

BANKA SPARKASSE, d. d
Cesta v Kleče 15, 1000 Ljubljana
SI – 1001 Ljubljana, p. p. 570
www.sparkasse.si
info@sparkasse.si
Podpora strankam: 01/ 583 66 66
Datum: 18. 11. 2025
Stran: 1/11

RAZKRITJA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

Za obdobje

Oziroma na dan

1. Podatki o stranki

Naziv	
Sedež (ulica in hišna številka, poštna številka, kraj in država)	
Davčna številka	Število zaposlenih
Panoga	

2. Neopredmetena sredstva

Št.	Neopredmeteno sredstvo	Vrednost (v EUR)	Opis
1.			
2.			
3.			
4.			

3. Opredmetena osnovna sredstva*

Št.	Nepremičnina se nahaja in kaj v naravi predstavlja	Vrednost (v EUR)
1.		
2.		
3.		
4.		

* Tabelo je potrebno izpolniti za zemljišča in zgradbe.

4. Naložbene nepremičnine

Št.	Nepremičnina se nahaja in kaj v naravi predstavlja	Vrednost (v EUR)
1.		
2.		
3.		
4.		

5. Dolgoročno in kratkoročno dana posojila lastniku*

Št.	Lastnik	Izberite element	Vrednost na dan razkritij (v EUR)	Predhodno celotno poslovno leto (v EUR)	Celotno poslovno leto – 2 (v EUR)
1.		☐ Dolgoročno ☐ Kratkoročno			
2.		☐ Dolgoročno ☐ Kratkoročno			
3.		☐ Dolgoročno ☐ Kratkoročno			

*Potrebno je navesti ime in priimek lastnika ali več njih kot fizične osebe, ali gre za dolgoročno ali kratkoročno dano posojilo, vrednost posojila na dan razkritij, potrebno je navesti tudi kakšen znesek danih posojil je bil v predhodnem celem letu (npr. leto 2024) in letom poprej (npr. leto 2023).

6. Dolgoročne finančne naložbe

Št.	Naziv	Naložba (v EUR)
1.		
2.		
3.		
4.		

7. Kratkoročne finančne naložbe

Št.	Naziv	Naložba (v EUR)
1.		
2.		
3.		
4.		

8. Vlaganja v osnovna sredstva (CAPEX) in finančne naložbe

V 000 EUR	Leto 0* - 2	Leto 0* - 1	Tekoče obdobje	Leto 0* + 1	Leto 0* + 2
Razširitvene investicije**					
Nadomestitvene investicije**					
Dezinvestiranje					
CapEx					
Nove naložbe					
Odprodaja naložb					
Finančne naložbe					

*Leto 0 = tekoče leto

**Pri razširitvenih investicijah podjetje z novo investicijo razširja poslovanje, pri nadomestitveni investiciji staro osnovno sredstvo nadomesti z novim

9. Terjatve do kupcev po ročnosti in popravek vrednosti

Naziv terjatev	Nezapadle	Zapadle do 30 dni	Zapadle od 31 do 60 dni	Zapadle od 61 do 90 dni	Zapadle od 91 do 180 dni	Zapadle nad 180 dni	Skupaj (v EUR)
NV terjatev do kupcev							
NV-povezane osebe							
PV terjatev do kupcev							
PV-povezane osebe							
%							

NV – neto vrednost; **PV** – popravek vrednosti; **pri %** je potrebno navesti odstotke nezapadlih in zapadlih terjatev

10. Zavarovanje in odkup terjatev

Ali imate terjatve zavarovane? (Označite z »x«)

☐ DA

☐ NE

Če DA, pri kateri zavarovalnici?

Ali uporabljate faktoring? (Označite z »x«)

☐ DA

☐ NE

Če ste na prejšnje vprašanje odgovorili z DA, katere vrste faktoringa se poslužujete?
(V vsakem stolpcu označite en odgovor z »x«)

☐ Regresni

☐ Stalni

☐ Neregresni

☐ Občasni

11. Terjatve do večjih kupcev

Št.	Naziv kupca	Terjatve v EUR	Zapadle terjatve (v EUR)	Datum zapadlosti
1.				
2.				
3.				
4.				
5.				

12. Terjatve do drugih*

Št.	Naziv terjatev	Znesek (v EUR)	Zapadle terjatve do drugih (v EUR)	Datum zapadlosti
1.				
2.				
3.				
4.				
5.				

*Poleg ostalih terjatev do drugih je potrebno navesti vse terjatve do države.

13. Glavni kupci podjetja

Št.	Naziv kupca	Plačilni roki	Delež v prihodkih (v %)
1.			
2.			
3.			
4.			
5.			

14. Odložene terjatve za davek*

Št.	Naziv	Znesek (v EUR)
1.		
2.		
3.		

*Potrebno je navesti odložene terjatve za davek, ki so bile oblikovane iz naslova davčnih izgub.

15. Spremembe v kapitalu*

Št.	Naziv	Znesek (v EUR)
1.		
2.		
3.		
4.		

*Potrebno je navesti znesek izplačila tekočega ali prenesenega dobička, potrebno je navesti ali v prihodnjem letu načrtujete izplačilo, pojasniti je potrebno prenos posameznih sestavin kapitala na druge postavke znotraj kapitala. Potrebno je navesti morebitne druge razloge za zmanjšanje/spremembo kapitala. Pri **samostojnem podjetniku** je potrebno pojasniti, za katere namene je bil porabljen tekoč dobiček ali dobiček preteklih let, če se znesek kapitala tekočega leta ne ujema s končnim stanjem podjetnikovega kapitala predhodnega leta in pripisom dobička tekočega leta.

16. Rezervacije in dolgoročne pasivne časovne razmejitve

Storitev	Znesek (v EUR)	Namen
Rezervacije		
Kratkoročne rezervacije		
Dolgoročne rezervacije		
PČR		

17. Dolgoročno in kratkoročno prejeta posojila lastnika (finančna obveznost do lastnika)*

Št.	Lastnik	Ročnost	Obveznosti na dan (v EUR)	Predhodno celotno poslovno leto (v EUR)	Celotno poslovno leto – 2 (v EUR)
1.		☐ Dolgoročno ☐ Kratkoročno			
2.		☐ Dolgoročno ☐ Kratkoročno			
3.		☐ Dolgoročno ☐ Kratkoročno			

*Potrebno je navesti ime in priimek lastnika ali več njih kot fizične osebe, pri ročnosti je potrebno navesti ali gre za **dolgoročno** ali **kratkoročno** prejeto posojilo, obveznost do lastnika na dan razkritij, potrebno je navesti tudi kakšen znesek obveznosti do lastnika je bil v predhodnem celotnem letu (npr. leto 2024) in letom poprej (npr. leto 2023)

18. Obveznosti do dobaviteljev po ročnosti

Nezapadle	Zapadle do 30 dni	Zapadle od 31 do 60 dni	Zapadle od 61 do 90 dni	Zapadle od 91 do 180 dni	Zapadle nad 180 dni	Skupaj
						100%

Posamezno vrednost postavke je potrebno prikazati tudi v odstotkih.

19. Obveznosti do dobaviteljev

Št.	Naziv dobavitelja	Obveznosti (v EUR)	Zapadle obveznosti (v EUR)	Datum zapadlosti
1.				
2.				
3.				
4.				
5.				

20. Glavni dobavitelji podjetja

Št.	Naziv dobavitelja	Plačilni roki	Delež v stroških materiala / trgovskega blaga (v %)
1.			
2.			
3.			
4.			
5.			

21. Obveznosti do drugih

Št.	Naziv obveznosti	Znesek (v EUR)	Zapadle obveznosti do drugih (v EUR)	Datum zapadlosti
1.				
2.				
3.				
4.				
5.				

*Poleg ostalih obveznosti do drugih je potrebno navesti vse obveznosti do države.

22. Zabilančne obveznosti

Št.	Opis zabilančne postavke	Vrednost (v EUR)
1.		
2.		
3.		
4.		
5.		

*Potrebno je navesti posamezne zneske zabilančnih postavk in morebitnega poslovnega najema.

23. Prihodki

Prihodki			Znesek (v EUR)
Prihodki od prodaje			
Prihodki od prodaje ustvarjeni na tujem trgu*			
Prihodki od najemnin*			
Prihodki od subvencij**	Produkt		
	Naložbe		
	Druge subvencije		
Drugi poslovni prihodki			
Prihodki od prodaje osnovnih sredstev			
Prihodki od odprave rezervacij			
Prihodki od odprave slabitev kratkoročnih sredstev			
Ostali večji drugi poslovni prihodki			
Ostali večji drugi poslovni prihodki			
Izredni/drugi prihodki			
1.			
2.			
3.			
4.			

* Če so bili zneski podani že v izkazih, jih ni potrebno dodatno navajati. Pri izrednih prihodkih navedite nazive postavk in njihove zneske.

** Znotraj razdelka produktnih subvencij se opredelijo nepovratne kmetijske subvencije, subvencije iz naslova javnega interesa, za zaposlovanje, trženje ter raziskave in razvoj. Znotraj razdelka naložb se navedejo nepovratne subvencije za investicije v osnova sredstva. Pod druge subvencije navajamo ostale nedefinirane subvencije.

24. Stroški

Stroški in odhodki	
Stroški materiala	Znesek v EUR
Stroški storitev	
Strošek najemnin*	
Povračila stroškov zaposlencem v zvezi z delom*	
Transportni stroški*	
Ostali večji stroški storitev	
Ostali večji stroški storitev	
Drugi poslovni odhodki	
Stroški oblikovanja rezervacij*	
Izgube pri prodaji osnovnih sredstev	
Ostali večji drugi poslovni odhodki	
Ostali večji drugi poslovni odhodki	
Izredni/drugi odhodki	
1.	
2.	

* Če so bili zneski podani že v izkazih, jih ni potrebno dodatno navajati. Pri izrednih odhodkih navedite nazive postavk in njihove zneske

25. Dolgoročne in kratkoročne finančne obveznosti – vrednosti v EUR (brez obveznosti do lastnikov)*

Posojilodajalec	Vrsta finančne obveznosti	Nominalna vrednost	Saldo na dan 31.12.20XX	Datum zapadlosti	Način odplačevanja	Obrok	Preostanek vrednosti ob zapadlosti	Zapadlost glavnice na letni ravni			Zavarovanje
								Bilančno leto +1	Bilančno leto +2	Bilančno leto +3	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12

(1) Navedi ime/naziv posojilodajalca.
(2) Potrebno je navesti, za kakšno vrsto finančne obveznosti gre. Na primer: revolving, kredit za obratna sredstva, investicijski kredit, limit, leasing, itd.
(3) Potrebno je navesti znesek finančne obveznosti ob najetju.
(4) Potrebno je navesti, kakšno je celotno stanje posamezne finančne obveznosti na dan bilance stanja.
(5) Potrebno je navesti datum, ko finančna obveznost zapade.
(6) Pri načinu odplačevanja je potrebno navesti ali gre za mesečne, četrletne, polletne, letne obroke ali za kredit s preostankom vrednosti ob zapadlosti.
(7) Potrebno je navesti vrednost obroka.
(8) V primeru, da gre za kredit s preostankom vrednosti ob zapadlosti, je potrebno navesti znesek končne zapadlosti.
(9-11) Če je bilanca stanja na dan 31.12.2024, se navede znesek glavnice, ki zapade v letu 2025. Če je bilanca stanja na dan 30.6.2025 se v stolpcu (9) navede znesek glavnice, ki zapade v letu 2026 in tako dalje v stolpcu (10) za leto +2 (2027) in stolpcu (11) +3 (2028).
(12) Potrebno je navesti, s čim je zavarovana finančna obveznost.

26. Izvenbilančne obveznosti

[illegible]

27. Opis vaše dejavnosti (če ni opredeljeno v poslovnem načrtu)

Razmejitev prihodkov po sklopih dejavnosti.

Pričakovani čisti prihodki iz poslovanja za tekoče / plan za prihodnje leto.

Glavni konkurenti in tržni položaj.

Izpolni stranka**Računovodja**

Ime in priimek zakonitega zastopnika	Ime in Priimek
Podpis zakonitega zastopnika	Telefonska številka
Žig	