) Če namerava kvalificirani imetnik, ki je pridobil dovoljenje za pridobitev kvalificiranega deleža, odtujiti delnice tako, da bi se zaradi tega njegov delež zmanjšal pod mejo, za katero velja dovoljenje, mora najmanj en delovni dan pred nameravano odtujitvijo delnic o tem pisno obvestiti Banko Slovenije. V pisnem obvestilu navede tudi velikost predvidenega zmanjšanja deleža.

(2) Kvalificirani imetnik mora Banko Slovenije nemudoma obvestiti o vsaki združitvi ali delitvi, pri kateri je udeležen, in o vsaki drugi statusni spremembi. Pisnemu obvestilu mora priložiti izpisek iz registra oziroma drugega ustreznega javnega registra.

(3) Nadrejeni finančni holding in mešani finančni holding, ki ima v skladu z dovoljenjem za pridobitev kvalificiranega deleža položaj banki nadrejene družbe, mora Banko Slovenije obvestiti tudi o vsaki spremembi članov posloводства.

5. KONČNI DOLOČBI

15. člen

(Prenehanje uporabe sklepa)

Z dnem uveljavitve tega sklepa se preneha uporabljati Sklep o obveščanju o nameravani odtujitvi delnic (Uradni list RS, št. 109/99).

16. člen
(Uveljavitev sklepa)

Ta sklep začne veljati naslednji dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije.

Ljubljana, dne 21. marca 2007

Predsednik
Sveta Banke Slovenije
Mitja Gaspari l.r.

1400. Sklep o minimalnih zahtevah za zagotavljanje ustrezne likvidnostne pozicije bank in hranilnic

Na podlagi 10. in 11. točke 129. člena in 194. člena Zakona o bančništvu (Uradni list RS, št. 131/06) ter prvega odstavka 31. člena Zakona o Banki Slovenije (Uradni list RS, št. 72/06 – uradno prečiščeno besedilo) izdaja Svet Banke Slovenije

S K L E P

o minimalnih zahtevah za zagotavljanje ustrezne likvidnostne pozicije bank in hranilnic

1. SPLOŠNE DOLOČBE

1. člen

(Vsebina in namen sklepa)

(1) Ta sklep določa vsebino, obliko, način izračunavanja in poročanja količnikov likvidnosti ter dnevnega načrtovanja tokov likvidnosti za zagotavljanje ustrezne likvidnostne pozicije.

(2) Določbe tega sklepa se uporabljajo za banke, hranilnice, podružnice bank držav članic in podružnice bank tretjih držav (v nadaljevanju: banke).

(3) Kadar se ta sklep sklicuje na določbe drugih predpisov, se te določbe uporabljajo v njihovem vsakokrat veljavnem besedilu.

2. člen

(Opredelitve pojmov)

Za namen tega sklepa veljajo naslednje opredelitve pojmov:

(a) "likvidnostna pozicija" je predvidena potreba banke po likvidnih sredstvih, izražena kot razmerje med dejanskimi in potencialnimi viri likvidnosti in dejansko ter potencialno porabo likvidnostnih sredstev v istem obdobju;

(b) "preostala zapadlost" je obdobje med datumom, za katerega se izračunava količnik likvidnosti in datumom zapadlosti posameznega finančnega sredstva ali vira sredstev;

(c) "likvidnostno tveganje" je tveganje nastanka izgube, če banka ni sposobna poravnati vseh dospelih obveznosti oziroma je banka zaradi nezmožnosti zagotavljanja zadostnih sredstev za poravnavo obveznosti ob zapadlosti prisiljena zagotavljati potrebna sredstva s pomembno višjimi stroški od običajnih;

(d) "scenarij upravljanja z likvidnostjo" je na notranjih in zunanjih predpostavkah ocenjena likvidnostna pozicija banke in na tej podlagi sprejeti ukrepi z namenom zagotavljanja ustrezne likvidnostne pozicije, ki vključuje najmanj:

– "osnovni scenarij upravljanja likvidnosti" je scenarij, katerega predpostavke odražajo pričakovano smer in pogoje poslovanja banke in za katere se z gotovostjo predvideva, da bodo vplivali na likvidnost banke ob upoštevanju normalnega teka poslovanja;

– "scenarij izjemnih situacij" pomeni scenarij upravljanja z likvidnostjo, katerega predpostavke odražajo drugačne smeri

in pogoje poslovanja kot v osnovnem scenariju oziroma katerih predpostavke vsebujejo pomembne spremembe dejavnikov, ki vplivajo na likvidnost banke v smeri poslabšanja.

2. MINIMALNE ZAHTEVE GLEDE IZRAČUNAVANJA USTREZNE LIKVIDNOSTNE POZICIJE

3. člen

(Količnik likvidnosti)

(1) Banka mora redno izračunavati likvidnostno pozicijo. Banka izračunava likvidnostno pozicijo s količnikom likvidnosti. Količnik likvidnosti je razmerje med vsoto finančnih sredstev v domači in tuji valuti in vsoto virov sredstev v domači in tuji valuti, glede na preostalo zapadlost.

(2) Za namen iz prvega odstavka tega člena mora banka razvrstiti finančna sredstva in vire sredstev po preostali zapadlosti v dva razreda, in sicer:

(a) prvi razred: finančna sredstva in viri sredstev s preostalo zapadlostjo do 30 dni in

(b) drugi razred: finančna sredstva in viri sredstev s preostalo zapadlostjo do 180 dni.

(3) Banka mora dnevno izračunavati količnik likvidnosti za posamezni razred za pretekli delovni dan.

(4) Količnik likvidnosti prvega razreda mora biti najmanj 1.

(5) Količnik likvidnosti drugega razreda je informativnega značaja.

(6) Če banka ne dosega zahteve iz četrtega odstavka tega člena, mora v poročilu o količnikih likvidnosti navesti razloge za nedoseganje.

4. člen

(Kriteriji za upoštevanje finančnih sredstev)

(1) Banka upošteva finančna sredstva po naslednjih kriterijih:

(a) po preostali zapadlosti,

(b) če so finančna sredstva do dolžnika ocenjena in oslabljena:

– posamično, samo finančna sredstva do dolžnikov, za katere se ne pričakujejo težave pri poravnavanju obveznosti in ki poravnajo svoje obveznosti ob zapadlosti oziroma zamudo do 30 dni,

– skupinsko, samo finančna sredstva do dolžnikov, ki izpolnjujejo pogoje za uvrstitve v skupino A in B po 13. členu Sklepa o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja bank in hranilnic,

(c) samo znesek finančnih sredstev, s katerim prosto razpolaga,

(d) od zunajbilančnih postavk se upoštevajo samo terminalske posli, pogodbeno najete kreditne linije ter nečrpani del najetih kreditov.

(2) Ne glede na prvi odstavek tega člena se v izračun ne sme upoštevati finančnih sredstev, ki jih mora imeti banka zaradi zagotavljanja likvidnih sredstev, potrebnih za izplačilo zajamčenih vlog.

5. člen

(Kriteriji za vključevanje finančnih sredstev v oba razreda)

(1) Ne glede na preostalo zapadlost, banka v oba razreda vključuje naslednja finančna sredstva:

(a) naložbe, ki izpolnjujejo kriterije primernosti finančnega premoženja za zavarovanje terjatev Eurosistema, ki so opredeljeni v sklepu Banke Slovenije, ki ureja splošna pravila izvajanja denarne politike;

(b) naložbe v druge tuje tržne dolžniške in lastniške vrednostne papirje in v domače tržne dolžniške vrednostne papirje, ki so uvrščeni v trgovanje na organiziranem trgu, kakor je določeno z Direktivo 2004/39/ES Evropskega parlamenta

in Sveta in je njihova bonitetna ocena oziroma dolgoročna bonitetna ocena izdajatelja najmanj BBB (Fitch ali Standard & Poor's) ali vsaj Baa2 (Moody's), če z njimi banke upravljajo same, če pa so jih prepustile v upravljanje drugi domači ali tuji banki oziroma finančni instituciji, pa le v višini in rokih, ki jih za dostop do likvidnosti predvideva pogodba o upravljanju;

(c) naložbe v druge tuje serijske dolžniške vrednostne papirje, katerih tržna cena je dnevno razpoložljiva in je njihova bonitetna ocena in dolgoročna bonitetna ocena izdajatelja najmanj BBB (Fitch ali Standard & Poor's) ali vsaj Baa2 (Moody's). Kolikor je referenčna množica finančnih instrumentov sestavljena iz vrednostnih papirjev, mora biti boniteta vsakega najmanj BBB (Fitch ali Standard & Poor's) ali vsaj Baa2 (Moody's). Če ne obstaja dnevna tržna cena, morajo v tej točki navedeni vrednostni papirji imeti ameriško prodajno opcijo, ki imetniku daje pravico prodaje tega vrednostnega papirja kadarkoli do njegove zapadlosti, pri čemer je opcija lahko vključena v ta serijski dolžniški vrednostni papir in omogoča imetniku prodajo tega vrednostnega papirja njegovemu izdajatelju po vnaprej določeni izvršilni ceni, ali pa je opcija sklenjena posebej na ta serijski dolžniški vrednostni papir po vnaprej določeni izvršilni ceni, dolgoročna bonitetna ocena izdajatelja te opcije pa je najmanj BBB (Fitch ali Standard & Poor's) ali vsaj Baa2 (Moody's);

(d) naložbe v dolžniške vrednostne papirje Banke Slovenije,

(e) naložbe v depozite pri Banki Slovenije.

(2) Med naložbami iz točke (c) prvega odstavka tega člena banka ne sme upoštevati vrednostnih papirjev, s katerimi se ne trguje redno na organiziranih trgih ali za katere ni mogoče dnevno preveriti njihove tržne cene ali za katere izdajatelj ne zagotavlja brezpogojnega odkupa v roku, krajšem od 30 dni.

(3) Finančna sredstva iz točk (a) do (c) prvega odstavka tega člena mora banka za potrebe vključevanja v oba razreda vrednotiti po tržnih cenah. Če za finančno premoženje iz točke (a) prvega odstavka tega člena ne obstaja tržna cena, ga banka vrednoti po metodi odplačne vrednosti.

6. člen

(Kriteriji za upoštevanje virov sredstev)

(1) Banka upošteva vire sredstev po naslednjih kriterijih:

(a) po preostali zapadlosti;

(b) vpogledne vloge gospodinjstev in nefinančnih družb v prvem razredu se upoštevajo v višini 50%;

(c) vpogledne vloge gospodinjstev in nefinančnih družb v drugem razredu se upoštevajo v višini 45%;

(d) od zunajbilančnih postavk se upoštevajo:

– terminski posli, odprti nekriti akreditivi, pogodbene odobrene kreditne linije bankam in nečrpani del odobrenih kreditov v višini 100%;

– pogodbene odobrene kreditne linije komitentom, ki niso banke, razen kreditnih linij, odobrenih za kritje odprtih kreditov, se upoštevajo v višini 20%;

– izdane garancije, jamstva in stand by akreditivi, odobreni limiti za tekoče račune in kartice se upoštevajo po preostali zapadlosti v višini 5%.

Obveznost po akreditivih se upošteva v posameznem razredu v višini nekritnega dela po preostali veljavnosti, po predložitvi dokumentov pa po preostali zapadlosti.

(2) Banka, ki je pridobila dovoljenje Banke Slovenije za uporabo notranje metodologije za izračun deleža stabilnih vpoglednih vlog gospodinjstev in/ali nefinančnih družb (v nadaljevanju: notranja metodologija), lahko namesto uteži iz točke (b) in (c) prvega odstavka tega člena uporabi uteži, ki jih je izračunala z uporabo notranje metodologije, vendar uporabljeni uteži ne smeta biti nikoli nižji od 20%.

(3) Če banka ni vzpostavila ali ne uresničuje trdnega in zanesljivega sistema upravljanja z likvidnostnim tveganjem, lahko Banka Slovenije banki odredi uporabo višje uteži, kot je določena v točki (b) in (c) prvega odstavka tega člena.

(4) Z odredbo, s katero banki odredi ukrep iz tretjega odstavka tega člena, Banka Slovenije določi ukrepe, ki jih mora opraviti banka, da bi zanjo začele veljati uteži iz točk (b) in (c) prvega odstavka tega člena.

3. UPORABA NOTRANJE METODOLOGIJE ZA IZRAČUN DELEŽA STABILNIH VPOGLEDNIH VLOG

7. člen

(Minimalne zahteve za uporabo notranje metodologije)

(1) Če banka uporablja notranjo metodologijo za izračun deleža stabilnih vpoglednih vlog gospodinjstev in/ali nefinančnih družb, mora izpolnjevati naslednje minimalne zahteve:

(a) razpolagati mora z zanesljivo in točno podatkovno bazo vpoglednih vlog gospodinjstev in/ali nefinančnih družb, segmentirano glede na značilnosti vlog,

(b) upoštevati mora predpostavke, ki odražajo lastnosti posameznih produktov za izračun deleža stabilnih vpoglednih vlog,

(c) ustrezno mora upoštevati podatkovno bazo vpoglednih vlog gospodinjstev in/ali nefinančnih družb pri določitvi predpostavk za izvajanje osnovnih scenarijev in scenarijev izjemnih situacij,

(d) veljavnost predpostavk mora testirati z različnimi scenariji in rezultate testiranja ustrezno implementirati v tekočo politiko upravljanja z likvidnostnim tveganjem, pri čemer se nabor vnaprej določenih scenarijev izjemnih situacij testira vsaj četrtletno,

(e) notranja metodologija mora biti vgrajena v dnevni proces upravljanja s tveganji banke, pri čemer so rezultati metodologije sestavni del ugotavljanja, merjenja, obvladovanja in spremljanja likvidnostnega tveganja,

(f) obdobje opazovanja podatkov mora biti najmanj pet let, pri čemer mora banka identificirati morebitna večja nihanja stanj, ki kažejo na odstopanje od trenda stabilnosti, vsebinsko ovrednotiti njihov vpliv in ta nihanja ustrezno statistično ovrednotiti,

(g) redno mora izvajati testiranje za nazaj, tj. naknadno primerjati ocenjene deleže stabilnih vpoglednih vlog z dejanskimi deleži, pri čemer ne sme biti pomembnih odstopanj med oceno in dejanskim stanjem.

(2) Banka mora zahteve iz prvega odstavka tega člena izpolnjevati neprekinjeno od datuma izdaje dovoljenja Banke Slovenije za uporabo notranje metodologije.

(3) Banka mora najmanj polletno preverjati ustreznost notranje metodologije. Če deleži stabilnih vlog gospodinjstev in/ali nefinančnih družb, ocenjeni z notranjo metodologijo, pomembno odstopajo od dejanskega stanja, mora banka o tem nemudoma obvestiti Banko Slovenije. Obvestilo mora vsebovati natančen opis vzrokov za odstopanje.

8. člen

(Dovoljenje za uporabo notranje metodologije)

(1) Banka Slovenije izda dovoljenje za uporabo notranje metodologije, če banka izpolnjuje minimalne zahteve iz 7. člena tega sklepa.

(2) Izpolnjevanje pogojev iz prvega odstavka tega člena banka dokazuje s predložitvijo naslednje dokumentacije v okviru zahteve za izdajo dovoljenja:

(a) seznam produktov, ki jih je banka vključila v nabor podatkov za oceno stabilnosti vlog in opis njihovih lastnosti,

(b) dokument, v katerem so opisane in analizirane vse predpostavke, ki jih je banka uporabila v okviru notranje metodologije,

(c) dokument z natančno opisanimi postopki za operativno izvedbo in uporabo notranje metodologije,

(d) dokument, v katerem so opisani scenariji upravljanja z likvidnostjo, ki jih banka uporablja s posebnim poudarkom na

scenarijih izjemnih situacij, za katere je banka razvila krizne načrte,

(e) dokument o uporabljenih kriznih načrtih v preteklosti, ki so bili podlaga za spremembo poslovne politike in

(f) poročilo o pregledu notranje metodologije, ki ga opravi služba notranje revizije.

(3) Banka mora šest mesecev pred vložitvijo zahteve iz drugega odstavka tega člena obvestiti Banko Slovenije o tej nameri.

9. člen

(Odvzem dovoljenja za uporabo notranje metodologije)

Banka Slovenije odvzame dovoljenje za uporabo notranje metodologije, če banka:

(a) ravna v nasprotju z odredbo ali odredbo z dodatnimi ukrepi, s katero ji je bila naložena odprava kršitev pri izpolnjevanju pogojev iz 7. člena tega sklepa,

(b) huje krši pogoje iz 7. člena tega sklepa.

4. NAČRTOVANJE TOKOV LIKVIDNOSTI

10. člen

(Tokovi likvidnosti)

(1) Banka mora v okviru politike upravljanja s tveganji opredeliti politiko uravnavanja svoje likvidnostne pozicije, ki zajema tudi podrobno načrtovanje tokov likvidnosti glede na vrsto, obseg in naravo poslov, upošteva tržne in makroekonomske razmere, v katerih banka posluje.

(2) Dnevni načrt tokov likvidnosti, ki ga mora banka predložiti Banki Slovenije, mora zajeti denarne pritoke in denarne odtoke v domači in tuji valuti skupaj za tekoči ter naslednji delovni dan. Načrtovanje se nanaša na znane, morebitne in pričakovane denarne tokove, ki lahko vplivajo na sposobnost banke, da tekoče poravnava svoje pogodbene obveznosti do komitentov ter druge obveznosti, neločljivo povezane s poslovanjem banke.

(3) Pri načrtovanju denarnih tokov mora banka upoštevati načelo previdnosti, kar pomeni, da lahko med denarne pritoke vključuje samo tiste, za katere obstaja velika verjetnost, da jih bo tudi prejela, med odtoke pa vse obveznosti, ki lahko zapadejo v izplačilo.

(4) Med denarne pritoke se vključujejo predvideni pritoki iz vseh vrst vlog, vračil kreditov, prodaje vrednostnih papirjev, tujih valut, iz instrumentov denarne politike, iz medbančnih kreditov in drugi pritoki.

(5) Med denarne odtoke se vključujejo predvideni odtoki na podlagi vlog, črpanih kreditov, nakupov vrednostnih papirjev, tujih valut, iz instrumentov denarne politike, iz medbančnih kreditov in drugi odtoki.

5. POROČANJE BANKI SLOVENIJE

11. člen

(Poročanje)

(1) Banka mora razviti ustrezen sistem in postopke za izračun in spremljanje likvidnostne pozicije zaradi izpolnjevanja količnikov likvidnosti in dnevnega načrtovanja tokov likvidnosti.

(2) Banka mora zagotoviti pravilno izračunavanje in pravočasno poročanje Banki Slovenije v skladu s tem sklepom o:

(a) količnikov likvidnosti iz tretjega odstavka 3. člena tega sklepa,

(b) tokovih likvidnosti za tekoči in naslednji dan iz 10. člena tega sklepa.

(3) Banka mora za izpolnitev obveznosti iz drugega odstavka tega člena Banki Slovenije predložiti poročila na obrazcih KL-1 in TL, ki sta sestavni del sklepa.

(4) Dnevno poročilo o količnikih likvidnosti mora banka posredovati Banki Slovenije najpozneje naslednji dan do 12. ure za pretekli dan po elektronski pošti.

(5) Dnevno poročilo o tokovih likvidnosti mora banka posredovati Banki Slovenije najpozneje do 12. ure po elektronski pošti.

(6) Guverner Banke Slovenije lahko izda navodilo za izvajanje tega sklepa.

6. PREHODNE IN KONČNE DOLOČBE

12. člen

(Uporaba določb in razveljavitev sklepa)

(1) Naložbe v dolžniške vrednostne papirje Banke Slovenije iz točke (d) prvega odstavka 5. člena tega sklepa banka vključuje v izračun količnikov likvidnosti obeh razredov do njihove zapadlosti oziroma najpozneje do 30. aprila 2007.

(2) Naložbe v depozite pri Banki Slovenije iz točke (e) prvega odstavka 5. člena tega sklepa banka vključuje v izračun količnikov likvidnosti obeh razredov do njihove zapadlosti oziroma najpozneje do 30. marca 2007.

(3) Banka lahko do 31. decembra 2007 v naložbe iz točke (a) prvega odstavka 5. člena tega sklepa vključuje netržno finančno premoženje, ki ne izpolnjuje kriterija minimalnega neodplačanega zneska po sklepu Banke Slovenije, ki ureja splošna pravila izvajanja denarne politike.

(4) Banka lahko v naložbe iz točke (a) prvega odstavka 5. člena tega sklepa vključuje vse naložbe v dolžniške vrednostne papirje Republike Slovenije.

(5) Banka lahko do 30. junija 2007 na obrazcu TL poroča samo tokove likvidnosti v domači valuti. O prehodu na skupno poročanje v domači in tuji valuti banka obvesti Banko Slovenije s prvim tovrstnim poročilom.

13. člen

(Prenehanje uporabe sklepa)

Z dnem uveljavitve tega sklepa preneha veljati Sklep o minimalnih zahtevah za zagotavljanje ustrezne likvidnostne pozicije bank in hranilnic (Uradni list RS, št. 111/06 in 129/06).

14. člen

(Uveljavitev sklepa)

Ta sklep začne veljati naslednji dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije.

Ljubljana, dne 21. marca 2007

Predsednik
Sveta Banke Slovenije
Mitja Gaspari i.r.

BANKA:

Obrazec KL-1

POROČILO O KOLIČNIKIH LIKVIDNOSTI BANKE**Poročilo po stanju na dan:**

v tisoč enot domače valute

		V domači valuti			V tuji valuti		
		0-30 dni	0-180 dni	181 dni in več	0-30 dni	0-180 dni	181 dni in več
	NALOŽBE						
A010	Gotovina v blagajni in čeki						
A020	Imetja na računih pri Banki Slovenije						
	Terjatve do bank in hranilnic na vpogled						
A031	- do domačih bank						
A032	- do tujih bank						
	Ostale terjatve do bank in hranilnic						
A041	- do domačih bank						
A042	- do tujih bank						
	Terjatve iz nas. kreditov nebančnemu sek.						
A051	- gospodarstvo						
A052	- nerezidenti						
A053	- ostalo						
A054	- država						
A060	Blagajniški zapisi Banke Slovenije						
A070	Vrednostni papirji RS						
	Drugi vrednostni papirji						
A081	- tuji tržni vrednostni papirji bonitete najmanj BBB						
A082	- ostali tuji vrednostni papirji						
A083	- domači vrednostni papirji						
A090	Ostale aktivne postavke (obresti ipd.)						
	Zunajbilančne postavke						
A101	- terminski in spot posli						
A102	- pogodbeno najete kreditne linije						
A103	- nečrpani del najetih kreditov						
A110	Sklad finančnega premoženja						
	OBVEZNOSTI						
L010	Obveznosti do Banke Slovenije						
	Obveznosti do bank in hranilnic na vpogled						
L021	- do domačih bank						
L022	- do tujih bank						
	Ostale obveznosti do bank in hranilnic						
L031	- do domačih bank						
L032	- do tujih bank						
	Vpogledne vloge nebančnega sektorja						
L041	- gospodarstvo						
L042	- gospodinjstva						
L043	- država						
L044	- nerezidenti						
L045	- ostalo						
	Vezane vloge nebančnega sektorja						
L051	- gospodarstvo						
L052	- gospodinjstva						
L053	- država						
L054	- nerezidenti						
L055	- ostalo						
L060	Obveznosti iz izdanih vrednostnih papirjev						
L070	Ostale pasivne postavke (obresti ipd.)						
	Zunajbilančne postavke						
L081	- terminski in spot posli 100%						
L082	- odprti nekriti akreditivi 100%						
L083	- pogodbeno odobrene kreditne linije bankam 100%						
L084	- nečrpani del odobrenih kreditov 100%						
L085	- pogodbeno odobrene kreditne linije nebankam 20%						
L086	- garancije, jamstva, stand-by akreditivi, limiti 5%						
	KOLIČNIK LIKVIDNOSTI (posamično)						
	KOLIČNIK LIKVIDNOSTI (skupaj)						

BANKA:

Mat. št.:

Obrazec TL

POROČILO O TOKOVIH LIKVIDNOSTI
Poročilo v obdobju od t do $t+1$ (drseče dvodnevno poročanje)

v tisoč EUR

			Dneva	
			t	$t+1$
1.		Začetno stanje likvidnih sredstev		
	1.1.	Poravnavni račun		
	1.2.	Gotovina		
2.		Pritoki		
	2.1.	Vračilo kreditov		
	2.2.	Prodaja vrednostnih papirjev		
	2.2.1.	Prodaja VP (domači izdajatelji)		
	2.2.2.	Prodaja VP (tuji izdajatelji)		
	2.3.	Prodaja tujih valut		
	2.4.	Vloge:		
	2.4.1.	-nefinančne družbe		
	2.4.2.	-država		
	2.4.3.	-gospodinjstva		
	2.4.4.	-drugo		
	2.5.	Instrumenti denarne politike		
	2.5.1.	Operacije glavnega refinanciranja (OGR)		
	2.5.2.	Operacije dolgoročnejšega refinanciranja (ODR)		
	2.5.3.	Ostalo		
	2.6.	Drugo		
	2.6.1.	Medbančni trg		
	2.6.2.	Ostalo		
A	PRITOKI SKUPAJ			
3.		Odtoki		
	3.1.	Črpanje kreditov		
	3.2.	Nakup vrednostnih papirjev		
	3.2.1.	Nakup VP (domači izdajatelji)		
	3.2.2.	Nakup VP (tuji izdajatelji)		
	3.3.	Nakup tujih valut		
	3.4.	Vloge:		
	3.4.1.	-nefinančne družbe		
	3.4.2.	-država		
	3.4.3.	-gospodinjstva		
	3.4.4.	-drugo		
	3.5.	Instrumenti denarne politike		
	3.5.1.	Operacije glavnega refinanciranja (OGR)		
	3.5.2.	Operacije dolgoročnejšega refinanciranja (ODR)		
	3.5.3.	Ostalo		
	3.6.	Drugo		
	3.6.1.	Medbančni trg		
	3.6.2.	Ostalo		
B	ODTOKI SKUPAJ			
	A-B	(PRITOKI-ODTOKI)		
4.		KONČNO STANJE LIKVIDNIH SREDSTEV		
	4.1.	Poravnavni račun		
	4.2.	Gotovina		

Opombe:

Kontaktna oseba:

Telefon:

Žig in podpis:

1401. Navodilo za izvajanje Sklepa o minimalnih zahtevah za zagotavljanje ustrezne likvidnostne pozicije bank in hranilnic

Na podlagi tretjega odstavka 29. člena Zakona o Banki Slovenije (Uradni list RS, št. 72/06 – uradno prečiščeno besedilo) in šestega odstavka 11. člena Sklepa o minimalnih zahtevah za zagotavljanje ustrezne likvidnostne pozicije bank in hranilnic (Uradni list RS, št. 28/07) izdaja guverner Banke Slovenije

NAVODILO**za izvajanje Sklepa o minimalnih zahtevah za zagotavljanje ustrezne likvidnostne pozicije bank in hranilnic****I. NAMEN NAVODILA**

(1) To navodilo določa način izračunavanja in poročanja količnikov likvidnosti ter dnevnega načrtovanja tokov likvidnosti za zagotavljanje ustrezne likvidnostne pozicije v skladu s Sklepom o minimalnih zahtevah za zagotavljanje ustrezne likvidnostne pozicije bank in hranilnic (Uradni list RS, št. 28/07; v nadaljevanju: sklep).

(2) Banka, hranilnica, podružnica bank držav članic in podružnica bank tretjih držav (v nadaljevanju: banka) poročili iz prvega odstavka tega navodila predloži na obrazcih, ki sta predpisana s sklepom:

- (a) KL-1: Poročilo o količnikih likvidnosti banke in
- (b) TL: Poročilo o tokovih likvidnosti.

II. NAVODILO ZA IZPOLNJEVANJE POROČILA O KOLIČNIKIH LIKVIDNOSTI BANKE NA OBRAZCU KL-1

(3) Banka razvrsti posamezne postavke finančnih sredstev (v nadaljevanju: naložbe) in virov sredstev (v nadaljevanju: obveznosti), ločeno v domači in tuji valuti, glede na preostalo zapadlost v tri razrede in sicer: od 0 do 30 dni, od 30 do 180 dni in od 181 dni in več.

(4) Pomembnejše spremembe naložb oziroma obveznosti, ki vplivajo na likvidnost banke in ki jih ni mogoče vključiti v posamezne kategorije naložb oziroma obveznosti, banka vključi v vrstico A090 – Ostale aktivne postavke oziroma v vrstico L070 – Ostale pasivne postavke.

(5) V poročilo se vključujejo vse naložbe in obveznosti, neodvisno od tega, ali gre za zakonsko ali pogodbeno obveznost, ter ali je sklenjeni posel že vključen v knjigovodskih izkazih ali ne. Pri naložbah ali obveznostih, ki dospevajo v rednih časovnih razmikih, je preostala zapadlost posameznega dela naložbe ali obveznosti enaka obdobju med datumom, za katerega se izračunava količnik likvidnosti, in datumom zapadlosti le-tega. Pri obveznostih na odpoklic in naložbah z možnostjo odpoklica ali predčasnega odpoklica je preostala zapadlost enaka najkrajšemu možnemu odpoklicnemu roku.

(6) Kriterija preostale zapadlosti banka ne upošteva pri naložbah iz prvega odstavka 5. člena sklepa, ki jih vključuje v oba razreda. Med naložbe iz prvega odstavka 5. člena se ne vključujejo domači lastniški vrednostni papirji (delnice) in kapitalski deleži v podjetjih v Republiki Sloveniji. V primeru terminskih poslov prodaje oziroma nakupa teh naložb se v poročilo uvrstijo denarni tokovi iz teh poslov.

(7) Naložbe, ki oblikujejo sklad finančnega premoženja za zavarovanje terjatev Eurosistema, so vključene v ustrezne kategorije naložb, kar pomeni, da banka le-teh ne zmanjšuje za tiste naložbe, ki oblikujejo sklad (npr. v vrstico A060 Blagajniški zapisi Banke Slovenije se vnese njihova celotna vrednost). Višino sklada banka le informativno prikaže in sicer v vrstici A110.

(8) Banka poroča postavke vpoglednih vlog gospodarstva v vrstici L041 in gospodinjstev v vrstici L042 v celotni višini, brez upoštevanja uteži iz točke (b) in (c) 6. člena sklepa.

(9) Če banka uporablja notranjo metodologijo za izračun deleža stabilnih vpoglednih vlog za vse ali samo za del vpoglednih vlog gospodarstva in/ali gospodinjstev, mora Banki Slovenije pet delovnih dni pred začetkom uporabe oziroma poročanja pisno posredovati ocenjene uteži za stabilne vpogledne vloge gospodarstva in/ali gospodinjstev v prvem in v drugem razredu, na podlagi katerih banka izračunava količnika likvidnosti.

(10) Za zunajbilančne postavke v delu obveznosti v vrsticah od L081 do L086 banka poroča tehtane zneske, z uporabo predpisanih uteži iz točke (d) prvega odstavka 6. člena sklepa.

(11) Pri poročilih tekočega meseca banka za vse posle, tudi za vpogledne vloge, upošteva natečene obresti, katerih valuta plačila pade v prvi ali drugi razred. Ker se mesečna poročila o knjigovodskem stanju računov za zadnji dan preteklega meseca oddajo šesti delovni dan tekočega meseca oziroma deseti delovni dan po stanju na dan 31. december, banka najkasneje na šesti delovni dan oziroma deseti delovni dan tekočega meseca v poročilu o količnikih likvidnosti upošteva nov izračun razmejitev natečenih obresti za pretekli mesec. Banka v znesek natečenih obresti vključuje tudi obračunane neplačane obresti pod pogojem, da obresti izvirajo iz finančnih sredstev iz točke (b) prvega odstavka 4. točke sklepa.

(12) Za izračun količnikov likvidnosti banka naložbe in obveznosti v tuji valuti preračuna v domačo valuto po tečaju, ki ga objavlja Banka Slovenije, in ki velja na dan za katerega se poroča.

(13) Količnik likvidnosti prvega in drugega razreda se izračuna kot razmerje med seštevkom vseh naložb v posameznem razredu v domači in tuji valuti, brez upoštevanja vrstice A110, in seštevkom vseh obveznosti za isti razred v domači in tuji valuti. Ne glede na prejšnji stavek se v primeru zastave naložb iz sklada finančnega premoženja količnik likvidnosti za posamezni razred izračuna na naslednji način:

(a) v primeru, ko banka pridobi kredit pri Banki Slovenije na podlagi zastave finančnega premoženja z rokom zastave krajšim od 30 dni, banka v prvem razredu v vrstici A110 prikaže sklad finančnega premoženja v celotni višini (nezmanjšan za zastavljeni del). Količnik likvidnosti prvega razreda se izračuna kot razmerje med seštevkom vseh naložb, brez upoštevanja vrstice A110, in seštevkom vseh obveznosti;

(b) v primeru, ko banka pridobi kredit pri Banki Slovenije na podlagi zastave finančnega premoženja z rokom zastave med 30 in 180 dni, se višina sklada finančnega premoženja v prvem razredu, ki je prikazana v vrstici A110, zmanjša za zastavljeni del z rokom zastave med 30 in 180 dni, medtem ko se višina sklada finančnega premoženja v drugem razredu prikaže v vrstici A110 v celotni višini. Količnik likvidnosti prvega razreda se izračuna kot razmerje med seštevkom vseh naložb, brez upoštevanja vrstice A110, zmanjšan za razliko med višino sklada v drugem razredu in višino sklada v prvem razredu, in seštevkom vseh obveznosti. Količnik likvidnosti drugega razreda se izračuna kot razmerje med seštevkom vseh naložb, brez upoštevanja vrstice A110, in seštevkom vseh obveznosti. Z dnem, ko do zapadlosti posamezne zastave preostane do 30 dni, se sklad finančnega premoženja prikaže v obeh razredih brez zmanjšanja za to zastavo.

(14) Banka mora hraniti zadnjih deset izdelanih dnevnih poročil o doseganju količnikov likvidnosti ter dokumentacijo, na podlagi katere je navedena poročila pripravila. Banka mora najmanj za obdobje enega leta hraniti obrazložitve tistih postavk poročila, ki so pomembno vplivale na količnike likvidnosti.

III. NAVODILO ZA IZPOLNJEVANJE POROČILA O TOKOVIH LIKVIDNOSTI NA OBRAZCU TL

(15) Banka vnese podatke o predvidenih pritokih in odtokih tekočega (t) ter naslednjega delovnega dne (t + 1). Banka kot začetno stanje likvidnih sredstev tekočega dne vnese končno stanje likvidnih sredstev prejšnjega dne, za pritoke in

odtoke pa vnese čimboljšo oceno bruto tokov tekočega dne. Za naslednji delovni dan so vse postavke ocenjene. Sobota se ne šteje kot delovni dan.

(16) V obrazec TL se vnesejo naslednji podatki:

Vrstica 1. – Začetno stanje likvidnih sredstev

Kot začetno stanje likvidnih sredstev tekočega dne se vnese stanje po zaključeni obdelavi plačilnega prometa prejšnjega dne, medtem ko se za naslednji delovni dan vnese ocenjeno končno stanje likvidnih sredstev tekočega dne.

Vrstica 2. – Pritoki

Vrstica 2.1. – Vračilo kreditov

Vnese se predvidene pritoke kratkoročnih in dolgoročnih kreditov iz naslova vračil glavnice in drugih terjatev.

Vrstica 2.2. – Prodaja vrednostnih papirjev

Vnese se predvidene pritoke iz prodaj vrednostnih papirjev, pri čemer ločeno prikaže prodajo vrednostnih papirjev domačih izdajateljev in tujih izdajateljev.

Vrstica 2.3. – Prodaja tujih valut

Vnese se predvidene pritoke iz prodaje tujih valut. Banka po prehodu na poročanje v domači in tuji valuti skupaj to vrstico obrazca poroča evidenčno in tega podatka ne upošteva v vrstici A PRITOKI SKUPAJ.

Vrstica 2.4. – Vloge

Vnese se predvidene dejanske pritoke iz naslova vlog posameznih sektorjev v skladu z uredbo, ki ureja standardno klasifikacijo institucionalnih sektorjev. Med dejanske predvidene pritoke ne smejo biti vključene transakcije, ki pomenijo samo spremembo statusa že obstoječih vlog v banki (npr. sprememba vezanih vlog v vloge na vpogled).

Vrstica 2.5. – Instrumenti denarne politike

Vnese se predvidene pritoke iz naslova instrumentov denarne politike in sicer se posebej prikaže pritoke iz operacij glavnega refinanciranja in dolgoročnejšega refinanciranja.

Vrstica 2.6. – Drugo

Vnese se podatke o drugih predvidenih pritokih, ki niso vključeni v katero koli vrstico od 2.1. do 2.5.

Vrstica A – PRITOKI SKUPAJ

Vnese se seštevek vrstic od 2.1. do 2.6., pri čemer se vrstica 2.3. v seštevku upošteva le do prehoda na poročanje v domači in tuji valuti skupaj.

Vrstica 3. – Odtoki

Vrstica 3.1. – Črpanje kreditov

Vnese se pričakovane dnevne odtoke iz naslova črpanih kreditov.

Vrstica 3.2. – Nakup vrednostnih papirjev

Vnese se predvidene odtoke iz nakupov vrednostnih papirjev, pri čemer se ločeno prikaže nakup vrednostnih papirjev domačih izdajateljev in tujih izdajateljev.

Vrstica 3.3. – Nakup tujih valut

Vnese se pričakovane dnevne odtoke iz naslova nakupa tujih valut. Banka po prehodu na poročanje v domači in tuji valuti skupaj to vrstico obrazca poroča evidenčno in tega podatka ne upošteva v vrstici B ODTOKI SKUPAJ.

Vrstica 3.4. – Vloge

Vnese se pričakovane dnevne odtoke iz naslova vlog posameznih sektorjev v skladu z uredbo, ki ureja standardno klasifikacijo institucionalnih sektorjev. Med dejanske predvidene odtoke se ne vključijo transakcije, ki pomenijo samo spremembo statusa že obstoječih vlog v banki (npr. sprememba vezanih vlog v vloge na vpogled).

Vrstica 3.5. – Instrumenti denarne politike

Vnese se predvidene dnevne odtoke iz naslova instrumentov denarne politike in sicer se posebej prikaže odtoke iz operacij glavnega refinanciranja in dolgoročnejšega refinanciranja.

Vrstica 3.6. – Drugo

Vnese se podatke o drugih predvidenih odtokih, ki niso vključeni v katero koli vrstico od 3.1. do 3.5.

Vrstica B – ODTOKI SKUPAJ

Vnese se seštevek vrstic od 3.1. do 3.6., pri čemer se vrstica 3.3. v seštevku upošteva le do prehoda na poročanje v domači in tuji valuti skupaj.

Vrstica A-B (PRITOKI – ODTOKI)

Vnese se razlika med vrsticama A in B.

Vrstica 4. – KONČNO STANJE LIKVIDNIH SREDSTEV

Vnese se končno stanje likvidnih sredstev, ki je enako vsoti začetnega stanja likvidnih sredstev ter razlike pritokov in odtokov.

(17) V primeru, ko je znesek posamezne postavke v obrazcu pomemben, banka v opombi navede kratko obrazložitev.

(18) Po prehodu na poročanje v domači in tuji valuti skupaj banka pritoke in odtoke v tuji valuti preračuna v domačo valuto po tečaju, ki ga objavi Banka Slovenije, in ki velja na dan izdelave poročila.

IV. NAČIN POŠILJANJA POROČIL

(19) Banka posreduje Banki Slovenije, Oddelku za nadzor bančnega poslovanja, poročilo KL-1 po elektronski pošti. Banka pošilja samo podatke, ki imajo v obrazcu KL-1 vpisano štirimestno oznako rubrike.

Naslov in struktura zapisa:

(a) elektronski naslov: **ll@bsi.si**;

(b) subjekt se navede v obliki LLLLMMDDBBBBBB.dat, kjer je LLLLMMDD datum za katerega se poroča, BBBBBBB pa 7-mestna matična številka banke;

(c) zapis je dolg 22 (dvaindvajset) znakov, od katerih je prvih 8 oznaka podatka, ki je razvidna iz obrazca KL- 1, pri čemer ima peti znak vrednost od "1" do "6" glede na stolpec iz obrazca, zadnji trije znaki pa so presledki. Naslednjih štirinajst znakov je numerični podatek, desno poravnan z vodilnimi ničlami, prvi znak je predznak. Podatki so zneski v tisoč enot domače valute. Datoteka vsebuje kontrolni zapis, kjer je oznaka podatka "KO01", zadnji štirje znaki so presledki, numerični podatek pa je seštevek vseh zneskov.

Pri pošiljanju poročila KL-1 banka uporabi PGP ključ. Javni del PGP ključa Banke Slovenije za poročilo KL-1 je objavljen na internetni strani (<http://www.bsi.si/poslovanje-bank-in-podjetij-r.asp?Mapald=737>).

(20) Banka posreduje Banki Slovenije, Oddelku za nadzor bančnega poslovanja, poročilo TL po elektronski pošti v predpisani excelovi datoteki (zahtevo za prejem excelove datoteke banka pošlje na spodaj navedeni elektronski naslov).

Naslov in struktura zapisa:

(a) elektronski naslov: **tl@bsi.si**;

(b) subjekt se navede v obliki TLLLLMMDDBBBBBB.xls, kjer je TL oznaka poročila, LLLLMMDD datum za katerega se poroča, BBBBBBB pa 7-mestna matična številka banke. Ime excelove datoteke mora biti za posamezno banko vedno isto, in sicer TLBBBBBB, enako velja za list v excelovi datoteki.

Pri pošiljanju poročila TL banka uporabi PGP ključ. Javni del PGP ključa Banke Slovenije za poročilo TL je objavljen na internetni strani (<http://www.bsi.si/poslovanje-bank-in-podjetij-r.asp?Mapald=737>).

V. PREHODNA IN KONČNA DOLOČBA

(21) Z dnem uveljavitve tega navodila preneha veljati Navodilo za izvajanje Sklepa o minimalnih zahtevah za zagotavljanje ustrezne likvidnostne pozicije bank in hranilnic (Uradni list RS, št. 129/06).

(22) To navodilo začne veljati naslednji dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije.

Ljubljana, dne 21. marca 2007

Mitja Gaspari l.r.
Guverner
Banke Slovenije

1402. Sklep o družbah za izdajo elektronskega denarja

Na podlagi 1. točke 82. člena in 389. člena Zakona o bančništvu (Uradni list RS, št. 131/06) ter prvega odstavka 31. člena Zakona o Banki Slovenije (Uradni list RS, št. 72/06 – uradno prečiščeno besedilo) izdaja Svet Banke Slovenije

S K L E P**o družbah za izdajo elektronskega denarja****1. SPLOŠNE DOLOČBE****1.1. Vsebina sklepa in opredelitve pojmov****1. člen**

(Vsebina sklepa)

(1) Ta sklep določa podrobnejša pravila v zvezi z družbo za izdajo elektronskega denarja (v nadaljevanju: družba) o:

(a) dokumentaciji, ki jo je potrebno priložiti zahtevi za izdajo dovoljenja za opravljanje storitev izdaje elektronskega denarja,

(b) dokumentaciji, ki jo je potrebno priložiti zahtevi za izdajo dovoljenja za ustanovitev podružnice družbe za izdajo elektronskega denarja tretje države,

(c) dokumentaciji za dokazovanje izpolnjevanja pogojev za opravljanje funkcije člana uprave družbe,

(d) upravljanju s tveganji in poročanju,

(e) poslovnih knjigah, letnih poročilih in revidiranju.

(2) Kadar se ta sklep sklicuje na določbe drugih predpisov, se te določbe uporabljajo v njihovem vsakokrat veljavnem besedilu.

2. člen

(Opredelitve pojmov)

(1) Pojmi, uporabljeni v tem sklepu, imajo enak pomen kot v določbah Zakona o bančništvu (Uradni list RS, št. 131/06; v nadaljevanju: ZBan-1), kot na primer:

(a) družba za izdajo elektronskega denarja v drugem odstavku 13. člena,

(b) skupina povezanih oseb v 30. členu,

(c) upravljanje s tveganji v 108. členu,

(d) tržna tveganja v 111. členu,

(e) operativno tveganje v 112. členu,

(f) sistem upravljanja v 124. členu.

(2) Za namen tega sklepa pomeni "uprava" upravo v dvo-tirnem sistemu upravljanja družbe oziroma izvršne direktorje upravnega odbora v enotirnem sistemu upravljanja družbe.

3. člen

(Elektronski denar)

Elektronski denar je plačilni instrument, ki predstavlja denarno terjatev imetnika do izdajatelja elektronskega denarja, ki ga izda izdajatelj v obliki elektronskega nosilca podatkov ali na način, ki imetniku omogoča z enostranskim pravnim poslom vzpostaviti denarno terjatev do izdajatelja v obliki elektronskega nosilca podatkov, proti prejemu plačila določenega denarnega zneska najmanj v višini izdanega elektronskega denarja, na katerem so shranjene vrednostne enote ter je s tem omogočeno, da imetnik elektronskega denarja s tem denarjem opravlja plačila pri osebah, ki niso izdajatelji elektronskega denarja.

2. DOKUMENTACIJA ZA IZDAJO DOVOLJENJA ZA OPRAVLJANJE STORITEV IZDAJE ELEKTRONSKEGA DENARJA**4. člen**

(Dodatna dokumentacija)

(1) Družba mora k zahtevi za izdajo dovoljenja za opravljanje storitev izdaje elektronskega denarja priložiti dokumentacijo ob smiselnem upoštevanju določb 2. poglavja Sklepa o dokumentaciji za izdajo dovoljenja za opravljanje bančnih in finančnih storitev ter za statusna preoblikovanja (Uradni list RS, št. 28/07; v nadaljevanju: sklep o dokumentaciji za opravljanje storitev).

(2) Poleg dokumentacije iz prvega odstavka tega člena mora družba:

(a) v okviru točke (e) 6. člena sklepa o dokumentaciji za opravljanje storitev dodatno priložiti:

– informacije o osebah, ki bodo v družbi opravljale naloge notranjega revidiranja in o osebah, ki bodo v družbi opravljali naloge izvajanja skladnosti z Zakonom o preprečevanju pranja denarja (Uradni list RS, št. 79/01, 52/02, 59/02, 110/02, 114/06; v nadaljevanju: zakon o preprečevanju pranja denarja),

– dokazila o strokovni usposobljenosti in izkušnjah morebitnih zunanjih izvajalcev za področje informacijske tehnologije;

(b) v okviru točke (a) 9. člena sklepa o dokumentaciji za opravljanje storitev v poslovnem načrtu izrecno navesti načrtovani znesek obveznosti iz naslova izdaje elektronskega denarja za prvih šest mesecev poslovanja.

(3) Banka Slovenije lahko ob izdaji dovoljenja določi ustrezne prilagoditve poslovnega načrta družbe iz točke (b) drugega odstavka tega člena, vključno z načrtovanim zneskom obveznosti iz naslova izdaje elektronskega denarja za prvih šest mesecev poslovanja.

3. DOKUMENTACIJA ZA IZDAJO DOVOLJENJA ZA USTANOVITEV PODRUŽNICE DRUŽBE ZA IZDAJO ELEKTRONSKEGA DENARJA TRETJE DRŽAVE**5. člen**

(Dodatna dokumentacija)

(1) Družba tretje države mora k zahtevi za izdajo dovoljenja za ustanovitev podružnice priložiti dokumentacijo ob smiselnem upoštevanju določb 2. poglavja Sklepa o dokumentaciji za izdajo dovoljenja za ustanovitev podružnice banke tretje države (Uradni list RS, št. 28/07; v nadaljevanju: sklep o dokumentaciji za ustanovitev podružnice).

(2) Poleg dokumentacije iz prvega odstavka tega člena mora družba tretje države:

(a) v okviru točke (e) 5. člena sklepa o dokumentaciji za ustanovitev podružnice dodatno priložiti:

– informacije o osebah, ki bodo v podružnici opravljale naloge notranjega revidiranja in o osebah, ki bodo v družbi opravljali naloge izvajanja skladnosti z zakonom o preprečevanju pranja denarja,

– dokazila o strokovni usposobljenosti in izkušnjah morebitnih zunanjih izvajalcev za področje informacijske tehnologije;

(b) v okviru 7. točke drugega odstavka 103. člena ZBan-1 v poslovnem načrtu izrecno navesti načrtovani znesek obveznosti iz naslova izdaje elektronskega denarja za prvih šest mesecev poslovanja.

(3) Banka Slovenije lahko ob izdaji dovoljenja določi ustrezne prilagoditve poslovnega načrta podružnice iz točke (b) drugega odstavka tega člena, vključno z načrtovanim zneskom obveznosti iz naslova izdaje elektronskega denarja za prvih šest mesecev poslovanja.

4. DOKUMENTACIJA ZA DOKAZOVANJE IZPOLNJEVANJA POGOJEV ZA OPRAVLJANJE FUNKCIJE ČLANA UPRAVE DRUŽBE

6. člen

(Dodatna dokumentacija)

(1) Kandidat za člana uprave družbe, za likvidacijskega upravitelja družbe oziroma za poslovodjo podružnice družbe tretje države (v nadaljevanju: kandidat) mora k zahtevi za izdajo dovoljenja za opravljanje zadevne funkcije priložiti dokumentacijo ob smiselnem upoštevanju določb Sklepa o dokumentaciji za dokazovanje izpolnjevanja pogojev za opravljanje funkcije člana uprave banke in hranilnice (Uradni list RS, št. 28/07).

(2) Kandidat mora k dokumentaciji iz prvega odstavka tega člena dodatno priložiti tudi dokazilo o ustrezni strokovni usposobljenosti in izkušnjah s področja informacijske tehnologije ter izdajanja in upravljanja plačilnih instrumentov, ki so potrebne za vodenje poslov družbe.

5. UPRAVLJANJE S TVEGANJI IN POROČANJE

5.1. Pravila o upravljanju s tveganji

7. člen

(Splošno)

(1) Za upravljanje s tveganji se smiselno uporabljajo določbe 3. poglavja Sklepa o upravljanju s tveganji in izvajanju procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (Uradni list RS, št. 135/06; v nadaljevanju: sklep o upravljanju s tveganji) glede sistema upravljanja.

(2) Sistem upravljanja iz prvega odstavka tega člena mora vključevati vsa finančna in nefinančna tveganja, vključno s tehničnimi in proceduralnimi tveganji, ki obsegajo tudi tveganja iz naslova poslovnega sodelovanja s podjetji, ki za družbo izvajajo operativne ali druge pomožne storitve v zvezi z njeno poslovno dejavnostjo. Kjer je primerno, vključujejo tveganja iz prejšnjega stavka tudi tveganja iz prvega odstavka 5. člena sklepa o upravljanju s tveganji.

5.2. Kapital

8. člen

(Splošno)

(1) Kapital družbe sestavljajo vplačani osnovi kapital in kapitalske rezerve iz 9. člena ter rezerve in zadržani dobiček ali izguba iz prvega odstavka 10. člena Sklepa o izračunu kapitala bank in hranilnic (Uradni list RS, št. 135/06).

(2) Kapital družbe mora biti vedno najmanj enak 2 odstotkoma tistega od teh zneskov, ki je višji:

(a) zneska trenutnega stanja vseh obveznosti iz naslova izdaje elektronskega denarja ali

(b) zneska povprečnega stanja vseh obveznosti iz naslova izdaje elektronskega denarja v zadnjih šestih mesecih.

(3) Ne glede na drugi odstavek tega člena mora biti kapital družbe, ki svoje poslovne dejavnosti še ne izvaja šest mesecev, v obdobju od prvega dne začetka izvajanja dejavnosti do zaključenih šestih mesecev poslovanja, vedno najmanj enak 2 odstotkoma tistega od teh zneskov, ki je višji:

(a) zneska trenutnega stanja vseh obveznosti iz naslova izdaje elektronskega denarja ali

(b) načrtovanega zneska obveznosti iz naslova izdaje elektronskega denarja za prvih šest mesecev poslovanja iz točke (b) drugega odstavka 4. člena tega sklepa.

(4) Ne glede na drugi in tretji odstavek tega člena kapital družbe ne sme biti nikoli nižji od najnižjega zneska osnovnega kapitala iz 386. člena ZBan-1 (1.000.000 eurov).

5.3. Omejitve naložb

9. člen

(Naložbe)

(1) Družba mora imeti premoženje najmanj v vrednosti, ki je enako skupnemu znesku njenih obveznosti iz naslova izdaje elektronskega denarja, v obliki naslednjih naložb:

(a) denar v blagajni in enakovredne denarne postavke;

(b) terjatve do Evropske centralne banke ali terjatve zavarovane z vrednostnimi papirji Evropske centralne banke;

(c) terjatve do Banke Slovenije ali terjatve zavarovane z vrednostnimi papirji Banke Slovenije;

(d) terjatve do Republike Slovenije ali terjatve, ki so:

– zavarovane z vrednostnimi papirji Republike Slovenije,

– zavarovane z izrecnimi osebnimi jamstvi Republike Slovenije.

Za namen tega sklepa Republika Slovenija pomeni institucionalne enote, ki so na podlagi Uredbe o standardni klasifikaciji institucionalnih sektorjev (Uradni list RS, št. 13/06) uvrščene v podsektor Neposredni uporabniki državnega proračuna (S.13111) ter Zavod za zdravstveno zavarovanje Slovenije in Zavod za pokojninsko in invalidsko zavarovanje Slovenije, Ljubljana.

Za namen druge alineje točke (d) morajo izrecna osebna jamstva izpolnjevati naslednje pogoje:

– osebna jamstva je Republika Slovenija izdala v skladu s predpisi, ki urejajo zadolževanje države in izdajanje jamstev,

– družba razpolaga s pisno izjavo Republike Slovenije o jamstvu oziroma s pogodbo o jamstvu, in

– iz jamstvene zaveze Republike Slovenije ne izhaja, da mora družba pred pozivom poroku oziroma garantu proti glavnemu dolžniku sprožiti kakršne koli sodne postopke;

(e) terjatve do enot centralne ravni ostalih držav Cone A in do njihovih centralnih bank ali terjatve pokrite z nepreklicnim, brezpogojnim osebnim jamstvom na prvi poziv ali vrednostnimi papirji teh izdajateljev.

Za namen tega sklepa kot Cona A štejejo:

– vse države članice Evropske unije ali države podpisnice

Sporazuma o ustanovitvi Evropskega gospodarskega prostora (UL L, št. 1 z dne 3. januarja 1994, stran 3),

– vse druge države, ki so polnopravne članice OECD ter

– države, ki so sklenile posebne posojilne aranžmaje (special lending arrangements) z Mednarodnim denarnim skladom, povezane s skladovimi splošnimi aranžmaji posojanja (Fund's General Arrangements to Borrow). Pri tem vsaka država, ki odloži plačilo svojega suverenega dolga, za 5 let ne šteje pod Cono A.

Ne glede na gornjo opredelitev se za namen tega sklepa iz Cone A izvzamejo Turčija, Južna Koreja in Mehika.

(f) terjatve do Evropskih skupnosti ali terjatve zavarovane z izrecnimi osebnimi jamstvi, katerih izdajatelj so Evropske skupnosti;

(g) vloge na vpogled pri bankah in hranilnicah s sedežem v Republiki Sloveniji in s sedežem v ostalih državah Cone A;

(h) naložbe v dolžniške finančne instrumente, namenjene trgovanju, ki izpolnjujejo naslednje pogoje:

– so zadosti likvidni;

– so izdani s strani kvalificiranih izdajateljev, ki niso izdajatelji iz točk (b) do (f) tega odstavka in ki izpolnjujejo kriterije kvalificiranih izdajateljev iz 30. člena Sklepa o izračunu kapitalske zahteve za tržna tveganja za banke in hranilnice (Uradni list RS, št. 135/06) in ki jim pripada stopnja uteži tveganja 20%;

– niso izdani s strani oseb, ki imajo v družbi kvalificirani delež, kot je določen v 23. členu ZBan-1.

(2) Skupni znesek naložb v vloge na vpogled pri bankah in hranilnicah iz alineje (g) in v dolžniške finančne instrumente iz alineje (h) prvega odstavka tega člena ne sme presegati dvajsetkratnika kapitala družbe, izračunanega v skladu s tem sklepom.

(3) Če se vrednost naložb iz prvega odstavka tega člena zmanjša pod znesek trenutnega stanja vseh obveznosti iz naslova izdaje elektronskega denarja, mora družba o tem nemudoma obvestiti Banko Slovenije. V tem primeru Banka Slovenije določi rok za prilagoditev predpisanim omejitvam v odvisnosti od obstoječih okoliščin oziroma ukrepe za odpravo nastalega stanja.

5.3.1. Velika izpostavljenost družbe

10. člen

(Splošno)

(1) Velika izpostavljenost družbe do posamezne osebe je izpostavljenost družbe do te osebe, ki dosega ali presega 10% kapitala družbe.

(2) Pri ugotavljanju velike izpostavljenosti in izračunu omejitev izpostavljenosti do posamezne osebe se za posamezno osebo šteje tudi skupina povezanih oseb.

11. člen

(Največja dopustna izpostavljenost družbe)

(1) Izpostavljenost družbe do posamezne osebe ne sme presegati 25% kapitala družbe.

(2) Ne glede na prvi odstavek tega člena izpostavljenost družbe do teh oseb ne sme presegati 20% kapitala družbe:

- (a) do njene nadrejene družbe,
- (b) do posamezne osebe, ki jo družba posredno ali neposredno obvladuje, in
- (c) do posamezne osebe, ki jo posredno ali neposredno obvladuje ista oseba kot družbo.

12. člen

(Omejitev vsote izpostavljenosti)

Vsota vseh velikih izpostavljenosti družbe ne sme presegati 800% kapitala družbe.

13. člen

(Ugotavljanje izpostavljenosti in velike izpostavljenosti)

Za ugotavljanje izpostavljenosti in velike izpostavljenosti ter za spremljanje ali družba izpolnjuje omejitve iz 11. in 12. člena tega sklepa se smiselno uporabljajo določila Sklepa o veliki izpostavljenosti bank in hranilnic (Uradni list RS, št. 135/06; v nadaljevanju: sklep o veliki izpostavljenosti).

5.3.2. Tržna tveganja

14. člen

(Splošno)

(1) Za namen varovanja (hedging) pred tržnimi tveganji v okviru izdaje elektronskega denarja in v zvezi z naložbami iz 9. člena tega sklepa, lahko družba uporablja izvedene finančne instrumente na obrestno mero in tuje valute, ki so zadosti likvidni in s katerimi se trguje na organiziranem trgu, na katerem se zahteva dnevno kritje (ne na prostem trgu), ali izvedene instrumente na tujo valuto, ki imajo originalno zapadlost 14 koledarskih dni ali manj.

(2) Uporaba izvedenih finančnih instrumentov iz prvega odstavka tega člena je mogoča le, če namerava družba z njimi obvladati tržna tveganja v celoti in takšen cilj v največji možni meri tudi doseže.

5.4. Izračunavanje, spremljanje in poročanje o izpolnjevanju pravil o upravljanju s tveganji

15. člen

(Izračun in izpolnjevanje obveznosti na posamični in konsolidirani podlagi)

(1) Vsaka družba mora izpolnjevati obveznosti iz drugega do četrtega odstavka 8. člena ter 11. in 12. člena tega sklepa na posamični podlagi.

(2) Ne glede na prvi odstavek tega člena mora nadrejena družba izpolnjevati obveznosti iz drugega do četrtega odstavka 8. člena ter 11. in 12. člena tega sklepa tudi na konsolidirani podlagi s smiselno uporabo določb Sklepa o nadzoru bank in hranilnic na konsolidirani podlagi (Uradni list RS, št. 135/06).

16. člen

(Poročanje Banki Slovenije)

(1) Družba mora zagotoviti pravilno in pravočasno poročanje Banki Slovenije o:

- (a) kapitalu iz 8. člena tega sklepa,
- (b) naložbah iz 9. člena tega sklepa,
- (c) izpolnjevanju omejitev izpostavljenosti iz 11. in 12. člena tega sklepa.

(2) Poročila iz prvega odstavka tega člena mora družba predložiti Banki Slovenije četrtletno po stanju na zadnji dan vsakega četrtletja. Rok za predložitev teh poročil po stanju na zadnji dan v letu je deseti delovni dan po izteku roka za predložitev letnih računovodskih izkazov, za druga četrtletja pa je rok do 25. dne v naslednjem mesecu. Družba pošlje poročila v papirni obliki in na elektronski način. Obliko in način elektronskega posredovanja poročil Banka Slovenije predpiše z navodilom.

(3) Družba izpolnjuje obveznost poročanja iz:

- točke (a) in točke (b) prvega odstavka tega člena na obrazcu z oznako E-KAP,
- točke (c) prvega odstavka tega člena na obrazcu z oznako E-IZP.

Obrazca sta sestavni del tega sklepa.

(4) Ne glede na drugi odstavek tega člena mora družba iz drugega odstavka 15. člena tega sklepa za izpolnitev obveznosti na konsolidirani podlagi Banki Slovenije predložiti poročila iz tretjega odstavka tega člena polletno po stanju na dan 30. junij in 31. december. Rok za predložitev teh poročil po stanju na zadnji dan v letu je do 31. marca naslednjega leta, za polletno poročilo pa do 31. avgusta tekočega leta. Naslov teh poročil se dopolni z besedo "konsolidirano".

(5) V primeru posebne zahteve Banke Slovenije mora družba poročila iz prvega odstavka tega člena izdelati tudi po stanju na dan in v roku, ki ju določi Banka Slovenije.

6. POSLOVNE KNJIGE IN LETNO POROČILO

17. člen

(Splošno)

(1) Za poslovne knjige in letno poročilo družbe ter konsolidirano letno poročilo družbe se smiselno uporablja Sklep o poslovnih knjigah in letnih poročilih bank in hranilnic (Uradni list RS, št. 28/07; v nadaljevanju: sklep o poslovnih knjigah in letnih poročilih).

(2) Ne glede na prvi odstavek tega člena družba v poslovnem poročilu, ki je sestavni del letnega poročila, v delu poročila o poslovanju družbe za poslovno leto ne prikaže pomembnejših podatkov in kazalnikov iz četrtega odstavka 20. člena sklepa o poslovnih knjigah in letnih poročilih.

7. REVIDIRANJE LETNEGA POROČILA

18. člen

(Splošno)

(1) Revizijski pregled obsega revidiranje in pregled:

- (a) letnega poročila in konsolidiranega letnega poročila po prvem odstavku 57. člena ZGD-1,
- (b) kvalitete informacijskega sistema,
- (c) izpolnjevanja pravil o upravljanju s tveganji.

(2) Za revizijski pregled letnega poročila in konsolidiranega letnega poročila družbe po prvem odstavku 57. člena ZGD-1 in kvalitete informacijskega sistema se smiselno uporabljajo

določbe 1. do 3. in 5. poglavja Sklepa o revizijskem pregledu letnega poročila bank in hranilnic (Uradni list RS, št. 28/07).

7.1. Revidiranje in pregled izpolnjevanja pravil o upravljanju s tveganji

19. člen

(Splošno)

(1) V okviru revizijskega pregleda izpolnjevanja pravil o upravljanju s tveganji družbe iz točke (c) prvega odstavka 18. člena tega sklepa mora revizor presoditi in si izoblikovati mnenje glede:

- (a) upravljanja s tržnimi tveganji,
- (b) upravljanja z operativnim tveganjem,
- (c) upravljanja z likvidnostnim tveganjem,
- (d) kapitala,
- (e) ustreznosti naložb,
- (f) ustreznosti notranjega revidiranja.

(2) Mnenje iz prvega odstavka tega člena mora vključevati tudi:

(a) pomanjkljivosti pri upravljanju posameznih tveganj in mnenje revizorja o ustreznosti delovanja sistema notranjih kontrol,

(b) priporočila revizorja za izboljšanje postopkov in politik upravljanja s posameznimi tveganji.

20. člen

(Obravnava tržnih tveganj)

Revizor mora pri izoblikovanju mnenja glede upravljanja s tržnimi tveganji iz točke (a) prvega odstavka 19. člena tega sklepa presoati zlasti:

- (a) ali ima družba izdelano in sprejeto strategijo in politiko upravljanja s tržnimi tveganji,
- (b) ali družba ustrezno upravlja s tržnimi tveganji,
- (c) ali je zagotovljeno spremljanje uresničevanja sprejetih ukrepov za obvladovanje tržnih tveganj,
- (d) ali so pristojnosti in naloge glede poslov, ki so povezane s tržnimi tveganji, urejene z ustreznimi notranjimi akti.

21. člen

(Obravnava operativnega tveganja)

Revizor mora pri izoblikovanju mnenja glede upravljanja z operativnim tveganjem iz točke (b) prvega odstavka 19. člena tega sklepa presoati zlasti:

- (a) ali ima družba izdelano in sprejeto strategijo in politiko upravljanja z operativnim tveganjem,
- (b) ali družba nemudoma analizira vzroke realiziranih pomembnih izgub iz operativnega tveganja,
- (c) ali je zagotovljeno obveščanje uprave družbe o pomembnih izgubah ter izpostavljenostih iz operativnega tveganja,
- (d) ali je zagotovljeno spremljanje uresničevanja sprejetih ukrepov za obvladovanje operativnega tveganja.

22. člen

(Obravnava likvidnostnega tveganja)

Revizor mora pri izoblikovanju mnenja glede upravljanja z likvidnostnim tveganjem iz točke (c) prvega odstavka 19. člena tega sklepa presoati zlasti:

- (a) ali ima družba izdelano in sprejeto strategijo in politiko upravljanja z likvidnostnim tveganjem,
- (b) ali družba izvaja proces upravljanja z likvidnostnim tveganjem,

(c) ali ima družba vzpostavljene ukrepe za preprečitev oziroma odpravo vzrokov za nastop nelikvidnosti,

(d) ali je zagotovljeno spremljanje uresničevanja sprejetih ukrepov za obvladovanje likvidnostnega tveganja.

23. člen

(Kapital)

Revizor mora pri izoblikovanju mnenja glede kapitala iz točke (d) prvega odstavka 19. člena tega sklepa presoati zlasti ali družba razpolaga z ustrežno višino kapitala, določenega na podlagi 8. člena tega sklepa.

24. člen

(Ustreznost naložb)

Revizor mora pri izoblikovanju mnenja glede ustreznosti naložb iz točke (e) prvega odstavka 19. člena tega sklepa presoati zlasti:

(a) ali je imela družba vseskozi zahtevano višino premoženja v obliki naložb, ki jih mora imeti na podlagi 9. člena tega sklepa,

(b) ali je vrednost naložb iz točk (g) in (h) prvega odstavka 9. člena tega sklepa presegala dvajsetkratnik kapitala družbe.

25. člen

(Ustreznost notranjega revidiranja)

(1) Revizor mora pri izoblikovanju mnenja glede ustreznosti notranjega revidiranja iz točke (f) prvega odstavka 19. člena tega sklepa presoati zlasti:

- (a) ali je zagotovljena neodvisnost oseb, ki opravljajo naloge notranjega revidiranja v družbi,
- (b) ali osebe, ki opravljajo naloge notranjega revidiranja v družbi, opravljajo tudi druge naloge v družbi,
- (c) ali uprava družbe odobri letni program dela ter podrobnejši načrt notranjega revidiranja,
- (d) ali notranje revidiranje obsega celovito pregledovanje organizacijskega ustroja, procesa upravljanja s tveganji ter notranjih kontrol družbe.

(2) Mnenje iz prvega odstavka tega člena mora vključevati tudi:

- (a) pomanjkljivosti notranjega revidiranja,
- (b) priporočila revizorja za izboljšanje notranjega revidiranja.

8. KONČNI DOLOČBI

26. člen

(Prenehanje uporabe sklepa)

Z dnem uveljavitve tega sklepa se preneha uporabljati Sklep o družbah za izdajo elektronskega denarja (Uradni list RS, št. 87/02, 99/04).

27. člen

(Uveljavitev sklepa)

Ta sklep začne veljati naslednji dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije.

Ljubljana, dne 21. marca 2007

Predsednik
Sveta Banke Slovenije
Mitja Gaspari l.r.

(družba)

POROČILO O STRUKTURI NALOŽB, STANJU OBVEZNOSTI IZ NASLOVA IZDAJE ELEKTRONSKEGA DENARJA IN KAPITALU PO STANJU na dan _____

v tisoč EUR

I. Struktura naložb iz prvega odstavka 9. člena sklepa	Knjigovodska vrednost
1. Denar iz točke (a)	
2. Terjatve do Evropske centralne banke iz točke (b)	
3. Terjatve do Banke Slovenije iz točke (c)	
4. Terjatve do Republike Slovenije iz točke (d)	
5. Terjatve do enot centralne ravni ostalih držav Cone A in do njihovih centralnih bank iz točke (e)	
6. Terjatve do Evropskih skupnosti iz točke (f)	
7. Vloge na vpogled pri bankah in hranilnicah iz točke (g)	
8. Naložbe v dolžniške finančne instrumente, namenjeni trgovanju iz točke (h)	
Skupaj naložbe (7+8)	
Skupaj vse naložbe	
II. Obveznosti iz naslova izdaje elektronskega denarja	
1. Stanje vseh obveznosti	
2. Povprečno stanje vseh obveznosti v zadnjih šestih mesecih ¹	
III. Kapital	
1. Kapital ²	
2. Potrebni kapital ³	
IV. Razmerje⁴	
Skupaj naložbe (7+8) / kapital	
Skupaj vse naložbe / stanje vseh obveznosti	

Datum:

Žig in podpis odgovorne osebe

Sestavil:

Telefonska številka:

¹ Če družba posluje manj kot 6 mesecev glede na dan poročanja, vnese načrtovani znesek obveznosti za prvih šest mesecev poslovanja iz točke (b) drugega odstavka 4. člena sklepa oziroma iz točke (b) drugega odstavka 5. člena sklepa.

² Kapital, izračunan v skladu s prvim odstavkom 8. člena sklepa.

³ 2 % višjega od zneskov iz II. dela poročila.

⁴ Razmerje se izračuna na eno decimalno mesto.

Obrazec E-IZP

(družba)

VELIKE IZPOSTAVLJENOSTI
na dan _____

v tisoč EUR

Zap. št.	Naziv osebe	Matična številka ali druga oznaka	Izpostavljenost po 3. členu sklepa o veliki izpostavljenosti	% od kapitala ¹	Izpostavljenost po 2. poglavju sklepa o veliki izpostavljenosti	% od kapitala ¹	Predpisana omejitev
	1	2	3	4	5	6	7
	I. Posamezne osebe: . . . Skupaj posamezne osebe II. Skupine povezanih oseb: . . . Skupaj skupina . . . Skupaj vse skupine III. Skupaj I. + II.						

Datum:

Žig in podpis odgovorne osebe

Sestavlil:

Telefonska številka:

V stolpec 1 se vnesejo vse posamezne osebe in skupine povezanih oseb (z navedbo posameznih oseb znotraj skupine), pri katerih znesek iz stolpca 2 presega ali je enak 10% kapitala. Posamezna oseba, ki je vključena v II. del v skupino povezanih oseb, se v I. delu ne navaja, čeprav bi izpostavljenost do nje presegala 10% kapitala družbe.

V stolpec 2 se vpiše matična številka ali druga oznaka v skladu z Navodilom za izvajanje sklepa o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja bank in hranilnic (Uradni list RS, št. 28/07).

V stolpec 3 se vnese znesek izpostavljenosti, to je postavk sredstev oziroma zunajbilančnih postavk, izračunan v skladu s 3. členom sklepa o veliki izpostavljenosti.

V stolpec 4 se vpiše izračunani odstotek izpostavljenosti iz stolpca 3 glede na kapital družbe.

V stolpec 5 se vnese znesek izpostavljenosti, izračunan v skladu s 2. poglavjem sklepa o veliki izpostavljenosti.

V stolpec 6 se vpiše izračunani odstotek izpostavljenosti iz stolpca 5 glede na kapital družbe.

V stolpec 7 se vpiše 25% ali 20% glede na 11. člen sklepa. Pri skupini povezanih oseb v II. delu se predpisana omejitev vpiše le v vrstici - skupaj skupina.

¹ Kapital kot je izračunan v skladu s prvim odstavkom 8. člena sklepa.

1403. Sklep o skrbnosti članov uprave in članov nadzornega sveta bank in hranilnic

Na podlagi 1. točke 61. člena Zakona o bančništvu (Uradni list RS, št. 131/06) in prvega odstavka 31. člena Zakona o Banki Slovenije (Uradni list RS, 72/06 – uradno prečiščeno besedilo) izdaja Svet Banke Slovenije

S K L E P**o skrbnosti članov uprave in članov nadzornega sveta bank in hranilnic****1. SPLOŠNE DOLOČBE****1. člen**

(Vsebina sklepa)

(1) Ta sklep določa podrobnejša pravila o ravnanjih članov uprave in članov nadzornega sveta bank in hranilnic (v nadaljevanju: bank) pri opravljanju te funkcije v skladu s standardi ustrezne profesionalne skrbnosti.

(2) Kadar se ta sklep sklicuje na določbe drugih predpisov, se te določbe uporabljajo v njihovem vsakokrat veljavnem besedilu.

2. člen

(Opredelitev pojmov)

(1) Pojmi, uporabljeni v tem sklepu, imajo enak pomen kot v določbah Zakona o bančništvu (Uradni list RS, št. 131/06; v nadaljevanju: ZBan-1), kot na primer:

- (a) nadrejena družba in podrejena družba v 25. členu,
- (b) upravljanje s tveganji v 108. členu,
- (c) operativno tveganje v 112. členu.

(2) Za namen tega sklepa veljajo naslednje opredelitve pojmov:

(a) "nadzorni svet" je nadzorni svet v dvotirnem sistemu upravljanja banke oziroma so člani upravnega odbora, ki niso izvršni direktorji upravnega odbora v enotirnem sistemu upravljanja banke;

(b) "uprava" je uprava v dvotirnem sistemu upravljanja banke oziroma so izvršni direktorji upravnega odbora v enotirnem sistemu upravljanja banke.

2. TEMELJNA PRAVILA O SKRBNOSTI**3. člen**

(Organizacijska kultura)

(1) Član uprave oziroma član nadzornega sveta mora s svojim zgledom in ravnanjem spodbujati ustrezno organizacijsko kulturo in pozitiven odnos zaposlenih do notranjega kontrolnega okolja, ki temeljita na visokih strokovnih standardih in etičnih vrednotah. Organizacijska kultura je ustrezna, če daje poštenemu in neoporečnemu izvajanju poslovnih dejavnosti najvišjo prioriteto.

(2) Strokovni standardi in etične vrednote iz prvega odstavka tega člena prispevajo zlasti k zmanjšanju operativnega tveganja in tveganja ugleda, kateremu banka je ali bi mu lahko bila izpostavljena. Uprava mora oblikovati politike za doseganje strokovnih standardov in etičnih vrednot, ki vključujejo pristop h korupciji, trgovanju za svoj račun ter drugim kaznivim, neetičnim in spornim pojavom v aktivnostih bančnega poslovanja.

(3) Uprava mora pri oblikovanju politik iz drugega odstavka tega člena sodelovati z nadzornim svetom, ki te politike obravnava in poda soglasje k njim.

(4) Uprava mora odobriti politike iz drugega odstavka tega člena ter obveščati nadzorni svet o njihovi implementaciji in izvajanju.

4. člen

(Skrbnost)

(1) Član uprave mora od trenutka nastopa svoje funkcije ravnati s profesionalno skrbnostjo stroke upravljanja banke. Ravnanje je ustrezno, če član uprave deluje v skladu s cilji, strategijami in politikami banke v najboljšem interesu banke. Pri tem mora zlasti upoštevati vpliv svojega delovanja na:

- (a) preudarno vodenje banke, ki mora biti skladno z veljavno zakonodajo in drugimi predpisi,
- (b) zaščito interesov vlagateljev,
- (c) obveznosti banke do delničarjev, zahteve in pričakovanja nadzornika ter zaščito javnih koristi.

(2) Član nadzornega sveta mora od trenutka nastopa svoje funkcije ravnati s profesionalno skrbnostjo stroke nadzora nad upravljanjem banke. Ravnanje je ustrezno, če član nadzornega sveta razume in izvaja svojo vlogo nadzora nad delovanjem uprave in poslovanjem banke na podlagi poznavanja in razumevanja poslovne strategije in profila tveganosti banke ter njenega sistema upravljanja. Pri tem mora zlasti upoštevati pomen:

- (a) razvoja in vzdrževanja ustrezne ravni strokovnega poznavanja banke in je sorazmerna z njeno rastjo in razvitostjo,
- (b) spodbujanja varnosti in trdnosti banke ter razumevanja veljavne zakonodaje in drugih predpisov,
- (c) izogibanja potencialnim nasprotjem interesov pri svojem delovanju in odločanju.

(3) Član nadzornega sveta, ki mu je zaradi kakršnih koli razlogov onemogočeno opravljanje funkcije (npr. nasprotje interesov, izvajanje pritiskov proti njegovemu neodvisnemu odločanju, dolgotrajna pasivnost in neukrepanje preostalih članov nadzornega sveta) in je izkoristil vse mehanizme, ki jih omogočajo veljavna zakonodaja in drugi predpisi, bi moral s funkcije odstopiti in pojasniti razloge za svoj odstop.

5. člen

(Odgovornost)

(1) Uprava in nadzorni svet morata tesno sodelovati v najboljšem interesu banke. Uprava je odgovorna, da je razdelitev odgovornosti med upravo in nadzornim svetom natančno določena in da je način njunega sodelovanja natančno opredeljen.

(2) Odgovornosti članov uprave in članov nadzornega sveta iz prvega odstavka tega člena vključujejo odgovornosti za oblikovanje:

- (a) poslovnih ciljev banke,
- (b) strategij o prevzemanju tveganj in upravljanju s tveganji,

(c) ciljev glede profila tveganosti in

(d) usmeritev glede politik za doseganje teh ciljev.

Te rešitve bistveno vplivajo na preudarno vodenje banke, zato se mora o njih odločati na ravni uprave in nadzornega sveta.

(3) Sodelovanje med upravo in nadzornim svetom iz prvega odstavka tega člena vključuje sodelovanje pri oblikovanju ciljev, strategij in politik iz drugega odstavka tega člena, pri čemer mora:

(a) nadzorni svet te cilje, strategije in politike obravnavati in podati soglasje k njim,

(b) uprava te cilje, strategije in politike odobriti ter obveščati nadzorni svet o njihovi implementaciji in izvajanju.

Pri sprejemanju najpomembnejših odločitev za banko, ki bi lahko pomembno vplivale na poslovno, finančno ali pravno stanje družbe, si morata uprava in nadzorni svet prizadevati doseči soglasje.

(4) Odgovornosti uprave in nadzornega sveta iz drugega odstavka tega člena morajo biti dokumentirane. Dokumentacija mora vključevati:

(a) najpomembnejše dolžnosti članov uprave in članov nadzornega sveta v zvezi z izpolnjevanjem odgovornosti iz drugega odstavka tega člena, s pripadajočimi delovnimi postopki,

(b) zapisnike sej uprave in nadzornega sveta,
 (c) drugo pomembnejšo dokumentacijo, na podlagi katere lahko Banka Slovenije oceni delovanje članov uprave in članov nadzornega sveta banke.

(5) Če ima banka položaj podrejene družbe, mora iz dokumentacije iz četrtega odstavka tega člena jasno izhajati, da sta uprava in nadzorni svet podrejene družbe odgovorna za ustrezno upoštevanje ciljev, strategij in politik nadrejene družbe. Nadzorni svet mora v okviru teh odgovornosti zlasti nadzirati, da ti cilji, strategije in politike niso v nasprotju z veljavno zakonodajo in drugimi predpisi.

(6) Če ima banka položaj nadrejene družbe, mora dokumentacija iz četrtega odstavka tega člena vključevati odgovornost nadzornega sveta nadrejene banke za obravnavo in podajanje soglasja k splošnim ciljem, strategijam in politikam bančne skupine ter njenih podrejenih družb, vključno s podajanjem soglasja k taki postavitvi strukture upravljanja podrejenih družb, ki kar najbolj omogoča učinkovit sistem nadzora nad skupino kot celoto.

6. člen

(Samostojnost, neodvisnost in strokovna usposobljenost)

(1) Član uprave oziroma član nadzornega sveta mora imeti potrebno znanje in izkušnje za izvajanje svoje funkcije in mora biti sposoben samostojno presojati ter sprejemati odločitve v najboljšem interesu banke, ne glede na svoje obveznosti do delničarjev, uprave, javnosti ali drugih oseb. Pri tem mora upoštevati vse razpoložljive informacije in druge primerne dejavnike, ki lahko vplivajo na te odločitve.

(2) Član uprave oziroma član nadzornega sveta si mora v vseh okoliščinah prizadevati za neodvisno sprejemanje odločitev in na tej podlagi presojati morebitna mnenja ali navodila tistih, ki so ga izvolili, predlagali oziroma imenovali. Te okoliščine vključujejo tudi morebitna mnenja ali navodila uprave in/ali nadzornega sveta nadrejene družbe članu uprave in/ali članu nadzornega sveta podrejene banke, glede izvajanja in implementacije poslovnih ciljev, profila tveganosti, strategij in politik banke.

(3) Ne glede na določilo o neodvisnem sprejemanju odločitev iz drugega odstavka tega člena mora član uprave popolno, izčrpno, natančno in sproti obveščati predsednika uprave o vseh pomembnejših dogajanjih ter poteku posameznih poslov na področjih, za katera je pristojen.

(4) Če posamezni član uprave meni, da je večinska odločitev uprave glede določene problematike v nasprotju s cilji, strategijami in politikami banke in da krši dolžnosti iz prvega odstavka 66. člena ZBan-1, mora to nestrinjanje izraziti z zaznamkom in obrazložitvijo v zapisniku seje uprave.

(5) Član nadzornega sveta mora o pridobitvi mnenja ali navodila iz drugega odstavka tega člena obvestiti druge člane nadzornega sveta. Vsi člani nadzornega sveta morajo imeti enake pravice in obveznosti, ne glede na to, kdo jih je izvolil, predlagal oziroma imenoval.

(6) Če posamezni član nadzornega sveta meni, da je večinska odločitev nadzornega sveta v nasprotju s poslovnimi cilji banke in cilji banke glede upravljanja s tveganji in da krši dolžnosti iz prvega odstavka 74. člena ZBan-1, mora to nestrinjanje izraziti z zaznamkom in z obrazložitvijo v zapisniku seje nadzornega sveta.

7. člen

(Nasprotje interesov)

(1) Član uprave mora pri svojem delovanju in odločanju upoštevati predvsem interese banke, jim podrediti morebitne drugačne osebne interese in ne sme izkoriščati poslovnih priložnosti banke za svoj račun. O kakršnem koli nasprotju interesov, ki nastopi ali bi lahko nastopilo pri izvrševanju ali v zvezi z izvrševanjem njegove funkcije, mora član uprave nemudoma obvestiti druge člane uprave in nadzorni svet.

(2) Član nadzornega sveta mora pri svojem delovanju in odločanju upoštevati predvsem cilje banke ter jim podrediti morebitne drugačne osebne ali posamične interese delničarjev, uprave, javnosti ali drugih oseb. O kakršnem koli nasprotju interesov, ki nastopi ali bi lahko nastopilo pri izvrševanju ali v zvezi z izvrševanjem njegove funkcije, mora član nadzornega sveta nemudoma obvestiti druge člane nadzornega sveta.

(3) Član nadzornega sveta ne sme biti odvisen od banke, kar pomeni, da njegove ekonomske, osebne ali druge povezave z banko ali njeno upravo ne vplivajo na njegovo nepristransko, strokovno, objektivno, pošteno in celovito osebno presojo pri izvajanju funkcije člana nadzornega sveta. O vsaki povezavi iz prejšnjega stavka je član nadzornega sveta dolžan nemudoma obvestiti druge člane nadzornega sveta. Velja neizpodbitna domneva, da je član nadzornega sveta od banke odvisen, če neto izpostavljenost banke in oseb, ki so z banko v položaju tesne povezanosti do tega člana nadzornega sveta, presega 100.000 eurov.

8. člen

(Plačila, povračila in druge ugodnosti)

(1) Plačila, povračila in druge ugodnosti za člane uprave in člane nadzornega sveta morajo biti določena na način, ki ne spodbuja dopuščanja škodljivega prevzemanja tveganj zaradi, na primer, maksimiziranja kratkoročnih poslovnih rezultatov.

(2) Plačila, povračila in druge ugodnosti članov uprave mora določiti nadzorni svet na podlagi vnaprej določenih kriterijev, ki vključujejo najmanj:

- (a) obseg nalog posameznega člana uprave,
- (b) uspešnost posameznega člana uprave,
- (c) velikost banke in njen finančni položaj,
- (d) zahtevnost vodenja banke glede na njeno poslovno in organizacijsko razvitost,

(e) splošne gospodarske razmere, v katerih posluje banka,

- (f) uspešnost poslovanja banke,
- (g) izpolnjevanje strateških in letnih načrtov.

(3) Član uprave ali nadzornega sveta je dolžan odkloniti plačilo, povračilo ali drugo ugodnost v primerih iz prvega odstavka tega člena.

(4) Član nadzornega sveta je dolžan odkloniti tudi plačilo zavarovanja osebne odgovornosti s strani banke, razen za tisti del škode, ki presega njegovo premoženje in, ki banki brez zavarovanja ne bo mogel biti povrnjen.

3. DODATNA PRAVILA O SKRBNOSTI ČLANOV NADZORNEGA SVETA

9. člen

(Sklicevanje sej nadzornega sveta)

(1) Predsednik nadzornega sveta mora zagotoviti, da se bo nadzorni svet sestajal najmanj enkrat v četrtletju. Če predsednik nadzornega sveta tega ne zagotovi, morajo sejo sklicati drugi člani nadzornega sveta v skladu z 260. členom ZGD-1.

(2) Predsednik nadzornega sveta mora vzdrževati redne stike s predsednikom uprave, zahtevati od njega pojasnila o pomembnih poslovnih dogodkih, za katere izve, in o tveganjih, katerim banka je ali bi jim lahko bila izpostavljena iz naslova teh dogodkov ter po potrebi sklicati izredno sejo nadzornega sveta.

10. člen

(Učinkovitost dela nadzornega sveta)

(1) Učinkovitost dela nadzornega sveta je zelo odvisna od njegove obveščenosti in dostopa do pomembnih informacij. Za pravočasno in celovito obveščenost nadzornega sveta sta odgovorna uprava in nadzorni svet. Uprava mora redno, pravočasno in izčrpno obveščati nadzorni svet o pomembnih

zadevah, ki se nanašajo na poslovanje banke, profil tveganosti, strategije in politike banke ter na odstopanja od sprejetih ciljev. Nadzorni svet je upravičen in dolžan od uprave zahtevati dodatna pojasnila in poročila o morebitnih nejasnostih v zvezi s poslovanjem banke in njenih podrejenih družb.

(2) Predsednik nadzornega sveta mora usklajevati delo nadzornega sveta in voditi seje. Druge člane nadzornega sveta mora spodbujati k učinkovitemu in aktivnemu opravljanju funkcije, člani nadzornega sveta pa morajo skrbeti, da imajo dovolj časa za opravljanje svojega mandata in so se dolžni po potrebi vseskozi v svojem mandatu izobraževati in izpopolnjevati na področjih, ki so pomembna za kakovostno in učinkovito izvrševanje njihovih nalog. Predsednik nadzornega sveta mora s predsednikom uprave sprejeti načrt o usposabljanju članov nadzornega sveta in uvajanju novih članov.

(3) Nadzorni svet mora enkrat letno oceniti delo nadzornega sveta kot celote ter njegovih posameznih članov in določiti morebitne ukrepe za izboljšanje učinkovitosti (sestava, izobraževanje, dinamika in udeležba na sejah, informiranje in priprava na seje ipd.).

11. člen

(Pisno poročilo nadzornega sveta skupščini delničarjev)

(1) Nadzorni svet mora enkrat letno poročati skupščini delničarjev v obliki pisnega poročila, ki natančno in verodostojno prikaže aktivnosti nadzornega sveta med letom.

(2) V pisnem poročilu iz prejšnjega odstavka je treba izčrpno opisati zlasti:

- (a) nadzorovanje dela uprave in poslovanje banke,
- (b) sodelovanje z upravo in pooblaščenim revizorjem,
- (c) notranjo organiziranost nadzornega sveta,
- (d) sestavo nadzornega sveta z vidika neodvisnosti njegovih članov,
- (e) morebitno nasprotje interesov in način njegovega reševanja,
- (f) rezultate samoocenjevanja dela nadzornega sveta, vključno z opisom njegovega vpliva na njegovo delo,
- (g) katerih sej se posamezni član nadzornega sveta ni udeležil,
- (h) izvajanje drugih nalog, določenih s predpisi.

12. člen

(Imenovanje in odpoklic članov uprave)

(1) Pri imenovanju in odpoklicu članov uprave si mora nadzorni svet s skrbno in pravočasno izbiro kandidatov prizadevati za kontinuiteto dela uprave.

(2) Pri izbiri članov uprave mora sodelovati tudi uprava, predsednik nadzornega sveta pa mora upravo oziroma njenega predsednika pozvati, da predlaga primerne kandidate najmanj eno leto pred iztekom mandata, razen v primeru odpoklica iz ekonomsko-poslovnih razlogov ali iz krivdnih razlogov.

(3) Izbiro kandidatov mora nadzorni svet opraviti na podlagi vnaprej določenih kriterijev.

13. člen

(Izbira novih članov nadzornega sveta)

(1) Nadzorni svet mora skrbno izbirati kandidate za nove člane nadzornega sveta. Pred tem mora pridobiti soglasje kandidatov o njihovi kandidaturi.

(2) Nadzorni svet mora pri izbiri kandidatov za nove člane nadzornega sveta upoštevati vnaprej določene kriterije glede:

- (a) ustrezne strokovne usposobljenosti in lastnosti ter izkušenj, potrebnih za nadzor nad vodenjem poslov banke in drugih pogojev iz 72. člena ZBan-1,
- (b) potencialnih nasprotij interesov iz 71. člena ZBan-1 in 273. člena ZGD-1,
- (c) medsebojnega dopolnjevanja znanj, izkušenj in sposobnosti z drugimi člani nadzornega sveta,
- (d) poslovne etičnosti in osebne integritete,
- (e) časovne razpoložljivosti kandidatov.

(3) Odločitev nadzornega sveta mora temeljiti na ustreznih listinah in drugih dokazilih, ki potrjujejo izpolnjevanje kriterijev iz drugega odstavka tega člena.

(4) Nadzorni svet mora pred odločanjem o izvolitvi članov nadzornega sveta skupščini ustrezno predstaviti kandidate in razkriti vsa morebitna nasprotja interesov.

14. člen

(Komisije v okviru nadzornega sveta)

(1) Če nadzorni svet za pripravo predlogov sklepov ter nadzor nad njihovim izvajanjem oblikuje posebne komisije (npr. revizijska komisija, komisija za imenovanje ipd.), te ne smejo odločati o vprašanih, ki so v pristojnosti nadzornega sveta.

(2) Komisijo sestavljajo predsednik in najmanj dva člana. Predsednika imenuje nadzorni svet izmed svojih članov.

(3) Če nadzorni svet imenuje revizijsko komisijo, mora biti vsaj en (zunanji) član imenovan izmed neodvisnih strokovnjakov z računovodskega ali finančnega področja. Poleg njih so za člane revizijske komisije lahko imenovani le člani nadzornega sveta. Nadzorni svet mora pred imenovanjem članov revizijske komisije preveriti, ali imajo vsi člani take strokovne in osebne lastnosti, ki jim zagotavljajo kakovostno in neodvisno delovanje, predvsem pa:

- (a) neodvisnost od uprave,
- (b) razpoložljiv čas za delo v komisiji,
- (c) široko strokovno znanje iz financ, računovodstva in revidiranja,
- (d) poznavanje poslovanja banke oziroma bančne skupine.

4. SKRBNOST ČLANOV NADZORNEGA SVETA PRI IZVAJANJU PRISTOJNOSTI PO 73. ČLENU ZBAN-1

15. člen

(Soglasje k določitvi poslovne politike banke)

(1) Nadzorni svet daje soglasje upravi k določitvi poslovne politike banke zlasti na podlagi presoje, ali poslovna politika omogoča izvajanje poslovne strategije banke, ki jo odobri uprava banke.

(2) Nadzorni svet mora pri presoji iz prvega odstavka tega člena zlasti upoštevati:

- (a) ustreznost poslovnih ciljev in načrtov glede:
 - pomembnih poslovnih dejavnosti,
 - morebitnih predvidenih sprememb v poslovni strategiji banke,
- (b) tveganja, ki izvirajo iz makroekonomskega okolja, v katerem posluje banka, glede na položaj v poslovnem ciklusu, v katerem je banka,
- (c) pričakovana makroekonomska gibanja v domačem in mednarodnem okolju,
- (d) konkurenčni položaj banke in možnosti za širitev tržnega deleža in/ali tržišča,
- (e) vidik varnosti in izboljšave kakovosti poslovanja,
- (f) razvojne vidike bančnih in finančnih storitev.

16. člen

(Soglasje k določitvi finančnega načrta banke)

(1) Nadzorni svet daje soglasje upravi k določitvi finančnega načrta banke zlasti na podlagi presoje, ali je finančni načrt banke v skladu s poslovno strategijo in poslovno politiko banke.

(2) Nadzorni svet mora pri presoji iz prvega odstavka tega člena zlasti upoštevati:

- (a) predvideno rast bilančne vsote,
- (b) predvideno gibanje tržnega deleža banke po poslovnih področjih,
- (c) stroškovno učinkovitost,
- (d) predviden poslovni izid,
- (e) predviden donos na kapital pred obdavčitvijo.

17. člen

(Soglasje k določitvi organizacije sistema notranjih kontrol)

(1) Nadzorni svet daje soglasje upravi k določitvi organizacije sistema notranjih kontrol banke zlasti na podlagi presoje:

(a) ali sistem notranjih kontrol prispeva k skrbnemu in varnemu poslovanju banke,

(b) ali je sistem notranjih kontrol neodvisen od poslovnih področij, ki jih spremlja in kontrolira,

(c) ali obstajajo postopki za posredovanje pomembnih in upravičenih opozoril glede delovanja sistema in upravljanja, ki ga izvajajo zaposleni, članom nadzornega sveta in članom uprave banke.

(2) Nadzorni svet mora pri presoji iz točke (a) prvega odstavka tega člena zlasti upoštevati, ali sistem notranjih kontrol zagotavlja:

(a) učinkovito in pravilno izvajanje načrtovanih poslovnih dejavnosti,

(b) zanesljivost informacij o finančnem in operativnem poslovanju banke za notranjo in zunanjo uporabo,

(c) skladnost poslovanja banke z veljavno zakonodajo in drugimi predpisi ter notranjimi odločitvami in postopki,

(d) jasnost, preglednost in dokumentiranost procesa sprejemanja odločitev v okviru sistema notranjih kontrol, ki omejuje in preprečuje nastanek nasprotij interesov,

(e) možnost neomejenega in neposrednega dostopa službe notranje revizije do katerega koli člana nadzornega sveta,

(f) prisotnost vodje posamezne funkcije sistema notranjih kontrol na sejah nadzornega sveta in sejah uprave, pri čemer je prisotnost na sejah ustrezna, če se jih vodja udeleži vsaj enkrat na leto,

(g) formalnost postopkov za spremljanje izpolnjevanja predlogov in priporočil službe notranje revizije.

(3) Nadzorni svet mora pri presoji iz točke (b) prvega odstavka tega člena zlasti upoštevati, ali sistem notranjih kontrol zagotavlja:

(a) funkcionalno ločenost zaposlenih, ki delujejo v okviru funkcij sistema notranjih kontrol, od poslovnih področij, ki jih morajo ti zaposleni po službeni dolžnosti spremljati in kontrolirati,

(b) organizacijsko ločenost posameznih funkcij sistema notranjih kontrol od poslovnih področij, ki jih mora ta funkcija spremljati in kontrolirati,

(c) neposrednost notranjega toka poročanja med vodjo posamezne funkcije sistema notranjih kontrol ter nadzornim svetom in upravo,

(d) da višina plačil, povračil in drugih ugodnosti zaposlenih, ki delujejo v okviru funkcij sistema notranjih kontrol, ni odvisna od uspešnosti poslovnih področij, ki jih ti zaposleni spremljajo in kontrolirajo.

(4) Nadzorni svet mora pri presoji iz točke (c) prvega odstavka tega člena zlasti upoštevati:

(a) stopnjo formalnosti in dokumentiranosti teh postopkov,

(b) stopnjo varovanja in zaščite zaposlenega,

(c) razpoložljivost navodil za izvajanje teh postopkov vsem zaposlenim v banki.

18. člen

(Soglasje k določitvi okvirnega letnega programa dela službe notranje revizije)

(1) Nadzorni svet daje soglasje upravi k določitvi okvirnega letnega programa dela službe notranje revizije zlasti na podlagi presoje, ali je letni načrt dela službe notranje revizije zasnovan na podlagi profila tveganosti banke.

(2) Nadzorni svet mora pri presoji iz prvega odstavka tega člena zlasti upoštevati:

(a) ažurnost profila tveganosti, na kateri je zasnovan letni načrt dela službe notranje revizije v primerjavi s trenutno izpostavljenostjo banke tveganjem,

(b) primernost področij poslovanja, ki jih bo služba notranje revizije pregledala glede na njihovo izpostavljenost tveganjem,

(c) primernost vsebine načrtovanih pregledov poslovanja po posameznih področjih glede na njihovo izpostavljenost tveganjem.

4.1. Odločanje o drugih zadevah, določenih z ZBan-1

19. člen

(Splošno)

(1) Nadzorni svet mora za namen skrbnega in preudarnega upravljanja banke redno spremljati in ocenjevati:

(a) profil tveganosti banke iz točke (a) tretjega odstavka 2. člena Sklepa o upravljanju s tveganji in izvajanju procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (Uradni list RS, št. 135/06; v nadaljevanju: sklep o upravljanju s tveganji),

(b) ustreznost strategij in politik prevzemanja tveganj in upravljanja s tveganji, ki jih mora banka vzpostaviti in uresničevati v skladu s 3. členom sklepa o upravljanju s tveganji,

(c) ustreznost organizacijskega ustroja, ki ga mora banka vzpostaviti in uresničevati v skladu s točko (a) 7. člena sklepa o upravljanju s tveganji,

(d) ustreznost poročanja banke, ki ga mora banka zagotavljati v skladu z 19. in 22. členom sklepa o upravljanju s tveganji.

(2) Nadzorni svet mora preveriti ocene ustreznosti sistema upravljanja vsaj enkrat na leto ter ob vsaki pomembni spremembi notranjih in zunanjih dejavnikov poslovanja banke, vključno s:

(a) spremembami v poslovni strategiji banke,

(b) spremembami v dosedanji izpostavljenosti tveganjem in/ali nastankom nove pomembne izpostavljenosti tveganjem,

(c) spremembami, ki izvirajo iz makroekonomskega okolja, v katerem posluje banka.

20. člen

(Ustreznost profila tveganosti)

(1) Nadzorni svet mora redno spremljati in ocenjevati ustreznost profila tveganosti iz točke (a) prvega odstavka 19. člena tega sklepa.

(2) Pri spremljanju in ocenjevanju ustreznosti profila tveganosti iz prvega odstavka tega člena banke mora nadzorni svet presoditi zlasti:

(a) ali dokumentirane ocene ugotovljenih tveganj in drugih predpostavk omogočajo pregled nad profilom tveganosti banke,

(b) ali je profil tveganosti banke v skladu s strategijo banke za prevzemanje tveganj.

(3) Nadzorni svet mora pri presoji iz točke (a) drugega odstavka tega člena zlasti upoštevati popolnost dokumentacije o ocenah tveganj in drugih dejavnikih, ki določajo profil tveganosti banke.

(4) Nadzorni svet mora pri presoji iz točke (b) drugega odstavka tega člena zlasti upoštevati vpliv izvajanja poslovne strategije banke na doseganje želenega profila tveganosti banke.

21. člen

(Ustreznost strategij in politik)

(1) Nadzorni svet mora redno spremljati in ocenjevati ustreznost strategij in politik prevzemanja tveganj in upravljanja s tveganji iz točke (b) prvega odstavka 19. člena tega sklepa.

(2) Pri spremljanju in ocenjevanju strategij in politik iz prvega odstavka tega člena mora nadzorni svet presojati zlasti:

(a) ali strategije prevzemanja tveganj in upravljanja s tveganji dejansko izražajo temeljni odnos banke do tveganj, ki jih prevzema v okviru svojega poslovanja, zaradi preprečevanja kakršnih koli nedoslednosti, nejasnosti in neuravnoteženosti pri njihovem upravljanju,

(b) ali so strategije prevzemanja tveganj in upravljanja s tveganji celovite ter sorazmerne z značilnostmi, obsegom in zapletenostjo poslov, ki jih opravlja banka,

(c) ali politike prevzemanja tveganj in upravljanja s tveganji omogočajo izvajanje strategij prevzemanja tveganj in upravljanja s tveganji.

(3) Nadzorni svet mora pri presoji iz točke (a) drugega odstavka tega člena zlasti upoštevati:

(a) cilje in splošna načela oziroma usmeritve za prevzemanje tveganj in upravljanje s tveganji,

(b) pristop k upravljanju posameznih tveganj,

(c) pristop k izvajanju procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala,

(d) morebitne načrte glede pomembnih poslovnih dejavnosti in/ali spremembe v prihodnji poslovni strategiji banke.

(4) Nadzorni svet mora pri presoji iz točke (b) drugega odstavka tega člena zlasti upoštevati:

(a) pregled nad izpostavljenostjo banke tveganjem ter kakovostjo kontrolnega okolja,

(b) načrtovani pristop k izvajanju procesov upravljanja s tveganji pri tveganjih, ki jih banka opredeljuje za pomembna.

(5) Nadzorni svet mora pri presoji iz točke (c) drugega odstavka tega člena zlasti upoštevati:

(a) metodologijo banke za ocenjevanje sposobnosti prevzemanja tveganj,

(b) organizacijska pravila izvajanja procesa upravljanja s tveganji v banki,

(c) pravila ocenjevanja profila tveganosti banke ter metodologij za ugotavljanje in merjenje oziroma ocenjevanje tveganj,

(d) politiko uporabe zunanjih izvajalcev,

(e) pravila delovanja sistema notranjih kontrol,

(f) pravila izvajanja procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala.

22. člen

(Ustreznost organizacijskega ustroja)

(1) Nadzorni svet mora redno spremljati in ocenjevati ustreznost organizacijskega ustroja banke iz točke (c) prvega odstavka 19. člena tega sklepa.

(2) Pri spremljanju in ocenjevanju ustreznosti organizacijskega ustroja banke iz prvega odstavka tega člena mora nadzorni svet presoditi zlasti:

(a) ali so razmerja glede odgovornosti ter razmejitve pristojnosti in nalog natančno opredeljena, pregledna in dosledna,

(b) ali zaposleni delujejo v skladu s politikami in postopki, ki zadevajo njihove pristojnosti in odgovornosti.

(3) Nadzorni svet mora pri presoji iz točke (a) drugega odstavka tega člena zlasti upoštevati:

(a) vpliv kakršnih koli nejasnosti ali nedoslednosti v razmerjih glede odgovornosti, ki bi lahko oslabile sposobnost nadzornega sveta in uprave za preudarno upravljanje banke,

(b) ustreznost pristojnosti in položajev zaposlenih, ki v okviru svojih odgovornosti prejemajo pomembne informacije, za delovanje in ukrepanje.

(4) Nadzorni svet mora pri presoji iz točke (b) prvega odstavka tega člena zlasti upoštevati informacije o pomembnih neskladnostih delovanja zaposlenih s politikami in postopki, ki zadevajo njihove pristojnosti in odgovornosti, ter pripadajočih vzrokih.

23. člen

(Ustreznost poročanja)

(1) Nadzorni svet mora redno spremljati in ocenjevati ustreznost poročanja iz točke (d) prvega odstavka 19. člena tega sklepa, vključno z ustreznostjo notranjih poročevalskih tokov.

(2) Pri spremljanju in ocenjevanju ustreznosti notranjih poročevalskih tokov iz prvega odstavka tega člena mora nad-

zorni svet presoditi zlasti, ali lahko izvaja nadzor nad delovanjem uprave, na podlagi poročil, ki jih prejema.

(3) Nadzorni svet mora pri presoji iz drugega odstavka tega člena zlasti upoštevati, ali vključujejo poročila, ki jih prejema nadzorni svet, tudi informacije o:

(a) izvajanju poslovne strategije in poslovne politike, vključno z informacijami o doseganju zastavljenih ciljev,

(b) o pomembnih neskladnostih delovanja banke z veljavno zakonodajo, standardi in kodeksi ter notranjimi akti, vključno z obrazložitvijo vzrokov za odstopanje.

5. KONČNA DOLOČBA

24. člen

(Uveljavitev sklepa)

Ta sklep začne veljati naslednji dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije.

Ljubljana, dne 7. marca 2007

Predsednik
Sveta Banke Slovenije
Mitja Gaspari l.r.

1404. Navodilo za izvajanje Sklepa o poročanju o kapitalu in kapitalskih zahtevah bank in hranilnic

Na podlagi tretjega odstavka 29. člena Zakona o Banki Slovenije (Uradni list RS, št. 72/06 – uradno prečiščeno besedilo) in tretjega odstavka 30. člena Sklepa o poročanju o kapitalu in kapitalskih zahtevah bank in hranilnic (Uradni list RS, št. 135/06) izdaja guverner Banke Slovenije

NAVODILO

za izvajanje Sklepa o poročanju o kapitalu in kapitalskih zahtevah bank in hranilnic

I. NAMEN NAVODILA

(1) To navodilo predpisuje obliko in način izpolnjevanja in elektronskega posredovanja poročila o kapitalu in kapitalskih zahtevah ter poročila o kapitalski zahtevi za tržna tveganja iz 2. člena Sklepa o poročanju o kapitalu in kapitalskih zahtevah bank in hranilnic (Uradni list RS, št. 135/06; v nadaljevanju: sklep o poročanju) na posamični in konsolidirani podlagi.

(2) V skladu z obveznostjo poročanja iz prve točke tega navodila mora banka oziroma hranilnica (v nadaljevanju: banka) posredovati poročila v naslednji obliki:

– obrazec CA – Izračun kapitala in kapitalske zahteve,

– obrazec MKR SA TDI – Izračun kapitalske zahteve za pozicijsko tveganje dolžniških finančnih instrumentov po standardiziranem pristopu,

– obrazec MKR SA TDI-a – Izračun kapitalske zahteve za splošno tveganje pri dolžniških finančnih instrumentih (pristop, ki temelji na zapadlosti),

– obrazec MKR SA TDI-b – Izračun kapitalske zahteve za splošno tveganje pri dolžniških finančnih instrumentih (pristop, ki temelji na trajanju),

– obrazec MKR SA EQU – Izračun kapitalske zahteve za pozicijsko tveganje lastniških finančnih instrumentov po standardiziranem pristopu,

– obrazec MKR SA FX – Izračun kapitalske zahteve za valutno tveganje po standardiziranem pristopu,

– obrazec MKR SA COM – Izračun kapitalske zahteve za tveganje sprememb cen blaga po standardiziranem pristopu,

- obrazec MKR IM – Izračun kapitalske zahteve za pozicijsko tveganje, valutno tveganje in/ali tveganje sprememb cen blaga z uporabo notranjih modelov,
- obrazec MKR IM Details – Tržno tveganje: notranji modeli,
- obrazec CR TB SETT – Izračun kapitalske zahteve za tveganje poravnave v trgovalni knjigi.

II. OBLIKA IN NAČIN IZPOLNJEVANJA TER ELEKTRONSKEGA POSREDOVANJA POROČIL

(3) Struktura poročila v elektronski obliki je enaka papirnati obliki, ki je bila objavljena v prilogi sklepa o poročanju. Elektronski obrazci, kamor banka vnese podatke, se nahajajo v datoteki **corepN_N.xls**, ki jo bo bankam posredovala Banka Slovenije. Ustrezno izpolnjeni datoteki **corNNNNNNNNLLLLMMDD_X.xls** na posamični in konsolidirani podlagi banka posreduje po elektronski pošti, skladno z navodili, podanimi v nadaljevanju.

Definicija imena datoteke corepN_N.xls:

corep oznaka aplikacije v BS
N_N verzija aplikacije

Definicija imena datoteke corNNNNNNNNLLLLMMDD_X.xls:

cor oznaka aplikacije v BS
NNNNNNNN 7 mestna šifra poročevalca iz registra poslovnih subjektov v RS
LLLLMMDD zadnji dan obdobja poročanja, na katerega se nanaša poročilo
X poročilo na posamični (P) ali konsolidirani (K) podlagi

(4) Banka pošlje poročilo na naslov: **COR@BSI.SI**

(5) "ZADEVA"/"SUBJECT" v elektronskem sporočilu se navede v obliki:

CORNNNNNNNNLLLLMMDD(S)(PGP)(CP1250)

kjer pomeni:

Zadeva	Obveznost	Opis
XXX	D	oznaka aplikacije v BS
NNNNNNNN	D	7 mestna šifra poročevalca iz registra poslovnih subjektov v RS
LLLLMMDD	D	zadnji dan obdobja poročanja, na katerega se nanaša poročilo
S	D	status poročila (N-novo, P-popravki)
(PGP)	D	oznaka, da gre za uporabo PGP
(CP1250)	N	kodna tabela (obvezno, kadar ni uporabljena kodna tabela CP1250. Možne vrednosti CP: CP7BIT, CP1250, CP852, CPUNICODE, CPLATIN1, CPLATIN2)

(6) Pri posredovanju poročila banka uporabi javni PGP ključ za aplikacijo KAP. Javni PGP ključi za posamezne aplikacije se nahajajo na spletnem naslovu:

<http://www.bsi.si/poslovanje-bank-in-podjetij-r.asp?Mapald=737>

(7) Vprašanja, povezana z uporabo sporočilnega sistema, lahko banka pošlje na elektronski naslov:

Help desk:

SMTP: bsnethelpdesk@bsi.si

ali administratorja:

SMTP: bsnetadmin@bsi.si

(8) V primeru ugotovljenih napak v poročilu mora banka poročilo popraviti in ga ponovno poslati v Banko Slovenije. Poslati je potrebno celotno poročilo. Popravljen poročilo zamenja oziroma prekrije podatke prejšnjega poročila.

III. PREHODNE IN KONČNE DOLOČBE

(9) Banka mora prva poročila v skladu s tem navodilom predložiti:

- na posamični podlagi po stanju na dan 31. 3. 2007, najkasneje do 15. maja 2007 ter
- na konsolidirani podlagi po stanju na dan 30. 6. 2007, najkasneje do 31. avgusta 2007.

(10) Banka vsa nadaljnja poročila predlaga po stanjih in v rokih iz 30. in 31. člena sklepa o poročanju.

(11) Z dnem uveljavitve tega navodila preneha veljati Navodilo za elektronsko posredovanje poročila o kapitalu in kapitalski ustreznosti – obrazcev KAP (Uradni list RS, št. 40/05) z dne 21. 4. 2005, v delu, ki se nanaša na posredovanje obrazcev KAP, KAP-1, KAP-2, KAP-3, KAP-9/1, KAP-9/2, KAP-trg, KAP-trg-1 in KAP-trg-2.

(12) To navodilo začne veljati naslednji dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije.

Ljubljana, dne 21. marca 2007

Mitja Gaspari l.r.
Guverner
Banke Slovenije

DRUGI DRŽAVNI ORGANI IN ORGANIZACIJE

1405. Akt o določitvi omrežnine za distribucijsko omrežje zemeljskega plina na geografskem območju občin Hrastnik, Polzela, Prebold, Zreče in Žalec

Na podlagi drugega odstavka 32. člena in prvega odstavka 87.a člena Energetskega zakona (Uradni list RS, št. 26/05 – uradno prečiščeno besedilo, 118/06 in 9/07 – popr.) v zvezi z 10. členom Akta o določitvi metodologije za določitev omrežnine in kriterijev za ugotavljanje upravičenih stroškov za distribucijsko omrežje zemeljskega plina (Uradni list RS, št. 87/05 in 102/05) in tretjim odstavkom 10. člena Akta o določitvi metodologije za obračunavanje omrežnine za distribucijsko omrežje zemeljskega plina (Uradni list RS, št. 87/05 in 102/05) Javna agencija Republike Slovenije za energijo izdaja

A K T

o določitvi omrežnine za distribucijsko omrežje zemeljskega plina na geografskem območju občin Hrastnik, Polzela, Prebold, Zreče in Žalec

1. člen

S tem aktom Javna agencija Republike Slovenije za energijo določa osnovno ceno za distribucijo in omrežnino za uporabo distribucijskega omrežja zemeljskega plina, ki je sestavljena iz cene za distribucijo zemeljskega plina glede na odjemno skupino in cene za izvajanje meritev.

2. člen

S tem aktom je določena omrežnina za distribucijsko omrežje zemeljskega plina na geografskem območju občin Hrastnik, Polzela, Prebold, Zreče in Žalec, na katerem se izvaja gospodarska javna služba dejavnost sistemski operater distribucijskega omrežja zemeljskega plina.

3. člen

Osnovna cena za distribucijo znaša: 0,1571 EUR/m³.

4. člen

Cena za distribucijo zemeljskega plina glede na odjemno skupino na mesec znaša:

Tabela 1

C _{DKi}	Odjemna skupina	Fiksni del			Variabilni del
		Pavšal (EUR/mesec)	Cena moči (EUR/kW)	Cena zmogljivosti ((EUR/(Sm ³ /dan))/leto)	Cena porabe (EUR/Sm ³)
C _{DK1}	0-200	3,3383			0,1085
C _{DK2}	201-500	3,3383			0,1085
C _{DK3}	501-1.500	6,2594			0,0876
C _{DK4}	1.501-2.500	6,2594			0,0876
C _{DK5}	2.501-4.500	6,2594			0,0876
C _{DK6}	4.501-10.000	6,2594	0,0000		0,0876
C _{DK7}	10.001-30.000	12,5188	0,0000		0,0876
C _{DK8}	30.001-70.000	12,5188	0,0000		0,0876
C _{DK9}	70.001-100.000	0,0000	0,0000	0,1377	0,0835
C _{DK10}	100.001-200.000			0,1377	0,0835
C _{DK11}	200.001-600.000			0,1377	0,0835
C _{DK12}	600.001-1.000.000			0,1377	0,0762
C _{DK13}	1.000.001-5.000.000			0,1377	0,0501
C _{DK14}	5.000.000-15.000.000			0,1377	0,0501
C _{DK15}	Nad 15.000.000			0,1377	0,0501

5. člen

(1) Osnovna cena za izvajanje meritev, kadar je sistemski operater distribucijskega omrežja zemeljskega plina lastnik merilnih naprav (V_L), znaša 1,6441 EUR/mesec.

(2) Osnovna cena za izvajanje meritev, kadar sistemski operater distribucijskega omrežja zemeljskega plina ni lastnik merilnih naprav ter jih ne vzdržuje in ne umerja (V_N), znaša 0,9753 EUR/mesec.

(3) Osnovna cena za izvajanje meritev, kadar sistemski operater distribucijskega omrežja zemeljskega plina ni lastnik merilnih naprav, jih pa vzdržuje in umerja (V_U), znaša 1,2913 EUR/mesec.

6. člen

Cena za prekoračitev distribucijske zmogljivosti (C_{DKi'}) se izračuna na podlagi letne cene zmogljivosti.

7. člen

Z dnem uveljavitve tega akta prenehajo za upravičene odjemalce veljati določbe predpisov, s katerimi je urejeno področje določanja cen, ki se smiselno uporabljajo za storitev distribucije zemeljskega plina za geografsko območje občin Hrastnik, Polzela, Prebold, Zreče in Žalec.

8. člen

(1) Ta akt začne veljati naslednji dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije, uporabljati pa se začne 1. aprila 2007.

(2) Ta akt velja do uveljavitve splošnega akta o določitvi omrežnine za distribucijsko omrežje zemeljskega plina na geografskem območju občin Hrastnik, Polzela, Prebold, Zreče in Žalec, objavljenega s strani sistemkega operaterja distribucijskega omrežja zemeljskega plina, ki opravlja dejavnost na teh območjih.

Št. 22-1/2006-3/ES-13

Maribor, dne 21. marca 2007

EVA 2007-2111-0064

Predsednik sveta
Javne agencije Republike Slovenije za energijo
dr. Franc Žlahtič l.r.

1406. Akt o določitvi omrežnine za distribucijsko omrežje zemeljskega plina na geografskem območju občin Lendava, Ljutomer, Murska Sobota, Ormož, Radenci in Središče ob Dravi

Na podlagi drugega odstavka 32. člena in prvega odstavka 87.a člena Energetskega zakona (Uradni list RS, št. 26/05 – uradno prečiščeno besedilo, 118/06 in 9/07 – popr.) v zvezi z 10. členom Akta o določitvi metodologije za določitev omrežnine in kriterijev za ugotavljanje upravičenih stroškov za distribucijsko omrežje zemeljskega plina (Uradni list RS, št. 87/05 in 102/05) in tretjim odstavkom 10. člena Akta o določitvi metodologije za obračunavanje omrežnine za distribucijsko omrežje zemeljskega plina (Uradni list RS, št. 87/05 in 102/05) Javna agencija Republike Slovenije za energijo izdaja

A K T

o določitvi omrežnine za distribucijsko omrežje zemeljskega plina na geografskem območju občin Lendava, Ljutomer, Murska Sobota, Ormož, Radenci in Središče ob Dravi

1. člen

S tem aktom Javna agencija Republike Slovenije za energijo določa osnovno ceno za distribucijo in omrežnino za uporabo distribucijskega omrežja zemeljskega plina, ki je sestavljena iz cene za distribucijo zemeljskega plina glede na odjemno skupino in cene za izvajanje meritev.

2. člen

S tem aktom je določena omrežnina za distribucijsko omrežje zemeljskega plina na geografskem območju občin Lendava, Ljutomer, Murska Sobota, Ormož, Radenci in Središče ob Dravi, na katerem se izvaja gospodarska javna služba dejavnost sistemski operater distribucijskega omrežja zemeljskega plina.

3. člen

Osnovna cena za distribucijo znaša: 0,1405 EUR/m³.

4. člen

Cena za distribucijo zemeljskega plina glede na odjemno skupino na mesec znaša:

Tabela 1

C _{DKi}	Odjemna skupina	Fiksni del			Variabilni del
		Pavšal (EUR/mesec)	Cena moči (EUR/kW)	Cena zmogljivosti ((EUR/(Sm ³ /dan))/leto)	Cena porabe (EUR/Sm ³)
C _{DK1}	0-200	3,3383			0,1085
C _{DK2}	201-500	3,3383			0,1085
C _{DK3}	501-1.500	6,2594			0,0876
C _{DK4}	1.501-2.500	6,2594			0,0876
C _{DK5}	2.501-4.500	6,2594			0,0876
C _{DK6}	4.501-10.000	6,2594	0,0000		0,0876
C _{DK7}	10.001-30.000	12,5188	0,0000		0,0876
C _{DK8}	30.001-70.000	12,5188	0,0000		0,0876
C _{DK9}	70.001-100.000	0,0000	0,0000	0,1377	0,0810
C _{DK10}	100.001-200.000			0,1377	0,0810
C _{DK11}	200.001-600.000			0,1377	0,0810
C _{DK12}	600.001-1.000.000			0,1377	0,0417
C _{DK13}	1.000.001-5.000.000			0,1377	0,0417
C _{DK14}	5.000.000-15.000.000			0,1377	0,0417
C _{DK15}	Nad 15.000.000			0,1377	0,0417

5. člen

(1) Osnovna cena za izvajanje meritev, kadar je sistemski operater distribucijskega omrežja zemeljskega plina lastnik merilnih naprav (V_L), znaša 1,6900 EUR/mesec.

(2) Osnovna cena za izvajanje meritev, kadar sistemski operater distribucijskega omrežja zemeljskega plina ni lastnik merilnih naprav ter jih ne vzdržuje in ne umerja (V_N), znaša 0,9966 EUR/mesec.

(3) Osnovna cena za izvajanje meritev, kadar sistemski operater distribucijskega omrežja zemeljskega plina ni lastnik merilnih naprav, jih pa vzdržuje in umerja (V_U), znaša 1,3492 EUR/mesec.

6. člen

Cena za prekoračitev distribucijske zmogljivosti (C_{DKi}) se izračuna na podlagi letne cene zmogljivosti.

7. člen

Z dnem uveljavitve tega akta prenehajo za upravičene odjemalce veljati določbe predpisov, s katerimi je urejeno področje določanja cen, ki se smiselno uporabljajo za storitev distribucije zemeljskega plina za geografsko območje občin Lendava, Ljutomer, Murska Sobota, Ormož, Radenci in Središče ob Dravi.

8. člen

(1) Ta akt začne veljati naslednji dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije, uporabljati pa se začne 1. aprila 2007.

(2) Ta akt velja do uveljavitve splošnega akta o določitvi omrežnine za distribucijsko omrežje zemeljskega plina na geografskem območju občin Lendava, Ljutomer, Murska Sobota, Ormož, Radenci in Središče ob Dravi, objavljenega s strani sistema operaterja distribucijskega omrežja zemeljskega plina, ki opravlja dejavnost na teh območjih.

Št. 22-2/2006-3/ES-13

Maribor, dne 21. marca 2007

EVA 2007-2111-0063

Predsednik sveta
Javne agencije Republike Slovenije za energijo
dr. Franc Žlahtič l.r.

1407. Akt o določitvi omrežnine za distribucijsko omrežje zemeljskega plina na geografskem območju Občine Beltinci

Na podlagi drugega odstavka 32. člena in prvega odstavka 87.a člena Energetskega zakona (Uradni list RS, št. 26/05 – uradno prečiščeno besedilo, 118/06 in 9/07 – popr.) v zvezi z 10. členom Akta o določitvi metodologije za določitev omrežnine in kriterijev za ugotavljanje upravičenih stroškov za distribucijsko omrežje zemeljskega plina (Uradni list RS, št. 87/05, 102/05) in tretjim odstavkom 10. člena Akta o določitvi metodologije za obračunavanje omrežnine za distribucijsko omrežje zemeljskega plina (Uradni list RS, št. 87/05, 102/05) Javna agencija Republike Slovenije za energijo izdaja

A K T

o določitvi omrežnine za distribucijsko omrežje zemeljskega plina na geografskem območju Občine Beltinci

1. člen

S tem aktom Javna agencija Republike Slovenije za energijo določa osnovno ceno za distribucijo in omrežnino za uporabo distribucijskega omrežja zemeljskega plina, ki je sestavljena iz cene za distribucijo zemeljskega plina glede na odjemno skupino in cene za izvajanje meritev.

2. člen

S tem aktom je določena omrežnina za distribucijsko omrežje zemeljskega plina na geografskem območju Občine Beltinci, na katerem se izvaja gospodarska javna služba dejavnost sistemski operater distribucijskega omrežja zemeljskega plina.

3. člen

Osnovna cena za distribucijo znaša: 0,1694 EUR/m³.

4. člen

Cena za distribucijo zemeljskega plina glede na odjemno skupino na mesec znaša:

Tabela 1

C_{DKi}	Odjemna skupina	Fiksni del			Variabilni del
		Pavšal (EUR/mesec)	Cena moči (EUR/kW)	Cena zmogljivosti ((EUR/(Sm ³ /dan))/leto)	Cena porabe (EUR/Sm ³)
C_{DK1}	0-200	0,0000			0,2287
C_{DK2}	201-500	0,0000			0,2287
C_{DK3}	501-1.500	0,0000			0,1734
C_{DK4}	1.501-2.500	0,0000			0,1624
C_{DK5}	2.501-4.500	0,0000			0,1624

	Odjemna skupina	Fiksni del			Variabilni del
C_{DKi}	Zakupljena zmogljivost (Sm^3/leto)	Pavšal (EUR/mesec)	Cena moči (EUR/kW)	Cena zmogljivosti ((EUR/(Sm^3/dan))/leto)	Cena porabe (EUR/ Sm^3)
C_{DK6}	4.501-10.000	0,0000	0,0000		0,1513
C_{DK7}	10.001-30.000	0,0000	0,0000		0,1403
C_{DK8}	30.001-70.000	0,0000	0,0000		0,1292
C_{DK9}	70.001-100.000	0,0000	0,0000	0,0000	0,1181
C_{DK10}	100.001-200.000			0,0000	0,1071
C_{DK11}	200.001-600.000			0,0000	0,1071
C_{DK12}	600.001-1.000.000			0,0000	0,1071
C_{DK13}	1.000.001-5.000.000			0,0000	0,1071
C_{DK14}	5.000.000-15.000.000			0,0000	0,1071
C_{DK15}	Nad 15.000.000			0,0000	0,1071

5. člen

Osnovna cena za izvajanje meritev, kadar je sistemski operater distribucijskega omrežja zemeljskega plina lastnik merilnih naprav (V_L), znaša 1,0015 EUR/mesec.

6. člen

Cena za prekoračitev distribucijske zmogljivosti (C_{DKi}) se izračuna na podlagi letne cene zmogljivosti.

7. člen

Z dnem uveljavitve tega akta prenehajo za upravičene odjemalce veljati določbe predpisov, s katerimi je urejeno področje določanja cen, ki se smiselno uporabljajo za storitev distribucije zemeljskega plina za geografsko območje Občine Beltinci.

8. člen

(1) Ta akt začne veljati naslednji dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije, uporabljati pa se začne 1. aprila 2007.

(2) Ta akt velja do uveljavitve splošnega akta o določitvi omrežnine za distribucijsko omrežje zemeljskega plina na geografskem območju Občine Beltinci, objavljenega s strani sistema operaterja distribucijskega omrežja zemeljskega plina, ki opravlja dejavnost na tem območju.

Št. 22-36/2006-3/ZP-13

Maribor, dne 21. marca 2007

EVA 2007-2111-0062

Predsednik sveta
Javne agencije Republike Slovenije za energijo
dr. Franc Žlahtič l.r.

1408. Akt o določitvi omrežnine za distribucijsko omrežje zemeljskega plina na geografskem območju Občine Odranci

Na podlagi drugega odstavka 32. člena in prvega odstavka 87.a člena Energetskega zakona (Uradni list RS, št. 26/05 – uradno prečiščeno besedilo, 118/06 in 9/07 – popr.) v zvezi z 10. členom Akta o določitvi metodologije za določitev omrežnine in kriterijev za ugotavljanje upravičenih stroškov za distribucijsko omrežje zemeljskega plina (Uradni list RS, št. 87/05, 102/05) in tretjim odstavkom 10. člena Akta o določitvi metodologije za obračunavanje omrežnine za distribucijsko omrežje zemeljskega plina (Uradni list RS, št. 87/05, 102/05) Javna agencija Republike Slovenije za energijo izdaja

A K T

o določitvi omrežnine za distribucijsko omrežje zemeljskega plina na geografskem območju Občine Odranci

1. člen

S tem aktom Javna agencija Republike Slovenije za energijo določa osnovno ceno za distribucijo in omrežnino za uporabo distribucijskega omrežja zemeljskega plina, ki je sestavljena iz cene za distribucijo zemeljskega plina glede na odjemno skupino in cene za izvajanje meritev.

2. člen

S tem aktom je določena omrežnina za distribucijsko omrežje zemeljskega plina na geografskem območju Občine Odranci, na katerem izvaja dejavnost sistema operaterja distribucijskega omrežja zemeljskega plina Petrol plin, d.o.o.

3. člen

Osnovna cena za distribucijo znaša: 0,7642 EUR/ m^3 .

4. člen

Cena za distribucijo zemeljskega plina glede na odjemno skupino na mesec znaša:

Tabela 1

	Odjemna skupina	Fiksni del			Variabilni del
C_{DKi}	Zakupljena zmogljivost (Sm^3/leto)	Pavšal (EUR/me-sec)	Cena moči (EUR/kW)	Cena zmogljivosti ((EUR/(Sm^3/dan))/leto)	Cena porabe (EUR/ Sm^3)
C_{DK1}	0-200	0,0000			0,2205
C_{DK2}	201-500	0,0000			0,2205
C_{DK3}	501-1.500	0,0000			0,1680
C_{DK4}	1.501-2.500	0,0000			0,1680
C_{DK5}	2.501-4.500	0,0000			0,1680
C_{DK6}	4.501-10.000	0,0000	0,0000		0,1470
C_{DK7}	10.001-30.000	0,0000	0,0000		0,1470
C_{DK8}	30.001-70.000	0,0000	0,0000		0,1312
C_{DK9}	70.001-100.000	0,0000	0,0000	0,0000	0,1312
C_{DK10}	100.001-200.000			0,0000	0,1154
C_{DK11}	200.001-600.000			0,0000	0,1154
C_{DK12}	600.001-1.000.000			0,0000	0,1154
C_{DK13}	1.000.001-5.000.000			0,0000	0,1154
C_{DK14}	5.000.000-15.000.000			0,0000	0,1154
C_{DK15}	Nad 15.000.000			0,0000	0,1154

5. člen

Osnovna cena za izvajanje meritev, kadar je sistemski operater distribucijskega omrežja zemeljskega plina lastnik merilnih naprav (V_L), znaša 1,0015 EUR/mesec.

6. člen

Cena za prekoračitev distribucijske zmogljivosti (C_{DKi}) se izračuna na podlagi letne cene zmogljivosti.

7. člen

Z dnem uveljavitve tega akta prenehajo za upravičene odjemalce veljati določbe predpisov, s katerimi je urejeno področje določanja cen, ki se smiselno uporabljajo za storitev distribucije zemeljskega plina na geografsko območje Občine Odranci.

8. člen

- (1) Ta akt začne veljati naslednji dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije, uporabljati pa se začne 1. aprila 2007.
 (2) Ta akt velja do uveljavitve splošnega akta sistemskega operaterja distribucijskega omrežja zemeljskega plina Petrol plin, d. o. o., o določitvi omrežnine za distribucijsko omrežje zemeljskega plina na geografskem območju Občine Odranci.

Št. 22-37/2006-3/ZP-13

Maribor, dne 21. marca 2007

EVA 2007-2111-0061

Predsednik sveta
 Javne agencije Republike Slovenije za energijo
dr. Franc Žlahtič l.r.

1409. Akt o določitvi omrežnine za distribucijsko omrežje zemeljskega plina na geografskem območju Občine Radovljica

Na podlagi drugega odstavka 32. člena in prvega odstavka 87.a člena Energetskega zakona (Uradni list RS, št. 26/05 – uradno prečiščeno besedilo, 118/06 in 9/07 – popr.) v zvezi z 10. členom Akta o določitvi metodologije za določitev omrežnine in kriterijev za ugotavljanje upravičenih stroškov za distribucijsko omrežje zemeljskega plina (Uradni list RS, št. 87/05, 102/05) in tretjim odstavkom 10. člena Akta o določitvi metodologije za obračunavanje omrežnine za distribucijsko omrežje zemeljskega plina (Uradni list RS, št. 87/05, 102/05) Javna agencija Republike Slovenije za energijo izdaja

A K T

o določitvi omrežnine za distribucijsko omrežje zemeljskega plina na geografskem območju Občine Radovljica

1. člen

S tem aktom Javna agencija Republike Slovenije za energijo določa osnovno ceno za distribucijo in omrežnino za uporabo distribucijskega omrežja zemeljskega plina, ki je sestavljena iz cene za distribucijo zemeljskega plina glede na odjemno skupino in cene za izvajanje meritev.

2. člen

S tem aktom je določena omrežnina za distribucijsko omrežje zemeljskega plina na geografskem območju Občine Radovljica, na katerem izvaja dejavnost sistemskega operaterja distribucijskega omrežja zemeljskega plina Petrol plin, d.o.o.

3. člen

Osnovna cena za distribucijo znaša: 0,1214 EUR/m³.

4. člen

Cena za distribucijo zemeljskega plina glede na odjemno skupino na mesec znaša:

Tabela 1

C _{DKi}	Odjemna skupina	Fiksni del			Variabilni del
		Pavšal (EUR/me-sec)	Cena moči (EUR/kW)	Cena zmogljivosti ((EUR/(Sm ³ /dan))/leto)	Cena porabe (EUR/Sm ³)
C _{DK1}	0-200	0,0000			0,1690
C _{DK2}	201-500	0,0000			0,1690
C _{DK3}	501-1.500	0,0000			0,1356
C _{DK4}	1.501-2.500	0,0000			0,1289
C _{DK5}	2.501-4.500	0,0000			0,1202
C _{DK6}	4.501-10.000	0,0000	0,0000		0,1155
C _{DK7}	10.001-30.000	0,0000	0,0000		0,1089
C _{DK8}	30.001-70.000	0,0000	0,0000		0,1022
C _{DK9}	70.001-100.000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0968
C _{DK10}	100.001-200.000			0,0000	0,0904
C _{DK11}	200.001-600.000			0,0000	0,0859
C _{DK12}	600.001-1.000.000			0,0000	0,0859
C _{DK13}	1.000.001-5.000.000			0,0000	0,0859
C _{DK14}	5.000.000-15.000.000			0,0000	0,0859
C _{DK15}	Nad 15.000.000			0,0000	0,0859

5. člen

Osnovna cena za izvajanje meritev, kadar je sistemski operater distribucijskega omrežja zemeljskega plina lastnik merilnih naprav (V_L), znaša 1,0015 EUR/mesec.

6. člen

Cena za prekoračitev distribucijske zmogljivosti (C_{DKr}) se izračuna na podlagi letne cene zmogljivosti.

7. člen

Z dnem uveljavitve tega akta prenehajo za upravičene odjemalce veljati določbe predpisov, s katerimi je urejeno področje določanja cen, ki se smiselno uporabljajo za storitev distribucije zemeljskega plina na geografsko območje Občine Radovljica.

8. člen

- (1) Ta akt začne veljati naslednji dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije, uporabljati pa se začne 1. aprila 2007.
 (2) Ta akt velja do uveljavitve splošnega akta sistemskega operaterja distribucijskega omrežja zemeljskega plina Petrol plin, d. o. o., o določitvi omrežnine za distribucijsko omrežje zemeljskega plina na geografskem območju Občine Radovljica.

Št. 22-38/2006-3/ZP-13
 Maribor, dne 21. marca 2007
 EVA 2007-2111-0060

Predsednik sveta
 Javne agencije Republike Slovenije za energijo
dr. Franc Žlahtič l.r.

1410. Akt o določitvi omrežnine za distribucijsko omrežje zemeljskega plina na geografskem območju Občine Rogatec

Na podlagi drugega odstavka 32. člena in prvega odstavka 87.a člena Energetskega zakona (Uradni list RS, št. 26/05 – uradno prečiščeno besedilo, 118/06 in 9/07 – popr.) v zvezi z 10. členom Akta o določitvi metodologije za določitev omrežnine in kriterijev za ugotavljanje upravičenih stroškov za distribucijsko omrežje zemeljskega plina (Uradni list RS, št. 87/05, 102/05) in tretjim odstavkom 10. člena Akta o določitvi metodologije za obračunavanje omrežnine za distribucijsko omrežje zemeljskega plina (Uradni list RS, št. 87/05, 102/05) Javna agencija Republike Slovenije za energijo izdaja

A K T

o določitvi omrežnine za distribucijsko omrežje zemeljskega plina na geografskem območju Občine Rogatec

1. člen

S tem aktom Javna agencija Republike Slovenije za energijo določa osnovno ceno za distribucijo in omrežnino za uporabo distribucijskega omrežja zemeljskega plina, ki je sestavljena iz cene za distribucijo zemeljskega plina glede na odjemno skupino in cene za izvajanje meritev.

2. člen

S tem aktom je določena omrežnina za distribucijsko omrežje zemeljskega plina na geografskem območju Občine Rogatec, na katerem se izvaja gospodarska javna služba dejavnost sistemski operater distribucijskega omrežja zemeljskega plina.

3. člen

Osnovna cena za distribucijo znaša: 0,0581 EUR/m³.

4. člen

Cena za distribucijo zemeljskega plina glede na odjemno skupino na mesec znaša:

Tabela 1

C _{DKi}	Odjemna skupina	Fiksni del			Variabilni del
		Pavšal (EUR/mesec)	Cena moči (EUR/kW)	Cena zmogljivosti ((EUR/(Sm ³ /dan))/leto)	Cena porabe (EUR/Sm ³)
C _{DK1}	0-200	0,0000			0,0727
C _{DK2}	201-500	0,0000			0,0727
C _{DK3}	501-1.500	0,0000			0,0549
C _{DK4}	1.501-2.500	0,0000			0,0514
C _{DK5}	2.501-4.500	0,0000			0,0514
C _{DK6}	4.501-10.000	0,0000	0,0000		0,0443
C _{DK7}	10.001-30.000	0,0000	0,0000		0,0372
C _{DK8}	30.001-70.000	0,0000	0,0000		0,0372
C _{DK9}	70.001-100.000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0372
C _{DK10}	100.001-200.000			0,0000	0,0337
C _{DK11}	200.001-600.000			0,0000	0,0337
C _{DK12}	600.001-1.000.000			0,0000	0,0337
C _{DK13}	1.000.001-5.000.000			0,0000	0,0337
C _{DK14}	5.000.000-15.000.000			0,0000	0,0337
C _{DK15}	Nad 15.000.000			0,0000	0,0337

5. člen

Osnovna cena za izvajanje meritev, kadar je sistemski operater distribucijskega omrežja zemeljskega plina lastnik merilnih naprav (V_L), znaša 1,0015 EUR/mesec.

6. člen

Cena za prekoračitev distribucijske zmogljivosti (C_{DKi}) se izračuna na podlagi letne cene zmogljivosti.

7. člen

Z dnem uveljavitve tega akta prenehajo za upravičene odjemalce veljati določbe predpisov, s katerimi je urejeno področje določanja cen, ki se smiselno uporabljajo za storitev distribucije zemeljskega plina za geografsko območje Občine Rogatec.

8. člen

(1) Ta akt začne veljati naslednji dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije, uporabljati pa se začne 1. aprila 2007.

(2) Ta akt velja do uveljavitve splošnega akta o določitvi omrežnine za distribucijsko omrežje zemeljskega plina na geografskem območju Občine Rogatec, objavljenega s strani sistema operaterja distribucijskega omrežja zemeljskega plina, ki opravlja dejavnost na tem območju.

Št. 22-39/2006-3/ZP-13

Maribor, dne 21. marca 2007

EVA 2007-2111-0059

Predsednik sveta
Javne agencije Republike Slovenije za energijo
dr. Franc Žiahtič l.r.

1411. Akt o določitvi omrežnine za distribucijsko omrežje zemeljskega plina na geografskem območju Občine Sežana

Na podlagi drugega odstavka 32. člena in prvega odstavka 87.a člena Energetskega zakona (Uradni list RS, št. 26/05 – uradno prečiščeno besedilo, 118/06 in 9/07 – popr.) v zvezi z 10. členom Akta o določitvi metodologije za določitev omrežnine in kriterijev za ugotavljanje upravičenih stroškov za distribucijsko omrežje zemeljskega plina (Uradni list RS, št. 87/05, 102/05) in tretjim odstavkom 10. člena Akta o določitvi metodologije za obračunavanje omrežnine za distribucijsko omrežje zemeljskega plina (Uradni list RS, št. 87/05, 102/05) Javna agencija Republike Slovenije za energijo izdaja

A K T**o določitvi omrežnine za distribucijsko omrežje zemeljskega plina na geografskem območju Občine Sežana****1. člen**

S tem aktom Javna agencija Republike Slovenije za energijo določa osnovno ceno za distribucijo in omrežnino za uporabo distribucijskega omrežja zemeljskega plina, ki je sestavljena iz cene za distribucijo zemeljskega plina glede na odjemno skupino in cene za izvajanje meritev.

2. člen

S tem aktom je določena omrežnina za distribucijsko omrežje zemeljskega plina na geografskem območju Občine Sežana, na katerem se izvaja gospodarska javna služba dejavnost sistemski operater distribucijskega omrežja zemeljskega plina.

3. člen

Osnovna cena za distribucijo znaša: 0,1341 EUR/m³.

4. člen

Cena za distribucijo zemeljskega plina glede na odjemno skupino na mesec znaša:

Tabela 1

C _{DKi}	Odjemna skupina	Fiksni del			Variabilni del
		Pavšal (EUR/mesec)	Cena moči (EUR/kW)	Cena zmogljivosti ((EUR/(Sm ³ /dan))/leto)	Cena porabe (EUR/Sm ³)
C _{DK1}	0-200	0,0000			0,1457
C _{DK2}	201-500	0,0000			0,1457
C _{DK3}	501-1.500	0,0000			0,1175
C _{DK4}	1.501-2.500	0,0000			0,0986
C _{DK5}	2.501-4.500	0,0000			0,0986
C _{DK6}	4.501-10.000	0,0000	0,0000		0,0798
C _{DK7}	10.001-30.000	0,0000	0,0000		0,0609
C _{DK8}	30.001-70.000	0,0000	0,0000		0,0609
C _{DK9}	70.001-100.000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0609
C _{DK10}	100.001-200.000			0,0000	0,0421
C _{DK11}	200.001-600.000			0,0000	0,0421
C _{DK12}	600.001-1.000.000			0,0000	0,0421
C _{DK13}	1.000.001-5.000.000			0,0000	0,0421
C _{DK14}	5.000.000-15.000.000			0,0000	0,0421
C _{DK15}	Nad 15.000.000			0,0000	0,0421

5. člen

Osnovna cena za izvajanje meritev, kadar je sistemski operater distribucijskega omrežja zemeljskega plina lastnik merilnih naprav (V_L), znaša 1,0015 EUR/mesec.

6. člen

Cena za prekoračitev distribucijske zmogljivosti (C_{DKi}) se izračuna na podlagi letne cene zmogljivosti.

7. člen

Z dnem uveljavitve tega akta prenehajo za upravičene odjemalce veljati določbe predpisov, s katerimi je urejeno področje določanja cen, ki se smiselno uporabljajo za storitev distribucije zemeljskega plina za geografsko območje Občine Sežana.

8. člen

(1) Ta akt začne veljati naslednji dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije, uporabljati pa se začne 1. aprila 2007.

(2) Ta akt velja do uveljavitve splošnega akta o določitvi omrežnine za distribucijsko omrežje zemeljskega plina na geografskem območju Občine Sežana, objavljenega s strani sistema operaterja distribucijskega omrežja zemeljskega plina, ki opravlja dejavnost na tem območju.

Št. 22-40/2006-3/ZP-13

Maribor, dne 21. marca 2007

EVA 2007-2111-0058

Predsednik sveta
Javne agencije Republike Slovenije za energijo
dr. Franc Žlahtič l.r.

1412. Akt o določitvi omrežnine za distribucijsko omrežje zemeljskega plina na geografskem območju Občine Tržič

Na podlagi drugega odstavka 32. člena in prvega odstavka 87.a člena Energetskega zakona (Uradni list RS, št. 26/05 – uradno prečiščeno besedilo, 118/06 in 9/07 – popr.) v zvezi z 10. členom Akta o določitvi metodologije za določitev omrežnine in kriterijev za ugotavljanje upravičenih stroškov za distribucijsko omrežje zemeljskega plina (Uradni list RS, št. 87/05, 102/05) in tretjim odstavkom 10. člena Akta o določitvi metodologije za obračunavanje omrežnine za distribucijsko omrežje zemeljskega plina (Uradni list RS, št. 87/05, 102/05) Javna agencija Republike Slovenije za energijo izdaja

A K T**o določitvi omrežnine za distribucijsko omrežje zemeljskega plina na geografskem območju Občine Tržič****1. člen**

S tem aktom Javna agencija Republike Slovenije za energijo določa osnovno ceno za distribucijo in omrežnino za uporabo distribucijskega omrežja zemeljskega plina, ki je sestavljena iz cene za distribucijo zemeljskega plina glede na odjemno skupino in cene za izvajanje meritev.

2. člen

S tem aktom je določena omrežnina za distribucijsko omrežje zemeljskega plina na geografskem območju Občine Tržič, na katerem se izvaja gospodarska javna služba dejavnost sistemski operater distribucijskega omrežja zemeljskega plina.

3. člen

Osnovna cena za distribucijo znaša: 0,2097 EUR/m³.

4. člen

Cena za distribucijo zemeljskega plina glede na odjemno skupino na mesec znaša:

Tabela 1

C _{DKi}	Odjemna skupina	Fiksni del			Variabilni del
		Pavšal (EUR/mesec)	Cena moči (EUR/kW)	Cena zmogljivosti ((EUR/Sm ³ /dan))/leto)	Cena porabe (EUR/Sm ³)
C _{DK1}	0-200	0,0000			0,1741
C _{DK2}	201-500	0,0000			0,1741
C _{DK3}	501-1.500	0,0000			0,1594
C _{DK4}	1.501-2.500	0,0000			0,1372
C _{DK5}	2.501-4.500	0,0000			0,1299
C _{DK6}	4.501-10.000	0,0000	0,0000		0,1225
C _{DK7}	10.001-30.000	0,0000	0,0000		0,1151
C _{DK8}	30.001-70.000	0,0000	0,0000		0,1078
C _{DK9}	70.001-100.000	0,0000	0,0000	0,0000	0,1004
C _{DK10}	100.001-200.000			0,0000	0,0930
C _{DK11}	200.001-600.000			0,0000	0,0930
C _{DK12}	600.001-1.000.000			0,0000	0,0930
C _{DK13}	1.000.001-5.000.000			0,0000	0,0930
C _{DK14}	5.000.000-15.000.000			0,0000	0,0930
C _{DK15}	Nad 15.000.000			0,0000	0,0930

5. člen

Osnovna cena za izvajanje meritev, kadar je sistemski operater distribucijskega omrežja zemeljskega plina lastnik merilnih naprav (V_L), znaša 1,0015 EUR/mesec.

6. člen

Cena za prekoračitev distribucijske zmogljivosti (C_{DKi}) se izračuna na podlagi letne cene zmogljivosti.

7. člen

Z dnem uveljavitve tega akta prenehajo za upravičene odjemalce veljati določbe predpisov, s katerimi je urejeno področje določanja cen, ki se smiselno uporabljajo za storitev distribucije zemeljskega plina za geografsko območje Občine Tržič.

8. člen

(1) Ta akt začne veljati naslednji dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije, uporabljati pa se začne 1. aprila 2007.

(2) Ta akt velja do uveljavitve splošnega akta o določitvi omrežnine za distribucijsko omrežje zemeljskega plina na geografskem območju Občine Tržič, objavljenega s strani sistema operaterja distribucijskega omrežja zemeljskega plina, ki opravlja dejavnost na tem območju.

Št. 22-41/2006-3/ZP-13

Maribor, dne 21. marca 2007

EVA 2007-2111-0057

Predsednik sveta
Javne agencije Republike Slovenije za energijo
dr. Franc Žlahtič l.r.

1413. Akt o določitvi omrežnine za distribucijsko omrežje zemeljskega plina na geografskem območju Občine Turnišče

Na podlagi drugega odstavka 32. člena in prvega odstavka 87.a člena Energetskega zakona (Uradni list RS, št. 26/05 – uradno prečiščeno besedilo, 118/06 in 9/07 – popr.) v zvezi z 10. členom Akta o določitvi metodologije za določitev omrežnine in kriterijev za ugotavljanje upravičenih stroškov za distribucijsko omrežje zemeljskega plina (Uradni list RS, št. 87/05, 102/05) in tretjim odstavkom 10. člena Akta o določitvi metodologije za obračunavanje omrežnine za distribucijsko omrežje zemeljskega plina (Uradni list RS, št. 87/05, 102/05) Javna agencija Republike Slovenije za energijo izdaja

A K T**o določitvi omrežnine za distribucijsko omrežje zemeljskega plina na geografskem območju Občine Turnišče****1. člen**

S tem aktom Javna agencija Republike Slovenije za energijo določa osnovno ceno za distribucijo in omrežnino za uporabo distribucijskega omrežja zemeljskega plina, ki je sestavljena iz cene za distribucijo zemeljskega plina glede na odjemno skupino in cene za izvajanje meritev.

2. člen

S tem aktom je določena omrežnina za distribucijsko omrežje zemeljskega plina na geografskem območju Občine Turnišče, na katerem se izvaja gospodarska javna služba dejavnost sistemski operater distribucijskega omrežja zemeljskega plina.

3. člen

Osnovna cena za distribucijo znaša: 0,8244 EUR/m³.

4. člen

Cena za distribucijo zemeljskega plina glede na odjemno skupino na mesec znaša:

Tabela 1

C _{DKi}	Odjemna skupina	Fiksni del			Variabilni del
		Pavšal (EUR/me-sec)	Cena moči (EUR/kW)	Cena zmogljivosti ((EUR/(Sm ³ /dan))/leto)	Cena porabe (EUR/Sm ³)
C _{DK1}	0-200	0,0000			0,2324
C _{DK2}	201-500	0,0000			0,2324
C _{DK3}	501-1.500	0,0000			0,1758
C _{DK4}	1.501-2.500	0,0000			0,1758
C _{DK5}	2.501-4.500	0,0000			0,1758
C _{DK6}	4.501-10.000	0,0000	0,0000		0,1533
C _{DK7}	10.001-30.000	0,0000	0,0000		0,1533
C _{DK8}	30.001-70.000	0,0000	0,0000		0,1363
C _{DK9}	70.001-100.000	0,0000	0,0000	0,0000	0,1363
C _{DK10}	100.001-200.000			0,0000	0,1194
C _{DK11}	200.001-600.000			0,0000	0,1194
C _{DK12}	600.001-1.000.000			0,0000	0,1194
C _{DK13}	1.000.001-5.000.000			0,0000	0,1194
C _{DK14}	5.000.000-15.000.000			0,0000	0,1194
C _{DK15}	Nad 15.000.000			0,0000	0,1194

5. člen

Osnovna cena za izvajanje meritev, kadar je sistemski operater distribucijskega omrežja zemeljskega plina lastnik merilnih naprav (V_L), znaša 1,0015 EUR/mesec.

6. člen

Cena za prekoračitev distribucijske zmogljivosti (C_{DKi}) se izračuna na podlagi letne cene zmogljivosti.

7. člen

Z dnem uveljavitve tega akta prenehajo za upravičene odjemalce veljati določbe predpisov, s katerimi je urejeno področje določanja cen, ki se smiselno uporabljajo za storitev distribucije zemeljskega plina za geografsko območje Občine Turnišče.

8. člen

(1) Ta akt začne veljati naslednji dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije, uporabljati pa se začne 1. aprila 2007.

(2) Ta akt velja do uveljavitve splošnega akta o določitvi omrežnine za distribucijsko omrežje zemeljskega plina na geografskem območju Občine Turnišče, objavljenega s strani sistema operaterja distribucijskega omrežja zemeljskega plina, ki opravlja dejavnost na tem območju.

Št. 22-42/2006-3/ZP-13
Maribor, dne 21. marca 2007
EVA 2007-2111-0056

Predsednik sveta
Javne agencije Republike Slovenije za energijo
dr. Franc Žlahtič l.r.

1414. Akt o določitvi omrežnine za distribucijsko omrežje zemeljskega plina na geografskem območju Občine Sevnica

Na podlagi drugega odstavka 32. člena in prvega odstavka 87.a člena Energetskega zakona (Uradni list RS, št. 26/05 – uradno prečiščeno besedilo, 118/06 in 9/07 – popr.) v zvezi z 10. členom Akta o določitvi metodologije za določitev omrežnine in kriterijev za ugotavljanje upravičenih stroškov za distribucijsko omrežje zemeljskega plina (Uradni list RS, št. 87/05, 102/05) in tretjim odstavkom 10. člena Akta o določitvi metodologije za obračunavanje omrežnine za distribucijsko omrežje zemeljskega plina (Uradni list RS, št. 87/05, 102/05) Javna agencija Republike Slovenije za energijo izdaja

A K T**o določitvi omrežnine za distribucijsko omrežje zemeljskega plina na geografskem območju Občine Sevnica****1. člen**

S tem aktom Javna agencija Republike Slovenije za energijo določa osnovno ceno za distribucijo in omrežnino za uporabo distribucijskega omrežja zemeljskega plina, ki je sestavljena iz cene za distribucijo zemeljskega plina glede na odjemno skupino in cene za izvajanje meritev.

2. člen

S tem aktom je določena omrežnina za distribucijsko omrežje zemeljskega plina na geografskem območju Občine Sevnica, na katerem izvaja dejavnost sistemskega operaterja distribucijskega omrežja zemeljskega plina Javno podjetje Plinovod Sevnica.

3. člen

Osnovna cena za distribucijo znaša: 0,1292 EUR/m³.

4. člen

Cena za distribucijo zemeljskega plina glede na odjemno skupino na mesec znaša:

Tabela 1

C _{DKi}	Odjemna skupina	Fiksni del			Variabilni del
		Pavšal (EUR/me-sec)	Cena moči (EUR/kW)	Cena zmogljivosti ((EUR/(Sm ³ /dan))/leto)	Cena porabe (EUR/Sm ³)
C _{DK1}	0-200	14,6052			0,0709
C _{DK2}	201-500	14,6052			0,0709
C _{DK3}	501-1.500	14,6052			0,0709
C _{DK4}	1.501-2.500	14,6052			0,0709
C _{DK5}	2.501-4.500	14,6052			0,0709
C _{DK6}	4.501-10.000	33,3834	0,1127		0,0668
C _{DK7}	10.001-30.000	33,3834	0,1127		0,0668
C _{DK8}	30.001-70.000	33,3834	0,1127		0,0668
C _{DK9}	70.001-100.000	33,3834	0,1127	0,0000	0,0668
C _{DK10}	100.001-200.000			0,1377	0,0542
C _{DK11}	200.001-600.000			0,1377	0,0542
C _{DK12}	600.001-1.000.000			0,1377	0,0542
C _{DK13}	1.000.001-5.000.000			0,1377	0,0542
C _{DK14}	5.000.000-15.000.000			0,1377	0,0542
C _{DK15}	Nad 15.000.000			0,1377	0,0542

5. člen

(1) Osnovna cena za izvajanje meritev, kadar je sistemski operater distribucijskega omrežja zemeljskega plina lastnik merilnih naprav (V_L), znaša 1,2519 EUR/mesec.

(2) Osnovna cena za izvajanje meritev, kadar sistemski operater distribucijskega omrežja zemeljskega plina ni lastnik merilnih naprav ter jih ne vzdržuje in ne umerja (V_N), znaša 0,6259 EUR/mesec.

(3) Osnovna cena za izvajanje meritev, kadar sistemski operater distribucijskega omrežja zemeljskega plina ni lastnik merilnih naprav ter jih vzdržuje in umerja (V_U), znaša 0,8346 EUR/mesec.

6. člen

Cena za prekoračitev distribucijske zmogljivosti (C_{DKi'}) se izračuna na podlagi letne cene zmogljivosti.

7. člen

Z dnem uveljavitve tega akta prenehajo za upravičene odjemalce veljati določbe predpisov, s katerimi je urejeno področje določanja cen, ki se smiselno uporabljajo za storitev distribucije zemeljskega plina za geografsko območje Občine Sevnica.

8. člen

(1) Ta akt začne veljati naslednji dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije, uporabljati pa se začne 1. aprila 2007.

(2) Ta akt velja do uveljavitve splošnega akta sistemskega operaterja distribucijskega omrežja zemeljskega plina Javno podjetje Plinovod Sevnica, o določitvi omrežnine za distribucijsko omrežje zemeljskega plina na geografskem območju Občine Sevnica.

Št. 22-21/2006-3/ES-13

Maribor, dne 21. marca 2007

EVA 2007-2111-0055

Predsednik sveta
Javne agencije Republike Slovenije za energijo
dr. Franc Žlahtič l.r.

1415. Sklep o načinu izračuna in postavkah dodatnega lastnega kapitala

Strokovni svet Agencije za zavarovalni nadzor na podlagi 4. točke 109. člena, 2. točke 139. člena, 140. člena in 2. točke 256. člena Zakona o zavarovalništvu (Uradni list RS, št. 109/06 – uradno prečiščeno besedilo, 114/06 in 9/07; v nadaljevanju ZZavar) in na podlagi 306.k člena Zakona o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (Uradni list RS, št. 109/06 – uradno prečiščeno besedilo; v nadaljevanju ZPIZ-1-UPB4) izdaja

S K L E P**o načinu izračuna in postavkah dodatnega lastnega kapitala****1. člen**

Ta sklep določa način izračuna dodatnega lastnega kapitala, ki ga morajo imeti zavarovalnice ali pokojninske družbe, ki izvajajo pokojninske načrte, ki v času varčevanja krijejo obveznosti dodatne invalidske pokojnine iz 364. člena ZPIZ-1-UPB4 in/ali dodatne družinske pokojnine iz 365. člena ZPIZ-1-UPB4 oziroma, ki od upravljavca vzajemnega pokojninskega sklada v skladu z osmim odstavkom 298. člena ZPIZ-1-UPB4 prevzemajo zavarovanja iz 364. in 356. člena ZPIZ-1-UPB4 oziroma izplačujejo pokojninske rente.

2. člen

Zavarovalnice oziroma pokojninske družbe izračunajo kapitalne zahteve za prevzete nevarnosti iz prvega odstavka 1. člena tega sklepa v skladu s 111. členom ZZavar in podzakonskim predpisom Agencije za zavarovalni nadzor, ki določa podrobnejša pravila za izračun minimalnega kapitala zavarovalnic.

3. člen

Ta sklep začne veljati naslednji dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije.

Ljubljana, dne 26. marca 2007
EVA 2007-1611-0082

Predsednik
Strokovnega sveta
Agencije za zavarovalni nadzor
dr. Mihael Perman l.r.

1416. Sklep o letnem poročilu in trimesečnih računovodskih izkazih zavarovalnic – SKL 2007

Strokovni svet Agencije za zavarovalni nadzor na podlagi 2. in 3. točke 160. člena in 2. točke 256. člena Zakona o zavarovalništvu (Uradni list RS, št. 109/06 – uradno prečiščeno besedilo, 114/06 – ZUE in 9/07; v nadaljevanju ZZavar) izdaja

S K L E P**o letnem poročilu in trimesečnih računovodskih izkazih zavarovalnic – SKL 2007****I. SPLOŠNE DOLOČBE****1. člen**

(1) Ta sklep določa podrobnejšo vsebino letnega poročila zavarovalnic ter zavarovalnih in pozavarovalnih pool-ov (v

nadaljevanju: zavarovalnica). Določila tega sklepa se smiselno uporabljajo tudi za pokojninske družbe, ustanovljene po zakonu, ki ureja pokojninsko in invalidsko zavarovanje in za Slovensko zavarovalno združenje v delu, ki se nanaša na poslovanje škodnega sklada.

(2) Ta sklep določa tudi vrste in sheme trimesečnih računovodskih izkazov zavarovalnic in pokojninskih družb.

2. člen

(1) Letno poročilo zavarovalnice obsega računovodsko poročilo in poslovno poročilo. Vsebovati mora podatke in pojasnila v obsegu, ki je predpisan z zakonom, ki ureja poslovanje gospodarskih družb, z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja in tem sklepom.

(2) V uvodna poglavja revidiranega letnega poročila mora zavarovalnica vključiti mnenje pristojnega organa zavarovalnice glede letnega poročila.

(3) Letno poročilo zavarovalnice morata podpisati predsednik in vsaj še en član uprave.

II. RAČUNOVODSKO POROČILO**3. člen**

Računovodsko poročilo obsega računovodske izkaze in pojasnila k računovodskim izkazom.

1. Vrste in sheme računovodskih izkazov**4. člen**

(1) Letne računovodske izkaze zavarovalnic sestavljajo:

- bilanca stanja,
- izkaz poslovnega izida,
- izkaz denarnih tokov,
- izkaz gibanja kapitala s prikazom uporabe bilančnega dobička ali bilančne izgube.

(2) Trimesečne računovodske izkaze sestavljajo:

- bilanca stanja,
- izkaz poslovnega izida.

(3) Računovodski izkazi morajo biti izdelani po predpisanih shemah, ki so priloga tega sklepa in so njegov sestavni del (Priloga 1).

2. Sestavljanje računovodskih izkazov**5. člen**

(1) Zavarovalnica sestavi bilanco stanja na podlagi podatkov iz knjigovodskega stanja računov, predpisanih s kontnim okvirom za zavarovalnice. Bilanca stanja prikazuje stanje sredstev in stanje obveznosti do virov sredstev. Postavke bilance stanja se izkazujejo v treh stolpcih, pri čemer se v prvem stolpcu izkažejo podatki na zadnji dan poslovnega leta, v drugem stolpcu podatki na zadnji dan predhodnega poslovnega obdobja, v tretjem stolpcu pa indeks rasti.

(2) Postavke bilance stanja v trimesečnih računovodskih izkazih se izkazujejo v treh stolpcih, pri čemer se v prvem stolpcu izkažejo podatki za zadnji dan obdobja, za katerega se sestavlja računovodski izkazi, v drugem stolpcu podatki na zadnji dan prejšnjega poslovnega leta, v tretjem stolpcu pa indeks rasti.

(3) Zavarovalnica, ki opravlja zavarovalne posle v zavarovalni skupini življenjskih in zavarovalni skupini premoženjskih zavarovanj, sestavi letno in trimesečno bilanco stanja posebej za življenjska zavarovanja, posebej za premoženjska zavarovanja in za zavarovalnico kot celoto.

(4) Zavarovalnica, ki opravlja posle dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja (v nadaljevanju: dopolnilno zavarovanje), mora v bilanci stanja za premoženjska zavarovanja izkazati vse postavke sredstev in obveznosti, ki se nanašajo na dopolnilno zavarovanje, ločeno od drugih postavk premoženjskega zavarovanja.

6. člen

(1) Zavarovalnica sestavi izkaz poslovnega izida na podlagi knjigovodskih podatkov o prihodkih in odhodkih v obdobju, za

katerega se sestavljajo računovodski izkazi. Izkaz poslovnega izida prikazuje prihodke, odhodke in poslovni izid v poslovnem letu. Postavke izkaza poslovnega izida se izkazujejo v treh stolpcih, pri čemer se v prvem stolpcu izkažejo podatki zadnjega poslovnega leta, v drugem stolpcu podatki predhodnega poslovnega leta, v tretjem stolpcu pa indeks rasti.

(2) Postavke izkaza poslovnega izida v trimesečnih računovodskih izkazih se izkazujejo v treh stolpcih, pri čemer se v prvem stolpcu izkažejo podatki obdobja, za katerega se sestavljajo, v drugem stolpcu podatki istega obdobja v predhodnem letu, v tretjem stolpcu pa indeks rasti.

(3) Zavarovalnica prenese donos naložb (prihodki od naložb zmanjšani za odhodke od naložb), v višini, ki ne pripada zavarovalno-tehničnim rezervacijam življenjskih zavarovanj (donos naložb, ugotovljen v izkazu izida iz življenjskih zavarovanj, zmanjšan za seštevek donosov naložb kritnih skladov, ki jih oblikuje v skladu s 1. do 5. točko drugega odstavka 127. člena ZZavar in kritnih skladov po pokojninskih načrtih) iz izkaza izida iz življenjskih zavarovanj v izračun čistega izida zavarovalnice.

(4) Zavarovalnica prenese donos naložb, ki pripada zavarovalno-tehničnim rezervacijam premoženjskih zavarovanj, razen zdravstvenih zavarovanj, iz izračuna čistega izida zavarovalnice v izkaz izida iz premoženjskih zavarovanj, razen zdravstvenih zavarovanj.

7. člen

(1) Zavarovalnica sestavi izkaz denarnih tokov po posredni metodi.

(2) Izkaz denarnih tokov je računovodski izkaz, v katerem so prikazane spremembe stanja denarnih sredstev in njihovih ustreznikov za poslovno leto ali medletna obdobja, za katera se sestavlja.

(3) Podatki v izkazu denarnih tokov se zaradi primerjave prikazujejo v treh stolpcih, pri čemer se v prvem stolpcu izkažejo uresničeni podatki v obravnavanem obračunskem obdobju, v drugem stolpcu uresničeni podatki v prejšnjem obračunskem obdobju, v tretjem stolpcu pa indeks rasti.

8. člen

(1) Zavarovalnica sestavi izkaz gibanja kapitala v obliki sestavljene razpredelnice, ki mu doda prikaz bilančnega dobička ali bilančne izgube.

(2) Primerjavo med uresničeni podatki za obravnavano obračunsko obdobje in uresničeni podatki za prejšnje obračunsko obdobje zavarovalnica prikaže med pojasnili.

9. člen

V računovodskih izkazih se v stolpce za zneske prejšnjega leta vnašajo podatki iz revidiranih računovodskih izkazov.

10. člen

V računovodskih izkazih se izkazujejo denarni zneski zaokroženi na en euro.

11. člen

Zavarovalnica, ki zaradi združitve ali delitve preneha obstajati med letom, za potrebe Agencije za zavarovalni nadzor (v nadaljevanju: Agencija) sestavi bilanco stanja in izkaz poslovnega izida po stanju na dan pred vpisom združitve oziroma delitve v register. Zavarovalnica predloži računovodska izkaza Agenciji najpozneje v roku dveh mesecev po vpisu združitve oziroma delitve v register.

3. Pojasnila k računovodskim izkazom

12. člen

(1) Zavarovalnica mora v pojasnilih k računovodskim izkazom razkriti uporabljene temeljne računovodske usmeritve, pojasniti posamezne rešitve in uporabljene metode vrednotenja postavk v računovodskih izkazih, morebitne spremembe raču-

novodskih usmeritev in vrednotenja z oceno vpliva na sredstva, obveznosti do virov sredstev, poslovni izid in finančni položaj zavarovalnice, pomembnejše dogodke po datumu bilance stanja, ki vplivajo na izdelane računovodske izkaze ter davčne obveznosti zavarovalnice.

(2) Zavarovalnica mora v pojasnilih k računovodskim izkazom zagotoviti vse informacije, ki jih predpisuje zakon o gospodarskih družbah ter vsa razkritja, ki jih za posamezne postavke računovodskih izkazov kot potrebna razkritja navajajo mednarodni standardi računovodskega poročanja in ta sklep.

13. člen

(1) Zavarovalnica v pojasnilih k posameznim postavkam bilance stanja prikaže vsa razkritja, ki so opredeljena v zakonu o gospodarskih družbah in mednarodnih standardih računovodskega poročanja, poleg teh pa razkrije še:

1. delež dolgoročnih finančnih naložb, ki pri izdajatelju predstavljajo podrejene instrumente;

2. celotne dolgove družbe, pokrite z vrednostnimi papirji, ki jih je družba položila kot jamstvo, z navedbo narave in oblike vrednostnega papirja; ti podatki se morajo razkriti ločeno za vsako postavko dolgov;

3. podatke o podrejenih obveznostih, in sicer za vsako novo zadolžitev, ki presega 10% celotnega zneska podrejenih obveznosti, znesek zadolžitve, valuto, v kateri je obveznost nominirana, obrestno mero, datum zapadlosti, pogoje podrejenosti ter obstoj kakršnihkoli določb za konverzijo podrejene obveznosti v kapital ali v kakšno drugo obveznost;

4. rezervacije za že nastale, a še ne prijavljene škode, ki so vključene v škodnih rezervacijah;

5. podatke o kosmati matematični rezervaciji in podatke o pozavarovalnem delu matematične rezervacije za vsak kritni sklad;

6. prikaz sredstev in obveznosti za vsak kritni sklad, izdelana po predpisani shemi, ki je priloga tega sklepa (Priloga 1: Prikaz sredstev in obveznosti kritnega sklada);

7. terjatve iz naslova upravljanja vzajemnega pokojninskega sklada in obveznosti za plačilo razlike do zajamčenega donosa vzajemnega pokojninskega sklada.

14. člen

Zavarovalnica v pojasnilih k posameznim postavkam izkaza poslovnega izida prikaže vsa razkritja, ki so opredeljena v zakonu, ki ureja poslovanje gospodarskih družb in mednarodnih standardih računovodskega poročanja, poleg tega pa razkrije naslednje:

1. v primeru, ko zavarovalnica, ki opravlja zavarovalne posle sklepanja in izvrševanja pogodb o premoženjskem in življenjskem pozavarovanju (v nadaljevanju: pozavarovalnica), za izkazovanje celotnega poslovanja uporablja izkaz izida iz premoženjskih zavarovanj, razen zdravstvenih zavarovanj, prikaže kosmate obračunane premije razvrščene na zavarovalne posle premoženjskih zavarovanj in zavarovalne posle življenjskih zavarovanj;

2. osnove za prenos razporejenih donosov naložb, ki jih zavarovalnica prenaša med zavarovalno-tehničnim delom izida in izračunom čistega izida zavarovalnice; ločeno prikaže prihodke in odhodke iz naložb zavarovalno-tehničnih rezervacij in iz lastnih virov, posebej za premoženjska zavarovanja razen zdravstvenih zavarovanj, za življenjska zavarovanja in za zdravstvena zavarovanja, razčlenjeno kot v B) II. in IX. oziroma D) IV. in VII;

3. izkaz izida kritnega sklada za vsak kritni sklad, izdelan po predpisanih shemah, ki so priloga tega sklepa (Priloga 1: Izkazi izida kritnih skladov);

4. prihodke in odhodke iz naslova upravljanja vzajemnih pokojninskih skladov, ki jih je zavarovalnica prikazala v izračunu čistega izida zavarovalnice;

5. prihodke in odhodke ter finančni rezultat poslovnih enot v tujini.

15. člen

(1) Zavarovalnica v pojasnilih k trimesečnim računovodskim izkazom prikaže prikaz sredstev in obveznosti kritnih skladov ter izkaz izida kritnih skladov.

(2) Zavarovalnica k računovodskim izkazom drugega trimesečja (polletni računovodski izkaz) dodatno priloži tudi pojasnila predpisana z mednarodnim računovodskim standardom 34 (MRS 34).

III. POSLOVNO POROČILO ZAVAROVALNICE

1. Vsebina poslovnega poročila zavarovalnice

16. člen

(1) Poslovno poročilo mora vsebovati uravnoteženo in celovito analizo razvoja in izidov poslovanja zavarovalnice ter njenega finančnega položaja, ki ustreza obsegu in kompleksnosti njenega poslovanja.

(2) Poslovno poročilo zavarovalnice mora vsebovati poročilo o poslovanju zavarovalnice za poslovno leto ter izbrane računovodske in finančne kazalnike poslovanja.

2. Poročilo o poslovanju zavarovalnice za poslovno leto

17. člen

(1) Poročilo o poslovanju zavarovalnice obsega najmanj opis splošnega gospodarskega okolja, poslovne usmeritve, pregled poslovanja, finančni rezultat, finančni položaj, opis glavnih tveganj in negotovosti, s katerimi se zavarovalnica sooča, podatke o delniškem kapitalu in delničarjih oziroma kapitalu in številu članov družbe za vzajemno zavarovanje, opis dosedanjega razvoja in pričakovani razvoj zavarovalnice, druge podatke, ki so pomembni za delovanje pravne osebe in vse podatke oziroma opis vseh pomembnejših dogodkov, ki so nastopili po koncu poslovnega leta.

(2) Zavarovalnica v opisu splošnega gospodarskega okolja oriše glavne dejavnike, ki so posredno ali neposredno vplivali na uspešnost poslovanja. Če zavarovalnica posluje v pomembnejšem obsegu tudi v državah članicah in tretjih državah, mora predstaviti tudi značilnosti gospodarskih gibanj v teh državah in vpliv le-teh na njene posle.

(3) V okviru poslovnih usmeritev zavarovalnica predstavi dolgoročne cilje poslovne politike in navede načrtovane aktivnosti za doseganje le-teh v naslednjem letu. Zavarovalnica navede, v kolikšni meri so se predvidevanja v poslovnem letu uresničila.

(4) V pregledu poslovanja zavarovalnica podrobno oriše posamezne zavarovalne vrste ter navede število zavarovancev in število sklenjenih zavarovanj v okviru zavarovalne vrste.

(5) V predstavitvi finančnega rezultata zavarovalnica razčleni prihodke in odhodke poslovnega leta po zavarovalnih vrstah.

(6) Zavarovalnica prikaže finančni položaj s strukturo aktive in pasive bilance stanja po posameznih vrstah sredstev oziroma obveznosti do virov sredstev ter pojasni spremembe posameznih postavk v primerjavi s predhodnim letom.

(7) V opisu glavnih tveganj in negotovosti, s katerimi se sooča, zavarovalnica prikaže izpostavljenost najmanj tržnim, kreditnim, likvidnostnim in operativnim tveganjem, ostalim tveganjem pa, če je to pomembno za presojo premoženja in obveznosti zavarovalnice, njenega finančnega položaja ter poslovnega izida. Poleg tega zavarovalnica v navedenem opisu prikaže tudi ukrepe in cilje na področju upravljanja z navedenimi tveganji.

(8) Zavarovalnica, ki je organizirana kot delniška družba, prikaže podatke o glavnih delničarjih, njihovem deležu in številu izdanih delnic, družba za vzajemno zavarovanje pa prikaže število zavarovalnih pogodb, ki jih imajo člani z družbo.

(9) Nadalje zavarovalnica v poročilu o poslovanju opiše dosednji razvoj in pričakovani razvoj zavarovalnice, v okviru katerega prikaže tudi aktivnosti zavarovalnice na področju raziskav in podatke o investicijskih vlaganjih.

(10) Zavarovalnica v poročilu o poslovanju prikaže tudi druge podatke, ki so pomembni za delovanje pravne osebe, kot so organizacijska shema, podatki o poslovni mreži, shematičen prikaz poslovne mreže, aktivnosti podružnic zavarovalnice v državah članicah in tretjih državah, podatki o zaposlenih in izobrazbeni strukturi, podatki o članih uprave in članih nadzornega sveta, podatki o informacijski podpori, informacije povezane z varstvom okolja, predloži izjavo o skladnosti s kodeksom upravljanja ter druge podatke, za katere ocenjuje, da prispevajo k boljši predstavitvi.

(11) Zavarovalnica v poročilu o poslovanju prikaže tudi vse pomembnejše dogodke, ki so nastopili po koncu poslovnega leta.

(12) Zavarovalnica poslovnemu poročilu predloži tudi poročilo o razmerjih z obvladujočo družbo.

3. Izbrani računovodski in finančni kazalniki poslovanja

18. člen

(1) Zavarovalnica prikaže naslednje kazalnike poslovanja:

- rast kosmate obračunane premije (indeks),
- čista obračunana zavarovalna premija v% od kosmate obračunane zavarovalne premije,
- gibanje kosmatih obračunanih odškodnin (indeks),
- povprečna odškodnina,
- škodni rezultat,
- stroški poslovanja v% od kosmate obračunane zavarovalne premije,
- stroški pridobivanja zavarovanj v% od kosmate obračunane zavarovalne premije,
- učinki naložb v% od povprečnega stanja naložb (iz stanja na začetku in koncu leta),
- čiste škodne rezervacije v% od čistih prihodkov od zavarovalnih premij,
- kosmati dobiček oziroma izguba tekočega leta v% od čiste obračunane premije,
- kosmati dobiček oziroma izguba tekočega leta v% od povprečnega kapitala,
- kosmati dobiček oziroma izguba tekočega leta v% od povprečne aktive,
- kosmati dobiček oziroma izguba tekočega leta na delnico,
- čisti dobiček oziroma izguba v% od povprečnega kapitala,
- razpoložljivi kapital zavarovalnice v% od čiste zavarovalne premije,
- razpoložljivi kapital zavarovalnice v% od minimalnega kapitala,
- razpoložljivi kapital zavarovalnice v% od zavarovalno-tehničnih rezervacij,
- razpoložljivi kapital zavarovalnice v% od terjatev iz pozavarovanja in zavarovalno-tehničnih rezervacij, ki odpadejo na pozavarovatelje,
- čista obračunana zavarovalna premija glede na povprečno stanje kapitala in zavarovalno-tehničnih rezervacij,
- čista obračunana zavarovalna premija glede na povprečno stanje kapitala,
- povprečno stanje čistih zavarovalno-tehničnih rezervacij glede na čiste prihodke od zavarovalnih premij,
- kapital glede na čisto prenosno premijo,
- kapital glede na obveznosti do virov sredstev,
- čiste zavarovalno-tehnične rezervacije glede na obveznosti do virov sredstev,
- čiste matematične rezervacije glede na čiste zavarovalno-tehnične rezervacije,
- kosmata obračunana zavarovalna premija glede na število redno zaposlenih.

(2) V poslovnem poročilu se prikažejo kazalniki za zadnje zaključeno poslovno leto in predhodno poslovno leto.

(3) Izračun kazalnikov je sestavni del tega sklepa (Priloga 2). Agencija z navodili predpiše enotno metodologijo za izračun kazalnikov.

IV. KONSOLIDIRANO LETNO POROČILO

1. Konsolidirano letno poročilo

19. člen

(1) Konsolidirano letno poročilo je sestavljeno iz konsolidiranega računovodskega poročila in konsolidiranega poslovnega poročila družb, ki so vključene v konsolidacijo.

(2) Za pripravo konsolidiranega letnega poročila je zadolžena zavarovalnica, ki je nadrejena družba eni ali več družbam (v nadaljevanju: nadrejena zavarovalnica).

2. Konsolidirano računovodsko poročilo

20. člen

(1) Konsolidirano računovodsko poročilo sestoji iz konsolidiranih računovodskih izkazov, sestavljenih po predpisanih shemah, ki so priloga k temu sklepu in so njegov sestavni del (Priloga 1) in priloge s pojasnili h konsolidiranim računovodskim izkazom.

(2) Pri sestavljanju konsolidiranih računovodskih izkazov nadrejena zavarovalnica upošteva določbe zakona, ki ureja poslovanje gospodarskih družb, določila mednarodnih standardov računovodskega poročanja in tega sklepa.

(3) Nadrejena zavarovalnica je dolžna poskrbeti, da vse zavarovalnice in druge družbe v skupini uporabljajo enotne računovodske usmeritve za podobne poslovne dogodke, enake metode vrednotenja postavk in da so postavke v ločenih računovodskih izkazih vseh zavarovalnic in drugih družb v skupini enako formalno predstavljene, oziroma, da v nasprotnem primeru odvisne in pridružene zavarovalnice in druge družbe v skupini sestavijo posebne računovodske izkaze za potrebe uskupinjenja, ki se razlikujejo od njihovih uradnih računovodskih izkazov.

3. Priloga s pojasnili h konsolidiranim računovodskim izkazom

21. člen

(1) Zavarovalnica v pojasnilih h konsolidiranim računovodskim izkazom razkrije pomembnejše računovodske smernice, na katerih so zasnovani računovodski izkazi zavarovalniške skupine.

(2) Zavarovalnica zagotovi v pojasnilih h konsolidiranim računovodskim izkazom dodatna pojasnila za vse postavke v konsolidiranih računovodskih izkazih. Za vsebino in obseg pojasnil se smiselno uporabljajo določbe iz 3. točke II. poglavja tega sklepa. Poleg pojasnil, ki so zahtevana v 3. točki II. poglavja tega sklepa, zavarovalnice navedejo še naslednje:

1. podatke o nazivu in sedežu zavarovalnice in družb, ki so vključene v konsolidacijo, deležih v kapitalu zavarovalnice in družb ter nominalnih zneskih kapitalskih deležev v zavarovalnicah in družbah, vključenih v konsolidiranje;

2. podatke o nazivu in sedežu družb, ki niso vključene v konsolidiranje in deležih v kapitalu ter nominalnih zneskih kapitalskih deležev v teh družbah z utemeljitvijo, zakaj niso vključene v konsolidiranje;

3. celotni znesek, ki je v konsolidirani bilanci stanja prikazan kot dolg, pokrit z vrednostnimi papirji, ki so jih družbe položile kot jamstvo, vključene v konsolidacijo, z navedbo narave in oblike vrednostnega papirja;

4. celotni znesek vseh finančnih obveznosti, ki niso vključene v konsolidirano bilanco stanja, tako da so podatki v pomoč pri ocenjevanju finančnega stanja družb, vključenih v konsolidacijo;

5. podatke o zneskih izplačil, ki so bila med poslovnim letom odobrena članom uprave ali nadzornih svetov nadrejene zavarovalnice za opravljanje njihovih nalog v nadrejeni zavarovalnici in podrejenih družbah;

6. povprečno število zaposlenih v poslovnem letu ter število zaposlenih na zadnji dan leta, glede na stopnjo izobrazbe, v družbah, vključenih v konsolidacijo.

4. Konsolidirano poslovno poročilo

22. člen

(1) Konsolidirano poslovno poročilo mora vsebovati vsaj pošten pregled razvoja in poslovne usmeritve družb ter predstavitev poslovanja skupine in njenega položaja z opisom temeljnih tveganj in negotovosti, ki jim je skupina podvržena. Kolikor je potrebno za razumevanje takega razvoja, uspešnosti ali položaja, analiza vključuje tako finančne, in kjer je to ustrezno, nefinančne kazalnike uspešnosti.

(2) V okviru navedenega mora nadrejena zavarovalnica predstaviti tudi osnovne podatke o družbah v skupini. Podatki o družbah v skupini morajo obsegati shematski prikaz, naziv družbe, vrsto dejavnosti, delež v kapitalu, delež glasovalnih pravic, nominalno vrednost kapitalskega deleža po stanju na zadnji dan poslovnega leta ter organe upravljanja.

V. ROKI ZA POROČANJE

23. člen

(1) Nerevidirano letno poročilo za poslovno leto v obsegu, predpisanem s tem sklepom, razen prikaza uporabe bilančnega dobička ali bilančne izgube in izbranih kazalcev poslovanja iz 18. člena tega sklepa, predložijo zavarovalnice najkasneje v treh mesecih po preteku koledarskega leta, pozavarovalnice pa v štirih mesecih po preteku koledarskega leta.

(2) Izbrane kazalnike poslovanja iz 18. člena tega sklepa predložijo zavarovalnice in pozavarovalnice v okviru revidiranega letnega poročila v roku, določenem s 167. členom ZZavar. Prikaz uporabe bilančnega dobička ali bilančne izgube predložijo zavarovalnice in pozavarovalnice k revidiranemu letnemu poročilu oziroma v roku 8 dni po sprejemu sklepov na seji skupščine. K revidiranemu letnemu poročilu in revizijskemu poročilu morajo predložiti mnenje pristojnega organa v roku osmih dni po prejemu tega mnenja oziroma zavarovalnice najkasneje v šestih mesecih, pozavarovalnica in pozavarovalni pool pa najkasneje v sedmih mesecih po izteku koledarskega leta.

(3) Nadrejena zavarovalnica v zavarovalniški skupini predloži konsolidirane računovodske izkaze in pojasnila h konsolidiranim računovodskim izkazom z enomesečnim zamikom glede na rok, določen v prvem in drugem odstavku tega člena.

(4) Zavarovalnice predložijo trimesečne računovodske izkaze za prvo trimesečje do 31. 5., za polletje do 31. 8. in za devet mesecev do 30. 11. tekočega leta, pozavarovalnice pa z enomesečnim zamikom.

VI. PREHODNE IN KONČNE DOLOČBE

24. člen

(1) Računovodske izkaze v skladu s tem sklepom je potrebno prvič izdelati za prvo trimesečje leta 2007.

(2) V bilanci stanja po stanju na dan 31. 12. 2007 se postavke izkazujejo v štirih stolpcih, pri čemer se v prvem stolpcu izkažejo podatki na zadnji dan poslovnega leta, v drugem stolpcu podatki na dan 31. 12. 2006 po mednarodnih standardih računovodskega poročanja, v tretjem stolpcu na dan 31. 12. 2006 po slovenskih računovodskih standardih (2006), v četrtem stolpcu pa indeks rasti.

(3) Agencija za zavarovalni nadzor lahko predpiše sporočanje podatkov po tem sklepu tudi v elektronski obliki.

(4) Ta sklep začne veljati naslednji dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije.

(5) Z dnem začetka veljavnosti tega sklepa preneha veljati Sklep o letnem poročilu in trimesečnih računovodskih izkazih zavarovalnic – SKL 2002 (Uradni list RS, št. 111/02, 129/03, 74/04, 139/04, 89/05 in 31/06).

Ljubljana, dne 26. marca 2007
EVA 2007-1611-0085

Predsednik
strokovnega sveta
Agencije za zavarovalni nadzor
dr. Mihael Perman l.r.

PRILOGA 1

I. BILANCA STANJA

Bilanca stanja zavarovalnic ima pri vseh vrstah zavarovalnic, ne glede na njihovo velikost, najmanj naslednje postavke:

A. Sredstva**A. Neopredmetena dolgoročna sredstva,**

1. Neopredmetena dolgoročna sredstva
2. Dobro ime
3. Predujmi za neopredmetena sredstva
4. Dolgoročno odloženi stroški pridobivanja zavarovanj
5. Druge dolgoročne aktivne časovne razmejitve

B. Naložbe v zemljišča in zgradbe ter finančne naložbe

- I. Zemljišča in zgradbe
 - a) Za neposredno izvajanje zavarovalne dejavnosti
 1. Zemljišča za neposredno izvajanje zavarovalne dejavnosti
 2. Zgradbe za neposredno izvajanje zavarovalne dejavnosti
 3. Druga zemljišča in zgradbe za neposredno izvajanje zavarovalne dejavnosti
 - b) Naložbe v nepremičnine, ki niso namenjene neposrednemu izvajanju zavarovalne dejavnosti
 1. Zemljišča
 2. Zgradbe
- II. Finančne naložbe v družbah v skupini in v pridruženih družbah
 1. Delnice in deleži v družbah v skupini
 2. Dolžniški vrednostni papirji in posojila, dana drugim družbam v skupini
 3. Delnice in deleži v pridruženih družbah
 4. Dolžniški vrednostni papirji in posojila, dana pridruženim družbam
 5. Druge finančne naložbe v družbah v skupini in v pridruženih družbah
- III. Druge finančne naložbe
 1. Dolgoročne finančne naložbe
 - 1.1. Delnice in drugi vrednostni papirji s spremenljivim donosom in kuponi skladov
 - 1.2. Dolžniški vrednostni papirji in drugi vrednostni papirji s stalnim donosom
 - 1.3. Deleži v investicijskih skladih
 - 1.4. Hipotekarna posojila
 - 1.5. Druga dana posojila
 - 1.6. Depoziti pri bankah
 - 1.7. Ostale finančne naložbe
 2. Kratkoročne finančne naložbe
 - 2.1. Delnice in deleži kupljeni za prodajo
 - 2.2. Vrednostni papirji kupljeni za prodajo oziroma s preostalo dospelostjo do enega leta
 - 2.3. Dana kratkoročna posojila
 - 2.4. Kratkoročni depoziti pri bankah
 - 2.5. Ostale kratkoročne finančne naložbe
- IV. Finančne naložbe pozavarovalnic iz naslova pozavarovalnih pogodb pri cedentih

C. Naložbe v korist življenjskih zavarovancev, ki prevzemajo naložbeno tveganje**D. Terjatve (terjatve do pridruženih družb in do družb v skupini je treba ločeno izkazati kot podpostavke postavk I, II, III)**

- I. Terjatve iz neposrednih zavarovalnih poslov
 - 1. Terjatve do zavarovalcev
 - 2. Terjatve do zavarovalnih posrednikov
 - 3. Druge terjatve iz neposrednih zavarovalnih poslov
- II. Terjatve iz sozavarovanja in pozavarovanja
 - 1. Terjatve za premijo iz sprejetega sozavarovanja
 - 2. Terjatve za premijo iz sprejetega pozavarovanja
 - 3. Terjatve za deleže sozavarovateljev v škodah
 - 4. Terjatve za deleže pozavarovateljev v škodah
 - 5. Druge terjatve iz sozavarovanja in pozavarovanja
- III. Druge terjatve in odložene terjatve za davek
 - 1. Druge kratkoročne terjatve iz zavarovalnih poslov
 - 2. Kratkoročne terjatve iz financiranja
 - 3. Druge kratkoročne terjatve
 - 4. Dolgoročne terjatve
 - 5. Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb
 - 6. Odložene terjatve za davek
- IV. Nevplačani vpoklicani kapital

E. Razna sredstva

- I. Opredmetena osnovna sredstva razen zemljišč in zgradb
 - 1. Oprema
 - 2. Druga opredmetena osnovna sredstva
- II. Denarna sredstva
- III. Zaloge in druga sredstva
 - 1. Zaloge
 - 2. Druga sredstva

F. Kratkoročne aktivne časovne razmejitve

- 1. Prehodno nezaračunani prihodki od obresti in najemnin
- 2. Kratkoročno odloženi stroški pridobivanja zavarovanj
- 3. Druge kratkoročne aktivne časovne razmejitve

G. Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje**H. Zunajbilančna evidenca****B. Obveznosti****A. Kapital**

- I. Vpoklicani kapital
 - 1. Osnovni kapital
 - 2. Nevpoklicani kapital (kot odbitna postavka)
- II. Kapitalske rezerve
- III. Rezerve iz dobička
 - 1. Varnostna rezerva
 - 2. Zakonske in statutarne rezerve
 - 3. Rezerve za lastne delnice in lastne poslovne deleže
 - 4. Lastne delnice in lastni poslovni deleži (kot odbitna postavka)
 - 5. Druge rezerve iz dobička

IV. Presežek iz prevrednotenja

1. Presežek iz prevrednotenja v zvezi z opredmetenimi osnovnimi sredstvi
2. Presežek iz prevrednotenja v zvezi z dolgoročnimi finančnimi naložbami
3. Presežek iz prevrednotenja v zvezi s kratkoročnimi finančnimi naložbami
4. Drugi presežki iz prevrednotenja

V. Preneseni čisti poslovni izid**VI. Čisti poslovni izid poslovnega leta****B. Podrejene obveznosti****C. Čiste zavarovalno-tehnične rezervacije in odloženi prihodki od premij (če zavarovalnica sklepa posle sozavarovanj, posebej prikaže znesek oddan v sozavarovanje kot točka 3 v okviru postavk I-VI)**

- I. Čiste prenosne premije
 1. Kosmate prenosne premije
 2. Znesek oddan v pozavarovanje
- II. Čiste matematične rezervacije
 1. Kosmate matematične rezervacije
 2. Znesek oddan v pozavarovanje
- III. Čiste škodne rezervacije
 1. Kosmate škodne rezervacije
 2. Znesek oddan v pozavarovanje
- IV. Čiste rezervacije za bonuse in popuste
 1. Kosmate rezervacije za bonuse in popuste
 2. Znesek oddan v pozavarovanje
- V. Izravnalne rezervacije
- VI. Druge čiste zavarovalno-tehnične rezervacije
 1. Kosmate druge zavarovalno-tehnične rezervacije
 2. Znesek oddan v pozavarovanje

D. Čiste zavarovalno-tehnične rezervacije v korist življenjskih zavarovancev, ki prevzemajo naložbeno tveganje

1. Kosmate zavarovalno-tehnične rezervacije v korist življenjskih zavarovancev, ki prevzemajo naložbeno tveganje
2. Znesek oddan v pozavarovanje

E. Rezervacije za druge nevarnosti in stroške

1. Rezervacije za pokojnine
2. Druge rezervacije

F. Obveznosti za finančne naložbe pozavarovateljev iz naslova pozavarovalnih pogodb pri cedentih**G. Druge obveznosti (obveznosti do pridruženih družb in do družb v skupini je treba izkazovati ločeno kot podpostavke postavk I in II)**

- I. Obveznosti iz neposrednih zavarovalnih poslov
 1. Obveznosti do zavarovalcev
 2. Obveznosti do zavarovalnih posrednikov
 3. Druge obveznosti iz neposrednih zavarovalnih poslov
- II. Obveznosti iz sozavarovanja in pozavarovanja
 1. Obveznosti za sozavarovalne premije
 2. Obveznosti za pozavarovalne premije
 3. Obveznosti za deleže v zneskih škod iz sozavarovanja
 4. Obveznosti za deleže v zneskih škod iz pozavarovanja
 5. Druge obveznosti iz sozavarovanja in pozavarovanja

- III. Posojila, zavarovana z vrednostnimi papirji s stalnim donosom (zavarovalnica posebej izkazuje zamenljiva posojila, zavarovana z vrednostnimi papirji s stalnim donosom)
- IV. Obveznosti do bank
- V. Ostale obveznosti
 - a) Ostale dolgoročne obveznosti
 - 1. Dolgoročne obveznosti iz finančnega najema
 - 2. Druge dolgoročne obveznosti
 - 3. Odložene obveznosti za davek
 - b) Ostale kratkoročne obveznosti
 - 1. Kratkoročne obveznosti do zaposlenih
 - 2. Druge kratkoročne obveznosti iz zavarovalnih poslov
 - 3. Kratkoročne obveznosti iz financiranja
 - 4. Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb
 - 5. Druge kratkoročne obveznosti

H. Pasivne časovne razmejitve

- 1. Vnaprej vračunani stroški in odhodki
- 2. Druge pasivne časovne razmejitve

I. Nekratkoročne obveznosti vezane na nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje

J. Zunajbilančna evidenca

II. IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA

Izkaz poslovnega izida v zavarovalnicah se praviloma izdela v stopenjski obliki in ima pri vseh vrstah zavarovalnic, ne glede na njihovo velikost, najmanj naslednje postavke:

A. Izkaz izida iz premoženjskih zavarovanj, razen zdravstvenih zavarovanj

- I. Čisti prihodki od zavarovalnih premij
 - 1. Obračunane kosmate zavarovalne premije
 - 2. Obračunana premija sprejetega sozavarovanja (+)
 - 3. Obračunana premija oddanega sozavarovanja (-)
 - 4. Obračunane pozavarovalne premije (-)
 - 5. Sprememba kosmatih prenosnih premij (+/-)
 - 6. Sprememba prenosnih premij za pozavarovalni in sozavarovalni del (+/-)
- II. Razporejen donos naložb, prenesen iz izkaza čistega izida zavarovalnice (DVIII)
- III. Drugi čisti zavarovalni prihodki
- IV. Čisti odhodki za škode
 - 1. Obračunani kosmati zneski škod
 - 2. Prihodki od uveljavljenih kosmatih regresnih terjatev (-)
 - 3. Obračunani deleži sozavarovateljev (+/-)
 - 4. Obračunani deleži pozavarovateljev (-)
 - 5. Sprememba kosmatih škodnih rezervacij (+/-)
 - 6. Sprememba škodnih rezervacij za pozavarovalni in sozavarovalni del (+/-)
- V. Sprememba drugih čistih zavarovalno-tehničnih rezervacij (+/-)
- VI. Čisti odhodki za bonuse in popuste

- VII. Čisti obratovalni stroški
 - 1. Stroški pridobivanja zavarovanj
 - 2. Sprememba v razmejenih stroških pridobivanja zavarovanj (+/-)
 - 3. Drugi obratovalni stroški
 - 3.1. Amortizacija vrednosti sredstev, potrebnih za obratovanje
 - 3.2. Stroški dela
 - 3.2.1. Plače zaposlenih
 - 3.2.2. Stroški socialnega in pokojninskega zavarovanja
 - 3.2.3. Drugi stroški dela
 - 3.3. Stroški storitev fizičnih oseb, ki ne opravljajo dejavnosti (stroški po pogodbah o delu, pogodbah o avtorskem delu in v zvezi z drugimi pravnimi razmerji), skupaj z dajatvami, ki bremenijo podjetje
 - 3.4. Ostali obratovalni stroški
 - 4. Prihodki od pozavarovalnih provizij in iz deležev v pozitivnem tehničnem izidu iz posameznih pozavarovalnih pogodb (-)
- VIII. Drugi čisti zavarovalni odhodki
 - 1. Odhodki za preventivno dejavnost
 - 2. Prispevki za kritje škod po nezavarovanih in neznanih vozilih
 - 3. Ostali čisti zavarovalni odhodki
- IX. Sprememba izravnalnih rezervacij (+/-)
- X. Izid iz premoženjskih zavarovanj, razen zdravstvenih zavarovanj (I + II + III – IV + V – VI – VII – VIII + IX)

B. Izkaz izida iz življenjskih zavarovanj

- I. Čisti prihodki od zavarovalnih premij
 - 1. Obračunane kosmate zavarovalne premije
 - 2. Obračunana premija sprejetega sozavarovanja (+)
 - 3. Obračunana premija oddanega sozavarovanja (-)
 - 4. Obračunane pozavarovalne premije
 - 5. Sprememba kosmatih prenosnih premij (+/-)
 - 6. Sprememba prenosnih premij za pozavarovalni del (+/-)
- II. Prihodki naložb
 - 1. Prihodki iz deležev v družbah
 - 1.1. Prihodki iz deležev v družbah v skupini
 - 1.2. Prihodki iz deležev v pridruženih družbah
 - 1.3. Prihodki iz deležev v drugih družbah
 - 2. Prihodki drugih naložb (v postavkah 2.1, 2.2 in 2.3 zavarovalnica ločeno izkazuje prihodke naložb v pridruženih družbah in v družbah v skupini)
 - 2.1. Prihodki od zemljišč in zgradb
 - 2.2. Prihodki od obresti
 - 2.3. Drugi prihodki naložb
 - 2.3.1. Prevrednotovalni finančni prihodki
 - 2.3.2. Drugi finančni prihodki
 - 3. Prihodki zaradi popravkov vrednosti naložb
 - 4. Dobički pri odtujitvah naložb
- III. Čisti neiztrženi dobički naložb življenjskih zavarovancev, ki prevzemajo naložbeno tveganje
- IV. Drugi čisti prihodki od zavarovanja
- V. Čisti odhodki za škode
 - 1. Obračunani kosmati zneski škod
 - 2. Prihodki od uveljavljenih kosmatih regresnih terjatev (-)
 - 3. Obračunani deleži pozavarovateljev (-)
 - 4. Sprememba kosmatih škodnih rezervacij (+/-)
 - 5. Sprememba škodnih rezervacij za pozavarovalni del (+/-)

- VI. Sprememba ostalih čistih zavarovalno-tehničnih rezervacij (+/-)
 - 1. Sprememba matematičnih rezervacij (+/-)
 - 1.1. Sprememba kosmatih matematičnih rezervacij (+/-)
 - 1.2. Sprememba pozavarovalnega deleža (+/-)
 - 2. Sprememba drugih čistih zavarovalno-tehničnih rezervacij (+/-)
 - 2.1. Sprememba kosmatih drugih zavarovalno-tehničnih rezervacij (+/-)
 - 2.2. Sprememba pozavarovalnega deleža (+/-)
- VII. Čisti odhodki za bonuse in popuste
- VIII. Čisti obratovalni stroški
 - 1. Stroški pridobivanja zavarovanj
 - 2. Sprememba v razmejenih stroških pridobivanja zavarovanj (+/-)
 - 3. Drugi obratovalni stroški
 - 3.1. Amortizacija vrednosti sredstev, potrebnih za obratovanje
 - 3.2. Stroški dela
 - 3.2.1. Plače zaposlenih
 - 3.2.2. Stroški socialnega in pokojninskega zavarovanja
 - 3.2.3. Drugi stroški dela
 - 3.3. Stroški storitev fizičnih oseb, ki ne opravljajo dejavnosti (stroški po pogodbah o delu, pogodbah o avtorskem delu in v zvezi z drugimi pravnimi razmerji), skupaj z dajatvami, ki bremenijo podjetje
 - 3.4. Ostali obratovalni stroški
 - 4. Prihodki od pozavarovalnih provizij in iz deležev v pozitivnem tehničnem izidu iz pozavarovalnih pogodb (-)
- IX. Odhodki naložb
 - 1. Amortizacija naložb sredstev, ki niso potrebna za obratovanje
 - 2. Odhodki za upravljanje sredstev, odhodki za obresti in drugi finančni odhodki
 - 3. Prevrednotovalni finančni odhodki
 - 4. Izgube pri odtujitvah naložb
- X. Čiste neiztržene izgube naložb življenjskih zavarovancev, ki prevzemajo naložbeno tveganje
- XI. Drugi čisti zavarovalni odhodki
 - 1. Odhodki za preventivno dejavnost
 - 2. Ostali drugi čisti zavarovalni odhodki
- XII. Razporejen donos naložb, prenesen v izkaz izida iz rednega delovanja (-)
- XIII. Izid iz življenjskih zavarovanj ($I + II + III + IV - V + VI - VII - VIII - IX - X - XI - XII$)

C. Izkaz izida iz zdravstvenih zavarovanj

- I. Čisti prihodki od zavarovalnih premij
 - 1. Obračunane kosmate zavarovalne premije
 - 2. Obračunane pozavarovalne premije
 - 3. Sprememba kosmatih prenosnih premij (+/-)
 - 4. Sprememba prenosnih premij za pozavarovalni del (+/-)
- II. Prihodki naložb
 - 1. Prihodki iz deležev v družbah
 - 1.1. Prihodki iz deležev v družbah
 - 1.2. Prihodki iz deležev v pridruženih družbah
 - 1.3. Prihodki iz deležev v drugih družbah
 - 2. Prihodki drugih naložb (v postavkah 2.1, 2.2 in 2.3 zavarovalnica ločeno izkazuje prihodke naložb v pridruženih družbah in v družbah v skupini)
 - 2.1. Prihodki od zemljišč in zgradb
 - 2.2. Prihodki od obresti
 - 2.3. Drugi prihodki naložb
 - 2.3.1. Prevrednotovalni finančni prihodki
 - 2.3.2. Drugi finančni prihodki

3. Prihodki zaradi popravkov vrednosti naložb
4. Dobički pri odtujitvah naložb
- III. Drugi čisti prihodki od zavarovanja
- IV. Čisti odhodki za škode
 1. Obračunani kosmati zneski škod
 2. Prihodki od uveljavljenih kosmatih regresnih terjatev (-)
 3. Obračunani deleži pozavarovalcev (-)
 4. Sprememba kosmatih škodnih rezervacij (+/-)
 5. Sprememba škodnih rezervacij za pozavarovalni del (+/-)
 6. Prihodki iz izravnalne sheme (-)
 7. Odhodki iz izravnalne sheme (+)
- V. Sprememba ostalih čistih zavarovalno-tehničnih rezervacij (+/-)
 1. Sprememba matematičnih rezervacij (+/-)
 - 1.1. Sprememba kosmatih matematičnih rezervacij(+/-)
 - 1.2. Sprememba pozavarovalnega deleža (+/-)
 2. Sprememba drugih čistih zavarovalno-tehničnih rezervacij (+/-)
 - 2.1. Sprememba kosmatih drugih zavarovalno-tehničnih rezervacij (+/-)
 - 2.2. Sprememba pozavarovalnega deleža (+/-)
- VI. Čisti odhodki za bonuse in popuste
- VII. Čisti obratovalni stroški
 1. Stroški pridobivanja zavarovanj
 2. Sprememba v razmejenih stroških pridobivanja zavarovanj (+/-)
 3. Drugi obratovalni stroški
 - 3.1. Amortizacija vrednosti sredstev, potrebnih za obratovanje
 - 3.2. Stroški dela
 - 3.2.1. Plače zaposlenih
 - 3.2.2. Stroški socialnega in pokojninskega zavarovanja
 - 3.2.3. Drugi stroški dela
 - 3.3. Stroški storitev fizičnih oseb, ki ne opravljajo dejavnosti (stroški po pogodbah o delu, pogodbah o avtorskem delu in v zvezi z drugimi pravnimi razmerji), skupaj z dajatvami, ki bremenijo podjetje
 - 3.4. Ostali obratovalni stroški
 4. Prihodki od pozavarovalnih provizij in iz deležev v pozitivnem tehničnem izidu iz pozavarovalnih pogodb (-)
- VIII. Odhodki naložb
 1. Amortizacija naložb sredstev, ki niso potrebna za obratovanje
 2. Odhodki za upravljanje sredstev, odhodki za obresti in drugi finančni odhodki
 3. Prevrednotovalni finančni odhodki
 4. Izgube pri odtujitvah naložb
- IX. Drugi čisti zavarovalni odhodki
 1. Odhodki za preventivno dejavnost
 2. Ostali drugi čisti zavarovalni odhodki
- X. Razporejen donos naložb, prenesen v izkaz izida iz rednega delovanja (-)
- XI. Izid iz zdravstvenih zavarovanj (I+ II + III - IV + V - VI – VII – VIII – IX – X) pred razporeditvijo polovice pozitivnega izida iz dopolnilnega zavarovanja
- XII. Razporejena polovica pozitivnega izida iz dopolnilnega zavarovanja (-)
- XIII. Izid iz zdravstvenih zavarovanj (XI – XII)

Ca. Izkaz izida iz dopolnilnih zavarovanj

Razčlenitev kot pri C (do zaporedne XI – Izid iz dopolnilnih zavarovanj)

D. Izračun čistega izida zavarovalnice

- I. Izid iz premoženjskih zavarovanj, razen zdravstvenih zavarovanj (A.X)
- II. Izid iz življenjskih zavarovanj (B.XIII)
- II. Izid iz zdravstvenih zavarovanj (C.XIII)
- IV. Prihodki naložb
 1. Prihodki iz deležev v družbah
 - 1.1. Prihodki iz deležev v družbah v skupini
 - 1.2. Prihodki iz deležev v pridruženih družbah
 - 1.3. Prihodki iz deležev v drugih družbah
 2. Prihodki drugih naložb (v postavkah 2.1, 2.2 in 2.3 zavarovalnica ločeno izkazuje prihodke naložb v pridruženih družbah in v družbah v skupini)
 - 2.1. Prihodki od zemljišč in zgradb
 - 2.2. Prihodki od obresti
 - 2.3. Drugi prihodki naložb
 - 2.3.1. Prevrednotovalni finančni prihodki
 - 2.3.2. Drugi finančni prihodki
 3. Prihodki zaradi popravkov vrednosti naložb
 4. Dobički pri odtujitvah naložb
- V. Razporejen donos naložb, prenesen iz izkaza izida iz življenjskih zavarovanj (B.XII)
- VI. Razporejen donos naložb, prenesen iz izkaza izida iz zdravstvenih zavarovanj (C.X)
- VII. Odhodki naložb
 1. Amortizacija naložb sredstev, ki niso potrebna za obratovanje
 2. Odhodki za upravljanje sredstev, odhodki za obresti in drugi finančni odhodki
 3. Prevrednotovalni finančni odhodki
 4. Izgube pri odtujitvah naložb
- VIII. Razporejen donos naložb, prenesen v izkaz izida iz premoženjskih zavarovanj, razen zdravstvenih zavarovanj (A.II)
- IX. Drugi prihodki iz zavarovanj
 1. Drugi prihodki iz premoženjskih zavarovanj, razen zdravstvenih zavarovanj
 2. Drugi prihodki iz življenjskih zavarovanj
 3. Drugi prihodki iz zdravstvenih zavarovanj
- X. Drugi odhodki iz zavarovanj
 1. Drugi odhodki iz premoženjskih zavarovanj, razen zdravstvenih zavarovanj
 2. Drugi odhodki iz življenjskih zavarovanj
 3. Drugi odhodki iz zdravstvenih zavarovanj
- XI. Drugi prihodki
 1. Drugi prihodki iz premoženjskih zavarovanj, razen zdravstvenih zavarovanj
 2. Drugi prihodki iz življenjskih zavarovanj
 3. Drugi prihodki iz zdravstvenih zavarovanj
- XII. Drugi odhodki
 1. Drugi odhodki iz premoženjskih zavarovanj, razen zdravstvenih zavarovanj
 2. Drugi odhodki iz življenjskih zavarovanj
 3. Drugi odhodki iz zdravstvenih zavarovanj
- XIII. Poslovni izid obračunskega obdobja pred obdavčitvijo $(I + II + III + IV + V + VI - VII - VIII + IX - X + XI - XII)$
 1. Poslovni izid obračunskega obdobja iz premoženjskih zavarovanj, razen zdravstvenih zavarovanj
 2. Poslovni izid obračunskega obdobja iz življenjskih zavarovanj
 3. Poslovni izid obračunskega obdobja iz zdravstvenih zavarovanj
- XIV. Davek iz dobička
- XV. Odloženi davki
- XVI. Čisti poslovni izid obračunskega obdobja $(XIII - XIV + XV)$

III. IZKAZ PO POSREDNI METODI OPREDELJENIH DENARNIH TOKOV

V izkazu po posredni metodi opredeljenih denarnih tokov zavarovalnice so potrebne najmanj tele postavke:

A. Denarni tokovi pri poslovanju

a) Postavke izkaza poslovnega izida

Obračunane čiste zavarovalne premije v obdobju

Prihodki naložb (razen finančnih prihodkov), financiranih iz

- zavarovalno-tehničnih rezervacij
- drugih virov

Drugi poslovni prihodki (razen za prevrednotenje in brez zmanjšanja rezervacij) in finančni prihodki iz poslovnih terjatev

- Obračunani čisti zneski škod v obdobju
- Obračunani stroški bonusov in popustov
- Čisti obratovalni stroški brez stroškov amortizacije in brez spremembe v razmejenih stroških pridobivanja zavarovanj
- Odhodki naložb (brez amortizacije in finančnih odhodkov), financiranih iz
 - tehničnih virov
 - drugih virov
- Drugi poslovni odhodki brez amortizacije (razen za prevrednotovanje in brez povečanja rezervacij)
- Davki iz dobička in drugi davki, ki niso zajeti v poslovnih odhodkih

b) Spremembe čistih obratnih sredstev (in časovnih razmejitev ter odloženih terjatev in obveznosti za davek) poslovnih postavk bilance stanja

Začetne manj končne terjatve iz neposrednih zavarovanj

Začetne manj končne terjatve iz pozavarovanj

Začetne manj končne druge poslovne terjatve

Začetne manj končne aktivne časovne razmejitve

Začetne manj končne odložene terjatve za davek

Začetne manj končne zaloge

Končni manj začetni dolgovi iz neposrednih zavarovanj

Končni manj začetni dolgovi iz pozavarovanj

Končni manj začetni drugi poslovni dolgovi

Končne manj začetne pasivne časovne razmejitve (razen prenosnih premij)

Končne manj začetne odložene obveznosti za davek

c) Prebitek prejemkov pri poslovanju ali prebitek izdatkov pri poslovanju (a + b)

B. Denarni tokovi pri naložbenju

a) Prejemki pri naložbenju

1. Prejemki od obresti, ki se nanašajo na naložbenje in na
 - naložbe, financirane iz zavarovalno-tehničnih rezervacij
 - druge naložbe
2. Prejemki od deležev iz dobička drugih, ki se nanašajo na
 - naložbe, financirane iz zavarovalno-tehničnih rezervacij
 - druge naložbe
3. Prejemki od odtujitve neopredmetenih sredstev, financiranih iz
 - zavarovalno-tehničnih rezervacij
 - drugih virov

4. Prejemki od odtujitve opredmetenih osnovnih sredstev, financiranih iz
 - zavarovalno-tehničnih rezervacij
 - drugih virov
5. Prejemki od odtujitve dolgoročnih finančnih naložb, financiranih iz
 - zavarovalno-tehničnih rezervacij
 - drugih virov
6. Prejemki od odtujitve kratkoročnih finančnih naložb, financiranih iz
 - zavarovalno-tehničnih rezervacij
 - drugih virov

b) Izdatki pri naložbenju

1. Izdatki za pridobitev neopredmetenih sredstev
2. Izdatki za pridobitev opredmetenih osnovnih sredstev, financiranih iz
 - tehničnih virov
 - drugih virov
3. Izdatki za pridobitev dolgoročnih finančnih naložb, financiranih iz
 - tehničnih virov
 - drugih virov
4. Izdatki za pridobitev kratkoročnih finančnih naložb, financiranih iz
 - tehničnih virov
 - drugih virov

c) Prebitek prejemkov pri naložbenju ali prebitek izdatkov pri naložbenju (a + b)

C. Denarni tokovi pri financiranju

a) Prejemki pri financiranju

1. Prejemki od vplačanega kapitala
2. Prejemki od dobljenih dolgoročnih posojil
3. Prejemki od dobljenih kratkoročnih posojil

b) Izdatki pri financiranju

1. Izdatki za dane obresti
2. Izdatki za vračila kapitala
3. Izdatki za odplačila dolgoročnih finančnih obveznosti
4. Izdatki za odplačila kratkoročnih finančnih obveznosti
5. Izdatki za izplačila dividend in drugih deležev v dobičku

c) Prebitek prejemkov pri financiranju ali prebitek izdatkov pri financiranju (a + b)

Č. Končno stanje denarnih sredstev in njihovih ustreznikov

x) Denarni izid v obdobju (seštevek prebitkov Ac, Bc in Cc)

+

y) Začetno stanje denarnih sredstev in njihovih ustreznikov

IV. IZKAZ GIBANJA KAPITALA

Zavarovalnica sestavi izkaz gibanja kapitala ločeno za premoženjska in življenjska ter pozavarovanja tako, da prikaže spremembe vseh sestavin kapitala, zajetih v bilanco stanja.

V razpredelnici sestavljajo prvo razsežnost (stolpce) različne vrste kapitala, pri katerih se spremembe pojavljajo ali pri eni ali več vrstah kapitala skupaj z nasprotnimi predznaki:

I. Vpoklicani kapital

1. Osnovni kapital
2. Nevpoklicani kapital (kot odbitna postavka)

II. Kapitalske rezerve**III. Rezerve iz dobička**

1. Zakonske rezerve
2. Rezerve za lastne delnice in lastne poslovne deleže
3. Lastne delnice in lastni poslovni deleži (kot odbitna postavka)
4. Statutarne rezerve
5. Druge rezerve iz dobička

IV. Presežek iz prevrednotenja**V. Preneseni čisti poslovni izid**

1. Preneseni čisti dobiček
2. Prenesena čista izguba

VI. Čisti poslovni izid poslovnega leta

1. Čisti dobiček poslovnega leta
2. Čista izguba poslovnega leta

V razpredelnici sestavljajo drugo razsežnost (vrstice) možni pojavi, ki povzročajo spremembo najmanj ene izmed omenjenih gospodarskih kategorij. Ti pojavi so lahko:

A. Začetno stanje v obdobju**B. Premiki v kapital**

- a) Vpis vpoklicanega osnovnega kapitala
- b) Vpis nevpoklicanega osnovnega kapitala
- c) Vpoklic vpisanega osnovnega kapitala
- č) Vnos dodatnih vplačil kapitala
- d) Vnos čistega poslovnega izida poslovnega leta
- e) Vnos zneska prevrednotenja kapitala v zvezi :
 - s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo
 - z varovanjem denarnih tokov
 - z opredmetenimi osnovnimi sredstvi in neopredmetenimi dolgoročnimi sredstvi
 - z drugimi sredstvi
- f) Učinki sprememb računovodskih usmeritev in odpravljanje napak
- g) Druga povečanja sestavin kapitala
- h) Nakup lastnih delnic in lastnih poslovnih deležev

C. Premiki v kapitalu

- a) Razporeditev čistega dobička kot sestavine kapitala po sklepu uprave in nadzornega sveta
- b) Razporeditev čistega dobička za oblikovanje dodatnih rezerv po sklepu skupščine
- c) Poravnava izgube kot odbitne sestavine kapitala
- č) Oblikovanje rezerve za lastne delnice in lastne poslovne deleže iz drugih sestavin kapitala
- d) Zmanjšanje rezerv za lastne delnice in lastne poslovne deleže in razporeditev na druge sestavine kapitala
- e) Izplačila (obračun) dividend v obliki delnic
- f) Druge prerazporeditve sestavin kapitala

Č. Premiki iz kapitala

- a) Izplačilo dividend
- b) Vračilo kapitala
- c) Uporaba presežka iz prevrednotenja v zvezi :
 - s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo
 - z varovanjem denarnih tokov
 - z opredmetenimi osnovnimi sredstvi in neopredmetenimi dolgoročnimi sredstvi
 - z drugimi sredstvi

- č) Prenos presežka iz prevrednotenja (v poslovne prihodke ali finančne prihodke)
- d) Druga zmanjšanja sestavin kapitala
- e) Odtujitev oziroma umik lastnih delnic in lastnih poslovnih deležev

D. Končno stanje v obdobju

III. a) PRIKAZ BILANČNEGA DOBIČKA ALI BILANČNE IZGUBE

Poseben dodatek k izkazu gibanja kapitala je prikaz bilančnega dobička ali bilančne izgube, ki ima naslednje postavke:

- a) Čisti poslovni izid poslovnega leta
- b) + Preneseni čisti dobiček / prenesena čista izguba
- c) + Zmanjšanje rezerv iz dobička
- č) Povečanje rezerv iz dobička po sklepu uprave (zakonskih rezerv, rezerv za lastne delnice in lastne poslovne deleže in statutarnih rezerv)
- d) Povečanje rezerv iz dobička po odločitvi uprave in nadzornega sveta (drugih rezerv iz dobička)
- e) Bilančni dobiček ($a + b + c - \text{č} - d$), ki ga skupščina razporedi
 - na delničarje,
 - v druge rezerve
 - za prenos v naslednje leto in
 - za druge nameneali
bilančna izguba.

V. PRIKAZ SREDSTEV IN OBVEZNOSTI KRITNEGA SKLADA

Zavarovalnica izdela prikaz sredstev in obveznosti za vsak kritni sklad po naslednji shemi:

SREDSTVA

A. Naložbe v nepremičnine ter finančne naložbe

I. Naložbene nepremičnine

II. Finančne naložbe v družbah v skupini in v pridruženih družbah

- 1. Naložbe v družbah v skupini
- 2. Naložbe v pridruženih družbah

III. Druge finančne naložbe

- 1. Delnice in drugi vrednostni papirji s spremenljivim donosom
- 2. Dolžniški vrednostni papirji s stalnim donosom
- 3. Deleži v investicijskih skladih
- 4. Dana posojila z zastavno pravico
- 5. Druga dana posojila
- 6. Depoziti pri bankah
- 7. Ostale finančne naložbe

B. Terjatve

- I. Terjatve iz neposrednih zavarovalnih poslov
 - 1. Terjatve do zavarovalcev
 - 2. Terjatve do zavarovalnih posrednikov
 - 3. Druge terjatve iz neposrednih zavarovalnih poslov

- II. Terjatve iz pozavarovanja

- III. Druge terjatve

C. Razna sredstva

- I. Denarna sredstva

- II. Druga sredstva

D. Kratkoročne aktivne časovne razmejitve

- 1. Prehodno nezaračunani prihodki od obresti in najemnin
- 2. Kratkoročno odloženi stroški pridobivanja zavarovanj
- 3. Druge kratkoročne aktivne časovne razmejitve

OBVEZNOSTI**A. Presežek iz prevrednotenja****B. Čiste zavarovalno-tehnične rezervacije**

- I. Čiste prenosne premije
 - 1. Kosmate prenosne premije
 - 2. Znesek oddan v sozavarovanje in pozavarovanje

- II. Čiste matematične rezervacije
 - 1. Kosmate matematične rezervacije
 - 2. Znesek oddan v sozavarovanje in pozavarovanje

- III. Čiste škodne rezervacije
 - 1. Kosmate škodne rezervacije
 - 2. Znesek oddan v sozavarovanje in pozavarovanje

- IV. Čiste rezervacije za bonuse in popuste
 - 1. Kosmate rezervacije za bonuse in popuste
 - 2. Znesek oddan v sozavarovanje in pozavarovanje

C. Čiste zavarovalno-tehnične rezervacije v korist življenjskih zavarovancev, ki prevzemajo naložbeno tveganje

- 1. Kosmate zavarovalno-tehnične rezervacije v korist življenjskih zavarovancev, ki prevzemajo naložbeno tveganje
- 2. Znesek oddan v pozavarovanje

D. Obveznosti za finančne naložbe pozavarovateljev iz naslova pozavarovalnih pogodb pri cedentih**E. Druge obveznosti**

- I. Obveznosti iz neposrednih zavarovalnih poslov
 - 1. Obveznosti do zavarovalcev
 - 2. Obveznosti do zavarovalnih posrednikov
 - 3. Druge obveznosti iz neposrednih zavarovalnih poslov

- II. Obveznosti iz sozavarovanja in pozavarovanja

- III. Druge obveznosti

F. Pasivne časovne razmejitve

VI. IZKAZI IZIDA KRITNIH SKLADOV

a) Izkaz izida kritnega sklada za življenjska zavarovanja iz 1. točke drugega odstavka 127. člena ZZavar in za druge vrste zavarovanj, za katere je potrebno oblikovati matematične rezervacije, iz 7. točke drugega odstavka 127. člena ZZavar, zavarovalnica izdela po naslednji shemi:

- I. Prihodki od zavarovalnih premij**
 - 1. Obračunane zavarovalne premije
 - 2. Sprememba prenosnih premij
- II. Prihodki naložb**
 - 1. Prihodki iz deležev v družbah
 - 1.1. Prihodki iz deležev v družbah v skupini
 - 1.2. Prihodki iz deležev v pridruženih družbah
 - 1.3. Prihodki iz deležev v drugih družbah
 - 2. Prihodki drugih naložb
 - 2.1. Prihodki od zemljišč in zgradb
 - 2.2. Prihodki od obresti
 - 2.3. Drugi prihodki naložb
 - 2.3.1. Prevrednotovalni finančni prihodki
 - 2.3.2. Drugi finančni prihodki
 - 3. Prihodki zaradi popravkov vrednosti naložb
 - 4. Dobički pri odtujitvah naložb
- III. Drugi prihodki od zavarovanja**
- IV. Odhodki za škode**
 - 1. Obračunani zneski škod
 - 2. Sprememba škodnih rezervacij
- V. Sprememba ostalih zavarovalno-tehničnih rezervacij (+/-)**
 - 1. Sprememba matematičnih rezervacij (+/-)
 - 1.1. Sprememba matematičnih rezervacij brez upoštevanja udeležbe na dobičku (+/-)
 - 1.2. Sprememba matematičnih rezervacij iz naslova udeležbe na dobičku (+/-)
 - 2. Sprememba drugih zavarovalno-tehničnih rezervacij (+/-)
- VI. Odhodki za bonuse in popuste**
- VII. Stroški vračunani po policah**
 - 1. Začetni stroški
 - 2. Inkaso, upravni, režijski stroški
 - 3. Zaključni stroški oziroma stroški izplačil
- VIII. Odhodki naložb**
 - 1. Amortizacija naložb sredstev, ki niso potrebna za obratovanje
 - 2. Odhodki za upravljanje sredstev, odhodki za obresti in drugi finančni odhodki
 - 3. Prevrednotovalni finančni odhodki
 - 4. Izgube pri odtujitvah naložb
- IX. Drugi čisti zavarovalni odhodki**
- X. Izid iz življenjskih zavarovanj** $(I + II + III - IV + V - VI - VII - VIII - IX)$

b) Za izkaz izida kritnega sklada za zdravstvena zavarovanja iz 6. točke drugega odstavka 127. člena se uporabi računovodska shema C. Izkaz izida iz zdravstvenih zavarovanj.

c) Oblike izkazov izida kritnih skladov za zavarovanja pri katerih zavarovanec prevzema naložbeno tveganje, zavarovanja iz zavarovalne vrste tontine in zavarovanje iz zavarovalne vrste izpada dohodkov zaradi nezgode ali bolezni niso predpisane, zavarovalnica sama izdela sheme za tovrstna zavarovanja.

d) Izkaz izida kritnega sklada za dodatno pokojninsko zavarovanje v času varčevanja (dodatna in predčasna dodatna starostna pokojnina) in zavarovanj pri katerih je zavarovanec upravičen do dobička iz naslova poslovanja kritnega sklada, zavarovalnica izdela po naslednji shemi:

- I. Obračunane kosmate zavarovalne premije**
- II. Prihodki od naložb**
 - 1. Prihodki iz deležev v podjetjih
 - 1.1. Prihodki iz deležev v družbah v skupini
 - 1.2. Prihodki iz deležev v pridruženih družbah
 - 1.3. Prihodki iz deležev v drugih družbah
 - 2. Prihodki drugih naložb
 - 2.1. Prihodki od zemljišč in zgradb
 - 2.2. Prihodki od obresti
 - 2.3. Drugi prihodki naložb
 - 2.3.1. Prevrednotovalni finančni prihodki
 - 2.3.2. Drugi finančni prihodki
 - 3. Prihodki zaradi popravkov vrednosti naložb
 - 4. Dobički pri odtujitvah naložb
- III. Odhodki iz naslova izplačil zavarovalnih vsot oziroma odkupne vrednosti**
 - 1. Redno prenehanje
 - 2. Izredno prenehanje
 - 1.1. z izstopom iz zavarovanja
 - 1.2. z odpovedjo pogodbe o zavarovanju
 - 1.3. s smrtjo zavarovanca
- IV. Sprememba ostalih čistih zavarovalno-tehničnih rezervacij (+/-)**
 - 1. Sprememba matematičnih rezervacij (+/-)
 - 2. Sprememba drugih ostalih čistih zavarovalno-tehničnih rezervacij (+/-)
- V. Obračunani stroški in provizije**
 - 1. Obračunani vstopni stroški
 - 2. Izstopni stroški
 - 3. Provizija za upravljanje
- VI. Odhodki naložb**
 - 1. Amortizacija naložb sredstev, ki niso potrebna za obratovanje
 - 2. Odhodki za upravljanje sredstev, odhodki za obresti in drugi finančni odhodki
 - 3. Prevrednotovalni finančni odhodki
 - 4. Izgube pri odtujitvah naložb
- VII. Izid kritnega sklada (I+II-III+IV-V-VI)**

PRILOGA 2

IZRAČUN KAZALNIKOV

Zavarovalnice poleg izračunanih kazalnikov navedejo tudi podatke v števcu in imenovalcu kazalnika, ki so osnova za izračun.

- Rast kosmate obračunane premije (indeks) se prikaže ločeno za premoženjska zavarovanja, razen zdravstvenih zavarovanj, za življenjska zavarovanja in za zdravstvena zavarovanja, ločeno po zavarovalnih vrstah in za vsa zavarovanja skupaj. Rast kosmate obračunane premije se izračuna kot:

$$\frac{\text{Kosmata obračunana premija v tekočem letu}}{\text{Kosmata obračunana premija v preteklem letu}} \times 100$$

- Čista obračunana zavarovalna premija v % od kosmate obračunane zavarovalne premije se prikaže ločeno za premoženjska zavarovanja, razen zdravstvenih zavarovanj, za življenjska zavarovanja in za zdravstvena zavarovanja, ločeno po zavarovalnih vrstah in za vsa zavarovanja skupaj. Čista obračunana zavarovalna premija se izračuna kot:

$$\frac{\text{Čista obračunana zavarovalna premija}}{\text{Kosmata obračunana zavarovalna premija}} \times 100$$

- Gibanje kosmatih obračunanih odškodnin (indeks) se prikaže ločeno za premoženjska zavarovanja, razen zdravstvenih zavarovanj, za življenjska zavarovanja in za zdravstvena zavarovanja, ločeno po zavarovalnih vrstah in za vsa zavarovanja skupaj. Gibanje kosmatih obračunanih odškodnin se izračuna kot:

$$\frac{\text{Kosmata obračunana odškodnina v tekočem letu}}{\text{Kosmata obračunana odškodnina v preteklem letu}} \times 100$$

- Povprečna odškodnina se prikaže ločeno za premoženjska zavarovanja, razen zdravstvenih zavarovanj, za življenjska zavarovanja in za zdravstvena zavarovanja, ločeno po zavarovalnih vrstah in za vsa zavarovanja skupaj. Povprečna odškodnina se izračuna kot:

$$\frac{\text{Kosmate obračunane odškodnine}}{\text{Število škod}}$$

- Škodni rezultat se prikaže ločeno za premoženjska zavarovanja, razen zdravstvenih zavarovanj, za življenjska zavarovanja ter za zdravstvena zavarovanja, ločeno po zavarovalnih vrstah in za vsa zavarovanja skupaj. Škodni rezultat se izračuna kot:

$$\frac{\text{Kosmate obračunane odškodnine}}{\text{Kosmate obračunane premije}}$$

- Stroški poslovanja v % od kosmate obračunane zavarovalne premije se prikažejo ločeno za premoženjska zavarovanja, razen zdravstvenih zavarovanj, za življenjska zavarovanja ter za zdravstvena zavarovanja, ločeno po zavarovalnih vrstah in za vsa zavarovanja skupaj. Stroški poslovanja v % od kosmate obračunane zavarovalne premije se izračunajo kot:

$$\frac{\text{Stroški poslovanja}}{\text{Kosmate obračunane zavarovalne premije}} \times 100$$

- Stroški pridobivanja zavarovanj v % od kosmate obračunane zavarovalne premije se prikažejo ločeno za premoženjska zavarovanja, razen zdravstvenih zavarovanj, za življenjska zavarovanja ter za zdravstvena zavarovanja, ločeno po zavarovalnih vrstah in za vsa zavarovanja skupaj. Kazalnik se izračuna kot:

$$\frac{\text{Stroški pridobivanja zavarovanj}}{\text{Kosmate obračunane zavarovalne premije}} \times 100$$

- Učinki naložb v % od povprečnega stanja naložb (iz stanja na začetku in koncu leta), se prikažejo ločeno za naložbe kritnih skladov, za naložbe kritnega premoženja brez kritnih skladov in za naložbe, ki niso financirane iz zavarovalno-tehničnih rezervacij ter za vse naložbe skupaj. Kazalnik se izračunava kot:

$$\frac{\text{Donos naložb}}{(\text{Stanje naložb na začetku leta} + \text{stanje naložb na koncu leta})/2} \times 100$$

- Čiste škodne rezervacije v % od čistih prihodkov od zavarovalnih premij se prikažejo ločeno za premoženjska zavarovanja, razen zdravstvenih zavarovanj, za življenjska zavarovanja, za zdravstvena zavarovanja, ločeno po zavarovalnih vrstah ter za vsa zavarovanja skupaj. Kazalnik se izračuna kot:

$$\frac{\text{Čiste škodne rezervacije}}{\text{Čista prihodki od zavarovalnih premij}} \times 100$$

- Kosmati dobiček oziroma izguba tekočega leta v % od čiste obračunane premije se prikaže ločeno za premoženjska zavarovanja, razen zdravstvenih zavarovanj, za življenjska zavarovanja, za zdravstvena zavarovanja ter za vsa zavarovanja skupaj. Kazalnik se izračuna kot:

$$\frac{\text{Kosmati dobiček oziroma izguba tekočega leta}}{\text{Čista obračunana premija}}$$

- Kosmati dobiček oziroma izguba tekočega leta v % od povprečnega kapitala se prikaže ločeno za premoženjska zavarovanja, za življenjska zavarovanja in za vsa zavarovanja skupaj. Kazalnik se izračuna kot:

$$\frac{\text{Kosmati dobiček oziroma izguba tekočega leta}}{(\text{Stanje kapitala na začetku leta} + \text{stanje kapitala na koncu leta})/2} \times 100$$

- Kosmati dobiček oziroma izguba tekočega leta v % od povprečne aktive se prikaže ločeno za premoženjska zavarovanja, za življenjska zavarovanja in za vsa zavarovanja skupaj. Kazalnik se izračuna kot:

$$\frac{\text{Kosmati dobiček oziroma izguba tekočega leta}}{(\text{Stanje aktive na začetku leta} + \text{stanje aktive na koncu leta})/2} \times 100$$

- Kosmati dobiček oziroma izguba tekočega leta na delnico se prikaže ločeno za premoženjska zavarovanja, za življenjska zavarovanja in za vsa zavarovanja skupaj. Kazalnik se izračuna kot:

$$\frac{\text{Kosmati dobiček}}{\text{Število delnic}} \times 100$$

- Čisti dobiček oziroma izguba v % od povprečnega kapitala. Kazalnik se izračuna kot:

$$\frac{\text{Čisti dobiček}}{(\text{Stanje kapitala na začetku leta} + \text{stanje kapitala na koncu leta})/2} \times 100$$

- Razpoložljivi kapital zavarovalnice v % od čiste zavarovalne premije se prikaže ločeno za premoženjska zavarovanja, za življenjska zavarovanja in za vsa zavarovanja skupaj.

Razpoložljivi kapital zavarovalnice predstavlja kapital zavarovalnice izračunan na osnovi 105., 106., 107. in 108. člena ZZavar in Sklepa o načinu in obsegu upoštevanja posameznih postavk, podrobnih lastnostih in vrstah postavk ter lastnostih podrejenih dolžniških instrumentov, ki se upoštevajo pri izračunu kapitala in kapitalske ustreznosti in izkaz kapitalske ustreznosti zavarovalnice. Kazalnik se izračuna kot:

$$\frac{\text{Razpoložljivi kapital zavarovalnice}}{\text{Čista zavarovalna premija}} \times 100$$

- Razpoložljivi kapital zavarovalnice v % od minimalnega kapitala zavarovalnice se prikaže ločeno za premoženjska zavarovanja, za življenjska zavarovanja in za vsa zavarovanja skupaj.

Minimalni kapital zavarovalnice je minimalni kapital iz 110. in 111. člena ZZavar in Sklepa o podrobnejših pravilih za izračun minimalnega kapitala zavarovalnice. Kazalnik se izračuna kot:

$$\frac{\text{Razpoložljivi kapital zavarovalnice}}{\text{Minimalni kapital zavarovalnice}} \times 100$$

- Razpoložljivi kapital zavarovalnice v % od zavarovalno-tehničnih rezervacij se prikaže ločeno za premoženjska zavarovanja, za življenjska zavarovanja in za vsa zavarovanja skupaj.

Zavarovalno-tehnične rezervacije so rezervacije določene s 113. člena ZZavar. Kazalnik se izračuna kot:

$$\frac{\text{Razpoložljivi kapital zavarovalnice}}{\text{Zavarovalno-tehnične rezervacije}} \times 100$$

- Razpoložljivi kapital zavarovalnice v % od terjatev iz pozavarovanja in zavarovalno-tehničnih rezervacij, ki odpadejo na pozavarovatelje se prikaže ločeno za premoženjska zavarovanja, za življenjska zavarovanja in za vsa zavarovanja skupaj. Kazalnik se izračuna kot:

$$\frac{\text{Razpoložljivi kapital zavarovalnice}}{\text{Terjatve iz pozavarovanja in tehnične rezervacije, ki odpadejo na pozavarovatelje}} \times 100$$

- Čista obračunana zavarovalna premija glede na povprečno stanje kapitala in zavarovalno-tehničnih rezervacij se prikaže ločeno za premoženjska zavarovanja, za življenjska zavarovanja in za vsa zavarovanja skupaj. Kazalnik se izračuna kot:

$$\frac{\text{Čista obračunana zavarovalna premija}}{\text{Povprečno stanje kapitala} + \text{povprečno stanje zavarovalno-tehničnih rezervacij}} \times 100$$

- Čista obračunana zavarovalna premija glede na povprečno stanje kapitala se prikaže ločeno za premoženjska zavarovanja, za življenjska zavarovanja in za vsa zavarovanja skupaj. Kazalnik se izračuna kot:

Čista obračunana zavarovalna premija *100
Povprečno stanje kapitala

- Povprečno stanje čistih zavarovalno-tehničnih rezervacij glede na čiste prihodke od zavarovalnih premij se prikaže ločeno za premoženjska zavarovanja, za življenjska zavarovanja in za vsa zavarovanja skupaj. Kazalnik se izračuna kot:

Povprečno stanje čistih zavarovalno-tehničnih rezervacij *100
Čisti prihodki od zavarovalnih premij

- Kapital glede na čisto prenosno premijo se prikaže ločeno za premoženjska zavarovanja, za življenjska zavarovanja in za vsa zavarovanja skupaj. Kazalnik se izračuna kot:

Kapital *100
Čista prenosna premija

- Kapital glede na obveznosti do virov sredstev se prikaže ločeno za premoženjska zavarovanja, za življenjska zavarovanja in za vsa zavarovanja skupaj. Kazalnik se izračuna kot:

Kapital *100
Obveznosti do virov sredstev

- Čiste zavarovalno-tehnične rezervacije glede na obveznosti do virov sredstev se prikaže ločeno za premoženjska zavarovanja, za življenjska zavarovanja in za vsa zavarovanja skupaj. Kazalnik se izračuna kot:

Čiste zavarovalno-tehnične rezervacije *100
Obveznosti do virov sredstev

- Čiste matematične rezervacije glede na čiste zavarovalno-tehnične rezervacije. Kazalnik se izračuna kot:

Čiste matematične rezervacije *100
Čiste zavarovalno-tehnične rezervacije

- Kosmata obračunana zavarovalna premija glede na število redno zaposlenih. Kazalnik se izračuna kot:

Kosmata obračunana zavarovalna premija
Število redno zaposlenih

**1417. Navodilo o spremembah in dopolnitvah
Navodila o načinu elektronskega poročanja
zavarovalnice o naložbah kritnega premoženja
in premoženja kritnega sklada ter o naložbah,
ki niso financirane iz zavarovalno-tehničnih
rezervacij**

Na podlagi 6. in 9. točke 109. člena ter na podlagi 2. točke 256. člena Zakona o zavarovalništvu (Uradni list RS, št. 109/06 – uradno prečiščeno besedilo, 114/06 – ZUE in 9/07; v nadaljevanju: ZZavar) izdaja Agencija za zavarovalni nadzor

NAVODILO

**o spremembah in dopolnitvah
Navodila o načinu elektronskega poročanja
zavarovalnice o naložbah kritnega premoženja
in premoženja kritnega sklada ter o naložbah,
ki niso financirane iz zavarovalno-tehničnih
rezervacij**

1. člen

V Navodilu o načinu elektronskega poročanja zavarovalnice o naložbah kritnega premoženja in premoženja kritnega sklada ter o naložbah, ki niso financirane iz zavarovalno-tehničnih rezervacij (Uradni list RS, št. 118/05; v nadaljevanju: navodilo) se besedilo zadnjega odstavka 1. točke tega navodila nadomesti z besedilom, ki se glasi: »Poročevalci pri sestavi poročila uporabljajo šifrant, ki so v prilogi tega navodila. Poročilo mora biti izpolnjeno v denarnih zneskih, zaokroženih na en euro. Vrednosti v tujih valutah se preračunajo v eure po tečaju tečajnice Banke Slovenije – referenčni tečaji ECB, ki je veljal na dan, za katerega se pripravlja poročilo.«.

2. člen

Pod zaporednima števkama (16) in (17), 2. točke tega navodila se besedilo »s slovenskimi računovodskimi standardi« nadomesti z besedilom »z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (Uredba 1606/2002/ES in Uredba 1725/2003/ES s spremembami)«.

3. člen

Pod zaporedno številko (23), 2. točke tega navodila se besedilo »Prevrednotovalni popravek kapitala« nadomesti z besedilom »Presežek iz prevrednotenja«.

4. člen

Besedilo pod zaporedno številko (25), 2. točke tega navodila se nadomesti z besedilom »Znesek natečenih obresti od naložb v depozite.«.

5. člen

Pod zaporedno številko (30), 2. točke tega navodila se za besedilo »2. odstavek« doda besedilo »2. člena«.

6. člen

Pod zaporedno številko (31), 2. točke tega navodila se besedilo prve alineje črta.

V obstoječi drugi alineji, ki postane prva alineja, se besedilo v oklepaju nadomesti z besedilom »(šifre 03.05, 03.06, 03.07 in 03.08)«.

V obstoječi peti alineji, ki postane četrta alineja, se za štirinajsto točko doda vejica ter besedilo »15., 16. in 17.«. Besedilo »šifro 03.02« se nadomesti z besedilom »šiframi 03.05, 03.06, 03.07 in 03.08«.

V obstoječi šesti alineji, ki postane peta alineja, se besedilo »19.01« nadomesti z besedilom »15.04«.

Doda se nova alineja, ki se glasi:

»– v primeru, da gre za izveden finančni instrument, se vpiše zaporedna številka transakcije pod katero je ta evidenti-

ran v tabeli po sklepu, ki ureja podrobnejša pravila za uporabo izvedenih finančnih instrumentov.«.

7. člen

V prilogi »PRILOGA – ŠIFRANTI, ki so potrebni za izpolnitev navodila:« (v nadaljevanju: priloga), se besedilo v oklepaju 2. točke nadomesti z besedilom »(uporaba numerične kode, primer: 978 za euro)«.

8. člen

V 4. točki priloge, se v podtočkah 4.2.2. in 4.2.3. besedi »zavarovanec« in »zavarovancu« nadomestita z besedilom »zavarovalec, zavarovanec ali drugi upravičenec« oziroma »zavarovalcu, zavarovancu ali drugemu upravičencu«.

V podtočki 4.2.4. se beseda »KSTO« nadomesti z besedo »KST«.

Doda se nova podtočka 4.2.5., ki se glasi:

»KSKI: kritni sklad za zavarovanja s kapitalizacijo izplačil;«.

Dosedanje podtočke 4.2.5. do 4.2.7. postanejo podtočke 4.2.6. do 4.2.8..

V obstoječi podtočki 4.2.6., ki postane podtočka 4.2.7. se beseda »KSZZD« nadomesti z besedo »KSZD«.

9. člen

5. točka priloge se spremeni tako, da se glasi:

»5. šifrant vrst in podvrst naložb:

Vrsta naložbe	Podvrsta naložbe	Naložba
01	01	Državni vrednostni papirji
01	02	Vrednostni papirji BS
01	03	Vrednostni papirji mednarodne finančne organizacije
01	04	Vrednostni papirji z jamstvom
02	01	Dolžniški vrednostni papirji z organiziranega trga s stalnim donosom
02	02	Dolžniški vrednostni papirji z organiziranega trga s spremenljivo obrestno mero
02	03	Dolžniški vrednostni papirji z organiziranega trga vezani na košarico delnic
02	04	Sestavljeni dolžniški vrednostni papirji z organiziranega trga
02	05	Drugi dolžniški vrednostni papirji z organiziranega trga
03	01	Dolžniški vrednostni papirji z neorganiziranega trga s stalnim donosom
03	02	Dolžniški vrednostni papirji z neorganiziranega trga s spremenljivo obrestno mero
03	03	Dolžniški vrednostni papirji z neorganiziranega trga vezani na košarico delnic
03	04	Drugi dolžniški vrednostni papirji z neorganiziranega trga

Vrsta naložbe	Podvrsta naložbe	Naložba	Vrsta naložbe	Podvrsta naložbe	Naložba
03	05	Dolžniški vrednostni papirji z neorganiziranega trga, z zavezo izdajatelja, da bodo uvrščeni na organiziran trg, s stalnim donosom	08	01	Posojila bankam
03	06	Dolžniški vrednostni papirji z neorganiziranega trga, z zavezo izdajatelja, da bodo uvrščeni na organiziran trg, s spremenljivo obrestno mero	08	02	Posojila z jamstvom banke
03	07	Dolžniški vrednostni papirji z neorganiziranega trga, z zavezo izdajatelja, da bodo uvrščeni na organiziran trg, vezani na košarico delnic	09	01	Posojila zavarovana z zastavno pravico na vrednostnih papirjih
03	08	Drugi dolžniški vrednostni papirji z neorganiziranega trga, z zavezo izdajatelja, da bodo uvrščeni na organiziran trg	09	02	Posojila zavarovana z zastavno pravico na vrednostnih papirjih, ki niso zajeti v 9. točki prvega odstavka ZZavar
04	01	Lastniški vrednostni papirji z organiziranega trga	10	01	Druga ustrezno zavarovana posojila
05	01	Lastniški vrednostni papirji z neorganiziranega trga	10	02	Druga posojila
06	01	Investicijski kuponi vzajemnih skladov, ki nalagajo izključno v vrednostne papirje in morajo po pravilih sklada imeti več kot polovico naložb v vrednostnih papirjih, ki dajejo zajamčen donos	11	01	Predplačila na račun odkupne vrednosti zavarovalne police
06	02	Investicijski kuponi vzajemnih skladov, ki nalagajo izključno v vrednostne papirje in imajo po pravilih sklada polovico ali manj naložb v vrednostnih papirjih, ki dajejo zajamčen donos	11	02	Posojila zavarovana z zavarovalno polico
06	03	Investicijski kuponi vzajemnih skladov, ki ne nalagajo izključno v vrednostne papirje	12	01	Nepremičnine in druge stvarne pravice na nepremičnini
06	04	Delnice investicijskih družb, ki nalagajo izključno v vrednostne papirje in morajo imeti več kot polovico naložb v vrednostnih papirjih, ki dajejo zajamčen donos	12	02	Nepremičnine, ki niso namenjene neposrednemu izvajanju zavarovalne dejavnosti in ne izpolnjujejo pogojev iz 12. točke prvega odstavka 121. člena ZZavar ter druge stvarne pravice na nepremičninah
06	05	Delnice investicijskih družb, ki nalagajo izključno v vrednostne papirje in imajo polovico ali manj naložb v vrednostnih papirjih, ki dajejo zajamčen donos	13	01	Opredmetena osnovna sredstva, razen zemljišč in zgradb, ki se vrednotijo glede na amortizacijo po načelu preudarnosti in izpolnjujejo pogoje iz 17. točke prvega odstavka 121. člena ZZavar
06	06	Delnice investicijskih družb, ki ne nalagajo izključno v vrednostne papirje	13	02	Opredmetena osnovna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev iz 17. točke prvega odstavka 121. člena ZZavar
07	01	Posojila zavarovana z zastavno pravico na nepremičnini	14	01	Depoziti v banki
07	02	Posojila zavarovana z zastavno pravico na nepremičnini, ki ne izpolnjuje pogojev iz 7. točke prvega odstavka 121. člena ZZavar	14	02	Potrdila o vlogah pri banki
			14	03	Depoziti pri hranilnicah
			14	04	Potrdila o vlogah pri hranilnici
			15	01	Terjatve iz naslova povračila davkov
			15	02	Terjatve do garancijskih, solidarnostnih in škodnih skladov
			15	03	Kratkoročne terjatve iz naslova obresti od naložb v depozite
			15	04	Terjatve do zavarovalcev iz premoženjskih zavarovanj z dospelostjo do 30 dni

Vrsta naložbe	Podvrsta naložbe	Naložba
15	05	Terjatve do zavarovalnic in pozavarovalnic za pozavarovalne premije z dospelostjo do 3 mesecev
15	06	Terjatve iz naslova prodaje vrednostnih papirjev, prodanih na datum ali dan pred datumom poročanja, nastale zaradi zamika pri poravnavi
16	01	Gotovina v blagajni
16	02	Gotovina na vpoglednem denarnem računu
17	01	Plemenite kovine, dragi kamni, umetniška dela in podobno tržljivo blago
18	01	Deleži in udeležbe v gospodarskih družbah
19	01	Druge finančne naložbe
20	01	Izvedeni finančni instrumenti
21	01	Druge vrste naložb na podlagi 4. odstavka 121. člena ZZavar
22	01	Ostale naložbe

».

10. člen

V 6. točki priloge se besedilo »z uredbo o uvedbi in uporabi standardne klasifikacije institucionalnih sektorjev (Uradni list RS, št. 56/98)« nadomesti z besedilom »z Uredbo o standardni klasifikaciji institucionalnih sektorjev (Uradni list RS, št. 13/06)«.

V podtočkah S.122 in S.222 se beseda »ustanove« nadomesti z besedo »institucije«.

V podtočkah S.123 in S.223 se beseda »zavarovalnic« nadomesti z besedilom »zavarovalnih družb«.

V podtočkah S.124 in S.224 se besedilo »pomožne finančne dejavnosti« nadomesti z besedilom »izvajalci pomožnih finančnih dejavnosti«.

V podtočkah S.125 in S.225 se beseda »zavarovalnice« nadomesti z besedilom »zavarovalne družbe«.

11. člen

To navodilo začne veljati naslednji dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije, uporabljati pa se začne pri poročanju po stanju na dan 31. 3. 2007.

Poročilo o naložbah kritnega premoženja in premoženja kritnega sklada ter o naložbah, ki niso financirane iz zavarovalno-tehničnih rezervacij po stanju na dan 31. 3. 2007, je potrebno predložiti v roku dveh mesecev po izteku omenjenega obdobja oziroma do 31. 5. 2007.

Ljubljana, dne 26. marca 2007
EVA 2007-1611-0083

Predsednik
strokovnega sveta
Agencije za zavarovalni nadzor
dr. Mihael Perman l.r.

DRUGI ORGANI IN ORGANIZACIJE

1418. Popravek Kolektivne pogodbe lesarstva, podpisane v Ljubljani dne 22. 11. 2006, objavljene v Uradnem listu RS, št. 132/06 z dne 15. 12. 2006

Pogodbeni stranki:

- Gospodarska zbornica Slovenije, Združenje lesarstva
- Združenje delodajalcev Slovenije, Sekcija za les in papir kot predstavnika delodajalcev in
- SINLES – Sindikat lesarstva Slovenije
- Neodvisnost KNSS – Konfederacija novih sindikatov Slovenije

kot predstavnika delojemalcev na podlagi dne 22. 11. 2006 podpisane Kolektivne pogodbe lesarstva, dne 5. 12. 2006 evidentirane pod zaporedno številko 18 pri Ministrstvu za delo, družino in socialne zadeve, in Zakona o kolektivnih pogodbah (Uradni list RS, št. 43/06) sprejemata

P O P R A V E K

Kolektivne pogodbe lesarstva, podpisane v Ljubljani dne 22. 11. 2006, objavljene v Uradnem listu RS, št. 132/06 z dne 15. 12. 2006

1. člen

Pogodbeni stranki Kolektivne pogodbe lesarstva soglašata, da se sedanji 48. člen Kolektivne pogodbe lesarstva v celoti črta.

2. člen

Novi 48. člen se glasi:

»Delavcem pripada dodatek na delovno dobo v višini 0,5% od osnovne plače za vsako izpolnjeno leto delovne dobe.«.

3. člen

V ostalem tekstu Kolektivna pogodba lesarstva ostane nespremenjena.

4. člen

Popravek Kolektivne pogodbe lesarstva se objavi v Uradnem listu RS in ima enako veljavnost kot kolektivna pogodba.

Ljubljana, dne 28. februarja 2007

Podpisniki:

Predstavniki delojemalcev:

Zveza svobodnih sindikatov Slovenije
SINLES – Sindikat lesarstva Slovenije
Predsednik:
Daniilo Vedlin l.r.

Neodvisnost KNSS – Konfederacija novih sindikatov Slovenije
Predsednik:
Drago Lombar l.r.

Predstavniki delodajalcev:

Gospodarska zbornica Slovenije
Združenje lesarstva
Predsednik upravnega odbora:
mag. Miroslav Štrajhar l.r.

Združenje delodajalcev Slovenije
Sekcija za les in papir
Podpredsednica:
Danijela Rus l.r.

Ministrstvo za delo, družino in socialne zadeve je dne 15. 3. 2007 izdalo potrdilo št. 02047-7/2006-4 o tem, da je popravek Kolektivne pogodbe lesarstva vpisan v evidenco kolektivnih pogodb na podlagi 25. člena Zakona o kolektivnih pogodbah (Uradni list RS, št. 43/06) pod zaporedno številko 18/1.

OBČINE

BISTRICA OB SOTLI

1419. Odlok o proračunu Občine Bistrica ob Sotli za leto 2007

Na podlagi 29. člena Zakona o lokalni samoupravi (Uradni list RS, št. 72/93 in dopolnitve), 29. člena Zakona o javnih finančah (Uradni list RS, št. 79/99, 124/00, 79/01, 30/02, 56/02 – ZJU in 110/02 – ZDT-B) in 15. člena Statuta Občine Bistrica ob Sotli (Uradni list RS, št. 49/99 in 125/03 in 73/06) je Občinski svet Občine Bistrica ob Sotli na 4. redni seji dne 15. 3. 2007 sprejel

O D L O K

o proračunu Občine Bistrica ob Sotli za leto 2007

1. SPLOŠNA DOLOČBA

1. člen

(vsebina odloka)

S tem odlokom se za Občino Bistrica ob Sotli za leto 2007 določajo proračun, postopki izvrševanja proračuna ter obseg zadolževanja in poroštev občine in javnega sektorja na ravni občine (v nadaljnjem besedilu: proračun).

2. VIŠINA SPLOŠNEGA DELA PRORAČUNA
IN STRUKTURA POSEBNEGA DELA PRORAČUNA

2. člen

(sestava proračuna in višina splošnega dela proračuna)

V splošnem delu proračuna so prikazani prejemki in izdatki po ekonomski klasifikaciji do ravni podkontov.

Splošni del proračuna se na ravni podskupin kontov določa v naslednjih zneskih:

v EUR

A. BILANCA PRIHODKOV IN ODHODKOV	
Skupina/Podskupina kontov	Proračun leta 2007
I. SKUPAJ PRIHODKI (70+71+72+73+74)	2.486.945
TEKOČI PRIHODKI (70+71)	1.239.127
70 DAVČNI PRIHODKI	1.073.311
700 Davki na dohodek in dobiček	947.191
703 Davki na premoženje	58.788
704 Domači davki na blago in storitve	67.332
71 NEDAVČNI PRIHODKI	165.816
710 Udeležba na dobičku in dohodki od premoženja	23.754
711 Takse in pristojbine	2.455
712 Denarne kazni	4.235
713 Prihodki od prodaje blaga in storitev	6.711
714 Drugi nedavčni prihodki	128.662
72 KAPITALSKI PRIHODKI	617
720 Prihodki od prodaje osnovnih sredstev	617
721 Prihodki od prodaje zalog	0
722 Prihodki od prodaje zemljišč in neopredmetenih dolgoročnih sredstev	0

74	TRANSFERNI PRIHODKI	601.520
	740 Transferni prihodki iz drugih javnofinančnih institucij	601.520
78	PREJETA SREDSTVA IZ EVROPSKE UNIJE	645.680
	782 Prejeta sredstva iz proračuna EU za strukturno politiko	645.680
II.	SKUPAJ ODHODKI (40+41+42+43)	2.786.664
40	TEKOČI ODHODKI	314.166
	400 Plače in drugi izdatki zaposlenim	136.284
	401 Prispevki delodajalcev za socialno varnost	22.449
	402 Izdatki za blago in storitve	138.825
	403 Plačila domačih obresti	4.089
	409 Rezerve	12.519
41	TEKOČI TRANSFERI	569.787
	410 Subvencije	24.422
	411 Transferi posameznikom in gospodinjstvom	332.964
	412 Transferi neprofitnim organizacijam in ustanovam	40.062
	413 Drugi tekoči domači transferi	172.339
	414 Tekoči transferi v tujino	0
42	INVESTICIJSKI ODHODKI	1.888.308
	420 Nakup in gradnja osnovnih sredstev	1.888.308
43	INVESTICIJSKI TRANSFERI	14.403
	431 Investicijski transferi pravnim in fizičnim osebam, ki niso proračunski uporabniki	0
	432 Investicijski transferi proračunskim uporabnikom	14.403
III.	PRORAČUNSKI PRESEŽEK (I.-II.) (PRORAČUNSKI PRIMANJLJAJ)	-299.719
B.	RAČUN FINANČNIH TERJATEV IN NALOŽB	
Skupina/Podskupina kontov		Proračun leta 2007
IV.	PREJETA VRAČILA DANIH POSOJIL IN PRODAJA KAPITALSKIH DELEŽEV (750+751+752)	0
75	PREJETA VRAČILA DANIH POSOJIL	0
	750 Prejeta vračila danih posojil	
	751 Prodaja kapitalskih deležev	
	752 Kupnine iz naslova privatizacije	
V.	DANA POSOJILA IN POVEČANJE KAPITALSKIH DELEŽEV (440+441+442+443)	0
44	DANA POSOJILA IN POVEČANJE KAPITALSKIH DELEŽEV	0
	440 Dana posojila	
	441 Povečanje kapitalskih deležev in naložb	
	442 Poraba sredstev kupnin iz naslova privatizacije	
	443 Povečanje namenskega premoženja v javnih skladih in drugih osebah javnega prava, ki imajo premoženje v svoji lasti	
	PREJETA MINUS DANA POSOJILA IN SPREMEMBE KAPITALSKIH DELEŽEV (IV.-V.)	0

C. RAČUN FINANCIRANJA		
Skupina/Podskupina kontov		Proračun leta 2007
VII.	ZADOLŽEVANJE (500)	183.982
50	ZADOLŽEVANJE	183.982
	500 Domače zadolževanje	183.982
VIII.	ODPLAČILA DOLGA (550)	12.520
55	ODPLAČILA DOLGA	12.520
	550 Odplačila domačega dolga	12.520
IX.	POVEČANJE (ZMANJŠANJE) SREDSTEV NA RAČUNIH (I.+IV.+VII.-II.-V.-VIII.) - ali 0 ali +	-128.257
X.	NETO ZADOLŽEVANJE (VII.-VIII.)	171.462
XI.	NETO FINANCIRANJE (VI.+VII.-VIII.-IX.)	299.719
	STANJE SREDSTEV NA RAČUNIH DNE 31. 12. PRETEKLEGA LETA	128.257

Posebni del proračuna sestavljajo finančni načrti neposrednih uporabnikov, ki so razdeljeni na naslednje programske dele: področja proračunske porabe, glavne programe in podprograme, predpisane s programsko klasifikacijo izdatkov občinskih proračunov. Podprogram je razdeljen na proračunske postavke, te pa na podskupine kontov in podkonte, določene s predpisanim kontnim načrtom.

Posebni del proračuna do ravni proračunskih postavk – kontov in načrt razvojnih programov sta prilogi k temu odloku in se objavita na spletni strani Občine Bistrica ob Sotli.

Načrt razvojnih programov sestavljajo projekti.

2. POSTOPKI IZVRŠEVANJA PRORAČUNA

3. člen

(izvrševanje proračuna)

Proračun se izvršuje na ravni proračunske postavke – podkonta.

4. člen

(namenski prihodki in odhodki proračuna)

Namenski prihodki proračuna so poleg prihodkov, določenih v prvem stavku prvega odstavka 43. člena ZJF, tudi naslednji prihodki:

- prihodki požarne takse po 59. členu Zakona o varstvu pred požarom (Uradni list RS, št. 71/93 in 87/01), ki se uporablja za namen, določene v tem zakonu,
- okoljska dajatev za obremenjevanje okolja zaradi odlaganja odpadkov,
- okoljska dajatev za obremenjevanje okolja zaradi odvajanja odpadnih voda,
- prihodki od občanov, ki se namenijo za namene, za katere se pobirajo.

5. člen

(prerazporejanje pravic porabe)

Osnova za prerazporejanje pravic porabe je zadnji sprejet proračun, spremembe proračuna ali rebalans proračuna.

O prerazporeditvah pravic porabe v posebnem delu proračuna (finančnem načrtu neposrednega uporabnika) med na primer: glavnimi programi v okviru področja proračunske porabe odloča na predlog neposrednega uporabnika predstojnik neposrednega uporabnika župan občine.

Župan s poročilom o izvrševanju proračuna v mesecu juliju in konec leta z zaključnim računom poroča občinskemu svetu o veljavnem proračunu za leto 2007 in njegovi realizaciji.

6. člen

(največji dovoljeni obseg prevzetih obveznosti v breme proračunov prihodnjih let)

Neposredni uporabnik lahko v tekočem letu razpiše javno naročilo za celotno vrednost projekta, ki je vključen v načrt razvojnih programov, če so zanj načrtovane pravice porabe na proračunskih postavkah v sprejetem proračunu.

Skupni obseg prevzetih obveznosti neposrednega uporabnika, ki bodo zapadle v plačilo v prihodnjih letih za investicijske odhodke in investicijske transfere ne sme presegati 70% pravic porabe v sprejetem finančnem načrtu neposrednega uporabnika, od tega:

1. v letu 2008 40% navedenih pravic porabe in
2. v ostalih prihodnjih letih 30% navedenih pravic porabe.

Skupni obseg prevzetih obveznosti neposrednega uporabnika, ki bodo zapadle v plačilo v prihodnjih letih za blago in storitve in za tekoče transfere, ne sme presegati 25% pravic porabe v sprejetem finančnem načrtu neposrednega uporabnika.

Omejitve iz prvega in drugega odstavka tega člena ne veljajo za prevzemanje obveznosti z najemnimi pogodbami, razen če na podlagi teh pogodb lastninska pravica preide oziroma lahko preide iz najemodajalca na najemnika, in prevzemanje obveznosti za dobavo elektrike, telefona, vode, komunalnih storitev in drugih storitev, potrebnih za operativno delovanje neposrednih uporabnikov.

Prevzete obveznosti iz drugega in tretjega odstavka tega člena se načrtujejo v finančnem načrtu neposrednega uporabnika in načrtu razvojnih programov.

7. člen

(spreminjanje načrta razvojnih programov)

Predstojnik neposrednega uporabnika – župan lahko spreminja vrednost projektov v načrtu razvojnih programov. Projekte, katerih vrednost se spremeni za več kot 20%, mora predhodno potrditi občinski svet.

Projekti, za katere se zaradi prenosa plačil v tekoče leto, zaključek financiranja prestavi iz predhodnega v tekoče leto, se uvrstijo v načrt razvojnih programov po uveljavitvi proračuna.

Novi projekti se uvrstijo v načrt razvojnih programov na podlagi odločitve občinskega sveta.

8. člen

(proračunski skladi)

Proračunski skladi so:

1. proračun proračunske rezerve, oblikovane po ZJF.
- Proračunska rezerva se v letu 2007 oblikuje v višini 12.519 eurov.

Na predlog za finance pristojnega organa občinske uprave odloča o uporabi sredstev proračunske rezerve za namene iz drugega odstavka 49. člena ZJF do višine 12.519 eurov župan in o tem s pisnimi poročili obvešča občinski svet.

4. POSEBNOSTI UPRAVLJANJA IN PRODAJE STVARNEGA IN FINANČNEGA PREMOŽENJA DRŽAVE

9. člen

Če so izpolnjeni pogoji iz tretjega odstavka 77. člena ZJF, lahko župan dolžniku do višine 417,00 eurov odpiše oziroma delno odpiše plačilo dolga.

5. OBSEG ZADOLŽEVANJA IN POROŠTEV OBČINE IN JAVNEGA SEKTORJA

10. člen

(obseg zadolževanja občine in izdanih poroštev občine)

Zaradi kritja presežkov odhodkov nad prihodki v bilanci prihodkov in odhodkov, presežkov izdatkov nad prejemki v računu finančnih terjatev in naložb ter odplačila dolgov v računu

financiranja se občina za proračun leta 2007 lahko zadolži do višine 183.982 eurov, in sicer za naslednje investicije:

- za investicijo v adaptacijo Osnovne šole Bistrica ob Sotli,
- za zagotavljanje sofinancerskega deleža pri plačilu investicij, ki bodo sofinancirane iz skladov Evropske unije.

Obseg poroštev občine za izpolnitev obveznosti javnih zavodov in javnih podjetij, katerih ustanoviteljica je Občina Bistrica ob Sotli, v letu 2007 ne sme preseči skupne višine glavnice 0 eurov.

11. člen

(obseg zadolževanja javnih zavodov in javnih podjetij ter obseg zadolževanja in izdanih poroštev pravnih oseb, v katerih ima občina odločujoč vpliv na upravljanje)

Pravne osebe javnega sektorja na ravni občine (javni zavodi in javna podjetja, katerih ustanoviteljica je občina) se lahko v letu 2007 zadolžijo do skupne višine 0 eurov.

6. PREHODNE IN KONČNE DOLOČBE

12. člen

(začasno financiranje v letu 2008)

V obdobju začasnega financiranja Občine Bistrica ob Sotli v letu 2008, če bo začasno financiranje potrebno, se uporablja ta ta odlok in sklep o določitvi začasnega financiranja.

13. člen

(uveljavitev odloka)

Ta odlok začne veljati naslednji dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije.

Št. 410-0002/2007

Bistrica ob Sotli, dne 15. marca 2007

Župan
Občine Bistrica ob Sotli
Jožef Pregrad l.r.

ČRNA NA KOROŠKEM

1420. Sklep o začasnem financiranju potreb iz proračuna Občine Črna na Koroškem za leto 2007

Na podlagi 57. člena Zakona o lokalni samoupravi (Uradni list RS, št. 72/93, 6/94, 45/94, 57/94, 14/95, 20/95, 63/95, 9/96, 39/96, 44/96, 26/97, 70/97, 10/98, 74/98, 12/99, 59/99, 70/00 in 100/00), 32. in 33. člena Zakona o javnih financah (Uradni list RS, št. 79/99) ter 100. člena Statuta Občine Črna na Koroškem (Uradni list RS, št. 10/06) je Občinski svet Občine Črna na Koroškem na 3. redni seji dne 13. 3. 2007 sprejel

SKLEP

o začasnem financiranju potreb iz proračuna Občine Črna na Koroškem za leto 2007

1. člen

Do sprejetja proračuna Občine Črna na Koroškem za leto 2007 se financiranje funkcij Občine Črna na Koroškem ter njihovih nalog in drugih s predpisih določenih namenov začasno nadaljuje na podlagi proračuna Občine Črna na Koroškem za leto 2006 in za iste programe kot v letu 2006.

2. člen

V obdobju začasnega financiranja se smejo uporabiti sredstva do višine, sorazmerne s porabljenimi sredstvi v enakem obdobju v proračunu za preteklo leto.

3. člen

V obdobju začasnega financiranja se lahko nadaljuje izvajanje investicij, ki so bile vključene v proračun leta 2006.

4. člen

Uporabniki proračunskih sredstev morajo svoje naloge izvrševati v mejah sredstev, določenih s tem sklepom, pri čemer morajo upoštevati zakonska določila, ki veljajo za izvrševanje proračuna.

5. člen

Prihodki in odhodki proračuna v času začasnega financiranja bodo sestavni del proračuna občine za leto 2007 in se morajo izkazati v njegovem zaključnem računu.

6. člen

Župan Občine Črna je zadolžen za tekoče usklajevanje potreb in možnosti oziroma za realizacijo določil tega sklepa za dosego normalnega poslovanja porabnikov proračunskih sredstev v času začasnega financiranja.

7. člen

Obdobje začasnega financiranja po tem sklepu traja do sprejetja proračuna za leto 2007.

8. člen

Ta sklep začne veljati naslednji dan po objavi v Uradnem listu RS.

Št. 410-0020/2007

Črna na Koroškem, dne 19. marca 2007

Župan
Občine Črna na Koroškem
Janez Švab l.r.

ČRNOMELJ

1421. Odlok o proračunu Občine Črnomelj za leto 2007

Na podlagi 29. člena Zakona o lokalni samoupravi (Uradni list RS, št. 72/93 in dopolnitve), 29. člena Zakona o javnih financah (Uradni list RS, št. 79/99, 124/00, 79/01, 30/02, 56/02 in 110/02) in 16. člena Statuta Občine Črnomelj (Uradni list RS, št. 35/03 in 106/05) je Občinski svet Občine Črnomelj na 4. seji dne 15. 3. 2007 sprejel

ODLOK

o proračunu Občine Črnomelj za leto 2007

1. SPLOŠNA DOLOČBA

1. člen

S tem odlokom se za Občino Črnomelj za leto 2007 določajo proračun, postopki izvrševanja proračuna ter obseg zadolževanja in poroštev občine in javnega sektorja na ravni občine (v nadaljnjem besedilu: proračun).

2. VIŠINA SPLOŠNEGA DELA PRORAČUNA IN STRUKTURA POSEBNEGA DELA PRORAČUNA

2. člen

V splošnem delu proračuna so prikazani prejemki in izdatki po ekonomski klasifikaciji do ravni kontov.

Splošni del proračuna na ravni podskupin kontov se določa v naslednjih zneskih:

v eurih

	A. BILANCA PRIHODKOV IN ODHODKOV	
	Skupina/Podskupina kontov	Proračun leta 2007
	I. SKUPAJ PRIHODKI (70+71+72+73+74)	11.849.984
	TEKOČI PRIHODKI (70+71)	8.559.251
70	DAVČNI PRIHODKI	7.726.308
	700 Davki na dohodek in dobiček	6.977.128
	703 Davki na premoženje	508.038
	704 Domači davki na blago in storitve	241.142
71	NEDAVČNI PRIHODKI	832.943
	710 Udeležba na dobičku in dohodki od premoženja	227.842
	711 Takse in pristojbine	29.210
	712 Denarne kazni	20.865
	713 Prihodki od prodaje blaga in storitev	108.496
	714 Drugi nedavčni prihodki	446.530
72	KAPITALSKI PRIHODKI	700.836
	720 Prihodki od prodaje osnovnih sredstev	250.376
	722 Prihodki od prodaje zemlj. in nematerialnega premoženja	450.460
73	PREJETE DONACIJE	243.760
	730 Prejete donacije iz domačih virov	243.760
74	TRANSFERNI PRIHODKI	2.310.668
	740 Transferni prihodki iz drugih javnofinančnih institucij	2.077.503
	741 Prejeta sred. iz dražavn. proračuna iz sredstev pror. EU	233.165
78	PREJETA SRED. IZ EVROPSKE UNIJE	35.469
	787 Prejeta sred. od drugih evropskih institucij	35.469
	II. SKUPAJ ODHODKI (40+41+42+43)	11.860.190
40	TEKOČI ODHODKI	2.215.329
	400 Plače in drugi izdatki zaposlenim	611.033
	401 Prispevki delodajalcev za socialno varnost	94.860
	402 Izdatki za blago in storitve	1.454.353
	403 Plačila domačih obresti	25.872
	409 Rezerve	29.211
41	TEKOČI TRANSFERI	3.961.116
	410 Subvencije	126.850
	411 Transferi posameznikom in gospodinjstvom	1.972.824
	412 Transferi neprofitnim organizacijam in ustanovam	540.118
	413 Drugi tekoči domači transferi	1.321.324
42	INVESTICIJSKI ODHODKI	5.040.231
	420 Nakup in gradnja osnovnih sredstev	5.040.231
43	INVESTICIJSKI TRANSFERI	643.514
	431 Investicijski transferi pravnim in fizičnim osebam, ki niso proračunski uporabniki	169.356
	432 Investicijski transferi proračunskim uporabnikom	474.158
	III. PRORAČUNSKI PRIMANKLJAJ (I. – II.)	-10.206

	B. RAČUN FINANČNIH TERJATEV IN NALOŽB	
	Skupina/Podskupina kontov	Proračun leta 2007
	IV. PREJETA VRAČILA DANIH POSOJIL IN PRODAJA KAPITALSKIH DELEŽEV (750+751+752)	0
75	PREJETA VRAČILA DANIH POSOJIL	0
	750 Prejeta vračila danih posojil	0
	751 Prodaja kapitalskih deležev	0
	752 Kupnine iz naslova privatizacije	0
	V. DANA POSOJILA IN POVEČANJE KAPITALSKIH DELEŽEV (440+441+442+443)	0
44	DANA POSOJILA IN POVEČANJE KAPITALSKIH DEL.	0
	440 Dana posojila	0
	441 Povečanje kapitalskih deležev in naložb	0
	442 Poraba sredstev kupnin iz naslova privatizacije	0
	443 Povečanje namenskega premoženja v javnih skladih in drugih osebah javnega prava, ki imajo premož. v svoji lasti	0
	VI. PREJETA MINUS DANA POSOJILA IN SPREMEMBE KAPITALSKIH DELEŽEV (IV. – V.)	0
	C. RAČUN FINANCIRANJA	
	Skupina/Podskupina kontov	Proračun leta 2007
	VII. ZADOLŽEVANJE (500)	0
	ZADOLŽEVANJE	0
	500 Domače zadolževanje	0
	VIII. ODPLAČILA DOLGA (550)	112.252
55	ODPLAČILA DOLGA	112.252
	550 Odplačila domačega dolga	112.252
	IX. ZMANJŠANJE SREDSTEV NA RAČUNIH (I. + IV. + VII. – II. – V. – VIII.)	-122.458
	X. NETO ZADOLŽEVANJE (VII.-VIII.)	-112.252
	XI. NETO FINANCIRANJE (VI.+VII.-VIII.-IX)	10.206
	STANJE SREDSTEV NA RAČUNIH DNE 31.12 PRETEKLEGA LETA	122.458
	9009 Splošni sklad za drugo	122.458

Posebni del proračuna sestavljajo finančni načrti neposrednih uporabnikov, ki so razdeljeni na naslednje programske dele: področja proračunske porabe, glavne programe in podprograme, predpisane s programsko klasifikacijo izdatkov občinskih proračunov. Podprogram je razdeljen na proračunske postavke, te pa na podskupine kontov in konte, določene s predpisanim kontnim načrtom.

Posebni del proračuna do ravni proračunskih postavk-podskupin kontov in načrt razvojnih programov sta prilogi k temu odloku in se objavita na spletni strani Občine Črnomelj.

3. POSTOPKI IZVRŠEVANJA PRORAČUNA

3. člen

Proračun se izvršuje na ravni proračunske postavke – konta.

4. člen

Namenski prihodki proračuna so poleg prihodkov, določenih v prvem stavku prvega odstavka 43. člena ZJF, tudi naslednji prihodki:

- prihodki požarne takse po 59. členu Zakona o varstvu pred požarom (Uradni list RS, št. 71/93 in 87/01), ki se uporablja za namene, določene v tem zakonu,
- prihodki ožjih delov lokalnih skupnosti: prispevek pri gradnji infrastrukture,
- okoljska dajatev za onesnaževanje okolja zaradi odvajanja odpadnih voda,
- okoljska dajatev za onesnaževanje okolja zaradi odlaganja odpadkov,
- prejeta sredstva iz državnega proračuna za investicije,
- drugi prihodki, ki jih določi župan.

5. člen

Osnova za prerezporejanje pravic porabe je zadnji sprejeti proračun, spremembe proračuna ali rebalans proračuna.

O prerezporeditvah pravic porabe v posebnem delu proračuna med glavnimi programi v okviru področja proračunske porabe odloča na predlog neposrednega uporabnika župan.

Župan s poročilom o izvrševanju proračuna v mesecu juliju in na koncu leta z zaključnim računom poroča občinskemu svetu o veljavnem proračunu za leto 2007 in njegovi realizaciji.

6. člen

Neposredni uporabnik lahko v tekočem letu razpiše javno naročilo za celotno vrednost projekta, ki je vključen v načrt razvojnih programov, če so zanj načrtovane pravice porabe na proračunskih postavkah v sprejetem proračunu.

Skupni obseg prevzetih obveznosti neposrednega uporabnika, ki bodo zapadle v plačilo v prihodnjih letih za investicijske odhodke, investicijske transfere ne sme presegati 60% pravic porabe v sprejetem finančnem načrtu neposrednega uporabnika.

Skupni obseg prevzetih obveznosti neposrednega uporabnika, ki bodo zapadle v plačilo v prihodnjih letih za blago in storitve in za tekoče transfere, ne sme presegati 25% pravic porabe v sprejetem finančnem načrtu neposrednega uporabnika.

Omejitve iz prvega in drugega odstavka tega člena ne veljajo za prevzemanje obveznosti z najemnimi pogodbami, razen če na podlagi teh pogodb lastninska pravica preide oziroma lahko preide iz najemodajalca na prejemnika in prevzemanje obveznosti za dobavo elektrike, telefona, vode, komunalnih storitev in drugih storitev, potrebnih za operativno delovanje neposrednih uporabnikov.

Prevzete obveznosti iz drugega in tretjega odstavka tega člena se načrtujejo v finančnem načrtu neposrednega uporabnika in načrtu razvojnih programov.

7. člen

Pravni posli, ki jih sklene krajevna skupnost v okviru rednega poslovanja do višine 1.000 EUR in pravni posli investicijskega značaja do višine 5.000 EUR, razen razpolaganja s premoženjem, so veljavni brez predhodnega soglasja župana.

8. člen

Župan lahko spreminja vrednost projektov v načrtu razvojnih programov. Projekte, katerih vrednost se spremeni za več kot 20%, mora predhodno potrditi občinski svet.

Novi projekti se uvrstijo v načrt razvojnih programov na podlagi odločitve občinskega sveta.

9. člen

Proračunska rezerva se v letu 2007 oblikuje v višini 20.865 eurov.

O uporabi sredstev proračunske rezerve za namene iz drugega odstavka 49. člena ZJF do višine 5.000 EUR odloča župan in o tem s pisnimi poročili obvešča občinski svet.

10. člen

Sredstva splošne proračunske rezervacije, kot nerazporejeni del proračunskih prejemkov, so namenjena za nepredvidene namene, za katere v proračunu niso zagotovljena sredstva ali za namene, za katere v proračunu niso zagotovljena sredstva v zadostnem obsegu.

O uporabi sredstev splošne proračunske rezervacije odloča župan.

4. POSEBNOSTI UPRAVLJANJA IN PRODAJE STVARNEGA IN FINANČNEGA PREMOŽENJA

11. člen

Če so izpolnjeni pogoji iz tretjega odstavka 77. člena ZJF, lahko župan dolžniku do višine 200 eurov odpiše oziroma delno odpiše plačilo dolga.

5. OBSEG ZADOLŽEVANJA IN POROŠTEV OBČINE IN JAVNEGA SEKTORJA

12. člen

Občina se v letu 2007 ne bo zadolževala, niti izdajala poroštev.

Pravne osebe javnega sektorja na ravni občine (javni zavodi in javna podjetja, katerih ustanoviteljica je občina) se smejo zadolževati le s soglasjem ustanovitelja. Pogoje zadolževanja določi občinski svet in na njihovi podlagi izda soglasje k zadolževanju.

6. PREHODNE IN KONČNE DOLOČBE

13. člen

V obdobju začasnega financiranja Občine Črnomelj v letu 2007, če bo začasno financiranje potrebno, se uporablja ta odlok in sklep o določitvi začasnega financiranja.

14. člen

Ta odlok začne veljati naslednji dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije, uporablja pa se od 1. 1. 2007 dalje.

Št. 410-360/2005

Črnomelj, dne 15. marca 2007

Župan
Občine Črnomelj
Andrej Fabjan l.r.

DOBREPOLJE

1422. Odlok o proračunu Občine Dobrepolje za leto 2007

Na podlagi 29. člena Zakona o lokalni samoupravi (Uradni list RS, št. 72/93, 57/94, 14/95, 20/95, 63/95, 26/97, 70/97, 10/98, 74/98, 70/00, 87/01 in 51/02 ter 6/94, 45/94, 20/95, 73/95, 9/96, 39/96, 44/96, 68/98, 12/99, 36/99, 59/99, 94/00, 100/00, 28/01, 16/02, 108/03 in 77/04 – odločba US RS), 29. člena Zakona o javnih financah (Uradni list RS, št. 79/99, 124/00, 79/01, 30/02, 56/02 – ZJU in 110/02 – ZDT-B) in

16. člena Statuta Občine Dobrepolje (Uradni list RS, št. 37/99) je Občinski svet Občine Dobrepolje na 4. redni seji dne 22. 3. 2007 sprejel

O D L O K

o proračunu Občine Dobrepolje za leto 2007

1. SPLOŠNA DOLOČBA

1. člen

S tem odlokom se za Občino Dobrepolje za leto 2007 določajo struktura in višina proračuna, postopki izvrševanja ter obseg zadolževanja in poroštev občine in javnega sektorja na ravni občine (v nadaljnjem besedilu: proračun).

2. VIŠINA SPLOŠNEGA DELA PRORAČUNA IN STRUKTURA POSEBNEGA DELA PRORAČUNA

2. člen

Splošni del proračuna se pripravi in sprejme in objavi na ravni kontov.

Splošni del proračuna na ravni podskupin kontov se za leto 2007 določa v naslednji višini:

v EUR

A. BILANCA PRIHODKOV IN ODHODKOV

Skupina/Podskupina kontov	Proračun 2007
I. SKUPAJ PRIHODKI (70+71+72+73+74)	3.054.130
TEKOČI PRIHODKI (70+71)	2.544.658
70 DAVČNI PRIHODKI	2.101.297
700 Davki na dohodek in dobiček	1.902.854
703 Davki na premoženje	174.032
704 Domači davki na blago in storitve	24.411
71 NEDAVČNI PRIHODKI	443.361
710 Udeležba na dobičku in dohodki od premoženja	151.450
711 Takse in pristojbine	8.346
712 Globe in denarne kazni	2.713
713 Prihodki od prodaje blaga in storitev	2.504
714 Drugi nedavčni prihodki	278.348
72 KAPITALSKI PRIHODKI	20.865
720 Prihodki od prodaje osnovnih sredstev	
722 Prihodki od prodaje zemljišč in nematerialnega premoženja	20.865
73 PREJETE DONACIJE	0
730 Prejete donacije iz domačih virov	0
74 TRANSFERNI PRIHODKI	488.607
740 Transferni prihodki iz drugih javnofinančnih institucij	488.607
II. SKUPAJ ODHODKI (40+41+42+43)	4.134.918
40 TEKOČI ODHODKI	679.859
400 Plače in drugi izdatki zaposlenim	153.293
401 Prispevki delodajalcev za socialno varnost	24.832
402 Izdatki za blago in storitve	470.142
403 Plačila domačih obresti	
409 Rezerve	31.592
41 TEKOČI TRANSFERI	1.028.237
410 Subvencije	3.630
411 Transferi posameznikom in gospodinjstvom	667.876

412 Transferi neprofitnim organizacijam in ustanovam	155.258
413 Drugi tekoči domači transferi	201.473
42 INVESTICIJSKI ODHODKI	1.497.159
420 Nakup in gradnja osnovnih sredstev	1.497.159
43 INVESICIJSKI TRANSFERI	929.663
430 Investicijski transferi	
431 Investicijski transferi pravnim in fiz. osebam, ki niso pror. uporabniki	876.121
432 Investicijski transferi proračunskim uporabnikom	53.542
III. PRORAČUNSKI PRESEŽEK ali PRIMANJLJAJ (I. -II.)	-1.080.788

B. RAČUN FINANČNIH TERJATEV IN NALOŽB

Skupina/Podskupina kontov	Proračun 2007
IV. PREJETA VRAČILA DANIH POS. IN PRODAJA KAPITAL. DELEŽEV	16.691
75 PREJETA VRAČILA DANIH POS. IN PRODAJA KAPITALSKIH DELEŽEV	16.691
750 Prejeta vračila danih posojil – od posameznikov	16.691
751 Prodaja kapitalskih deležev	0
752 Kupnine iz naslova privatizacije	0
V. DANA POSOJILA IN POVEČANJE KAPITALSKIH DELEŽEV	0
44 DANA POSOJILA IN POVEČANJE KAPITALSKIH DELEŽEV	0
440 Dana posojila	0
441 Povečanje kapitalskih deležev in naložb	0
442 Poraba sredstev kupnin iz naslova privatizacije	0
VI. PREJETA MINUS DANA POSO. IN SPREMEN. KAPITAL. DELEŽ. (IV.-V.)	16.691

C. RAČUN FINANCIRANJA

Skupina/Podskupina kontov	Proračun 2007
VII. ZADOLŽEVANJE	0
50 ZADOLŽEVANJE	0
500 Domače zadolževanje	0
VIII. ODPLAČILA DOLGA	
55 ODPLAČILA DOLGA	
550 Odplačila domačega dolga	
IX. POVEČANJE (ZMANJŠANJE) SREDSTEV NA RAČUNIH (I.+IV.+VII.-II.-V.-VIII.)	-1.064.097
X. NETO ZADOLŽEVANJE (VII.-VIII.)	
XI. NETO FINANCIRANJE (VI.+VII.-VIII.-IX.-III.)	-1.080.788
XII. PRENOS SREDSTEV NA RAČUNIH	1.064.097

Posebni del proračuna sestavlja finančni načrt neposrednega uporabnika, ki je razdeljen na naslednje programske dele: področja proračunske porabe, glavne programe in podprograme, predpisano s programsko klasifikacijo izdatkov občinskih proračunov. Program je razdeljen na proračunske postavke, te pa na podskupine kontov in konte, določene s predpisanim kontnim načrtom.

Posebni del proračuna na ravni proračunskih postavk-podskupin kontov in načrt razvojnih programov sta prilogi k temu odloku in se objavita na spletni strani Občine Dobrepolje.

Načrt razvojnih programov sestavljajo projekti.

3. POSTOPKI IZVRŠEVANJA PRORAČUNA

3. člen

Proračun se izvršuje na ravni proračunske postavke – konta.

4. člen

Namenski prihodki proračuna so poleg prihodkov, določenih v prvem stavku prvega odstavka 43. člena ZJF, tudi prihodki požarne takse po 59. členu zakona o varstvu pred požarom (UPB1-3/07), ki se uporabijo za namen, določene v tem zakonu ter drugi prihodki, ki jih določi občina.

5. člen

Proračunskih sredstev ni mogoče razporejati, razen pod pogoji in na način, ki jih določa ta odlok, upošteva strukturo proračuna.

Razporejanje sredstev med bilanco prihodkov in odhodkov, računom finančnih terjatev in naložb in računom financiranja ni dovoljeno.

Če se v teku izvrševanja proračuna ugotovi, da so potrebna dodatna dela ali storitve, ki jih ob sprejemanju proračuna ni bilo mogoče predvideti, so pa nujna za izvrševanje predpisov ali za izvršitev storitev, se dodatni odhodki poravnajo s sredstvi drugih postavk posameznega področja proračuna.

O prenosu sredstev med področji in glavnimi programi v okviru posameznega področja, določenimi v bilanci odhodkov, če s tem ni bistveno ogroženo izvajanje nalog na posameznem področju, za katera so bila zagotovljena sredstva z občinskim proračunom, odloča župan in sicer: na področju vseh vrst investicij in vzdrževanju cest do višine 12.600 EUR, na ostalih področjih pa do višine 4.200 EUR.

Župan odloča tudi o odprtju novega štirimestnega konta v okviru proračunske postavke, če je to potrebno za izvedbo pravilne knjigovodske evidence.

Prerazporeditev pravice porabe iz četrtega odstavka tega člena in odprtje novega konta iz petega odstavka tega člena, župan odobri s pisnim sklepom iz katerega je razvidno, na kateri proračunski postavki in kontu se pravica porabe povečuje in na katerih se zmanjšuje, tako da ostane proračun uravnotežen, oziroma na kateri proračunski postavki se odpira nov konto.

Župan dvakrat letno poroča občinskemu svetu o izvedenih prerazporeditvah. Prvič poroča v okviru poročila o izvrševanju proračuna za prvo polletje, drugič pa v okviru zaključnega računa, ko občinskemu svetu poroča o veljavnem proračunu in njegovi realizaciji.

Osnova za prerazporejanje pravic porabe je zadnji sprejeti proračun, spremembe proračuna ali rebalans proračuna.

Med letom prispela proračunska sredstva za določen namen, se lahko porabijo za namen, za katerega so bila prejeta.

6. člen

Neposredni proračunski uporabnik lahko v tekočem letu za investicijske odhodke in investicijske transfere razpiše javno naročilo za celotno vrednost večletnega projekta, ki je vključen v načrt razvojnih programov, če so zanj načrtovane pravice porabe na postavki proračuna za tekoče leto. V razpisnih pogojih javnega naročila se morajo opredeliti pogoji za sklenitev pogodbe na način iz naslednjega odstavka.

Neposredni proračunski uporabnik lahko v letu 2007 prevzema obveznosti s pogodbami, ki zahtevajo plačilo investicijskih odhodkov in investicijskih transferov v prihodnjih letih, v višini, ki ne sme presegati 70% pravic porabe v sprejetem finančnem načrtu neposrednega uporabnika, od tega:

- v letu 2008 do višine 60% navedenih pravic porabe,
- v ostalih prihodnjih letih pa 10% navedenih pravic porabe.

Skupni obseg obveznosti neposrednega uporabnika, prevzetih v letu 2007, ki bodo zapadle v plačilo v prihodnjih letih za

blago in storitve in za tekoče transfere, ne sme presegati 25% obsega pravic porabe v sprejetem finančnem načrtu neposrednega uporabnika.

Omejitve iz 2. in 3. odstavka tega člena ne veljajo za prevzemanje obveznosti z najemnimi in zakupnimi pogodbami.

Prevzete obveznosti se načrtujejo v finančnem načrtu neposrednega uporabnika in načrtu razvojnih programov.

7. člen

Predstojnik neposrednega uporabnika (župan) lahko spreminja vrednost projektov v načrtu razvojnih programov do 20% njihove vrednosti. Projekte, katerih vrednost se spremeni za več kot 20% mora predhodno potrditi občinski svet.

8. člen

Proračunski sklad je proračunska rezerva, oblikovana po ZJF.

Proračunska rezerva se v letu 2007 oblikuje v višini 4.173 EUR.

O uporabi sredstev proračunske rezerve občine za name-ne iz 2. odstavka 49. člena Zakona o javnih financah do višine 6.259 EUR za posamezen namen, odloča župan in o uporabi sredstev obvesti občinski svet.

9. člen

V proračunu se del predvidenih proračunskih prejemkov vnaprej ne razporedi, ampak zadrži kot splošna proračunska rezervacija, ki se v proračunu posebej izkazuje.

Sredstva splošne proračunske rezervacije se dodeljujejo:

- za naloge, ki so neodložljive in za katere v proračunu niso zagotovljena sredstva in ki po svoji vsebini sodijo v javno porabo na ravni občine in
- za naloge, za katere se med letom izkaže, da v proračunu zanje niso bila zagotovljena sredstva v zadostnem obsegu, ki jih pri pripravi proračuna ni bilo mogoče načrtovati.

Porabljena sredstva splošne proračunske rezervacije se razporedijo pri uporabnikih na postavko, na katero se nanašajo, če takšne postavke ni, pa se zanje odpre nova postavka.

O uporabi sredstev splošne proračunske rezervacije občinskega proračuna do višine 6.259 EUR za posamezen namen, odloča župan.

10. člen

Uporabniki sredstev občinskega proračuna (v nadaljnjem besedilu: uporabniki) so dolžni uporabljati sredstva občinskega proračuna le za namene, ki so opredeljeni v posebnem delu občinskega proračuna, ki je sestavni del tega odloka.

Uporabniki ne smejo prevzemati na račun občinskega proračuna obveznosti, ki bi presegle z občinskim proračunom določena sredstva za posamezne namene.

Uporabniki so dolžni občinski upravi predložiti finančne načrt za naslednje proračunsko obdobje do 31. oktobra tekočega leta in poročilo o porabi proračunskih sredstev za preteklo leto do 1. marca.

11. člen

Sredstva za opravljanje nalog na posameznih področjih dejavnosti se zagotavljajo v skladu s predpisi, ki urejajo posamezno področje.

Poraba sredstev za opravljanje nalog na posameznih področjih se dogovori s pogodbo v pisni obliki. Sredstva za posamezno nalogo se izplačajo na podlagi obračuna za izvršeno nalogo, izstavljenega računa, zahtevka oziroma sklepa župana.

Proračunski uporabniki morajo za nabavo opreme, investicijska in vzdrževalna dela, druge storitve in subvencije skleniti pogodbo z izvajalcem oziroma uporabnikom storitve v skladu z zakonom, ki ureja javna naročila.

4. POSEBNOSTI UPRAVLJANJA IN PRODAJE
STVARNEGA IN FINANČNEGA PREMOŽENJA OBČINE

12. člen

Če so izpolnjeni pogoji iz tretjega odstavka 77. člena ZJF, lahko župan dolžniku do višine 100 EUR odpiše oziroma delno odpiše plačilo dolga.

5. OBSEG ZADOLŽEVANJA IN POROŠTEV OBČINE
IN JAVNEGA SEKTORJA

13. člen

Obseg poroštev občine za izpolnitev obveznosti javnih zavodov in javnih podjetij, katerih ustanoviteljica je občina Dobrepolje, v letu 2007 ne sme preseči skupne višine glavnice do največ 5% realiziranih prihodkov v letu 2007. O dajanju soglasij k zadolževanju javnih podjetij in javnih zavodov odloča župan.

Izdana poročstva se štejejo v obseg možnega zadolževanja občine.

6. PREHODNE IN KONČNE DOLOČBE

14. člen

V primeru, da do konca leta 2007 ne bi bil sprejet proračun za leto 2008, se v obdobju začasnega financiranja Občine Dobrepolje v letu 2008 uporablja ta odlok in sklep župana o začasnem financiranju.

15. člen

Ta odlok začne veljati naslednji dan po objavi v Uradnem listu RS.

Št. 410-1/07

Videm, dne 22. marca 2007

Župan
Občine Dobrepolje
Janez Pavlin l.r.

GROSUPLJE**1423. Odlok o proračunu Občine Grosuplje za leto 2007**

Na podlagi 29. člena Zakona o lokalni samoupravi (Uradni list RS, št. 72/93 in dopolnitve), 29. člena Zakona o javnih financah – ZJF (Uradni list RS, št. 79/99, 124/00, 79/01, 30/02, 56/02 – ZJU in 110/02 – ZDT-B) in 18. člena Statuta Občine Grosuplje (Uradni list RS, št. 42/99 in 36/02) je Občinski svet Občine Grosuplje na 7. redni seji dne 21. 3. 2007 sprejel

O D L O K**o proračunu Občine Grosuplje za leto 2007**

1. SPLOŠNA DOLOČBA

1. člen

(vsebina odloka)

S tem odlokom se za Občino Grosuplje za leto 2007 določajo proračun, postopki izvrševanja proračuna ter obseg zadolževanja in poroštev občine in javnega sektorja na ravni občine (v nadaljnjem besedilu: proračun).

2. VIŠINA SPLOŠNEGA DELA PRORAČUNA IN
STRUKTURA POSEBNEGA DELA PRORAČUNA

2. člen

(sestava proračuna in višina splošnega dela proračuna)

V splošnem delu proračuna so prikazani prejemki in izdatki po ekonomski klasifikaciji do ravni kontov.

Splošni del proračuna na ravni podskupin kontov se za leto 2007 določa v naslednjih zneskih:

A. BILANCA PRIHODKOV IN ODHODKOV

v EUR

Skupina/Podskupina kontov	Proračun 2007
I. SKUPAJ PRIHODKI (70+71+72+73+74)	14.633.845
TEKOČI PRIHODKI (70+71)	12.543.473
70 DAVČNI PRIHODKI	9.657.379
700 Davki na dohodek in dobiček	7.556.652
703 Davki na premoženje	1.284.325
704 Domači davki na blago in storitve	816.402
71 NEDAVČNI PRIHODKI	2.886.094
710 Udeležba na dobičku in dohodki od premoženja	1.119.630
711 Takse in pristojbine	39.643
712 Denarne kazni	3.505
713 Prihodki od prodaje blaga in storitev	39.953
714 Drugi nedavčni prihodki	1.683.363
72 KAPITALSKI PRIHODKI	896.991
720 Prihodki od prodaje osnovnih sredstev	317.142
722 Prihodki od prodaje zemljišč in nematerialnega premoženja	579.849
73 PREJETE DONACIJE	42.147
730 Prejete donacije iz domačih virov	42.147
74 TRANSFERNI PRIHODKI	1.151.234
740 Transferni prihodki iz drugih javnofinančnih institucij	1.151.234
II. SKUPAJ ODHODKI (40+41+42+43)	16.166.898
40 TEKOČI ODHODKI	3.253.822
400 Plače in drugi izdatki zaposlenim	658.644
401 Prispevki delodajalcev za socialno varnost	102.621
402 Izdatki za blago in storitve	2.215.475
403 Plačila domačih obresti	101.819
409 Rezerve	175.263
41 TEKOČI TRANSFERI	5.010.012
410 Subvencije	103.051
411 Transferi posameznikom in gospodinjstvom	2.902.261
412 Transferi neprofitnim organizacijam in ustanovam	815.495
413 Drugi tekoči domači transferi	1.189.205

42	INVESTICIJSKI ODHODKI	5.404.596
420	Nakup in gradnja osnovnih sredstev	5.404.596
43	INVESTICIJSKI TRANSFERI	2.498.468
431	Investicijski transferi pravnim in fizičnim osebam, ki niso proračunski uporabniki	2.133.282
432	Investicijski transferi proračunskim uporabnikom	365.186
III. PRORAČUNSKI PRESEŽEK ali PRIMANJLJAJ (I. -II.)		-1.533.053

B. RAČUN FINANČNIH TERJATEV IN NALOŽB

		v EUR
Skupina/Podskupina kontov	Proračun 2007	
IV. PREJETA VRAČILA DANIH POS. IN PRODAJA KAPITAL. DELEŽEV	188.198	
75 PREJETA VRAČILA DANIH POS. IN PRODAJA KAPITALSKIH DELEŽEV	188.198	
750 Prejeta vračila danih posojil	181.939	
751 Prodaja kapitalskih deležev	0	
752 Kupnine iz naslova privatizacije	6.259	
V. DANA POSOJILA IN POVEČANJE KAPITALSKIH DELEŽEV	0	
44 DANA POSOJILA IN POVEČANJE KAPITALSKIH DELEŽEV	0	
440 Dana posojila	0	
441 Povečanje kapitalskih deležev in naložb	0	
442 Poraba sredstev kupnin iz naslova privatizacije	0	
VI. PREJETA MINUS DANA POSO. IN SPREMEN. KAPITAL. DELEŽ. (IV.-V.)	188.198	

C. RAČUN FINANCIRANJA

		v EUR
Skupina/Podskupina kontov	Proračun 2007	
VII. ZADOLŽEVANJE	1.251.878	
50 ZADOLŽEVANJE	1.251.878	
500 Domače zadolževanje	1.251.878	
VIII. ODPLAČILA DOLGA	211.359	
55 ODPLAČILA DOLGA	211.359	
550 Odplačila domačega dolga	211.359	
IX. POVEČANJE (ZMANJŠANJE) SREDSTEV NA RAČUNIH (I.+IV.+VII.-II.-V.-VIII.)	-304.336	
X. NETO ZADOLŽEVANJE (VII.-VIII.)	1.040.519	

XI. NETO FINANCIRANJE (VI.+VII.-VIII.-IX.-III.)	1.533.053
XII. STANJE SREDSTEV NA RAČUNIH DNE 31.12.2006 (9009 Splošni sklad za drugo)	304.336

Posebni del proračuna sestavljajo finančni načrti neposrednih proračunskih uporabnikov. Vsak posamezni finančni načrt je razdeljen na področja proračunske porabe, glavne programe in podprograme, predpisane s programsko klasifikacijo izdatkov občinskih proračunov. Posamezni podprogram je razdeljen na proračunske postavke, te pa na konte, določene s predpisanim kontnim načrtom.

Posebni del proračuna na ravni proračunskih postavk-kontov in načrt razvojnih programov sta prilogi k temu odloku in se objavita na spletni strani Občine Grosuplje.

3. POSTOPKI IZVRŠEVANJA PRORAČUNA

3. člen

(izvrševanje proračuna)

Proračun se izvršuje na ravni proračunske postavke – konta.

4. člen

(namenski prihodki in odhodki proračuna)

Pravice porabe na proračunskih postavkah: 0406002 Namenska sredstva za odpravo nesorazmerij med osnovnimi plačami-uprava, 0518005 Namenska sredstva za odpravo nesorazmerij med osnovnimi plačami-knjžnica in 0519004 Namenska sredstva za odpravo nesorazmerij med osnovnimi plačami-VVZ, ki niso porabljene v tekočem letu, se prenesejo v naslednje leto za isti namen.

Vsi prihodki posamezne krajevne skupnosti, ki v tekočem letu niso porabljeni, se kot sredstva na računih prenesejo v naslednje leto, namen njihove porabe pa posamezna krajevna skupnost določi v svojem finančnem načrtu za naslednje leto, in sicer na postavkah z oznako LS (lastna sredstva).

5. člen

(prerazporejanje pravic porabe)

Osnova za prerazporejanje pravic porabe je zadnji sprejeti proračun, spremembe proračuna ali rebalans proračuna.

Na predlog predlagatelja finančnega načrta neposrednega proračunskega uporabnika župan odloča o prerazporeditvah pravic porabe med proračunskimi postavkami v okviru področja proračunske porabe (določene s programsko klasifikacijo izdatkov občinskih proračunov) v posebnem delu proračuna. Pri tem prerazporeditve ne smejo presežati 10% obsega proračunske postavke.

Župan odloča tudi o odprtju novega štirimestnega konta v okviru proračunske postavke, če je to potrebno za izvedbo pravilne knjigovodske evidence. Šestmestne podkote pa določa računovodska služba glede na vsebino poslovnega dogodka in predpisanega kontnega načrta.

Prerazporeditev pravice porabe iz drugega odstavka tega člena in odprtje novega konta iz tretjega odstavka tega člena župan odobri s pisnim sklepom, iz katerega je razvidno, na kateri proračunski postavki in kontu se pravica porabe povečuje in na katerih se zmanjšuje, tako da ostane proračun uravnotežen, oziroma na kateri proračunski postavki se odpira nov konto.

O prerazporeditvah pravic porabe in o odpiranju novih kontov v finančnih načrtih krajevnih skupnosti, ki so sestavni del občinskega proračuna, odloča predsednik krajevne skupnosti, in sicer na enak način, kot je določeno v drugem, tretjem in četrtem odstavku tega člena, razen zadnjega stavka drugega odstavka tega člena, ki za krajevne skupnosti ne velja.

Župan dvakrat letno poroča občinskemu svetu o izvedenih prerazporeditvah. Prvič poroča v okviru poročila o izvrševanju proračuna za prvo polletje, drugič pa v okviru zaključnega računa, ko občinskemu svetu poroča o veljavnem proračunu in njegovi realizaciji.

6. člen

(največji dovoljeni obseg prevzetih obveznosti v breme proračunov prihodnjih let)

Neposredni proračunski uporabnik lahko v tekočem letu za investicijske odhodke in investicijske transfere razpiše javno naročilo za celotno vrednost večletnega projekta, če je vključen v načrt razvojnih programov in če so zanj že načrtovane pravice porabe na postavki proračuna za tekoče leto. V razpisnih pogojih javnega naročila se morajo opredeliti pogoji za sklenitev pogodbe na način iz naslednjega odstavka.

Neposredni proračunski uporabnik lahko v letu 2007 prevzema obveznosti s pogodbami, ki zahtevajo plačilo investicijskih odhodkov in investicijskih transferov v prihodnjih letih, v višini, ki ne sme presegati 90% pravic porabe v sprejetem finančnem načrtu neposrednega uporabnika, od tega:

- v letu 2008 do višine 80% navedenih pravic porabe,
- v ostalih prihodnjih letih pa 10% navedenih pravic porabe.

Skupni obseg obveznosti neposrednega uporabnika, prevzetih v letu 2007, ki bodo zapadle v plačilo v prihodnjih letih za blago in storitve in za tekoče transfere, ne sme presegati 30% obsega pravic porabe v sprejetem finančnem načrtu neposrednega uporabnika.

Omejitve iz drugega in tretjega odstavka tega člena ne veljajo:

- za prevzemanje obveznosti z najemnimi in zakupnimi pogodbami, razen če na podlagi teh pogodb lastninska pravica preide oziroma lahko preide iz najemodajalca na najemnika in
- za prevzemanje obveznosti za dobavo elektrike, telefona, vode, komunalnih storitev in drugih storitev, potrebnih za operativno delovanje neposrednih proračunskih uporabnikov.

Prevzete obveznosti iz drugega in tretjega odstavka tega člena se načrtujejo v finančnem načrtu neposrednega uporabnika in načrtu razvojnih programov.

7. člen

(omejitev višine sklepanja pravnih poslov krajevnih skupnosti)

Vsi pravni posli krajevnih skupnosti, ki so večji od 4.200 EUR, so veljavni le, če krajevna skupnost pred sklenitvijo pogodbe ali izdajo naročilnice pridobi pisno soglasje župana.

8. člen

(spreminjanje načrta razvojnih programov)

Predstojnik neposrednega uporabnika (župan, oziroma v primeru krajevnih skupnosti predsednik sveta) lahko spremeni vrednosti v načrtu razvojnih programov na enak način, kot je določeno prerazporejanje pravic porabe v 5. členu tega odloka.

Projekti, za katere se zaradi prenosa plačil v tekoče leto zaključek financiranja prestavi iz predhodnega v tekoče leto, se uvrstijo v načrt razvojnih programov po uveljavitvi proračuna.

Novi projekti se uvrstijo v načrt razvojnih programov na podlagi odločitve občinskega sveta.

9. člen

(proračunski skladi)

Proračunski sklad je proračunska rezerva, oblikovana po ZJF.

Proračunska rezerva se v letu 2007 oblikuje v višini 9.000 EUR.

Na predlog za finance pristojnega organa občinske uprave odloča o uporabi sredstev proračunske rezerve za namene

iz drugega odstavka 49. člena ZJF do višine 7.000 EUR župan in o tem s pisnimi poročili obvešča občinski svet.

10. člen

(splošna proračunska rezervacija)

Sredstva splošne proračunske rezervacije se uporabljajo za nepredvidene namene, ki so nujno potrebni in za katere v proračunu niso zagotovljene pravice porabe, ali za namene, za katere se med letom izkaže, da pravica porabe ni zagotovljena v zadostnem obsegu.

O uporabi sredstev splošne proračunske rezervacije odloča župan.

4. POSEBNOSTI UPRAVLJANJA IN PRODAJE STVARNEGA IN FINANČNEGA PREMOŽENJA OBČINE

11. člen

(odpis dolga)

Če so izpolnjeni pogoji iz tretjega odstavka 77. člena ZJF, lahko župan dolžniku do višine 2.000 EUR odpiše oziroma delno odpiše plačilo dolga.

5. OBSEG ZADOLŽEVANJA OBČINE

12. člen

(zadolževanje)

Za kritje presežkov odhodkov nad prihodki v bilanci prihodkov in odhodkov, presežkov izdatkov nad prejemki v računu finančnih terjatev in naložb ter odplačilo dolgov v računu financiranja se občina za proračun leta 2007 lahko zadolži do višine 1.251.878 EUR, in sicer za naslednje investicije:

- Investicije v šole – podružnična OŠ Žalna in
- Zadrževalnik Bičje.

6. PREHODNE IN KONČNE DOLOČBE

13. člen

(začasno financiranje v letu 2008)

V primeru začasnega financiranja Občine Grosuplje v letu 2008, če bo začasno financiranje potrebno, se uporablja ta odlok in sklep o določitvi začasnega financiranja.

14. člen

(uveljavitev odloka)

Ta odlok začne veljati naslednji dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije.

Št. 4100-1/2006

Grosuplje, dne 21. marca 2007

Župan
Občine Grosuplje
Janez Lesjak l.r.

1424. Odlok o proračunu Občine Grosuplje za leto 2008

Na podlagi 29. člena Zakona o lokalni samoupravi (Uradni list RS, št. 72/93 in dopolnitve), 29. člena Zakona o javnih financah – ZJF (Uradni list RS, št. 79/99, 124/00, 79/01, 30/02, 56/02 – ZJU in 110/02 – ZDT-B) in 18. člena Statuta Občine Grosuplje (Uradni list RS, št. 42/99 in 36/02) je Občinski svet Občine Grosuplje na 7. redni seji dne 21. 3. 2007 sprejel

O D L O K

o proračunu Občine Grosuplje za leto 2008

1. SPLOŠNA DOLOČBA

1. člen

(vsebina odloka)

S tem odlokom se za Občino Grosuplje za leto 2008 določajo proračun, postopki izvrševanja proračuna ter obseg zadolževanja in poroštev občine in javnega sektorja na ravni občine (v nadaljnjem besedilu: proračun).

2. VIŠINA SPLOŠNEGA DELA PRORAČUNA IN STRUKTURA POSEBNEGA DELA PRORAČUNA

2. člen

(sestava proračuna in višina splošnega dela proračuna)

V splošnem delu proračuna so prikazani prejemki in izdatki po ekonomski klasifikaciji do ravni kontov.

Splošni del proračuna na ravni podskupin kontov se za leto 2008 določa v naslednjih zneskih:

A. BILANCA PRIHODKOV IN ODHODKOV

v EUR

Skupina/Podskupina kontov	Proračun 2008
I. SKUPAJ PRIHODKI (70+71+72+73+74)	14.827.897
TEKOČI PRIHODKI (70+71)	12.747.547
70 DAVČNI PRIHODKI	9.910.615
700 Davki na dohodek in dobiček	7.826.698
703 Davki na premoženje	1.319.006
704 Domači davki na blago in storitve	764.911
71 NEDAVČNI PRIHODKI	2.836.932
710 Udeležba na dobičku in dohodki od premoženja	1.121.679
711 Takse in pristojbine	40.477
712 Denarne kazni	3.589
713 Prihodki od prodaje blaga in storitev	41.240
714 Drugi nedavčni prihodki	1.629.947
72 KAPITALSKI PRIHODKI	1.055.750
720 Prihodki od prodaje osnovnih sredstev	584.210
722 Prihodki od prodaje zemljišč in nematerialnega premoženja	471.540
73 PREJETE DONACIJE	42.355
730 Prejete donacije iz domačih virov	42.355
74 TRANSFERNI PRIHODKI	982.245
740 Transferni prihodki iz drugih javnofinančnih institucij	982.245
II. SKUPAJ ODHODKI (40+41+42+43)	16.209.248

40 TEKOČI ODHODKI	3.322.845
400 Plače in drugi izdatki zaposlenim	681.273
401 Prispevki delodajalcev za socialno varnost	116.400
402 Izdatki za blago in storitve	2.249.759
403 Plačila domačih obresti	100.150
409 Rezerve	175.263
41 TEKOČI TRANSFERI	5.215.356
410 Subvencije	105.573
411 Transferi posameznikom in gospodinjstvom	3.025.525
412 Transferi neprofitnim organizacijam in ustanovam	815.011
413 Drugi tekoči domači transferi	1.269.247
42 INVESTICIJSKI ODHODKI	6.277.378
420 Nakup in gradnja osnovnih sredstev	6.277.378
43 INVESICIJSKI TRANSFERI	1.393.669
431 Investicijski transferi pravnim in fizičnim osebam, ki niso proračunski uporabniki	1.169.414
432 Investicijski transferi proračunskim uporabnikom	224.255
III. PRORAČUNSKI PRESEŽEK ali PRIMANJLJAJ (I. -II.)	-1.381.351

B. RAČUN FINANČNIH TERJATEV IN NALOŽB

v EUR

Skupina/Podskupina kontov	Proračun 2008
IV. PREJETA VRAČILA DANIH POS. IN PRODAJA KAPITAL. DELEŽEV	100.984
75 PREJETA VRAČILA DANIH POS. IN PRODAJA KAPITALSKIH DELEŽEV	100.984
750 Prejeta vračila danih posojil	94.725
751 Prodaja kapitalskih deležev	
752 Kupnine iz naslova privatizacije	6.259
V. DANA POSOJILA IN POVEČANJE KAPITALSKIH DELEŽEV	0
44 DANA POSOJILA IN POVEČANJE KAPITALSKIH DELEŽEV	0
440 Dana posojila	0
441 Povečanje kapitalskih deležev in naložb	0
442 Poraba sredstev kupnin iz naslova privatizacije	0
VI. PREJETA MINUS DANA POSOJILA IN SPREMENJENI KAPITAL. DELEŽ. (IV.-V.)	100.984

C. RAČUN FINANCIRANJA

		v EUR
Skupina/Podskupina kontov	Proračun	2008
VII. ZADOLŽEVANJE		0
50 ZADOLŽEVANJE		0
500 Domače zadolževanje		0
VIII. ODPLAČILA DOLGA		228.050
55 ODPLAČILA DOLGA		228.050
550 Odplačila domačega dolga		228.050
IX. POVEČANJE (ZMANJŠANJE) SREDSTEV NA RAČUNIH (I.+IV.+VII.-II.-V.-VIII.)		-1.508.417
X. NETO ZADOLŽEVANJE (VII.-VIII.)		-228.050
XI. NETO FINANCIRANJE (VI.+VII.-VIII.-IX.-III.)		1.381.351
XII. STANJE SREDSTEV NA RAČUNIH DNE 31. 12. 2007 (9009 Splošni sklad za drugo)		1.508.417

Posebni del proračuna sestavljajo finančni načrti neposrednih proračunskih uporabnikov. Vsak posamezni finančni načrt je razdeljen na področja proračunske porabe, glavne programe in podprograme, predpisane s programsko klasifikacijo izdatkov občinskih proračunov. Posamezni podprogram je razdeljen na proračunske postavke, te pa na konte, določene s predpisanim kontnim načrtom.

Posebni del proračuna na ravni proračunskih postavk-kontov in načrt razvojnih programov sta priložila k temu odloku in se objavita na spletni strani Občine Grosuplje.

3. POSTOPKI IZVRŠEVANJA PRORAČUNA

3. člen

(izvrševanje proračuna)

Proračun se izvršuje na ravni proračunske postavke – konta.

4. člen

(namenski prihodki in odhodki proračuna)

Pravice porabe na proračunskih postavkah: 0406002 Namenska sredstva za odpravo nesorazmerij med osnovnimi plačami-uprava, 0518005 Namenska sredstva za odpravo nesorazmerij med osnovnimi plačami-knjižnica in 0519004 Namenska sredstva za odpravo nesorazmerij med osnovnimi plačami-VVZ, ki niso porabljene v tekočem letu, se prenesejo v naslednje leto za isti namen.

Vsi prihodki posamezne krajevne skupnosti, ki v tekočem letu niso porabljeni, se kot sredstva na računih prenesejo v naslednje leto, namen njihove porabe pa posamezna krajevna skupnost določi v svojem finančnem načrtu za naslednje leto, in sicer na postavkah z oznako LS (lastna sredstva).

5. člen

(prerazporejanje pravic porabe)

Osnova za prerazporejanje pravic porabe je zadnji sprejeti proračun, spremembe proračuna ali rebalans proračuna.

Na predlog predlagatelja finančnega načrta neposrednega proračunskega uporabnika župan odloča o prerazporeditvah

pravic porabe med proračunskimi postavkami v okviru področja proračunske porabe (določene s programsko klasifikacijo izdatkov občinskih proračunov) v posebnem delu proračuna. Pri tem prerazporeditve ne smejo presežati 10% obsega proračunske postavke.

Župan odloča tudi o odprtju novega štirimestnega konta v okviru proračunske postavke, če je to potrebno za izvedbo pravilne knjigovodske evidence. Šestmestne podkonte pa določa računovodska služba glede na vsebino poslovnega dogodka in predpisanega kontnega načrta.

Prerazporeditev pravice porabe iz drugega odstavka tega člena in odprtje novega konta iz tretjega odstavka tega člena župan odobri s pisnim sklepom, iz katerega je razvidno, na kateri proračunski postavki in kontu se pravica porabe povečuje in na katerih se zmanjšuje, tako da ostane proračun uravnotežen, oziroma na kateri proračunski postavki se odpira nov konto.

O prerazporeditvah pravic porabe in o odpiranju novih kontov v finančnih načrtih krajevnih skupnosti, ki so sestavni del občinskega proračuna, odloča predsednik krajevnih skupnosti, in sicer na enak način, kot je določeno v drugem, tretjem in četrtem odstavku tega člena, razen zadnjega stavka drugega odstavka tega člena, ki za krajevne skupnosti ne velja.

Župan dvakrat letno poroča občinskemu svetu o izvedenih prerazporeditvah. Prvič poroča v okviru poročila o izvrševanju proračuna za prvo polletje, drugič pa v okviru zaključnega računa, ko občinskemu svetu poroča o veljavnem proračunu in njegovi realizaciji.

6. člen

(največji dovoljeni obseg prevzetih obveznosti v breme proračunov prihodnjih let)

Neposredni proračunski uporabnik lahko v tekočem letu za investicijske odhodke in investicijske transfere razpiše javno naročilo za celotno vrednost večletnega projekta, če je vključen v načrt razvojnih programov in če so zanj že načrtovane pravice porabe na postavki proračuna za tekoče leto. V razpisnih pogojih javnega naročila se morajo opredeliti pogoji za sklenitev pogodbe na način iz naslednjega odstavka.

Neposredni proračunski uporabnik lahko v letu 2008 prevzema obveznosti s pogodbami, ki zahtevajo plačilo investicijskih odhodkov in investicijskih transferov v prihodnjih letih, v višini, ki ne sme presežati 90% pravic porabe v sprejetem finančnem načrtu neposrednega uporabnika, od tega:

- v letu 2009 do višine 80% navedenih pravic porabe,
- v ostalih prihodnjih letih pa 10% navedenih pravic porabe.

Skupni obseg obveznosti neposrednega uporabnika, prevzetih v letu 2008, ki bodo zapadle v plačilo v prihodnjih letih za blago in storitve in za tekoče transfere, ne sme presežati 30% obsega pravic porabe v sprejetem finančnem načrtu neposrednega uporabnika.

Omejitve iz drugega in tretjega odstavka tega člena ne veljajo:

- za prevzemanje obveznosti z najemnimi in zakupnimi pogodbami, razen če na podlagi teh pogodb lastninska pravica preide oziroma lahko preide iz najemodajalca na najemnika in
- za prevzemanje obveznosti za dobavo elektrike, telefona, vode, komunalnih storitev in drugih storitev, potrebnih za operativno delovanje neposrednih proračunskih uporabnikov.

Prevzete obveznosti iz drugega in tretjega odstavka tega člena se načrtujejo v finančnem načrtu neposrednega uporabnika in načrtu razvojnih programov.

7. člen

(omejitev višine sklepanja pravnih poslov krajevnih skupnosti)

Vsi pravni posli krajevne skupnosti, ki so večji od 4.200 EUR, so veljavni le, če krajevna skupnost pred sklenitvijo pogodbe ali izdajo naročilnice pridobi pisno soglasje župana.

8. člen

(spreminjanje načrta razvojnih programov)

Predstojnik neposrednega uporabnika (župan, oziroma v primeru krajevnih skupnosti predsednik sveta) lahko spremeni vrednosti v načrtu razvojnih programov na enak način, kot je določeno prerazporejanje pravic porabe v 5. členu tega odloka.

Projekti, za katere se zaradi prenosa plačil v tekoče leto, zaključek financiranja prestavi iz predhodnega v tekoče leto, se uvrstijo v načrt razvojnih programov po uveljavitvi proračuna.

Novi projekti se uvrstijo v načrt razvojnih programov na podlagi odločitve občinskega sveta.

9. člen

(proračunski skladi)

Proračunski sklad je proračunska rezerva, oblikovana po ZJF.

Proračunska rezerva se v letu 2008 oblikuje v višini 9.000 EUR.

Na predlog za finance pristojnega organa občinske uprave odloča o uporabi sredstev proračunske rezerve za namene iz drugega odstavka 49. člena ZJF do višine 7.000 EUR župan in o tem s pisnimi poročili obvešča občinski svet.

10. člen

(splošna proračunska rezervacija)

Sredstva splošne proračunske rezervacije se uporabljajo za nepredvidene namene, ki so nujno potrebni in za katere v proračunu niso zagotovljene pravice porabe ali za namene, za katere se med letom izkaže, da pravica porabe ni zagotovljena v zadostnem obsegu.

O uporabi sredstev splošne proračunske rezervacije odloča župan.

**4. POSEBNOSTI UPRAVLJANJA
IN PRODAJE STVARNEGA IN FINANČNEGA
PREMOŽENJA OBČINE****11. člen**

(odpis dolga)

Če so izpolnjeni pogoji iz tretjega odstavka 77. člena ZJF, lahko župan dolžniku do višine 2.000 EUR odpiše oziroma delno odpiše plačilo dolga.

5. PREHODNE IN KONČNE DOLOČBE**12. člen**

(začasno financiranje v letu 2009)

V primeru začasnega financiranja Občine Grosuplje v letu 2009, če bo začasno financiranje potrebno, se uporablja ta odlok in sklep o določitvi začasnega financiranja.

13. člen

(uveljavitev odloka)

Ta odlok začne veljati naslednji dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije, uporablja pa se začne 1. 1. 2008.

Št. 4100-2/2006

Grosuplje, dne 21. marca 2007

Župan
Občine Grosuplje
Janez Lesjak l.r.

JESENICE**1425. Sklep o vrednosti točk za izračun nadomestila za uporabo stavbnega zemljišča na območju Občine Jesenice za leto 2007**

V skladu s 180. členom Zakona o urejanju prostora (Uradni list RS, št. 110/02), 218. členom Zakona o graditvi objektov (Uradni list RS, št. 110/02, 47/04) in na podlagi 61. člena Zakona o stavbnih zemljiščih (Uradni list SRS, št. 18/84, 32/85, 33/89 in Uradni list RS, št. 24/92 – odločba US), 15. člena Odloka o nadomestilu za uporabo stavbnega zemljišča (U.V.G. št. 3/87, 21/88, Uradni list RS, št. 20/93, 105/00, 79/03) ter 10. člena Statuta Občine Jesenice (Uradni list RS, št. 2/01) in 101. člena Poslovnika o delu občinskega sveta (Uradni list RS, št. 13/01) je Občinski svet Občine Jesenice na redni 39. seji dne 10. 10. 2006 sprejel

S K L E P**o vrednosti točk za izračun nadomestila za uporabo stavbnega zemljišča na območju Občine Jesenice za leto 2007****1. člen**

Vrednost točke za izračun nadomestila za uporabo stavbnega zemljišča na območju Občine Jesenice znaša za leto 2007 mesečno:

– za stanovanjske in počitniške površine	0,0249 SIT
– za poslovne in proizvodne površine	0,0481 SIT.

Vrednost točke za stavbna zemljišča, na katerih je dopustna gradnja stavb:

– območje sprejetih in predvidenih PIN-ov	0.0320 SIT
– ostala območja zajemanja nadomestila	0.0106 SIT.

2. člen

Ta sklep začne veljati naslednji dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije, uporablja pa se od 1. 1. 2007 dalje.

Št. 422-9/2006

Jesenice, dne 10. oktobra 2006

Župan
Občine Jesenice
Boris Bregant l.r.

KOBARID**1426. Sklep o podaljšanju začasnega financiranja Občine Kobarid za april 2007**

Na podlagi 33. člena Zakona o javnih financah (Uradni list RS, št. 79/99, 124/00, 79/01, 30/02, 56/02 – ZJU in 110/02 – ZDT-B) in 18. člena Statuta Občine Kobarid (Uradni list RS, št. 43/95, 8/00, 79/00, 53/02, 74/02, 80/03) je Občinski svet Občine Kobarid na nadaljevanju 4. izredne seje dne 20. 3. 2007 sprejel

S K L E P**o podaljšanju začasnega financiranja Občine Kobarid za april 2007****1. SPLOŠNA DOLOČBA****1. člen**

(vsebina sklepa)

S tem sklepom se določa in ureja začasno financiranje Občine Kobarid (v nadaljevanju: občina) v obdobju od 1. aprila

do 30. aprila 2007 (v nadaljnjem besedilu: obdobje začasnega financiranja).

2. člen

(podlaga za začasno financiranje)

Začasno financiranje temelji na proračunu občine za leto 2006. Obseg prihodkov in drugih prejemkov ter odhodkov in drugih izdatkov občine je določen v skladu z Zakonom o javnih financah (Uradni list RS, št. 79/99, 124/00, 79/01, 30/02, 56/02 – ZJU in 110/02 – ZDT-B; v nadaljevanju: ZJF) in Odlokom o proračunu Občine Kobarid za leto 2006 (Uradni list RS, št. 34/06; v nadaljevanju: odlok o proračunu).

2. VIŠINA IN STRUKTURA ZAČASNEGA FINANCIRANJA

3. člen

(sestava proračuna in višina splošnega dela proračuna)

V obdobju začasnega financiranja se prihodki in drugi prejemki ter odhodki in izdatki splošnega dela proračuna določijo v naslednjih zneskih:

	A. BILANCA PRIHODKOV IN ODHODKOV	v EUR
		Proračun april 2007
	I. SKUPAJ PRIHODKI (70+71+72+73+74)	253.930
	TEKOČI PRIHODKI (70+71)	240.293
70	DAVČNI PRIHODKI	195.086
	700 Davki na dohodek in dobiček	193.000
	703 Davki na premoženje	835
	704 Domači davki na blago in storitve	1.252
	706 Drugi davki	0
71	NEDAVČNI PRIHODKI	45.207
	710 Udeležba na dobičku in dohodki od premoženja	45.207
	711 Takse in pristojbine	0
	712 Denarne kazni	0
	713 Prihodki od prodaje blaga in storitev	0
	714 Drugi nedavčni prihodki	0
72	KAPITALSKI PRIHODKI	0
	720 Prihodki od prodaje osnovnih sredstev	0
	721 Prihodki od prodaje zalog	0
	722 Prihodki od prodaje zemljišč in neopredmetenih dolgoročnih sredstev	0
73	PREJETE DONACIJE	0
	730 Prejete donacije iz domačih virov	0
	731 Prejete donacije iz tujine	0
74	TRANSFERNI PRIHODKI	13.637
	740 Transferni prihodki iz drugih javnofinančnih institucij	13.637
	II. SKUPAJ ODHODKI (40+41+42+43)	281.364
40	TEKOČI ODHODKI	113.186
	400 Plače in drugi izdatki zaposlenim	46.710
	401 Prispevki delodajalcev za socialno varnost	6.505
	402 Izdatki za blago in storitve	58.683
	403 Plačila domačih obresti	1.289
	409 Rezerve	0
41	TEKOČI TRANSFERI	153.394
	410 Subvencije	736
	411 Transferi posameznikom in gospodinjstvom	43.731

	412 Transferi neprofitnim organizacijam in ustanovam	14.638
	413 Drugi tekoči domači transferi	94.288
	414 Tekoči transferi v tujino	0
42	INVESTICIJSKI ODHODKI	6.955
	420 Nakup in gradnja osnovnih sredstev	6.955
43	INVESTICIJSKI TRANSFERI	6.445
	430 Investicijski transferi	6.445
	III. PRORAČUNSKI PRESEŽEK (I.–II.) (PRORAČUNSKI PRIMANJLJAJ)	–27.434
	B. RAČUN FINANČNIH TERJATEV IN NALOŽB	
	IV. PREJETA VRAČILA DANIH POSOJIL IN PRODAJA KAPITALSKIH DELEŽEV (750+751+752)	0
75	PREJETA VRAČILA DANIH POSOJIL	0
	750 Prejeta vračila danih posojil	0
	751 Prodaja kapitalskih deležev	0
	752 Kupnine iz naslova privatizacije	0
	V. DANA POSOJILA IN POVEČANJE KAPITALSKIH DELEŽEV (440+441+442+443)	0
44	DANA POSOJILA IN POVEČANJE KAPITALSKIH DELEŽEV	0
	440 Dana posojila	0
	441 Povečanje kapitalskih deležev in naložb	0
	442 Poraba sredstev kupnin iz naslova privatizacije	0
	443 Povečanje namenskega premoženja v javnih skladih in drugih osebah javnega prava, ki imajo premoženje v svoji lasti	0
	VI. PREJETA MINUS DANA POSOJILA IN SPREMEMBE KAPITALSKIH DELEŽEV (IV.–V.)	0
	C. RAČUN FINANCIRANJA	
	VII. ZADOLŽEVANJE (500)	0
50	ZADOLŽEVANJE	0
	500 Domače zadolževanje	0
	VIII. ODPLAČILA DOLGA (550)	5.633
55	ODPLAČILA DOLGA	5.633
	550 Odplačila domačega dolga	5.633
	IX. POVEČANJE (ZMANJŠANJE) SREDSTEV NA RAČUNIH (I.+IV.+VII.–II.–V.–VIII.)	– 33.067
	X. NETO ZADOLŽEVANJE (VII.–VIII.)	– 5.633
	XI. NETO FINANCIRANJE (VI.+VII.–VIII.–IX.)	27.434
	STANJE SREDSTEV NA RAČUNIH PRETEKLEGA KVARTALA	204.000
	9009 Splošni sklad za drugo	

V obdobju začasnega financiranja se lahko prejemki in izdatki občine povečajo za namenske prejemke in izdatke, ki so tako opredeljeni s 43. členom ZJF oziroma odlokom o proračunu, če niso načrtovani v začasnem financiranju.

4. člen

(posebni del proračuna)

Finančni načrti neposrednih uporabnikov se določijo do ravni proračunskih postavk – podkontov in so priloga k temu sklepu ter so na vpogled v tajništvu Občine Kobarid.

3. IZVRŠEVANJE ZAČASNEGA FINANCIRANJA

5. člen

(uporaba predpisov)

V obdobju začasnega financiranja se za izvrševanje začasnega financiranja uporabljajo ZJF, pravilnik, ki ureja postopke za izvrševanje proračuna Republike Slovenije, zakon, ki ureja izvrševanje proračuna Republike Slovenije, in odlok o proračunu.

6. člen

(prevzemanje in plačevanje obveznosti)

V obdobju začasnega financiranja lahko neposredni uporabniki prevzemajo in plačujejo obveznosti iz istih proračunskih postavk kot v proračunu preteklega leta.

Neposredni uporabniki lahko v obdobju začasnega financiranja prevzemajo in plačujejo obveznosti v breme svojega finančnega načrta samo v okviru pravic porabe iz svojega finančnega načrta, določenega v posebnem delu proračuna.

Nove proračunske postavke lahko neposredni uporabnik odpre le na podlagi 41., 43. in 44. člena ZJF.

4. KONČNA DOLOČBA

7. člen

(uveljavitev sklepa)

Ta sklep začne veljati naslednji dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije (ali v uradnem glasilu občine), uporablja pa se od 1. aprila 2007 dalje.

Št. 410-43/06

Kobarid, dne 20. marca 2007

Župan

Občine Kobarid

Robert Kavčič l.r.**NOVA GORICA****1427. Navodilo o spremembah in dopolnitvah
Navodila za izračun komunalnega prispevka**

Na podlagi 28. člena Statuta Mestne občine Nova Gorica (Uradne objave, št. 6/02 in 25/02, ter Uradni list RS, št. 38/05 in št. 24/06) je župan Mestne občine Nova Gorica sprejel

NAVODILO**o spremembah in dopolnitvah Navodila za
izračun komunalnega prispevka**

1.

Prvi odstavek 2. člena Navodila za izračun komunalnega prispevka (Uradne objave št. 99, Uradni list RS, št. 44/06) se spremeni tako, da se glasi:

»Zavezanec za plačilo komunalnega prispevka je investitor, ki namerava:

- zgraditi nov objekt;
- prizidati obstoječi objekt, nadzidati obstoječi objekt, zgraditi nadomestni objekt, spremeniti namembnost obstoje-

čega objekta ali rekonstruirati obstoječi objekt, če je za to treba povečati priključke na javno infrastrukturo oziroma njene zmogljivosti.«.

2.

7. člen navodila se spremeni tako, da se glasi:

»Sorazmerni del stroškov opremljanja se v primerih iz druge alineje prvega odstavka 2. člena tega navodila, izračuna na podlagi dejanskih stroškov povečanja kapacitet priključkov na podlagi dokumentacije, ki jo mora predložiti investitor.«.

3.

10. člen navodila se spremeni tako, da se glasi:

»Potrdila, ki jih krajevne skupnosti v Mestni občini Nova Gorica izdajajo na prošnjo investitorjev in s katerimi krajevne skupnosti potrjujejo, da so investitorji, njihovi pravni predniki oziroma prejšnji lastniki s svojim lastnim delom ali samoprispevkom sodelovali pri izgradnji posameznih komunalnih ali drugih infrastrukturnih objektov, na katere se bo priključil objekt, ki ga nameravajo graditelji zgraditi, se v postopku za določitev sorazmernega dela stroškov opremljanja stavbnih zemljišč v Mestni občini Nova Gorica, upošteva kot osnova in dokaz, da so investitorji že plačali sorazmerni delež stroškov opremljanja stavbnega zemljišča za vse tiste komunalne naprave in druge infrastrukturne objekte in naprave, ki so v potrdilu navedene.«.

4.

To navodilo začne veljati naslednji dan po objavi v Uradnem listu RS.

Št. 414-07-133/00

Nova Gorica, dne 22. marca 2007

Župan

Mestne občine Nova Gorica

Mirko Brulc l.r.**SODRAŽICA****1428. Odlok o proračunu Občine Sodražica za leto
2007**

Na podlagi 29. člena Zakona o lokalni samoupravi (Uradni list RS, št. 72/93 in dopolnitve), 29. člena Zakona o javnih financah (Uradni list RS, št. 79/99, 124/00, 79/01, 30/02 in 110/02) in 15. člena Statuta Občine Sodražica (Uradni list RS, št. 44/99, 80/00 in 12/06) je Občinski svet Občine Sodražica na 4. redni seji dne 22. 3. 2007 sprejel

ODLOK**o proračunu Občine Sodražica za leto 2007****I. SPLOŠNA DOLOČILA**

1. člen

S tem odlokom se za proračun Občine Sodražica za leto 2007 (v nadaljevanju besedila: proračun) določajo višina proračuna, postopki izvrševanja proračuna ter obseg zadolževanja in poroštev občine in javnega sektorja na ravni občine.

II. VIŠINA PRORAČUNA

2. člen

Splošni del proračuna na ravni podskupin kontov se določa v naslednjih zneskih:

V eurih

A. BILANCA PRIHODKOV IN ODHODKOV		
	Skupina / Podskupina kontov	Proračun leta 2007
I.	SKUPAJ PRIHODKI (70+71+72+73+74)	1.639.416
	TEKOČI PRIHODKI (70+71)	1.291.181
70	DAVČNI PRIHODKI	1.187.628
	700 Davki na dohodek in dobiček	1.083.774
	703 Davki na premoženje	56.454
	704 Davki na blago in storitve	50.300
71	NEDAVČNI PRIHODKI	100.653
	710 Udeležba na dobičku in dohodki od premoženja	21.400
	711 Takse in pristojbine	4.453
	712 Denarne kazni	500
	713 Prihodki od prodaje blaga in storitev	6.300
	714 Drugi neobdavčeni prihodki	68.000
72	KAPITALSKI PRIHODKI	49.200
	720 Prihodki od prodaje osnovnih sredstev	0
	721 Prihodki od prodaje zalog	0
	722 Prihodki od prodaje zemljišč in nematerialnega premoženja	49.200
73	PREJETE DONACIJE	0
	730 Prejete donacije iz domačih virov	0
	731 Prejete donacije iz tujine	0
74	TRANSFERNI PRIHODKI	299.035
	740 Transferni prihodki iz drugih javnofinančnih institucij	279.035
	PRENOS PRIH. IZ PRETEKL. LET	19.357
	ZADOLŽEVANJE	-13.830
II.	SKUPAJ ODHODKI (40+41+42+43)	1.644.943
40	TEKOČI ODHODKI	412.735
	400 Plače in drugi izdatki zaposlenim	141.670
	401 Prispevki delodajalcev za socialno varnost	20.031
	402 Izdatki za blago in storitve	223.714
	403 Plačila domačih obresti	18.420
	409 Rezerve	6.900
41	TEKOČI TRANSFERI	495.644
	410 Subvencije	2.030
	411 Transferi posameznikom in gospodinjstvom	340.450
	412 Transferi neprofitnim organizacijam in ustanovam	57.464
	413 Drugi tekoči domači transferi	95.700
	414 Tekoči transferi v tujino	0
42	INVESTICIJSKI ODHODKI	690.594
	420 Nakup in gradnja osnovnih sredstev	690.594
	43 INVESTICIJSKI TRANSFERI	45.970
III.	PRORAČUNSKI PRESEŽEK (I.-II.)	0
	(PRORAČUNSKI PRIMANJLJAJ)	5.527
B. RAČUN FINANČNIH TERJATEV IN NALOŽB		
IV.	PREJETA VRAČILA DANIH POSOJIL IN PRODAJA	0
	KAPITALSKIH DELEŽEV (750+751+752)	0
75	PREJETA VRAČILA DANIH POSOJIL	0
	750 Prejeta vračila danih posojil	0
	751 Prodaja kapitalskih deležev	0
	752 Kupnine iz naslova privatizacije	0

V.	IN POVEČANJE KAPITALSKIH DELEŽEV (440+441+442)	0
	440 Dana posojila	0
	441 Povečanje kapitalskih deležev in naložb	0
	442 Poraba sredstev kupnin iz naslova privatizacije	0
VI.	PREJETA MINUS DANA POSOJILA IN SPREMEMBE KAPITALSKIH DELEŽEV (IV.-V.)	0
C. RAČUN FINANCIRANJA		
VII.	ZADOŽEVANJE (520)	0
50	ZADOLŽEVANJE	0
	500 Domače zadolževanje	0
VIII.	ODPLAČILA DOLGA (500)	12.293
55	ODPLAČILA DOLGA	12.293
	550 Odplačila domačega dolga	12.293
IX.	SPREMEMBA STANJA SREDSTEV NA RAČUNU (I.+IV.+VII.+II.+V.+VIII)	-9.357
X.	NETO ZADOLŽEVANJA (VII.+VIII.+IX.)	-12.293
XI.	NETO FINANCIRANJE (VI.+X.)	5.527
	STANJE SREDSTEV NA RAČUNU DNE 31.12. PRETEKLEGA LETA	19.357

Splošni del občinskega proračuna – odhodki, sestavljen po klasifikaciji po področjih proračunske porabe, in posebni del, sestavljen po ekonomski klasifikaciji javnofinančnih prejemkov in izdatkov na ravni podskupin kontov, ter načrt razvojnih programov so priloge k temu odloku.

III. POSTOPKI IZVRŠEVANJA PRORAČUNA

3. člen

Namenski prihodki proračuna so poleg prihodkov, določenih v prvem stavku prvega odstavka 43. člena ZJF, tudi naslednji prihodki: npr. prihodki požarne takse po 59. členu Zakona o varstvu pred požarom (Uradni list RS, št. 71/93), prihodki od najemnin, pristojbine za vzdrževanje gozdnih cest, taksa za obremenjevanje vode, taksa za obremenjevanje okolja, turistična taksa, prispevki investitorjev in soinvestitorjev, samoprispevki ter namenska sredstva iz državnega proračuna za investicije in tekoče programe.

Če se po sprejemu proračuna vplača namenski prejemek, ki zahteva sorazmerni proračunski izdatek, ki v proračunu ni izkazan ali ni izkazan v zadostni višini, se v višini dejanskih prejemkov povečata obseg izdatkov uporabnika in proračun.

Namenska sredstva, ki niso bila porabljena v preteklem letu, se namensko prenesejo v proračun tekočega leta.

4. člen

Neposredni uporabniki proračuna so občinski organi in občinska uprava. Ti so odgovorni za uporabo sredstev proračuna v skladu z namenom, ki je izkazan v posebnem delu proračuna.

Posredni in drugi uporabniki proračuna lahko lastne prihodke porabijo v skladu z zakonom, ustanoviteljskimi akti oziroma pogodbo o sofinanciranju.

5. člen

Skupni obseg prevzetih obveznosti neposrednega uporabnika, ki bodo zapadle v plačilo v prihodnjih letih za investicijske odhodke in investicijske transfere, ne sme presegati 50% pravic porabe v sprejetem finančnem načrtu neposrednega uporabnika, od tega:

- v letu 2007 40% navedenih pravic porabe in
- v ostalih prihodnjih letih 10% navedenih pravic porabe.

Skupni obseg prevzetih obveznosti neposrednega uporabnika, ki bodo zapadle v plačilo v prihodnjih letih za blago in storitve in za tekoče transfere, ne sme presegati 25% pravic porabe v sprejetem finančnem načrtu neposrednega uporabnika.

Omejitve iz prvega in drugega odstavka tega člena ne veljajo za prevzemanje obveznosti z najemnimi pogodbami.

6. člen

V proračunu se del predvidenih proračunskih prejemkov vnaprej ne razporedi, ampak zadrži kot splošna proračunska rezervacija, ki se v proračunu posebej izkazuje in za leto 2007 znaša 3500 eurov.

Sredstva proračunske rezerve se uporabljajo za financiranje izdatkov za odpravo posledic naravnih nesreč v skladu z 49. členom Zakona o javnih financah.

O uporabi sredstev proračunske rezerve do višine 2200 eurov odloča župan in o tem s pisnimi poročili obvešča občinski svet.

V primerih, ko gre za uporabo sredstev, ki presegajo navedeno višino, odloča občinski svet občine s posebnim odlokom.

7. člen

Za izvrševanje proračuna je odgovoren župan. Župan je odredbodajalec za sredstva proračuna.

8. člen

Župan v mesecu juliju in konec leta poroča občinskemu svetu o veljavnem proračunu za leto 2007 in njegovi realizaciji.

9. člen

Če se med proračunskim letom zaradi nastanka novih obveznosti za proračun ali zmanjšanja prihodkov proračuna ugotovi, da proračuna ne bo mogoče realizirati, lahko župan zadrži izvrševanje posameznih odhodkov proračuna, če s tem ne ogrozi plačevanja zapadlih zakonskih in pogodbenih obveznosti, ki dospejo v plačilo, ali prerazporedi proračunska sredstva.

O odločitvi iz prejšnjega odstavka župan obvesti občinski svet.

Če proračuna ni možno uravnovesiti, mora župan predlagati rebalans proračuna.

10. člen

Župan sme v okviru skupnega obsega proračunskih sredstev na predlog neposrednega proračunskega uporabnika spreminjati namen sredstev, ki so v proračunu razporejena za posamezne dejavnosti, do višine 15%, če s tem ni bistveno ogroženo izvajanje nalog, za katere so bila sredstva zagotovljena:

- če nastanejo za to utemeljeni razlogi, ker planiranih sredstev na določenih postavkah zaradi objektivnih razlogov ne bo mogoče porabiti v proračunskem letu, na drugih postavkah pa so izkazane potrebe po povečanju sredstev;
- če se na določenih postavkah izkažejo prihranki, na drugih pa nastane potreba po dodatnih sredstvih;
- če to narekujejo dinamika izvajanja investicij in njihova realizacija.

O prerazporeditvah poročila župan občinskemu svetu ob polletnem poročilu izvrševanja proračuna oziroma zaključnem računu.

11. člen

Uporabniki občinskega proračuna ne smejo prevzemati obveznosti, ki bi presegale s proračunom določena sredstva, oziroma morajo prilagoditi obseg dejavnosti razpoložljivim sredstvom.

Uporabniki občinskega proračuna smejo sredstva, ki so jim zagotovljena s proračunom, uporabiti za namene, za katere so jim bila dana, in v skladu s predpisi.

Poraba namenskih sredstev, ki je vezana na namenske prihodke, se lahko izvršuje samo v višini realiziranih prihodkov.

IV. POSEBNOSTI UPRAVLJANJA IN PRODAJE STVARNEGA IN FINANČNEGA PREMOŽENJA OBČINE**12. člen**

Če so izpolnjeni pogoji iz tretjega odstavka 77. člena ZJF, lahko župan dolžniku do višine 270 evrov odpiše oziroma delno odpiše plačilo dolga.

13. člen

Ta odlok začne veljati naslednji dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije.

Št. 00201-1/2007

Sodražica, dne 22. marca 2007

Župan
Občine Sodražica
Blaž Milavec l.r.

TIŠINA**1429. Sklep o podaljšanju začasnega financiranja Občine Tišina za obdobje januar–junij 2007**

Na podlagi 33. člena Zakona o javnih financah (Uradni list RS, št. 79/99, 124/00, 79/01, 30/02, 56/02 – ZJU in 110/02 – ZDT-B) in 16. člena Statuta Občine Tišina (Uradni list RS, št. 23/99, 47/01, 77/02) je Občinski svet Občine Tišina na 2. korespondenčni seji sprejel

S K L E P**o podaljšanju začasnega financiranja Občine Tišina za obdobje januar–junij 2007****1. SPLOŠNA DOLOČBA****1. člen**

(vsebina sklepa)

S tem sklepom se določa in ureja začasno financiranje Občine Tišina (v nadaljevanju: občina) v obdobju od 1. januarja do 30. junija 2007 (v nadaljnjem besedilu: obdobje začasnega financiranja).

2. člen

(podlaga za začasno financiranje)

Začasno financiranje temelji na proračunu občine za leto 2006. Obseg prihodkov in drugih prejemkov ter odhodkov in drugih izdatkov občine je določen v skladu z Zakonom o javnih financah (Uradni list RS, št. 79/99, 124/00, 79/01, 30/02, 56/02 – ZJU in 110/02 – ZDT-B; v nadaljevanju: ZJF) in Odlokom o proračunu Občine Tišina za leto 2006 (Uradni list RS, št. 35/06, 84/06, 137/06; v nadaljevanju: odlok o proračunu).

2. VIŠINA IN STRUKTURA ZAČASNEGA FINANCIRANJA

3. člen

(sestava proračuna in višina proračuna)

V obdobju začasnega financiranja se prihodki in drugi prejemki ter odhodki in izdatki splošnega dela proračuna določijo v naslednjih zneskih:

A.	BILANCA PRIHODKOV IN ODHODKOV	v EUR
	Skupina/Podskupina kontov/ Konto/Podkonto	Proračun januar–junij 2007
I.	SKUPAJ PRIHODKI (70+71+72+73+74)	1.108.054
	TEKOČI PRIHODKI (70+71)	1.108.054
70	DAVČNI PRIHODKI	446.628
	700 Davki na dohodek in dobiček	373.369
	703 Davki na premoženje	36.428
	704 Domači davki na blago in storitve	36.831
	706 Drugi davki	0
71	NEDAVČNI PRIHODKI	106.976
	710 Udeležba na dobičku in dohodki od premoženja	18.409
	711 Takse in pristojbine	3.512
	712 Denarne kazni	0
	713 Prihodki od prodaje blaga in storitev	59.214
	714 Drugi nedavčni prihodki	25.841
72	KAPITALSKI PRIHODKI	6.740
	720 Prihodki od prodaje osnovnih sredstev	42
	721 Prihodki od prodaje zalog	0
	722 Prihodki od prodaje zemljišč in neopredmetenih dolgoročnih sredstev	6.698
73	PREJETE DONACIJE	1.252
	730 Prejete donacije iz domačih virov	1.252
	731 Prejete donacije iz tujine	0
74	TRANSFERNI PRIHODKI	546.458
	740 Transferni prihodki iz drugih javnofinančnih institucij	546.458
II.	SKUPAJ ODHODKI (40+41+42+43)	1.004.052
40	TEKOČI ODHODKI	275.867
	400 Plače in drugi izdatki zaposlenim	58.187
	401 Prispevki delodajalcev za socialno varnost	8.600
	402 Izdatki za blago in storitve	197.585
	403 Plačila domačih obresti	3.148
	409 Rezerve	8.346
41	TEKOČI TRANSFERI	354.799
	410 Subvencije	6.554
	411 Transferi posameznikom in gospodinjstvom	218.693
	412 Transferi neprofitnim organizacijam in ustanovam	30.504
	413 Drugi tekoči domači transferi	99.048
	414 Tekoči transferi v tujino	0
42	INVESTICIJSKI ODHODKI	351.453
	420 Nakup in gradnja osnovnih sredstev	351.453
43	INVESTICIJSKI TRANSFERI	21.934
	431 Investicijski transferi pravnim in fizičnim osebam, ki niso proračunski uporabniki	6.821
	432 Investicijski transferi proračunskim uporabnikom	15.113
III.	PRORAČUNSKI PRESEŽEK (I.-II.) (PRORAČUNSKI PRIMANJLJAJ)	104.001

B.	RAČUN FINANČNIH TERJATEV IN NALOŽB	
	Skupina/Podskupina kontov/ Konto/Podkonto	Proračun januar–junij 2007
IV.	PREJETA VRAČILA DANIH POSOJIL IN PRODAJA KAPITALSKIH DELEŽEV (750+751+752)	4.833
75	PREJETA VRAČILA DANIH POSOJIL	4.833
	750 Prejeta vračila danih posojil	4.833
	751 Prodaja kapitalskih deležev	0
	752 Kupnine iz naslova privatizacije	0
V.	DANA POSOJILA IN POVEČANJE KAPITALSKIH DELEŽEV (440+441+442+443)	0
44	DANA POSOJILA IN POVEČANJE KAPITALSKIH DELEŽEV	0
	440 Dana posojila	0
	441 Povečanje kapitalskih deležev in naložb	0
	442 Poraba sredstev kupnin iz naslova privatizacije	0
	443 Povečanje namenskega premoženja v javnih skladih in drugih osebah javnega prava, ki imajo premoženje v svoji lasti	0
VI.	PREJETA MINUS DANA POSOJILA IN SPREMEMBE KAPITALSKIH DELEŽEV (IV.-V.)	4.383
C.	RAČUN FINANCIRANJA	
	Skupina/Podskupina kontov/ Konto/Podkonto	Proračun januar–junij 2007
VII.	ZADOLŽEVANJE (500)	0
50	ZADOLŽEVANJE	0
	500 Domače zadolževanje	0
VIII.	ODPLAČILA DOLGA (550)	8.124
55	ODPLAČILA DOLGA	8.124
	550 Odplačila domačega dolga	8.124
IX.	POVEČANJE (ZMANJŠANJE) SREDSTEV NA RAČUNIH (I.+IV.+VII.-II.-V.-VIII.)	100.710
X.	NETO ZADOLŽEVANJE (VII.-VIII.)	-8.124
XI.	NETO FINANCIRANJE (VI.+VII.-VIII.-IX.)	-104.001
	STANJE SREDSTEV NA RAČUNIH DNE 31. 12. PRETEKLEGA LETA	
	9009 Splošni sklad za drugo	-146.369

V obdobju začasnega financiranja se lahko prejemki in izdatki občine povečajo za namenske prejemke in izdatke, ki so tako opredeljeni s 43. členom ZJF oziroma odlokom o proračunu, če niso načrtovani v začasnem financiranju.

3. IZVRŠEVANJE ZAČASNEGA FINANCIRANJA

4. člen

(uporaba predpisov)

V obdobju začasnega financiranja se za izvrševanje začasnega financiranja uporabljajo ZJF, pravilnik, ki ureja postopke za izvrševanje proračuna Republike Slovenije, zakon, ki ureja izvrševanje proračuna Republike Slovenije, in odlok o proračunu.

5. člen

(prevzemanje in plačevanje obveznosti)

V obdobju začasnega financiranja lahko neposredni uporabniki prevzemajo in plačujejo obveznosti iz istih proračunskih postavk kot v proračunu preteklega leta.

Nove proračunske postavke lahko neposredni uporabnik odpre le na podlagi 41., 43. in 44. člena ZJF.

4. KONČNA DOLOČBA

6. člen

(uveljavitev sklepa)

Ta sklep začne veljati naslednji dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije, uporablja pa se od 1. aprila 2007 dalje do sprejetja proračuna Občine Tišina za leto 2007 oziroma najpozneje do 30. junija 2007.

Št. 007-0008/2007

Tišina, dne 23. marca 2007

Župan
Občine Tišina
Jožef Poredoš l.r.

TRŽIČ

1430. Odlok o proračunu Občine Tržič za leto 2007

Na podlagi 1., 3., 10., 11. in 13. člena Zakona o javnih financah (Uradni list RS, št. 79/99, 124/00, 79/01 in 30/02), 57. člena Zakona o lokalni samoupravi (Uradni list RS, št. 72/93, 6/94, 45/94, 57/94, 14/95, 20/95, 63/95, 73/95, 9/96, 39/96, 44/96, 26/97, 70/97, 10/98, 68/98, 74/98, 12/99, 59/99, 70/00, 51/02, 108/03 in 72/05), Odredbe o funkcionalni klasifikaciji javnofinančnih izdatkov (Uradni list RS, št. 43/00), Pravilnika o enotnem kontnem načrtu za proračun, proračunske uporabnike in druge osebe javnega prava (Uradni list RS, št. 54/02, 117/02, 58/03, 134/03, 34/04, 75/04, 117/14 in 141/04), Pravilnika o programski klasifikaciji izdatkov občinskih proračunov (Uradni list RS, št. 57/05, 88/05 – popr.), 18. in 86. člena Statuta Občine Tržič (Uradni list RS, št. 15/99 in 20/01) in Zakona o financiranju občin (ZFO-1) (Uradni list RS, št. 123/06) je Občinski svet Občine Tržič na 4. redni seji dne 21. 3. 2007 sprejel

O D L O K

o proračunu Občine Tržič za leto 2007

1. člen

Z Odlokom o proračunu Občine Tržič za leto 2007 (v nadaljevanju: proračun) se določajo višina proračuna, postopki izvrševanja proračuna in obseg zadolževanja javnega sektorja na ravni občine.

2. člen

Proračun Občine Tržič za leto 2007 se določa v naslednjih zneskih:

V EUR

A. BILANCA PRIHODKOV IN ODHODKOV

Skupina	Podskupina	Proračun za leto 2007
	I. SKUPAJ PRIHODKI (70+71+72+73+74)	13.268.370
	TEKOČI PRIHODKI (70+71)	8.341.182
70	* DAVČNI PRIHODKI	7.492.393
	700 Davki na dohodek in dobiček	6.679.248
	703 Davki na premoženje	747.231
	704 Domači davki na blago in storitve	65.914
	706 Drugi davki	0
71	* NEDAVČNI PRIHODKI	848.789
	710 Udeležba na dobičku in dohodki od premoženja	516.831
	711 Takse in pristojbine	26.665
	712 Denarne kazni	23.092
	713 Prihodki od prodaje blaga in storitev	27.694
	714 Drugi nedavčni prihodki	254.507
72	* KAPITALSKI PRIHODKI	1.259.308
	720 Prihodki od prodaje osnovnih sredstev	692.517
	721 Prihodki od prodaje zalog	0
	722 Prihodki od prodaje zemljišč in nematerialnega premoženja	566.791
73	* PREJETE DONACIJE	178.000
	730 Prejete donacije iz domačih virov	0
	731 Prejete donacije iz tujine	178.000
74	* TRANSFERNI PRIHODKI	3.489.880
	740 Transferni prihodki iz drugih javnofinančnih institucij	3.489.880
	741 Prejeta sredstva iz drž. proračuna iz sredstev proračuna EU	0
	II. SKUPAJ ODHODKI (40+41+42+43)	14.221.662
40	* TEKOČI ODHODKI	3.193.346
	400 Plače in drugi izdatki zaposlenim	597.516
	401 Prispevki delodajalcev za socialno varnost	106.409
	402 Izdatki za blago in storitve	2.337.757
	403 Plačila domačih obresti	70.975
	409 Rezerve	80.689
41	* TEKOČI TRANSFERI	3.259.280
	410 Subvencije	58.893
	411 Transferi posameznikom in gospodinjstvom	760.084
	412 Transferi neprofitnim organizacijam in ustanovam	431.018
	413 Drugi tekoči transferi	2.009.285
	414 Tekoči transferi v tujino	0
42	* INVESTICIJSKI ODHODKI	6.448.405
	420 Nakup in gradnja osnovnih sredstev	6.448.405
43	* INVESTICIJSKI TRANSFERI	1.320.631
	430 Investicijski transferi	0
	431 Investicijski transferi pravnim in f.osebam, ki niso prorač.uporab.	1.213.845
	432 Investicijski transferi proračunskim uporabnikom	106.786
	III. PRORAČUNSKI PRESEŽEK OZ. PRIMANJLJAJ (I.-II.)	-953.292

B. RAČUN FINANČNIH TERJATEV IN NALOŽB

Skupina	Podskupina		
	IV. PREJETA VRAČILA DANIH POSOJIL IN PRODAJA KAPITALSKIH DELEŽEV (750+751+752)	0	
75	* PREJETA VRAČILA DANIH POSOJIL	0	
	750 Prejeta vračila danih posojil	0	
	751 Prodaja kapitalskih deležev	0	
	752 Kupnine iz naslova privatizacije	0	
	V. DANA POSOJILA IN POVEČANJE KAPITALSKIH DELEŽEV (440+441+442)	18.008	
44	* DANA POSOJILA IN POVEČANJE KAPITALSKIH DELEŽEV	18.008	
	440 Dana posojila	0	
	441 Povečanje kapitalskih deležev in naložb	18.008	
	442 Poraba sredstev kupnin iz naslova privatizacije	0	
	VI. PREJETA MINUS DANA POSOJILA IN SPREMEMBE KAPITALSKIH DELEŽEV (IV.-V.)	-18.008	

C. RAČUN FINANCIRANJA

Skupina	Podskupina		
	VII. ZADOLŽEVANJE (500)	1.523.118	
50	* ZADOLŽEVANJE	1.523.118	
	500 Domače zadolževanje	1.523.118	
	VIII. ODPLAČILA DOLGA (550)	688.533	
55	* ODPLAČILA DOLGA	688.533	
	550 Odplačila domačega dolga	688.533	
	IX. SPREMEMBA STANJA SREDSTEV NA RAČUNU (I.+IV.+VII.-II.-V.-VIII.)	-136.715	
	X. NETO ZADOLŽEVANJE (VII.-VIII.)	834.585	
	XI. NETO FINANCIRANJE (VI.+VII.-VIII.-IX=-III)	953.292	

– Stanje sredstev na računih konec 31. 12. 2006 vključno s KS 209.805,00 EUR,

– Koriščenje sredstev, ki so ostala na računih, v letu 2007 136.715,00 EUR.

Prihodki in odhodki ter drugi prejemki in izdatki proračuna Občine Tržič so izkazani v bilanci prihodkov in odhodkov, računu finančnih terjatev in naložb ter računu financiranja, ki so sestavni deli odloka. Načrt razvojnih programov je priloga k temu odloku.

3. člen

Proračun obsega skupen znesek predvidenih prejemkov in skupen znesek predvidenih izdatkov. V bilanci prihodkov in odhodkov so prihodki izkazani po njihovih vrstah in virih, odhodki pa v skupnih zneskih in po posameznih namenih. Prihodki in odhodki so v posebnem delu bilance prihodkov in odhodkov razporejeni po natančnejših namenih.

4. člen

Kot sestavni del Odloka o proračunu Občine Tržič za leto 2007 se potrjujejo tudi osnutki finančnih načrtov krajevnih skupnosti v Občini Tržič.

Skladno s 17. členom Odloka o krajevnih skupnostih na območju Občine Tržič (Uradni list RS, št. 67/98) sveti krajevnih skupnosti po sprejemu občinskega proračuna sprejmejo predlog finančnega načrta.

5. člen

Sredstva proračuna se delijo med letom praviloma enakomerno med vse uporabnike v okviru doseženih prihodkov in v odvisnosti od zapadlosti obveznosti, če med občino in uporabnikom ni drugače določeno z odlokom ali pogodbo.

6. člen

Uporabniki morajo sredstva, ki so jim bila zagotovljena v proračunu, uporabljati za namene, za katere so jim bila dana in ki so opredeljena v bilanci prihodkov in odhodkov ter v skladu s predpisi o njihovi uporabi oziroma razpolaganju z njimi.

7. člen

Za izvrševanje proračuna je odgovoren župan. Župan lahko določi pristojne organe in strokovne službe, ki so nosilci porabe sredstev na posameznih proračunskih postavkah.

Za izvrševanje finančnih načrtov krajevnih skupnosti so odgovorni predsedniki krajevnih skupnosti.

8. člen

Župan oziroma od njega pooblaščen oseba lahko samostojno prerazporeja sredstva med konti v okviru proračunske postavke in po potrebi odpira nove konte.

Predsednik krajevnih skupnosti oziroma od njega pooblaščen oseba lahko v svojem finančnem načrtu samostojno prerazporeja sredstva med konti v okviru proračunske postavke in po potrebi odpira nove konte.

9. člen

Če prihodki med letom ne pritekajo v predvideni višini, lahko župan, da bi ohranil proračunsko ravnovesje, začasno zmanjša zneske sredstev, ki so v proračunu razporejeni za posamezne namene, ali začasno, največ do 45 dni, zadrži uporabo teh sredstev.

10. člen

Župan lahko v okviru skupnega obsega proračunskih sredstev spremeni namen in višino sredstev za posamezne namene, če s tem ni bistveno ogroženo izvajanje nalog, za katere so bila zagotovljena sredstva, vendar največ do 20% sredstev. Pri izračunu zneska, ki se prerazporeja med dvema proračunskima postavkama s sklepom župana, se upošteva 20% od vrednosti večje proračunske postavke.

Predsednik krajevnih skupnosti s sklepom odloča o prerazporeditvah med posameznimi proračunskimi postavkami v svojem finančnem načrtu, če s tem ni bistveno ogroženo izvajanje nalog, za katere so bila zagotovljena sredstva, vendar največ do 20% sredstev. Pri izračunu zneska, ki se prerazporeja med dvema proračunskima postavkama, se upošteva 20% od vrednosti večje proračunske postavke.

Spremembe namena in višine sredstev za posamezni namen, ki presegajo pogoje iz prvega in drugega odstavka tega člena, se opravijo s spremembo proračuna, ki ga potrdi Občinski svet.

11. člen

Nabava osnovnih sredstev, naročanje gradenj in izvajanje investicijskega vzdrževanja se izvaja v skladu z načrtom nabav in gradenj. Ne glede na to določilo lahko župan spremeni postavke v načrtu nabav in gradenj.

Skupni obseg pravic porabe, ki jih župan uporabi skladno s prejšnjim odstavkom, mora biti skladen z ustreznimi postavkami v proračunu za tekoče leto, vključno z dovoljenimi prerazporeditvami na podlagi tega odloka. V breme proračunov prihodnjih let pa lahko prevzema navedene obveznosti skladno s pogoji iz 12. člena tega odloka.

12. člen

Župan lahko prevzema obveznosti, ki bodo zahtevale plačilo v naslednjih letih, če je že odprta postavka – konto v proračunu tekočega leta.

Skupaj prevzete obveznosti, ki bodo zahtevale plačilo v naslednjih letih, iz naslova:

– Investicijskih odhodkov in investicijskih transferov ne smejo presegati 70% sredstev skupin odhodkov "42-investicijski odhodki" in "43-investicijski transferi".

– Drugih odhodkov proračuna ne smejo presegati 30% sredstev skupin odhodkov "40-tekoči odhodki" in "41-tekoči transferi".

Omejitve iz prejšnjega odstavka se ne nanašajo na namenske prejemke in izdatke proračuna ter na prevzemanje obveznosti z najemnimi pogodbami, prevzemanje obveznosti za dobavo elektrike, telefona, vode, komunalnih storitev in drugih storitev, potrebnih za operativno delovanje neposrednih uporabnikov.

Namenski prejemki proračuna so donacije, namenski prejemki proračunskega sklada, prihodki od lastne dejavnosti, prihodki od prodaje ali zamenjave občinskega stvarnega premoženja in odškodnine iz naslova zavarovanj in drugi prejemki, ki jih kot namenske prihodke in prejemke opredeljuje Zakon o izvrševanju proračuna. Namenski prihodki proračuna so tudi okoljske takse in vplačani prispevki občanov, namenjeni za sofinanciranje investicij. Če se po sprejemu proračuna vplača namenski prejemek, ki zahteva sorazmeren namenski izdatek, ki v proračunu ni izkazan v zadostni višini, se v višini dejanskih prejemkov povečata obseg teh izdatkov in proračun.

V primeru pridobitve namenskih prejemkov ima župan pravico odpreti novo postavko v proračunu. Sredstva za novo odprto postavko se zagotovijo iz namenskih prejemkov in s prerazporeditvijo sredstev iz drugih postavk, v tem primeru prerazporeditev lahko preseže 20% sredstev na določeni postavki, ne glede na določila 10. člena tega odloka.

13. člen

Župan lahko v letu 2007 za odhodke za investicije in investicijske transfere razpiše javno naročilo za celotno vrednost projekta, ki je vključena v načrt razvojnih programov za leta 2007–2010, če so za ta namen že načrtovane pravice uporabe na ustrezni proračunski postavki za leto 2007.

14. člen

Proračun obsega kot nerazporejeni del prihodkov tudi tekočo proračunsko rezervo za financiranje posameznih namenov javne porabe, ki jih ob sprejemanju proračuna ni bilo mogoče predvideti ali zanje ni bilo mogoče predvideti zadostnih sredstev.

O uporabi tekoče proračunske rezerve odloča župan do zneska 4.200,00 EUR za posamezni namen.

15. člen

V proračunu občine se zagotavljajo sredstva za proračunsko rezervo, ki deluje kot proračunski sklad.

V proračunsko rezervo občine se najkasneje do 31. 12. 2007 izloči 0,5% skupno doseženih letnih prihodkov proračuna.

Sredstva proračunske rezerve se uporabljajo za financiranje izdatkov za odpravo posledic naravnih nesreč, kot so potres, poplava, zemeljski plaz, snežni plaz, visok sneg, močan veter, toča, žled, pozeba, suša, množični pojav nalezljive živalske ali rastlinske bolezni, druge nesreče, ki jih povzročajo naravne sile in ekološke nesreče.

Občinski svet pooblašča župana, da odloča o uporabi proračunske rezerve do višine 4.200 EUR, vendar samo enkrat za isti namen.

16. člen

Odredbodajalec za sredstva proračuna je župan oziroma od župana pooblaščen oseba.

17. člen

Pravni posli nad vrednostjo 2.000,00 EUR, ki jih sklepajo krajevne skupnosti z območja Občine Tržič, so veljavni le ob predhodnem pisnem soglasju župana Občine Tržič. Pri nabavi opreme, naročanju investicijsko projektne dokumentacije in naročanju investicijsko-vzdrževalnih del, je vedno potrebno predhodno pisno soglasje župana, ne glede na vrednost pravnih poslov, ki jih sklepajo krajevne skupnosti.

18. člen

Župan lahko na prošnjo dolžnika odloži plačilo, dovoli obročno plačilo dolga ali spremeni predvideno dinamiko plačila dolga, če se s tem bistveno izboljšajo možnosti za plačilo dolga dolžnika, od katerega sicer ne bi bilo mogoče izterjati celotnega dolga.

Župan lahko do višine 0,5% skupnih prihodkov iz 2. člena tega odloka odpiše oziroma delno odpiše plačilo dolga, če bi bili stroški postopka izterjatve v nesorazmerju z višino terjatve.

Kot dolgovi po tem členu se ne štejejo dolgovi iz naslova obveznih dajatev.

19. člen

Dolgoročno zadolževanje Občine Tržič v letu 2007 je možno na način in v skladu z določili Zakona o javnih financah in Zakona o financiranju občin, do višine, ki je opredeljena v splošnem delu proračuna in za investicije, ki so navedene v obrazložitvah splošnega dela proračuna.

Občina se lahko likvidnostno zadolži pod pogoji in na način, ki je določen v 85. členu Zakona o javnih financah.

Pravne osebe javnega sektorja, in sicer javna podjetja ter podjetja, v katerih ima občina odločujoč vpliv na upravljanje, se v letu 2007 lahko zadolžijo in izdajo poročila drugim pravnim osebam do skupne višine 70.000,00 EUR, in sicer na način in pod pogoji, ki jih določata Zakon o javnih financah in Zakon o financiranju občin.

Pogoj za zadolževanje in izdajanje poročil pravnih oseb javnega sektorja je pisno soglasje župana Občine Tržič.

20. člen

Vsi uporabniki proračunskih sredstev so dolžni uporabo proračunskih sredstev načrtovati in o uporabi sredstev preteklega leta poročati pristojnim uradom občinske uprave Občine Tržič.

Župan lahko za neposredne uporabnike proračuna s posebnim navodilom določi postopke in roke ter dokumente za medletno poročanje o izvrševanju finančnega načrta, ki je sestavni del občinskega proračuna.

Neposredni in posredni uporabniki občinskega proračuna morajo pripraviti zaključni račun svojega finančnega načrta in letno poročilo za preteklo leto skupaj z obrazložitvami ter ju poslati županu najkasneje do 28. februarja tekočega leta.

21. člen

Uporabnikom proračunskih sredstev, ki ne ravnavo v skladu s 4., 19. in 20. členom tega odloka, lahko župan delno ali v celoti začasno ustavi proračunsko financiranje, dokončno pa na predlog župana Občinski svet Občine Tržič.

22. člen

Ta odlok začne veljati z dnem objave v Uradnem listu RS.

Št. 4101-142/2006-51

Tržič, dne 21. marca 2007

Župan
Občine Tržič
mag. Borut Sajovic l.r.

1431. Odlok o občinskih taksah v Občini Tržič

Na podlagi 9. člena Zakona o financiranju občin (Uradni list RS, št. 123/06), 21. in 65. člena Zakona o lokalni samoupravi (Uradni list RS, št. 100/05 – uradno prečiščeno besedilo in 21/06 – odločba US), 17. člena Zakona o prekrških (Uradni list RS, št. 3/07 – uradno prečiščeno besedilo; ZP-1-UPB4), Zakona o uvedbi eura (Uradni list RS, št. 114/06) ter 10. in 18. člena Statuta Občine Tržič (Uradni list RS, št. 15/99, 20/01 in 79/01) je Občinski svet Občine Tržič na 4. redni seji dne 21. 3. 2007 sprejel

**ODLOK
o občinskih taksah v Občini Tržič****I. TEMELJNE DOLOČBE****1. člen**

S tem odlokom se določi obveznost plačevanja občinske takse v Občini Tržič, zavezanca za plačilo takse, vrsto in višino takse ter postopek odmere, obračuna in plačila takse.

Prihodki od občinskih taks so vir financiranja občine.

Taksni predmeti**2. člen**

V Občini Tržič se plačuje občinsko takso za:

1. uporabo javnih površin za prirejanje razstav in zabavnih prireditev;

2. oglaševanje na javnih mestih;

3. parkiranje na javnih površinah;

4. uporabo javnega prostora za kampiranje;

5. druge oblike uporabe javne površine, če tako določa zakon.

Plačilo občinske takse iz prvega odstavka tega člena se ne zahteva, če je to za posamezne primere z zakonom prepovedano, ali je predpisan ali s pogodbo dogovorjen drug način plačila.

Taksni zavezanci**3. člen**

Taksni zavezanec za plačilo občinske takse je pravna oseba ali posameznik, ki uporablja predmete, za katere so določene občinske takse. Če ni mogoče ugotoviti uporabnika, je taksni zavezanec lastnik taksnega predmeta.

Nastanek, prijava in prenehanje taksne obveznosti

4. člen

Taksni zavezanci si morajo pred postavitvijo taksnega predmeta pridobiti dovoljenje Urada za urejanje prostora občinske uprave Občine Tržič za vse taksne predmete, ki fizično posegajo na javno površino, so postavljeni na javnih napravah ali objektih, ali kakorkoli vplivajo na promet.

5. člen

Taksni zavezanec je pristojnemu uradu občinske uprave Občine Tržič dolžan prijaviti nastanek taksne obveznosti oziroma namestitve taksnega predmeta osem dni pred njenim nastankom. Taksna obveznost nastane z dnem namestitve taksnega predmeta.

V primeru, ko je taksna obveznost določena v letnem znesku, mora taksni zavezanec pristojnemu uradu občinske uprave Občine Tržič prijaviti število taksnih predmetov do 31. januarja za tekoče leto.

Prijava taksne obveznosti mora vsebovati:

– podatke o zavezancu (ime pravne osebe, oziroma posameznika iz 3. člena tega odloka, sedež, prebivališče, matična in davčna številka, odgovorna oseba ipd.),

– čas in kraj uporabe oziroma namestitve taksnega predmeta,

– opis taksnega predmeta (velikost, število ipd.),

– druge priloge na zahtevo pristojnega urada občinske uprave Občine Tržič.

Taksni zavezanec je dolžan pristojnemu uradu občinske uprave Občine Tržič v roku 8 dni od dneva nastanka sporočiti vsako spremembo, ki bi lahko vplivala na obračun občinske takse. Takšna sprememba se upošteva od dneva, ko sprememba nastane.

6. člen

Pristojni urad občinske uprave Občine Tržič na podlagi prijave taksne obveznosti iz 5. člena tega odloka taksnemu zavezancu izda odločbo, v kateri dovoli uporabo taksnega predmeta in odmeri občinsko takso.

V primeru, da taksni zavezanec ne prijavi nastanka taksne obveznosti, v prijavi navede neresnične podatke oziroma pristojnemu uradu občinske uprave ne sporoči spremembe, ki bi vplivala na obračun občinske takse, pristojni urad z odločbo odmeri takso po podatkih, ki jih ugotovi sam oziroma občinsko redarstvo, ki opravlja nadzor nad izvajanjem tega odloka. V takšnem primeru je taksni zavezanec dolžan plačati občinsko takso za nazaj, skupaj z zamudnimi obrestmi ter globo.

7. člen

Taksna obveznost preneha z dnevom, v katerem je zavezanec obvestil pristojni občinski upravni organ za nadzor o odstranitvi taksnega predmeta oziroma o prenehanju uporabe.

V primeru, ko je bila občinska taksa plačana v letnem znesku, pa je taksna obveznost prenehala pred potekom leta, za katerega je bila odmerjena, se taksnemu zavezancu povrne presežek plačane takse.

Dejstvo, da zavezanec taksnega predmeta začasno ne uporablja, ne vpliva na taksno obveznost.

Višina občinske takse**8. člen**

Višina občinske takse za posamezne taksne predmete iz 2. člena tega odloka je opredeljena s številom točk v tarifah občinskih taks, ki je kot posebni del priloga in sestavni del tega odloka.

Občinska taksa za posamezni taksni predmet se izračuna tako, da se število točk iz tarife občinskih taks pomnoži z vrednostjo točke za izračun občinske takse.

Vrednost točke za obračun občinskih taks se usklajuje enkrat letno do konca meseca decembra za naslednje leto v skladu z indeksom rasti cen življenjskih potrebščin, ki ga objavi Statistični urad Republike Slovenije.

Vrednost točke na podlagi prejšnjega odstavka tega člena izračuna Urad za finance Občine Tržič, ki jo s sklepom potrdi župan Občine Tržič in se objavi v občinskem glasilu.

Obračun in plačilo občinske takse**9. člen**

Na podlagi odločb iz 6. člena tega odloka se taksa obračuna v začetku štirimesečnega obdobja za tekoče obdobje.

Kot osnova za obračun občinske takse se upošteva vrednost točke, ki velja na dan obračuna.

Taksa se plačuje vnaprej, oziroma tako, kot je določeno v odločbi.

10. člen

Če taksni zavezanec ne plača obveznosti v roku, izda pristojni urad občinske uprave Občine Tržič predlog za izterjavo zapadle obveznosti Davčni upravi Republike Slovenije.

Pravica do izterjave neplačane občinske takse zastara v dveh letih po preteku roka, v katerem bi morala biti plačana.

Pravica do povrnitve preveč plačane občinske takse za stara v dveh letih po preteku roka, v katerem bi morala biti taksa vrnjena.

Oprostitve plačila takse

11. člen

Plačila občinskih taks so oproščeni državni organi in Občina Tržič.

Plačila občinskih taks so oproščene organizacije oziroma društva s sedežem v občini Tržič pri opravljanju turistične, kulturne, športne, gasilske in humanitarne dejavnosti ter objave političnih strank v predvolilnem obdobju.

Plačila občinskih taks so oproščene tudi objave zaradi zaščite zdravstvenega varstva ljudi in živali ter objave zavodov s področja vzgoje in izobraževanja v zvezi z njihovo redno dejavnostjo.

Poleg oprostitev iz prvih treh odstavkov tega člena ter taksnih oprostitev, navedenih v tarifi komunalnih taks tega odloka, lahko pristojni urad občinske uprave Občine Tržič na podlagi predhodnega soglasja župana, oprosti posamezne taksne zavezanca plačila občinske takse oziroma določi olajšavo pri plačilu občinske takse, kadar gre za prireditev ali dejavnost, ki je posebnega pomena za življenje občanov Občine Tržič.

II. NADZOR NAD IZVAJANJEM ODLOKA

12. člen

Nadzor nad izvajanjem tega odloka opravlja občinsko redarstvo Občine Tržič.

Občinsko redarstvo Občine Tržič na terenu ugotavlja, ali je uporaba oziroma namestitve taksnega predmeta dovoljena in prijavljena ter preverja resničnost podatkov, navedenih v prijavi taksne obveznosti.

Občinsko redarstvo lahko zaradi neplačevanja občinske takse odredi odstranitev taksnega predmeta. Stroške, povezane z izvajanjem odstranitve taksnega predmeta krije taksni zavezanec.

III. KAZENSKÉ DOLOČBE

13. člen

Z globo 250 EUR se kaznuje za prekršek fizično osebo:

1. ki ne prijavi taksnega predmeta, za katerega je predpisano plačilo občinske takse;

2. ki v prijavi nastanka taksnega predmeta navede neresnične ali zavajajoče podatke, pomembne za obračun taksne obveznosti;

3. ki postavi taksni predmet brez dovoljenja pristojnega občinskega upravnega organa.

Pravno osebo, ki stori prekršek iz prvega odstavka tega člena, se kaznuje z globo 1250 EUR.

Posameznik, ki v zvezi s samostojnim opravljanjem dejavnosti stori prekršek iz prvega odstavka tega člena, se kaznuje z globo 800 EUR.

Za prekršek iz prvega odstavka se odgovorno osebo pravne osebe kaznuje z globo 250 EUR.

IV. PREHODNE IN KONČNE DOLOČBE

14. člen

Z uveljavitvijo tega odloka vrednost točke za odmero taksnih obveznosti znaša 0,29 EUR.

15. člen

Predmet odmere občinske takse po tem odloku so tudi taksni predmeti, ki so na dan uveljavitve tega odloka v uporabi, pa zanje občinska taksa ni bila plačana ali odmerjena.

Taksni zavezanec so dolžni taksne predmete iz prvega odstavka tega člena prijaviti Uradu za gospodarstvo in družbene dejavnosti Občine Tržič v roku 60 dni po uveljavitvi tega odloka.

16. člen

Z dnem uveljavitve tega odloka preneha veljati Odlok o komunalnih taksah v občini Tržič (Uradni list RS, št. 69/02, 11/03, 89/04 in 120/05).

Za taksne predmete, za katere je bila zavezancem odmerjena komunalna taksa v letu 2006, se v primeru nespremenjene taksne obveznosti za tekoče leto 2007, izda odločba o odmeri občinske takse v skladu z določili tega odloka.

17. člen

Ta odlok začne veljati z dnem objave v Uradnem listu RS.

V. POSEBNI DEL

TARIFE OBČINSKIH TAKS

Tarifa št. 1: Za uporabo javnih površin za prirejanje razstav in zabavnih prireditev

Za uporabo javnih površin in drugih javnih prostorov, za prirejanje razstav in drugih zabavnih prireditev (opravljanje gostinske, trgovske in drugih dejavnosti), se plača dnevna taksa v višini:

Tarifna št.	Opis taksnega predmeta	Število točk/dan
1.1	za vsak m ² površine	0,5

Opombe:

a) Za javno površino po tej tarifi se štejejo ulice, ceste, trgi, pločniki, hodniki za pešce, zelenice in parkirišča, druge urejene in neurejene javne površine na območju občine Tržič ter javni prostori in površine v lasti Občine Tržič, ki se uporabljajo za javne namene.

b) Taksni zavezanec po tej tarifni številki je uporabnik javnih površin in drugih javnih prostorov ali prireditelj razstav in drugih zabavnih prireditev.

Tarifa št. 2: Za oglaševanje na javnih mestih

Za reklamne napise, objave, oglase, ozvočevalna sredstva ter podobna sredstva za reklamiranje in sporočila, ki so postavljeni, pritrjeni ali drugače označeni na javnih mestih, se plača:

Tarifna št.	Opis taksnega predmeta	Število točk/leto
2.1	za reklamne table na avtobusnih postajališčih	730
2.2	za reklamne table pravnih oseb in samostojnih podjetnikov, ki oglašujejo firmo, dejavnost, izdelek, storitev ipd. (v skupni površini do 2 m ²)	500
2.3	za elektronske reklamne table – svetlobne napise	330
2.4	za izvesne table in napise nad vhodi in izlozbi	180
2.5	za vitrine, v katerih se razstavlja blago ali predstavlja dejavnost zunaj poslovne stavbe:	
2.5.1	za vitrine velikosti do 2 m ²	300
2.5.2	za vitrine velikosti nad 2 m ²	600
2.6	za elektronske reklamne panoje na vsak začetni m ² površine	400
2.7	za prenosne ulične reklamne panoje vendar za posamezen kos najmanj	600
		75

Tarifna št.	Opis taksnega predmeta	Število točk/leto
2.8	za male in velike (jumbo) reklamne panoje (do 12 m ²)	1450
2.9	za osvetljene (jumbo) reklamne panoje (do 12 m ²)	1700
2.10	za slikovno ali pisno obdelane stene zgradb	60/ m ² /leto

Za uporabo naslednjih plakatnih oziroma oglaševalskih objektov na javni površini, znaša mesečna občinska taksa za posamezen plakatni oziroma oglaševalski objekt:

Tarifna št.	Opis taksnega predmeta	Število točk/mesec
2.11	za reklamne table na drogih javne razsvetljave	15
2.12	za nosilce čezcestnih transparentov vendar za posamezno postavitve transparenta najmanj	80 50

Za nameščanje plakatov na oglasnih deskah, oglaševalskih stebrih in vitrinah znaša dnevna taksa za en plakat:

Tarifna št.	Opis taksnega predmeta	Število točk/dan
2.13	plakat velikosti formata A3 in manjši	1
2.14	plakat večji od velikosti formata A3	2

Opombe:

a) Za uporabo taksnih predmetov po tarifnih številkah 2.13 in 2.14, je potrebno plačati stroške nameščanja in odstranjevanja plakatov.

b) Ne šteje se za taksni predmet ena objava firme ali en drug napis, ki je po zakonu obvezen, pod pogojem, da po vsebini ustreza veljavnim predpisom; vsaka nadaljnja označba šteje kot reklamni napis.

c) Na podlagi Odloka o načinu izvajanja gospodarske javne službe na področju izgradnje in vzdrževanja javne razsvetljave na območju občine Tržič (Uradni list RS, št. 61/02), koncesionar, ki je izbran za izvajanje gospodarske javne službe na področju izgradnje in vzdrževanja javne razsvetljave na območju občine Tržič za nameščanje in vzdrževanje transparentov in reklamnih tabel na drogih javne razsvetljave (točka 2.11 in 2.12), pridobiva finančna sredstva iz cene za opravljene storitve, ki jih zaračunava neposredno uporabnikom storitev.

Tarifa št. 3: Za parkiranje na javnih površinah

Za uporabo nerezerviranih posebnih javnih parkirnih prostorov z dovolilnico znaša letna taksa za eno dovolilnico:

Tarifna št.	Opis taksnega predmeta	Število točk/leto
3.1	za stanovalce	20
3.2	za gospodarske subjekte in posameznike, ki opravljajo razne dejavnosti in jim je bližina vozil zaradi narave dela nujno potrebna in svojega dela ne morejo opraviti v dostavnem času	60
3.3	za uporabo posebnih javnih parkirnih prostorov z dovolilnico, daljšo od predpisane	130

Za uporabo javnih parkirnih mest znaša občinska taksa:

Tarifna št.	Opis taksnega predmeta	Število točk/časovno enoto
3.4	1 ura parkirnine	1,5/uro
3.5	vsaka nadaljnja ura parkirnine	1/uro
3.6	dnevna parkirna	6/dan
3.7	mesečna dovolilnica	50/mesec
3.8	letna dovolilnica	170/leto

Opombe:

a) Taksni zavezanec po tej tarifni številki je vsakokratni uporabnik javnega prostora.

b) Uporabo javnega prostora za parkiranje dovoljuje za promet pristojni urad občinske uprave Občine Tržič v skladu s predpisi, ki ureja ureditev prometa v Občini Tržič.

c) Parkirno pobira neposredno na kraju samem oseba, ki je pooblaščen za pobiranje parkirnin s strani župana Občine Tržič.

Tarifa št. 4: Uporaba javnega prostora za kampiranje

Za uporabo javnega prostora za kampiranje znaša taksa dnevno za vsak začetni m²:

Tarifna št.	Opis taksnega predmeta	Število točk/dan
4.1	Asfaltirane, betonske, tlakovane in podobno utrjene površine	0,5
4.2	Utrjene makadamske površine	0,4
4.3	Zelene površine	0,6
4.4	Druge (neutrjene) površine	0,3

Opomba:

a) Taksni predmet je začasna uporaba javnega prostora za določen namen (kot npr. šotorenje), ki ne predstavlja izvirne namembnosti tega prostora.

Št. 354-12/2007-42

Tržič, dne 21. marca 2007

Župan
Občine Tržič
mag. Borut Sajovic l.r.

1432. Sklep o ukinitvi statusa javnega dobra

Na podlagi 29. člena Zakona o lokalni samoupravi (Uradni list RS, št. 100/05 – uradno prečiščeno besedilo, 21/06) in 18. člena Statuta Občine Tržič (Uradni list RS, št. 15/99, 20/01, 79/01) je Občinski svet Občine Tržič na 4. redni seji dne 21. 3. 2007 sprejel

S K L E P o ukinitvi statusa javnega dobra

1.

Ukine se status javnega dobra na nepremičnini parc. št. 377/8 k.o. Zvirče, ki je vpisana v seznam II k.o. Zvirče (javno dobro).

2.

Občino Tržič se pooblasti za izdajo odločbe o ukinitvi statusa javnega dobra ter za izbris javnega dobra v zemljiški knjigi in vpis lastninske pravice na Občino Tržič, Trg svobode 18, Tržič, matična številka 5883547.

3.

Ta sklep začne veljati z dnem objave v Uradnem listu Republike Slovenije.

Št. 4780-19/06-33
Tržič, dne 21. marca 2007

Župan
Občine Tržič
mag. Borut Sajovic l.r.

1433. Sklep o določitvi statusa javnega dobra v lasti Občine Tržič

Na podlagi tretjega odstavka 13. člena Zakona o javnih cestah (Uradni list RS, št. 33/06 – uradno prečiščeno besedilo), drugega odstavka 21. člena Zakona o graditvi objektov (Uradni list RS, št. 102/04, 92/05, 93/05, 111/05, 120/06), 29. člena Zakona o lokalni samoupravi (Uradni list RS, št. 100/05 – uradno prečiščeno besedilo, 21/06) in 18. člena Statuta Občine Tržič (Uradni list RS, št. 15/99, 20/01, 79/01) je Občinski svet Občine Tržič na 4. redni seji dne 21. 3. 2007 sprejel

S K L E P

o določitvi statusa javnega dobra v lasti Občine Tržič

1.

Določi se status javnega dobra v lasti Občine Tržič na nepremičninah:

- parc. št. 150/1, ki je vpisana v vl. št. 340 k.o. Križe (splošno ljudsko premoženje),
- parc. št. 151/35, ki je vpisana v vl. št. 340 k.o. Križe (splošno ljudsko premoženje),
- parc. št. 154, ki je vpisana v vl. št. 340 k.o. Križe (splošno ljudsko premoženje),
- parc. št. 848/1, ki je vpisana v seznam I k.o. Križe (javno dobro),
- parc. št. 848/2, ki je vpisana v seznam I k.o. Križe (javno dobro),
- parc. št. 848/25, ki je vpisana v seznam I k.o. Križe (javno dobro),
- parc. št. 848/26, ki je vpisana v seznam I k.o. Križe (javno dobro),
- parc. št. 848/27, ki je vpisana v seznam I k.o. Križe (javno dobro),
- parc. št. 894, ki je vpisana v seznam XXXVI k.o. Leše (javno dobro),
- parc. št. 896, ki je vpisana v seznam XXXVI k.o. Leše (javno dobro),
- parc. št. 897, ki je vpisana v seznam XXXVI k.o. Leše (javno dobro),
- parc. št. 856, ki je vpisana v seznam I k.o. Senično (javno dobro),
- parc. št. 651/1, ki je vpisana v seznam II k.o. Tržič (javno dobro),
- parc. št. 628/1, ki je vpisana v seznam I k.o. Žiganja vas (javno dobro),
- parc. št. 645, ki je vpisana v seznam I k.o. Žiganja vas (javno dobro).

2.

Občino Tržič se pooblasti za izdajo odločbe o določitvi statusa javnega dobra v lasti Občine Tržič ter za vpis zaznambe javnega dobra v lasti Občine Tržič v zemljiško knjigo.

3.

Ta sklep začne veljati z dnem objave v Uradnem listu Republike Slovenije.

Št. 7113-1/07-33
Tržič, dne 21. marca 2007

Župan
Občine Tržič
mag. Borut Sajovic l.r.

TURNIŠČE

1434. Sklep o podaljšanju začasnega financiranja proračunskih potreb v letu 2007

Na podlagi 33. člena Zakona o javnih financah (Uradni list RS, št. 79/99, 124/00, 79/01, 30/02, 56/02 in 110/02) in 19. člena Statuta Občine Turnišče (Uradni list RS, št. 52/99) ter 1. člena Sprememb in dopolnitev Statuta Občine Turnišče (Uradni list RS, št. 9/01, 108/01, 65/02, 78/03) Občinski svet Občine Turnišče na 3. seji dne 26. 3. 2007 sprejel

S K L E P

o podaljšanju začasnega financiranja proračunskih potreb v letu 2007

1. člen

Do sprejetja proračuna Občine Turnišče za leto 2007 se financiranje funkcij Občine Turnišče ter njihovih nalog in drugih s predpisi določenih namenov začasno nadaljuje na podlagi proračuna Občine Turnišče za leto 2006 in za iste programe kot v letu 2006.

2. člen

V obdobju začasnega financiranja se smejo uporabiti sredstva do višine, sorazmerne s porabljenimi sredstvi v enakem obdobju v proračunu za preteklo leto.

3. člen

V obdobju začasnega financiranja se lahko nadaljuje izvajanje investicij, ki so bile vključene v proračun leta 2006.

Obdobje začasnega financiranja po tem sklepu traja do 30. 4. 2007.

4. člen

Prihodki in odhodki proračuna v času začasnega financiranja bodo sestavni del proračuna občine za leto 2007.

5. člen

Ta sklep začne veljati naslednji dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije, uporablja pa se od 1. 4. 2007 dalje.

Št. 6-03/2007-OST
Turnišče, dne 26. marca 2007

Župan
Občine Turnišče
Jožef Kocet l.r.

POPRAVKI

1435. Popravek Sklepa o javni razgrnitvi predloga dopolnitev zazidalnega načrta Cesta železarjev – gasilski dom**P o p r a v e k**

V Sklepu o javni razgrnitvi predloga dopolnitev zazidalnega načrta Cesta železarjev – gasilski dom, ki je bil objavljen v Uradnem listu RS, št. 25-1270/07 z dne 22. 3. 2007, se II. točka pravilno glasi:

»Gradivo iz prejšnje točke bo v dneh od 9. aprila 2007 do 23. aprila 2007 javno razgrnjeno:

– v prostorih Občine Jesenice, Cesta železarjev 6, Jesenice

– v prostorih Krajevne skupnosti Sava, Pod gozdom 2, Jesenice

– v prostorih Krajevne skupnosti Javornik - Koroška Bela, Cesta Borisa Kidriča 37c, Slovenski Javornik.

Javna obravnava bo potekala 18. aprila 2007 ob 16.00. uri v sejni sobi Občine Jesenice, Cesta železarjev 6, Jesenice.«.

V IV. točki se besedi »Gorenjski glas« zamenjata z besedama »Jeseniške novice«.

Št. 350-66/2005
Jesenice, dne 22. marca 2007

Župan
Občine Jesenice
Tomaž Tom Mencinger l.r.

VSEBINA**BANKA SLOVENIJE**

1384.	Sklep o dopolnitvi Sklepa o upravljanju s tveganji in izvajanju procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice	3629	1393.	Navodilo za izvajanje Sklepa o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja bank in hranilnic	3763
1385.	Sklep o dokumentaciji za dokazovanje izpolnjevanja pogojev za opravljanje funkcije člana uprave banke in hranilnice	3630	1394.	Sklep o revizijskem pregledu letnega poročila bank in hranilnic	3770
1386.	Sklep o dokumentaciji za izdajo dovoljenj za opravljanje bančnih in finančnih storitev ter za statusna preoblikovanja	3639	1395.	Sklep o podatkih, ki jih morajo objaviti podružnice bank držav članic	3774
1387.	Sklep o dokumentaciji za izdajo dovoljenja za ustanovitev podružnice banke tretje države	3641	1396.	Sklep o poročanju podružnic bank držav članic	3775
1388.	Sklep o poslovnih knjigah in letnih poročilih bank in hranilnic	3643	1397.	Sklep o poročanju posameznih dejstev in okoliščin bank in hranilnic	3776
1389.	Navodilo za izdelavo bilance stanja in izkaza poslovnega izida bank in hranilnic	3726	1398.	Sklep o pogojih, ki jih mora izpolnjevati bančni kreditni posrednik	3782
1390.	Navodilo za izračun kazalnikov poslovanja bank in hranilnic	3749	1399.	Sklep o imetnikih kvalificiranih deležev bank in hranilnic	3784
1391.	Navodilo o pošiljanju mesečnih poročil o knjigovodskem stanju računov	3755	1400.	Sklep o minimalnih zahtevah za zagotavljanje ustrezne likvidnostne pozicije bank in hranilnic	3786
1392.	Sklep o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja bank in hranilnic	3758	1401.	Navodilo za izvajanje Sklepa o minimalnih zahtevah za zagotavljanje ustrezne likvidnostne pozicije bank in hranilnic	3791
			1402.	Sklep o družbah za izdajo elektronskega denarja	3793
			1403.	Sklep o skrbnosti članov uprave in članov nadzornega sveta bank in hranilnic	3799
			1404.	Navodilo za izvajanje Sklepa o poročanju o kapitalu in kapitalskih zahtevah bank in hranilnic	3803

DRUGI DRŽAVNI ORGANI IN ORGANIZACIJE

- | | | |
|-------|---|------|
| 1405. | Akt o določitvi omrežnine za distribucijsko omrežje zemeljskega plina na geografskem območju občin Hrastnik, Polzela, Prebold, Zreče in Žalec | 3805 |
| 1406. | Akt o določitvi omrežnine za distribucijsko omrežje zemeljskega plina na geografskem območju občin Lendava, Ljutomer, Murska Sobota, Ormož, Radenci in Središče ob Dravi | 3806 |
| 1407. | Akt o določitvi omrežnine za distribucijsko omrežje zemeljskega plina na geografskem območju Občine Beltinci | 3807 |
| 1408. | Akt o določitvi omrežnine za distribucijsko omrežje zemeljskega plina na geografskem območju Občine Odranci | 3808 |
| 1409. | Akt o določitvi omrežnine za distribucijsko omrežje zemeljskega plina na geografskem območju Občine Radovljica | 3809 |
| 1410. | Akt o določitvi omrežnine za distribucijsko omrežje zemeljskega plina na geografskem območju Občine Rogatec | 3810 |
| 1411. | Akt o določitvi omrežnine za distribucijsko omrežje zemeljskega plina na geografskem območju Občine Sežana | 3811 |
| 1412. | Akt o določitvi omrežnine za distribucijsko omrežje zemeljskega plina na geografskem območju Občine Tržič | 3813 |
| 1413. | Akt o določitvi omrežnine za distribucijsko omrežje zemeljskega plina na geografskem območju Občine Turnišče | 3814 |
| 1414. | Akt o določitvi omrežnine za distribucijsko omrežje zemeljskega plina na geografskem območju Občine Sevnica | 3815 |
| 1415. | Sklep o načinu izračuna in postavkah dodatnega lastnega kapitala | 3816 |
| 1416. | Sklep o letnem poročilu in trimesečnih računovodskih izkazih zavarovalnic – SKL 2007 | 3816 |
| 1417. | Navodilo o spremembah in dopolnitvah Navodila o načinu elektronskega poročanja zavarovalnice o naložbah kritnega premoženja in premoženja kritnega sklada ter o naložbah, ki niso financirane iz zavarovalno-tehničnih rezervacij | 3839 |

DRUGI ORGANI IN ORGANIZACIJE

- | | | |
|-------|---|------|
| 1418. | Popravek Kolektivne pogodbe lesarstva, podpisane v Ljubljani dne 22. 11. 2006, objavljene v Uradnem listu RS, št. 132/06 z dne 15. 12. 2006 | 3841 |
|-------|---|------|

OBČINE**BISTRICA OB SOTLI**

- | | | |
|-------|---|------|
| 1419. | Odlok o proračunu Občine Bistrica ob Sotli za leto 2007 | 3842 |
|-------|---|------|

ČRNA NA KOROŠKEM

- | | | |
|-------|--|------|
| 1420. | Sklep o začasnem financiranju potreb iz proračuna Občine Črna na Koroškem za leto 2007 | 3844 |
|-------|--|------|

ČRNOMELJ

- | | | |
|-------|--|------|
| 1421. | Odlok o proračunu Občine Črnomelj za leto 2007 | 3844 |
|-------|--|------|

DOBREPOLJE

- | | | |
|-------|--|------|
| 1422. | Odlok o proračunu Občine Dobrepolje za leto 2007 | 3846 |
|-------|--|------|

GROSUPLJE

- | | | |
|-------|---|------|
| 1423. | Odlok o proračunu Občine Grosuplje za leto 2007 | 3849 |
| 1424. | Odlok o proračunu Občine Grosuplje za leto 2008 | 3851 |

JESENICE

- | | | |
|-------|--|------|
| 1425. | Sklep o vrednosti točk za izračun nadomestila za uporabo stavbnega zemljišča na območju Občine Jesenice za leto 2007 | 3854 |
|-------|--|------|

KOBARID

- | | | |
|-------|---|------|
| 1426. | Sklep o podaljšanju začasnega financiranja Občine Kobarid za april 2007 | 3854 |
|-------|---|------|

NOVA GORICA

- | | | |
|-------|--|------|
| 1427. | Navodilo o spremembah in dopolnitvah Navodila za izračun komunalnega prispevka | 3856 |
|-------|--|------|

SODRAŽICA

- | | | |
|-------|---|------|
| 1428. | Odlok o proračunu Občine Sodražica za leto 2007 | 3856 |
|-------|---|------|

TIŠINA

- | | | |
|-------|---|------|
| 1429. | Sklep o podaljšanju začasnega financiranja Občine Tišina za obdobje januar–junij 2007 | 3858 |
|-------|---|------|

TRŽIČ

- | | | |
|-------|--|------|
| 1430. | Odlok o proračunu Občine Tržič za leto 2007 | 3860 |
| 1431. | Odlok o občinskih taksah v Občini Tržič | 3863 |
| 1432. | Sklep o ukinitvi statusa javnega dobra | 3865 |
| 1433. | Sklep o določitvi statusa javnega dobra v lasti Občine Tržič | 3866 |

TURNIŠČE

- | | | |
|-------|--|------|
| 1434. | Sklep o podaljšanju začasnega financiranja proračunskih potreb v letu 2007 | 3866 |
|-------|--|------|

POPRAVKI

- | | | |
|-------|---|------|
| 1435. | Popravek Sklepa o javni razgrnitvi predloga dopolnitev zazidalnega načrta Cesta železarjev – gasilski dom | 3867 |
|-------|---|------|

