



# Letno poročilo 2023

Gorenjske banke d. d., Kranj in Skupine Gorenjska banka Kranj

**Gorenjska banka d.d., Kranj**  
**Bleiweisova cesta 1, p. p. 147**  
**4000 Kranj, Slovenija**

Telefon: 04 / 208 40 00

Naslov e-pošte: [info@gbkr.si](mailto:info@gbkr.si)

Spletni naslov: <https://www.gbkr.si>



# Kazalo

Opredelitve in slovar	2
<b>Poslovno poročilo</b>	<b>3</b>
Pomembnejši podatki in kazalniki poslovanja	4
Poročilo predsednika Uprave Gorenjske banke d. d., Kranj	6
Poročilo Nadzornega sveta Gorenjske banke d. d., Kranj	8
Organizacijska shema banke	11
Organizacijska shema skupine	12
Upravljalna struktura banke	13
Poslovna mreža	14
Bonitetne ocene	16
Ekonomsko in bančno okolje	16
Predstavitev Skupine Gorenjska banka	20
Informacija za delničarje	24
Strateške usmeritve banke in skupine	25
Poslovanje v letu 2023	30
Upravljanje tveganj	38
Razvojni projekti	45
Organizacijske in kadrovske spremembe	46
Izjava o ureditvi notranjega upravljanja	49
Strnjena izjava upravljalnega organa o tveganjih	53
<b>Poročilo neodvisnega revizorja</b>	<b>64</b>
<b>Računovodsko poročilo banke in skupine</b>	<b>70</b>
Izjava o odgovornosti Uprave	71
Izkaz poslovnega izida	72
Izkaz vseobsegajočega donosa	73
Izkaz finančnega položaja	74
Izkaz sprememb lastniškega kapitala	75
Izkaz denarnih tokov	77
Pojasnila k računovodskim izkazom	79
1 Osnovni podatki	79
2 Povzetek pomembnih računovodskih usmeritev	80
3 Pomembnejše računovodske ocene in presoje pri uporabi računovodskih usmeritev	93
4 Pojasnila k izkazu poslovnega izida	95
5 Pojasnila k izkazu finančnega položaja in izkazu vseobsegajočega donosa	103
6 Ostala pojasnila k računovodskim izkazom	129
7 Upravljanje tveganj	135

# Opredelitve in slovar

<b>Banka</b>	Gorenjska banka d. d., Kranj
<b>BDP</b>	bruto domači proizvod; GDP (angl. gross domestic product)
<b>CAEIR</b>	(angl. credit adjusted effective interest rate that is applied on initial recognition); kreditno prilagojena efektivna obrestna mera, ki se uporablja ob začetnem pripoznanju
<b>CAR</b>	(angl. capital adequacy ratio); količnik kapitalske ustreznosti
<b>CB</b>	centralna banka
<b>CCF</b>	(angl. credit conversion factor); kreditni konverzijski faktor
<b>CET1</b>	(angl. common equity tier 1); navaden lastniški temeljni kapital
<b>CoR</b>	(angl. cost of risk); strošek tveganja
<b>CRM</b>	(angl. customer relationship management); upravljanje odnosov s strankami
<b>EAD</b>	(angl. exposure at default); izpostavljenost ob neplačilu
<b>ECB</b>	(angl. European Central Bank); Evropska centralna banka
<b>ESG</b>	(angl. environmental, social, and governance); okoljski, družbeni in upravljavski dejavniki
<b>FVTOCI</b>	(angl. fair value through other comprehensive income); poštena vrednost prek drugega obsegajočega donosa
<b>FVTPL</b>	(angl. fair value through profit or loss); poštena vrednost prek poslovnega izida
<b>ICAAP</b>	(angl. internal capital adequacy assessment process); proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala
<b>ILAAP</b>	(angl. internal liquidity adequacy assessment process); proces ocenjevanja ustrezne notranje likvidnosti
<b>LCR</b>	(angl. liquidity coverage ratio); količnik likvidnostnega kritja
<b>LGD</b>	(angl. loss given default); izguba zaradi neplačila
<b>LTD</b>	(angl. loan to deposit); razmerje med krediti in depoziti
<b>LTV</b>	(angl. loan to value); razmerje med višino posojila in vrednostjo nepremičnine
<b>MSD</b>	majhne in srednje družbe
<b>MSOV</b>	Mednarodni standardi ocenjevanja vrednosti
<b>MSRP</b>	Mednarodni standardi računovodskega poročanja
<b>MREL</b>	Minimalna zahteva glede kapitala in kvalificiranih obveznosti
<b>NPE</b>	(angl. non performing exposures); nedonosne izpostavljenosti
<b>NPL</b>	(angl. non performing loans); nedonosna posojila
<b>NSFR</b>	(angl. net stable funding ratio); količnik neto stabilnih virov financiranja
<b>OCI</b>	(angl. other comprehensive income); drugi vseobsegajoči donos
<b>PD</b>	(angl. probability of default); verjetnost neplačila
<b>PELTRO</b>	(angl. pandemic emergency longer-term refinancing operation); izredne operacije dolgoročnejšega refinanciranja ob pandemiji
<b>POCI</b>	(angl. purchased or originated credit-impaired financial assets); finančna sredstva, oslABLJENA ob nastanku ali nakupu
<b>PUS</b>	pravica do uporabe sredstev
<b>Skupina</b>	Skupina Gorenjska banka Kranj
<b>SPPI</b>	(angl. solely payments of principal and interest on the principal amount outstanding); plačila, ki izhajajo pretežno iz plačil glavnice in obresti
<b>TLTRO</b>	(angl. targeted longer-term refinancing operation); ciljno usmerjene operacije dolgoročnejšega refinanciranja



# Poslovno poročilo banke in Skupine

# Pomembnejši podatki in kazalniki poslovanja

v tisoč EUR

	Banka			Skupina <sup>1</sup>		
	2023	2022	2021	2023	2022	2021
<b>IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA na dan 31. 12.</b>						
Bilančna vsota	2.435.107	2.311.015	2.270.571	2.441.636	2.315.059	2.274.739
Skupni znesek vlog nebančnega sektorja, po odplačni vrednosti:	1.948.781	1.919.943	1.896.198	1.947.819	1.918.449	1.895.512
• pravnih in drugih oseb, ki opravljajo dejavnost	561.793	549.551	598.037	560.831	548.057	597.351
• prebivalstva	1.386.988	1.370.392	1.298.161	1.386.988	1.370.392	1.298.161
Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju:	1.594.066	1.485.608	1.276.055	1.581.891	1.479.561	1.268.761
• pravnim in drugim osebam, ki opravljajo dejavnost	984.485	957.902	846.230	972.310	951.855	838.936
• prebivalstvu	609.582	527.706	429.825	609.582	527.706	429.825
Celotni kapital	283.499	271.799	246.937	285.727	273.580	248.522
Popravki vrednosti in rezervacije za kreditne izgube	(28.615)	(22.970)	(22.844)	(28.606)	(22.947)	(22.835)
Obseg zunajbilančnega poslovanja	544.472	454.625	377.575	542.721	452.748	373.984
<b>IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA</b>						
Čiste obresti	89.781	53.447	43.293	89.672	53.392	43.236
Čisti neobrestni prihodki	22.901	21.199	26.807	27.511	24.072	29.699
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	(46.937)	(39.174)	(36.797)	(47.791)	(39.664)	(37.091)
Amortizacija	(2.811)	(2.700)	(2.598)	(5.902)	(4.834)	(4.534)
Oslabitve in rezervacije	(5.107)	(1.950)	269	(5.155)	(1.939)	253
Poslovni izid pred obdavčitvijo	57.828	30.823	30.975	58.334	31.027	31.563
Davek iz dohodka pravnih oseb od poslovnega izida	(7.433)	(2.914)	(3.140)	(7.493)	(2.918)	(3.212)
<b>IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA</b>						
Drugi vseobsegajoči donos pred obdavčitvijo	1.587	(3.772)	1.122	1.587	(3.777)	1.125
Davek iz dohodka od drugega vseobsegajočega donosa	(281)	725	218	(281)	725	218
<b>ŠTEVILO POSLOVALNIC na dan 31. 12.</b>	20	20	20	25	25	25
<b>ŠTEVILO ZAPOSLENIH na dan 31. 12.</b>	417	414	403	506	497	482
<b>DELNICE</b>						
Število delničarjev	2	2	2	2	2	2
Število delnic	387.938	387.938	387.938	387.938	387.938	387.938
Nominalna vrednost delnice oziroma pripadajoči znesek						
• kosovne delnice v osnovnem kapitalu (v EUR)	42	42	42	42	42	42
Knjigovodska vrednost delnice (v EUR) <sup>2</sup>	797	764	694	803	769	699

IZBOR KAZALNIKOV (v %), prehodne ureditve v skladu z veljavnimi akti Evropske unije niso uporabljene:	Banka			Skupina <sup>1</sup>		
	2023	2022	2021	2023	2022	2021
<b>Kapital:</b>						
• količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	14,39	14,34	15,59	14,32	14,32	15,58
• količnik temeljnega kapitala	14,39	14,34	15,59	14,32	14,32	15,58
• količnik skupnega kapitala	17,55	17,66	17,09	17,47	17,62	17,07
<b>Kvaliteta sredstev in prevzetih obveznosti:</b>						
• nedonosne izpostavljenosti / razvrščene izpostavljenosti	1,24	1,19	1,17	1,25	1,20	1,18
• nedonosni krediti in druga finančna sredstva / razvrščeni krediti in druga finančna sredstva (brez CB in B) <sup>3</sup>	2,03	2,00	2,08	2,03	2,01	2,10
• nedonosni krediti in druga finančna sredstva / razvrščeni krediti in druga finančna sredstva (s CB in B) <sup>3</sup>	1,69	1,69	1,60	1,70	1,70	1,61
• popravki oziroma prilagoditve vrednosti za kreditne izgube / nedonosni krediti in druga finančna sredstva (brez CB in B) <sup>3</sup>	32,50	32,84	31,90	32,50	32,84	31,90
• popravki oziroma prilagoditve vrednosti za kreditne izgube / nedonosni krediti in druga finančna sredstva (s CB in B) <sup>3</sup>	32,50	32,84	31,90	32,50	32,84	31,90
• prejeta zavarovanja / nedonosni krediti in druga finančna sr.	58,16	64,77	65,77	58,16	64,77	65,77
<b>Dobičkonosnost:</b>						
• obrestna marža (čiste obresti na povprečno aktivo)	3,9	2,34	1,93	3,89	2,33	1,92
• marža finančnega posredništva (čiste obresti in čisti neobrestni prihodki na povprečno aktivo)	4,89	3,27	3,12	5,08	3,39	3,25
• donos na sredstva pred obdavčitvijo	2,51	1,35	1,38	2,53	1,36	1,40
• donos na sredstva po obdavčitvi	2,19	1,22	1,24	2,20	1,23	1,26
• donos na kapital pred obdavčitvijo	21,56	12,03	13,38	21,66	12,07	13,59
• donos na kapital po obdavčitvi	18,79	10,89	12,03	18,88	10,93	12,21
<b>Stroški poslovanja:</b>						
• operativni stroški / povprečna aktiva	2,16	1,83	1,76	2,33	1,94	1,85
• operativni stroški / prihodki	44,15	56,10	56,20	45,82	57,44	57,07
<b>Likvidnost in finančni vzvod:</b>						
• količnik likvidnostnega kritja	229,55	226,27	256,14	229,55	226,71	257,80
• količnik neto stabilnega financiranja	144,27	142,23	155,20	143,32	141,60	155,06
• količnik finančnega vzvoda	8,92	9,00	8,86	8,91	8,99	8,86

1 Za skupino so količniki kapitala, likvidnosti in finančnega vzvoda izračunani na podlagi bonitetne konsolidacije.

2 Lastne delnice v izračunu knjigovodske vrednosti delnice niso upoštevane.

3 CB in B = Stanja na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah

# Poročilo predsednika Uprave Gorenjske banke d.d., Kranj

## **Spoštovani delničarji, stranke, partnerji in zaposleni,**

leto 2023 je bilo izjemno v številnih pogledih. Zaznamovalo ga je zahtevno makroekonomsko in geopolitično okolje, žal pa tudi naravne nesreče, kar je zahtevalo prilagajanje in hitro sprejemanje pravih odločitev. Skupina Gorenjska banka je v teh zahtevnih okoliščinah uspešno in odgovorno izpolnjevala zastavljene cilje in tako dosegla odlične rezultate v vseh poslovnih segmentih, za svoja prizadevanja

prejela številne nagrade in priznanja ter leto zaključila z utrjenimi odnosi s svojimi strankami, poslovnimi partnerji in zaposlenimi.

V letu 2023 smo naredili velik korak naprej v procesu digitalne preobrazbe banke in vidno prenovili svoje digitalne bančne kanale. Posodobitev je strankam omogočila izboljšano uporabniško izkušnjo pri opravljanju vsakodnevnih bančnih storitev na daljavo z najvišjo možno stopnjo varnosti, hkrati pa optimizirala poslovne procese banke. Tudi v nadaljevanju bomo usmerjeni v kontinuiran razvoj digitalnega bančništva, portfelja bančnih produktov ter inovativnih digitalnih orodij, ki podpirajo naše stranke pri sprejemanju finančnih odločitev.





Uspešno smo nadaljevali z aktivnostmi utrjevanja svojega položaja vseslovenske banke, ki strankam nudi celovit nabor finančnih storitev. V času sprememb na finančnih trgih smo z rednim prilagajanjem svojim strankam vseskozi zagotavljali konkurenčno ponudbo finančnih storitev. Učinkovito smo podpirali cilje svojih poslovnih strank, razširili smo sodelovanje s »fintech« partnerji in utrdili svojo vlogo vodilnega ponudnika faktoringa na slovenskem trgu s kontinuiranim povečevanjem deleža podjetij, ki se odločajo za odkup terjatev prek naše lastne digitalne platforme. Tudi v letu 2023 smo bili banka izbire izkušenih investitorjev na področju gradbenih projektov.

Novembra 2023 smo skladno s strategijo razvoja banke ter izpolnjevanjem zahtev glede minimalnega kapitala in standardov MREL uspešno zaključili izdajo obveznic. Izdaja je pritegnila izjemno zanimanje domačih in regionalnih izkušenih vlagateljev, kar potrjuje visoko zaupanje v poslovno rast in razvoj banke.

V zahtevnih trenutkih v času avgustovskih vremenskih ujm smo kot odgovoren in zanesljiv partner nemudoma priskočili na pomoč svojim zaposlenim, strankam in lokalnim skupnostim. Zaposlenim, ki jih je ujma prizadela neposredno, smo izplačali solidarnostno pomoč, omogočili koriščenje izrednega plačanega dopusta, organizirali smo tudi številne delovne akcije za pomoč pri čiščenju in obnovi. Na pomoč smo priskočili lokalnim skupnostim, kjer smo posebno pozornost namenili dobrobiti otrok v vzgojnovarstvenih in izobraževalnih ustanovah, ki so bile prizadete v ujmah. Sprejeli smo številne ukrepe za pomoč prizadetim strankam, jih oprostili določenih vsakodnevnih stroškov bančnega poslovanja in jim prisluhnili z individualno obravnavo.

Gonilo našega razvoja in napredka ostajajo naši zaposleni, ki so s svojim odgovornim delom, predanostjo strankam in inovativnim razmišljanjem pomembno prispevali k poslovnemu uspehu banke. Kot odgovoren delodajalec zavzeto ustvarjamo delovne pogoje, klimo in priložnosti za to, da lahko zaposleni gradijo na svojem potencialu. Ponosni smo, da smo v Gorenjski banki kot prva banka v Sloveniji prejeli pristopni certifikat Družbeno odgovoren delodajalec, v letu 2023 pa smo ga nadgradili v napredni certifikat.

Zavedamo se svoje odgovornosti do okolja, v katerem poslujemo, zato smo v zadnjem letu še okrepili svoja prizadevanja na področju ESG, zasledujoč prednostne cilje trajnostnega razvoja, družbene odgovornosti in korporativnega upravljanja. Pogumno, odločno in konkretno smo stopili po poti zelene preobrazbe in konec leta 2023 prejeli certifikat za trajnostno poslovanje in podnebno ukrepanje Green Star ter se tako pridružili zavezam zelenega slovenskega gospodarstva, ki stremi k ambicioznim ciljem trajnostnega poslovanja in podnebnega ukrepanja. S svojimi družbeno odgovornimi aktivnostmi smo tudi v letu 2023 pokazali, da lahko majhni koraki vodijo k velikim spremembam. Pozornost smo namenili socialno šibkejšim, mladinskim domovom, centrom za usposabljanje in delovno varstvo ter tudi organizacijam s področja varovanja okolja, v osrčje pa postavili izboljšanje pogojev za razvoj naših najmlajših in tako omogočili prenavo sedmih otroških vrtcev po vsej Sloveniji.

Dinamične spremembe v našem okolju zahtevajo hitro prilagajanje in odločnost, zato ostajamo zavezani inovacijam, digitalnemu razvoju in trajnostnemu poslovanju kot temeljnim stebrom svojega poslovanja. Z neprekinjenim izboljševanjem digitalnih bančnih kanalov, finančnim opismenjevanjem strank ter aktivnostmi na področju družbene odgovornosti si prizadevamo ostati ne le zaupanja vreden finančni partner, temveč tudi gonilo pozitivnih sprememb v svojem okolju. Verjamemo, da je to skupaj z našo osredotočenostjo na zagotavljanje najboljše vrednosti za naše deležnike odlična podlaga za naše prihodnje razvojne poti.

Zaposlenim, strankam in poslovnim partnerjem se zahvaljujemo za izkazano zaupanje in sodelovanje. Z zanosom in predanostjo se pripravljamo na prihodnost, v kateri bomo še naprej zavzeto izpolnjevali vaša pričakovanja.

**Mario Henjak**  
predsednik Uprave

# Poročilo Nadzornega sveta Gorenjske banke d.d., Kranj

## Sestava Nadzornega sveta v letu 2023

Nadzorni svet Gorenjske banke d.d., Kranj je konec leta 2023 deloval v sedemčlanski sestavi: predsednica ga. Jelena Galič, namestnik predsednice g. Jurij Bajec ter člani g. Bojan Pavlovič, g. Tim Umberger, g. Aleksander Milostnik, ga. Aleksandra Babič in ga. Ana Živanović.

G. Bojan Pavlovič je bil imenovan za novega člana Nadzornega sveta na 43. skupščini Gorenjske banke d.d., Kranj dne 11. aprila 2023, pod odložnim pogojem pridobitve licence Evropske centralne banke (ECB), vendar ne prej kot z dnem 23. julij 2023. Licenca s strani ECB mu je bila podeljena 15. julija 2022. Za člana Nadzornega sveta je bil imenovan po izteku mandata prejšnjega člana Nadzornega sveta in člana Komisije g. Vladimirja Sekulića 23. julija 2023.

Za podrobnejši in poglobljen nadzor nad posameznimi področji poslovanja so v letu 2023 delovale štiri komisije: Revizijska komisija, Komisija za tveganja in Komisija za imenovanja ter Komisija za prejemke, ki so v skladu s svojimi pristojnostmi pripravljale tudi strokovne podlage in predloge sklepov za Nadzorni svet.

V letu 2023 je Revizijska komisija zasedala na sedmih rednih sejah, Komisija za tveganja prav tako na sedmih rednih sejah, Komisija za imenovanja na šestih rednih sejah ter Komisija za prejemke na petih rednih sejah.

## Pregled dejavnosti Nadzornega sveta v letu 2023

Nadzorni svet se je v letu 2023 sestel na sedmih rednih sejah in izvedel eno korespondenčno sejo. Spremljal in nadziral je poslovanje banke ter delo uprave banke, in sicer skladno s pooblastili, pristojnostmi in odgovornostmi, izhajajoč iz slovenske in evropske zakonodaje ter notranjih aktov Gorenjske banke d.d., Kranj. Uprava banke je člane Nadzornega

sveta pravočasno, dosledno in natančno obveščala o vseh pomembnih informacijah, doseženih rezultatih ter vseh dogodkih, ki se nanašajo na poslovanje banke, strategijo banke in obvladovanje tveganj.

Nadzorni svet Gorenjske banke d.d., Kranj je bil aktivno vključen v nadzor nad poslovanjem uprave in banke. Na podlagi poznavanja in razumevanja poslovanja, finančnih podatkov banke ter ciljev, strategij in politik banke, ob upoštevanju predpisov in standardov zahtev Banke Slovenije, je Nadzorni svet obravnaval, preverjal in sprejemal redna poročila ter dokumente, ki so bili predloženi v obravnavo.

V letu 2023 je bil sprejet poslovni plan Gorenjske banke za obdobje od 2024 do 2026. Prav tako sta bili sprejeti Strategija upravljanja tveganj in Izjava o nagnjenosti k prevzemanju tveganj. Gorenjska banka je korak bližje k zasledovanju potencialne rasti, ki je podprta z ustrezno infrastrukturo in naložbami k uspešnemu trajnostnemu poslovanju. Sprejet je bil tudi poslovni načrt banke za obdobje od 2024 do 2026.

V želji po zasledovanju novejših oblik poslovanja in doseganju visoke stopnje konkurenčnosti je banka dodatno izboljšala procese in avtomatizacijo le-teh.

Med drugim je Nadzorni svet sprejel revidirano Letno poročilo banke in Skupine za leto 2022 ter poročila pooblaščenega revizorja, četrletna poročila notranje revizije in tveganj ter polletna poročila o skladnosti. Seznanil in soglašal je s transakcijami, ki predstavljajo velike izpostavljenosti ali transakcije s povezanimi osebami ter transakcije z osebami v posebnem razmerju z banko, ter opravil samooceno dela in učinkovitosti Nadzornega sveta. Na vrhu lestvice prioritet Nadzornega sveta je bilo spremljanje rednih poročil o poslovanju banke in upravljanju tveganj.

Nadzorni svet je izvedel pregled procesa ICAAP/ILA-AP. Na podlagi tehničnih standardov, postavljenih s strani Banke Slovenije, je banka ustrezno poročala o izvajanju obeh procesov ICAAP in ILAAP, upoštevajoč posamezne smernice EBA. Gorenjska banka je v letu 2023 nadaljevala izvajanje procesov ICAAP in ILAAP na podlagi konsolidiranega položaja nadrejenega holdinga Agri Europe Cyprus. Nadzorni svet se za-

veda pomembnosti spoštovanja poročanja ICAAP in ILAAP, zato si bo tudi v prihodnje prizadeval, da bodo procesi skladni z vsemi zahtevami regulatorjev. Nadzorni svet je velik poudarek spremljanja in nadzora namenil tudi procesu za implementacijo okoljskih in klimatskih tveganj, in sicer v skladu z evropsko regulativo na področju okolja.

Nadzorni svet je sprejel načrt programa dela za področje SRB za koledarsko leto 2024 in načrt financiranja MREL 2024–2025. Sprejel je Notranjo politiko upravljanja reševalnih dejavnosti Gorenjske banke d.d., Kranj, novo verzijo Politike upravljanja kapitala ter Politiko o notranjem upravljanju Gorenjske banke ter Skupine, Politiko Prejemkov Gorenjske banke, Politiko o ocenjevanju primernosti članov upravljalnega organa in nosilcev ključnih funkcij. Odobril je dopolnjene akte s področja notranje revizije ter Naložbeno politiko Gorenjske banke.

Nadzorni svet je na osnovi rednih trimesečnih poročil spremljal delovanje Službe notranjega revidiranja. Na podlagi poročila o notranjem revidiranju za leto 2023 je ugotovil, da je služba delovala neodvisno in skladno s sprejetim programom dela ter pravili delovanja notranje revizije. Nadzorni svet je sprejel vsebino Načrta sanacije 2023 za del Gorenjske banke d.d., Kranj v okviru konsolidiranega nivoja AEC finančnega holdinga.

Skozi vse leto je bilo veliko pozornosti namenjene spremljanju poslovanja banke v odnosu z morebitnimi negativnimi posledicami ukrajinsko-ruske krize, rasti obrestnih mer ter z ostalimi negotovostmi na ekonomskih trgih. Nadzorni svet se je osredotočil na izvajanje ustreznega nadzora na vseh ključnih bančnih segmentih in portfeljih banke. Kljub nepredvidljivim okoliščinam je banki uspelo uresničevati poslovno strategijo – doseganje uravnotežene rasti portfelja.

Seje so potekale nemoteno in so bile izvedene v skladu z letnim načrtom.

V okviru svojih nalog so člani Nadzornega sveta ocenili delo in učinkovitost upravljalnega organa Gorenjske banke d.d., Kranj ter sprejeli oceno primernosti članov upravljalnega organa. Ugotovili so, da člani Uprave in Nadzornega sveta izpolnjujejo kriterije individualne ter kolektivne primernosti. Na podlagi pregleda obsega opravljenih aktivnosti in uresničevanja usmeritev za delo Nadzornega sveta ter na podlagi izvedene samoocenitve delovanja je Nadzorni svet Gorenjske banke d. d., ocenil, da je bilo njegovo delo izvedeno strokovno in produktivno ter da ni bilo odstopanj od dobre prakse delovanja. Nadzorni svet in Uprava sta delovala in bosta tudi v

prihodnje delovala po posameznih področjih skladno s postavljenimi merili na višji oziroma optimalni kakovostni ravni.

Sodelovanje in komunikacija med Nadzornim svetom in Upravo banke sta potekala na najvišji ravni strokovnosti, v zasledovanju cilja čim boljših poslovnih rezultatov Gorenjske banke d.d., Kranj. Nadzorni svet je delil svoja konstruktivna mnenja, opravljal kakovosten nadzor nad odločitvami Uprave ter učinkovito uresničil svojo vlogo pri sprejemanju politik in odločitev v okviru svojih pristojnosti.

## Poslovanje Gorenjske banke v letu 2023

Leto 2023 so v Sloveniji najbolj zaznamovale avgustovske poplave in aktivnosti za odpravo posledic te naravne nesreče. Banka se je nemudoma odzvala z različnimi načini pomoči, kot so neposredne donacije vrtcem in šolam ter sodelovanje zaposlenih pri odpravljanju posledic poplav, na finančnem področju pa je prisluhnila vsem v poplavah prizadetim komitentom banke, ki so se nanjo obrnili s prošnjo po dogovoru glede odplačevanja obstoječih posojil ali urejanju novih za odpravo posledic poplav. Po zaključku leta banka ocenjuje, da je bil vpliv teh poplav in ostalih naravnih nesreč na banko manjši, kot se je prvotno ocenjevalo, in da je nematerialen. Drugi pomembni dejavnik v poslovanju pa je bila visoka inflacija, ki se je začela umirjati šele proti koncu leta 2023. Banka je delno ublažila inflacijske pritiske na zaposlene s splošnim dvigom plač zaposlenih, kar se izkazuje v višjih stroških dela, poleg tega pa inflacija predstavlja tudi pomemben dejavnik za rast ostalih administrativnih stroškov banke. Kljub vsemu je banka v letu 2023 poslovala uspešno in dosegla vse zastavljene finančne cilje.

Čiste obresti so bile za 68,0 odstotka višje kot leto prej in so znašale 89,8 milijona evrov. Neto neobrestni prihodki so bili višji za 8,0 odstotka in so znašali 22,9 milijona evrov (2022: 21,2 milijona evrov). Višje prihodke je banka ustvarila na prihodkih iz opravnin in pri prodaji ter poštene vrednosti vrednostnih papirjev.

Skupni stroški poslovanja so dosegli 49,8 milijona evrov, kar je 18,8 odstotka več kot leta 2022, zlasti zaradi višjih stroškov dela in intenzivnega vlaganja v digitalizacijo. Stroškovna učinkovitost, merjena z razmerjem med operativnimi stroški in prihodki, pa je znašala 44,2 odstotka in se je izboljšala glede na predhodno leto.

Banka je v letu 2023 ustvarila dobiček pred oslavitvami in davki v višini 63,0 milijona evrov, upoštevajoč neto oblikovanje oslabitev in rezervacij v višini 5,1 milijona evrov ter davka pa je realizirala čisti dobiček v višini 50,4 milijona evrov. Donosnost banke na kapital po obdavčitvi je znašala 18,8 odstotka.

Kapitalska ustreznost banke je konec leta 2023 znašala 17,55 odstotka in se je v primerjavi z letom 2022 znižala za 0,11 odstotne točke.

**Čisti dobiček**

**50,4**

**mio EUR**

**Čiste obresti**

**89,8**

**mio EUR**

**68,0 % ↑**

**Neto neobrestni  
prihodki**

**22,9**

**mio EUR**

**8,0 % ↑**

## Informacija o potrditvi in sprejetju letnega poročila 2023

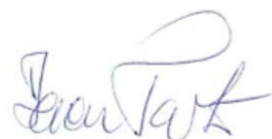
Uprava banke je letno poročilo 2023 predložila najprej Revizijski komisiji, ki je o njem izrazila pozitivno mnenje. V zakonskem roku je Nadzornemu svetu predložila v preveritev revidirano letno poročilo 2023 z revidiranimi računovodskimi izkazi banke in Skupine ter poročili pooblaščenega revizorja, ki jih je pripravila revizijska družba BDO Revizija, d. o. o.

Na podlagi izvedene revizije nekonsolidiranih računovodskih izkazov Gorenjske banke d.d., Kranj (banke) in konsolidiranih računovodskih izkazov Gorenjske banke d.d., Kranj in njenih odvisnih družb (Skupine) na dan 31. decembra 2023, ki vključujejo izkaz finančnega položaja, izkaz poslovnega izida, izkaz vseobsegajočega donosa, izkaz sprememb lastniškega kapitala in izkaz denarnih tokov ter povzetka bistvenih računovodskih usmeritev in drugih pojasnjevalnih opomb, je revizijska družba izdala mnenji (ločeno za nekonsolidirane in konsolidirane izkaze), da računovodski izkazi podajajo resničen in pošten prikaz finančnega položaja banke in Skupine na dan 31. decembra 2023 ter poslovnega izida in denarnih tokov banke in Skupine za tedaj zaključeno leto skladno z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU. Poročili revizijske družbe vključujeta tudi pozitivno mnenje o skladnosti navedb v poslovnem poročilu z revidiranimi računovodskimi izkazi.

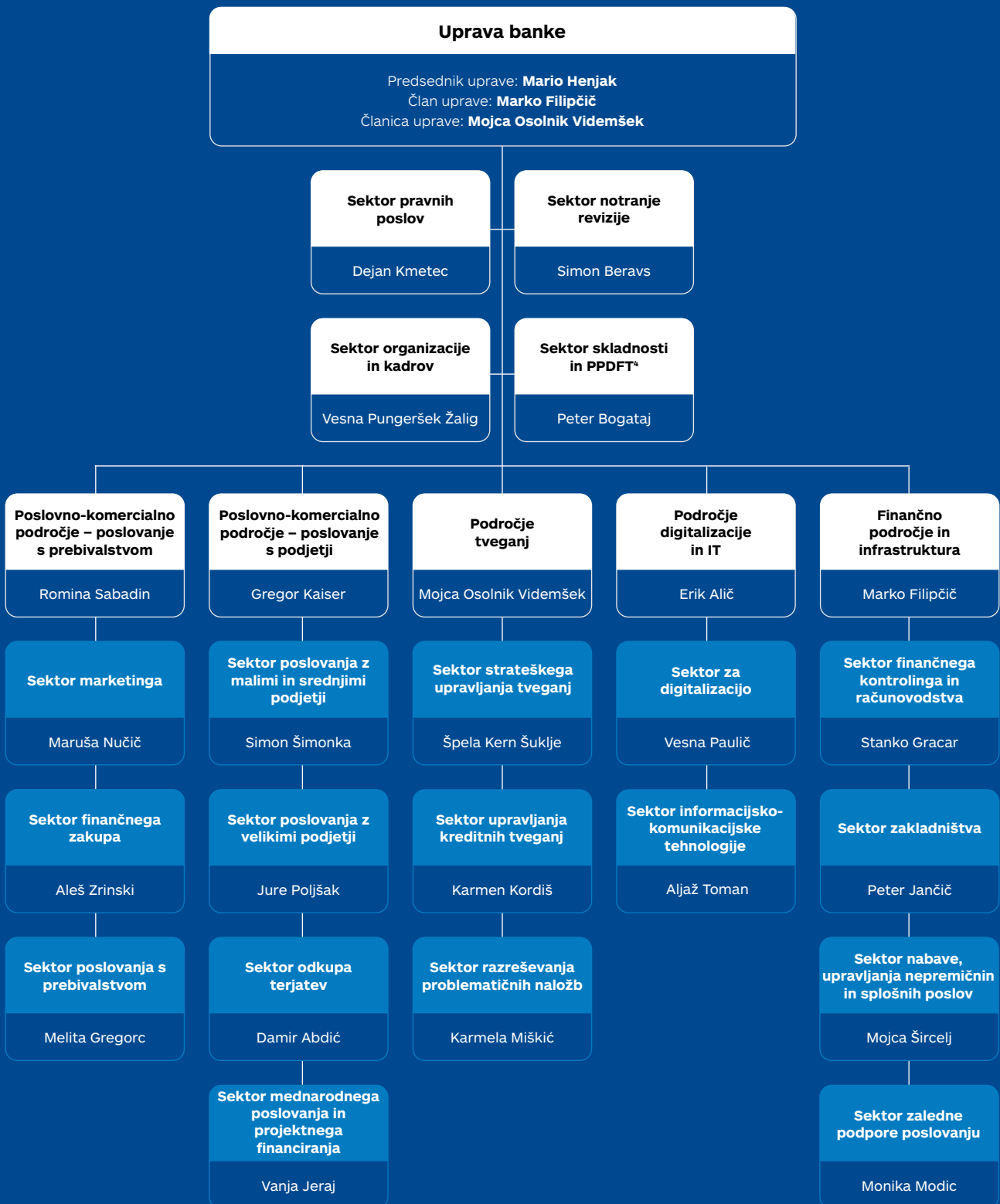
Nadzorni svet meni, da sta Uprava banke in Nadzorni svet izpolnila vse zakonske zahteve v poslovnem letu 2023.

Na podlagi navedenega je Nadzorni svet potrdil in sprejel Letno poročilo Gorenjske banke d.d., Kranj in Skupine Gorenjska banka Kranj za leto 2023 ter sprejel poročili pooblaščenega revizorja za poslovno leto 2023 in z njima soglašal.

**Jelena Galić**  
predsednica Nadzornega sveta

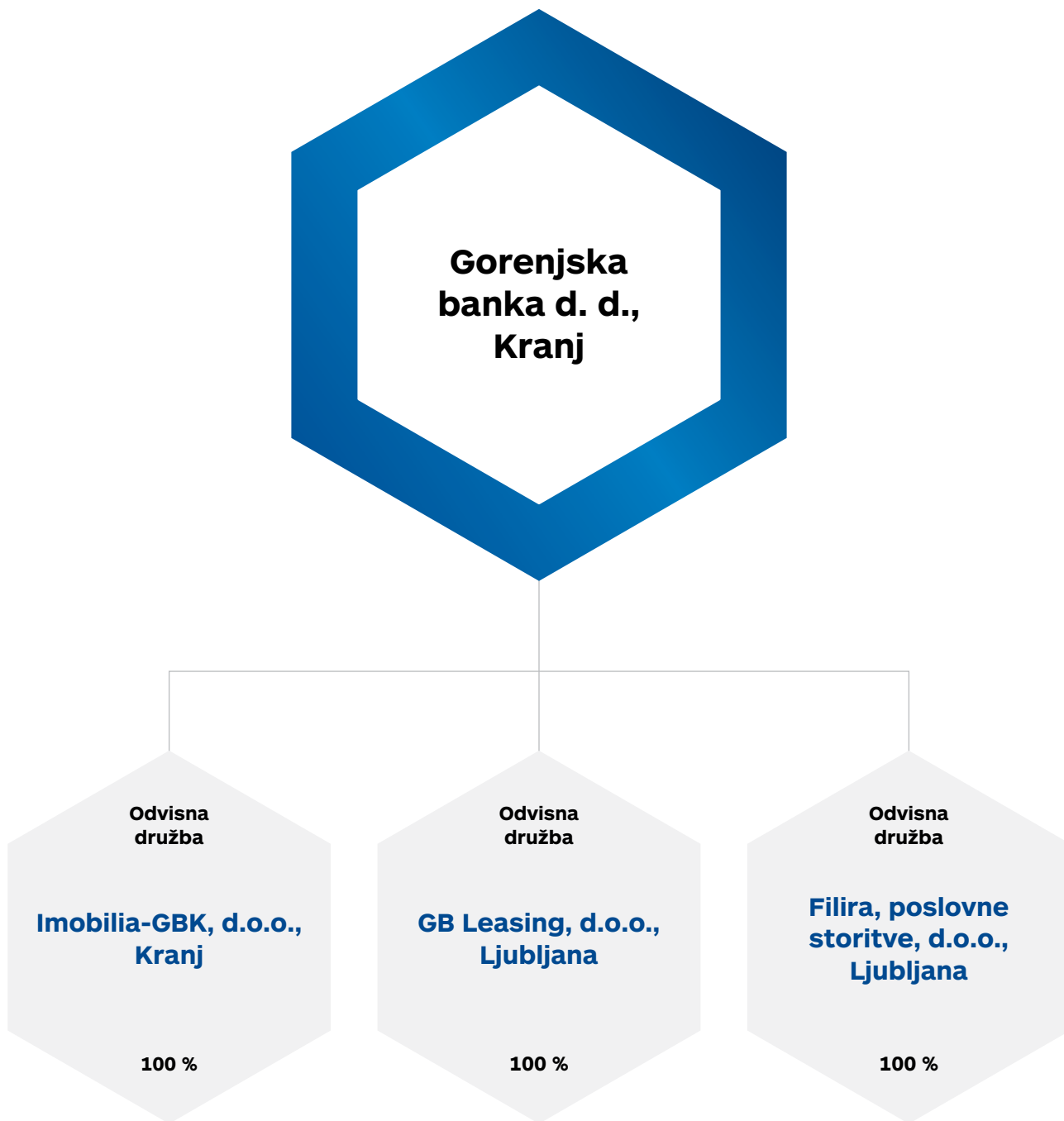


# Organizacijska shema banke

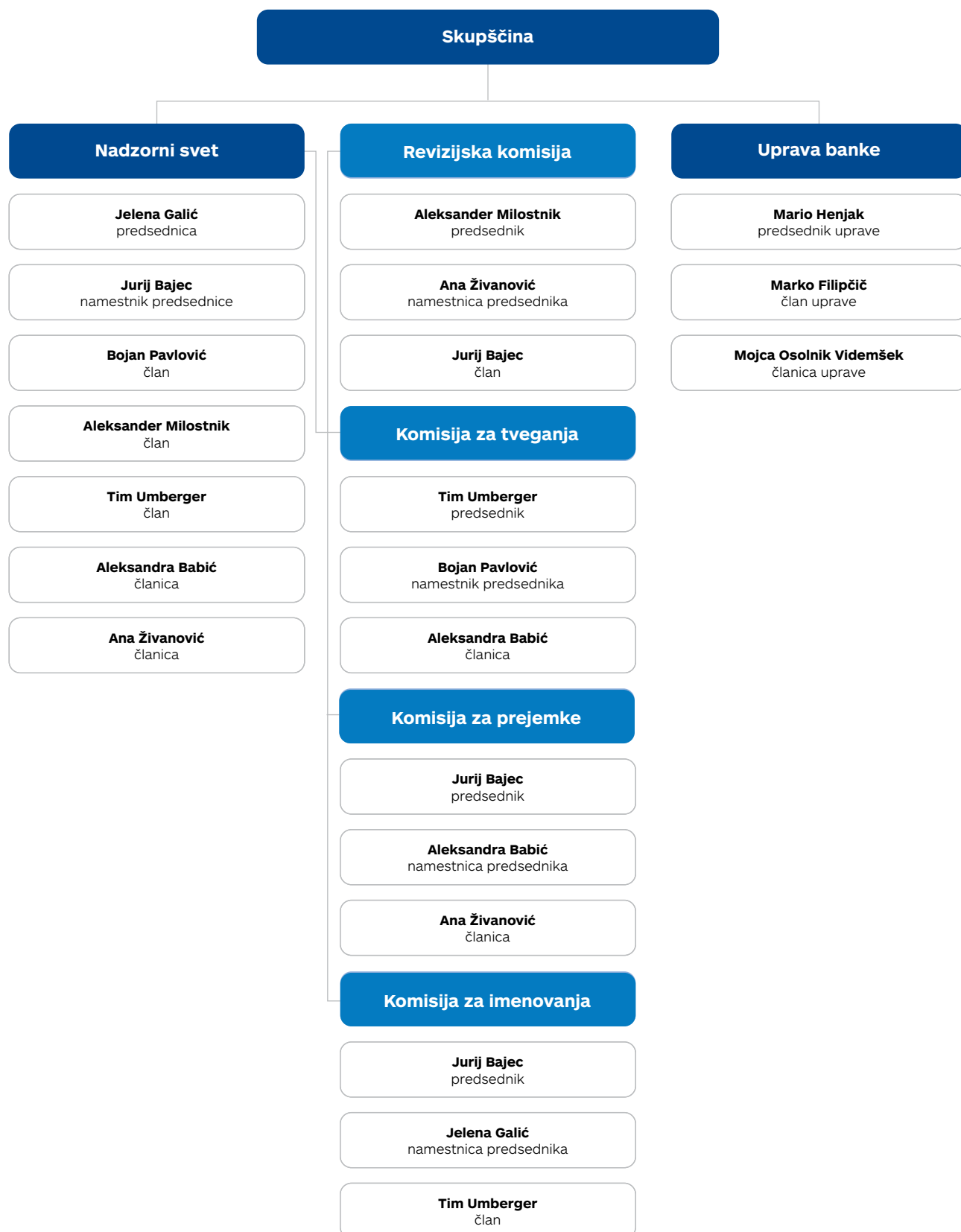


4 Sektor skladnosti in PPDFT = Sektor skladnosti in preprečevanja pranja denarja ter financiranja terorizma.

# Organizacijska shema skupine



# Upravljaljska struktura banke





# Poslovna mreža









# 7 Poslovnih enot

# 20 Poslovalnic

**info@gbkr.si**

**www.gbkr.si**

 Poslovna enota	 Poslovalnica	 Naslov	 Telefon
<b>Kranj</b>	Poslovalnica Kranj	Bleiweisova cesta 1, Kranj	04 208 41 01
	Poslovalnica Primskovo	Cesta Staneta Žagarja 69, Kranj	04 208 45 16
	Poslovalnica Šenčur	Kranjska cesta 4, Šenčur	04 208 45 07
	Poslovalnica Cerklje	Trg Davorina Jenka 13, Cerklje	04 208 45 10
	Poslovalnica Tržič	Trg svobode 1, Tržič	04 208 45 28
<b>Radovljica</b>	Poslovalnica Radovljica	Gorenjska cesta 16, Radovljica	04 208 46 57
	Poslovalnica Lesce	Rožna dolina 51, Lesce	04 208 46 68
	Poslovalnica Bled	Kajuhova cesta 1, Bled	04 208 46 76
	Poslovalnica Bohinjska Bistrica	Trg svobode 2b, Bohinjska Bistrica	04 208 46 83
<b>Jesenice</b>	Poslovalnica Jesenice	Cesta maršala Tita 8, Jesenice	04 208 46 08
	Poslovalnica Kranjska Gora	Borovška cesta 95, Kranjska Gora	04 208 46 26
<b>Dunajska vertikala</b>	Poslovalnica Ljubljana – Dunajska vertikala	Dunajska cesta 152, Ljubljana	04 208 45 55
	Poslovalnica Ljubljana – Center	Dalmatinova ulica 4, Ljubljana	04 208 45 45
	Poslovalnica Ljubljana – Šiška	Celovška cesta 268, Ljubljana	04 208 45 52
<b>Škofja Loka</b>	Poslovalnica Škofja Loka	Kapucinski trg 7, Škofja Loka	04 208 41 47
	Poslovalnica Grenc	Grenc 54, Škofja Loka	04 208 41 81
	Poslovalnica Železniki	Na Kresu 26, Železniki	04 208 41 63
	Poslovalnica Žiri	Trg svobode 1, Žiri	04 208 41 65
<b>Koper</b>	Poslovalnica Koper	Cesta Zore Perello - Godina 2, Koper	04 208 45 01
<b>Maribor</b>	Poslovalnica Maribor	Ulica kneza Koclja 22, Maribor	04 208 45 04

## Bonitetne ocene



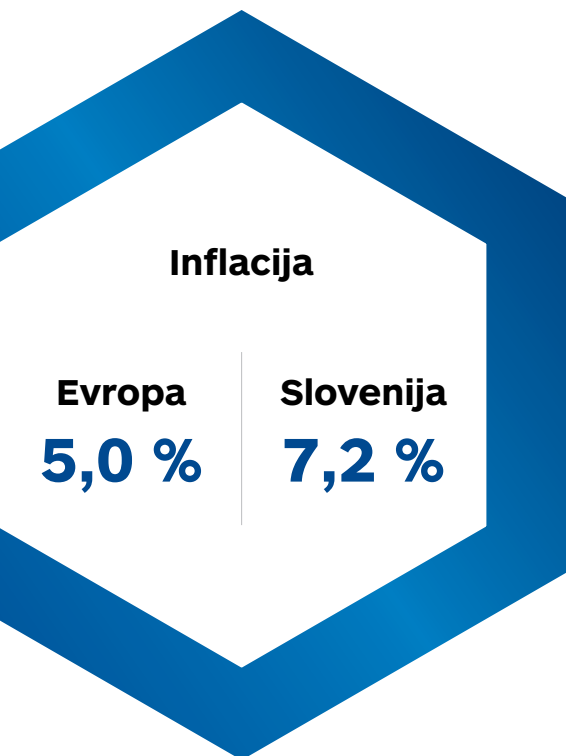
## Ekonomsko in bančno okolje v letu 2023

### Ekonomsko okolje

Svetovno gospodarstvo je ob velikih izzivih preteklega obdobja v letu 2023 izkazalo veliko robustnost. Kljub številnim negativnim dejavnikom v razmeroma kratkem obdobju, med katerimi sta v letu 2023 izstopala inflacija in negotovo geopolitično okolje z vojno v Ukrajini in na Bližnjem vzhodu, se je svetovna gospodarska aktivnost v letu 2023 še naprej povečevala, vendar se njena rast počasi umirja.

Šibka rast, nižja od potencialne, je bila značilna tudi za gospodarsko aktivnost evrskega območja in Slovenije. Gospodarsko rast sta zniževali občutno zmanjšana zunanja menjava in domača potrošnja, ki je v letu 2023 ostala pozitivna ter v Sloveniji nad rastjo v evrskem območju predvsem na podlagi robustne zasebne potrošnje ter solidnega finančnega položaja gospodinjstev in podjetij. Omejevalni dejavniki v letu 2023 bodo predvidoma zavirali gospodarsko rast tudi v letu 2024, kar bo še naprej zadrževalo gospodarsko aktivnost pod dolgoletnim povprečjem. Glede na decembrske napovedi s strani Banke Slovenije (BS) se bo gospodarska rast v Sloveniji v prihodnjih letih (2024–2026) postopoma krepila in se srednjeročno ustalila nad dvema odstotkoma.

Skladno z gospodarsko aktivnostjo in dinamiko na trgu dela je stopnja brezposelnosti v Sloveniji v letu 2023 ostala nizka in se bo predvidoma z napovedano počasnejšo gospodarsko rastjo v letu 2024 še dodatno znižala, vendar nekoliko upočasnila. Rast plač je v Sloveniji ob tesnem trgu dela v letu 2023 ostala razmeroma visoka in nad evrskim povprečjem, kar bo povzročilo, da bo inflacija v Sloveniji v napovedanem obdobju ostala nad evrskim povprečjem. Glede na zadnje napovedi Evropske centralne banke (ECB) bo inflacija v letu 2023 znašala v evrskem območju 5,0 odstotka, medtem ko bo inflacija v Sloveniji, glede na napovedi BS, višja ter bo znašala 7,2 odstotka. Ob koncu leta 2023 se je na podlagi zaostrene denarne politike ECB inflacija začela hitreje zniževati in se bo v napovedanem obdobju postopno še naprej zniževala ter se v prihodnjih letih približala cilju ECB.



**Napovedi pomembnejših makroekonomskih kazalnikov v Sloveniji za obdobje 2022–2024**

	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>
Bruto domači proizvod (BDP; realna rast v %)	2,5	(N) 1,3	(N) 2,2
Zasebna potrošnja (v %)	3,6	(N) 0,5	(N) 1,4
Produktivnost dela (BDP na zaposlenega; v %)	(0,4)	(N) 0,1	(N) 1,7
Neto izvoz (prispevek k realni rasti BDP; v %)	(1,0)	(N) 3,0	(N) (1,4)
Stopnja brezposelnosti (anketna; v %)	4,0	(N) 3,7	(N) 3,5
Stopnja inflacije (povprečje leta v %)	9,3	(N) 7,2	(N) 3,0
Tekoči račun (v % od BDP)	(1,0)	(N) 5,1	(N) 3,7

(N) – napoved

Vir: Banka Slovenije (Napovedi makroekonomskih gibanj v Sloveniji; december 2023)

ECB je v letu 2023 na podlagi restriktivne monetarne politike v obdobju med januarjem in septembrom šestkrat dvignila ključne obrestne mere, in sicer v višini 200 bazičnih točk, zaradi česar je ključna obrestna mera konec leta 2023 pri 4,50 odstotka. Obrestne mere ECB so oblikovane na ravni, na kateri bodo, če jih bo ohranjala dovolj dolgo, znatno prispevale k cilju vrnitve inflacije na srednjeročno ciljno raven pri 2 odstotkih. Hkrati je ECB v letu 2023 začela proces normalizacije bilance Evrosistema ter zmanjševanja portfelja vrednostnih papirjev.

Zaostrena monetarna politika ECB je predvsem v prvi polovici leta 2023 povzročila povišanje obrestnih ravni na denarnih trgih, pri čemer so se hitreje povečevali kratkoročni nivoji obrestnih mer. V luči šibkejših makroekonomskih podatkov in upočasnjevanja v inflaciji v EU so se od oktobrskega zasedanja Sveta ECB evrske obrestne mere na denarnih trgih začele vidno zniževati. Povišana pričakovanja tržnih udeležencev glede prihodnjih obrestnih mer ECB so povzročila hitro zniževanje obrestnih mer na denarnih trgih, predvsem dolgoročnih nivojev, kar se je odrazilo tudi na znižanju zahtevanih donosnosti na finančnih trgih. Znižanje netveganih krivulj donosnosti v evrskem območju se je odrazilo tudi na drugih tržnih segmentih, in sicer so upadle donosnosti evrskih državnih obveznic in obveznic zasebnega sektorja, medtem ko so delniški indeksi v letu 2023 porasli.

**Bančno okolje**

Bančni sistem je tudi v letu 2023 ohranil pozitivno dinamiko in ostaja tako v evroobmočju kot v Sloveniji, stabilen, kar ohranja odpornost bančnega sistema proti sistemskim tveganjem na visokih ravneh. Kljub naraščajočim tveganjem, kot so zlasti povečevanje geopolitičnih nemirov, ohlajanje gospodarske aktivnosti in vse večje breme financiranja dolga, so se tveganja v letu 2023 v slovenskem bančnem sistemu nekoliko zmanjšala. V letu 2023 sta zmerna gospodarska aktivnost slovenskega gospodarstva in restriktivna denarna politika ECB prek višjih ravni obrestnih mer in s tem prek višjih neto obrestnih prihodkov bank ugodno vplivali na poslovanje bank v letu 2023.

**Ključna  
obrestna mera**

**4,5 %**

Splošna raven sistemskih tveganj za finančno stabilnost bank v Sloveniji je v letu 2023 ostala podobno kot v letu 2022 stabilna, s tem pa tudi odpornost slovenskega bančnega sistema na sistemska tveganja. Restriktivna denarna politika ECB je v letu 2023 na eni strani prek višjih obrestnih mer povzročila aktivno prilagajanje posojilnih obrestnih mer bank, medtem ko so se depozitne obrestne mere bank višjim ravnem obrestnih mer na denarnih trgih prilagajale le postopno. Kljub konservativnejšim ravnem depozitnih obrestnih mer slovenskih bank so vloge nebančnega sektorja v letu 2023 ostale stabilen vir financiranja bančnega sistema in s 77 odstotki ostajajo primarni vir financiranja slovenskih bank. Vloge gospodinjstev kot v preteklosti ostajajo najpomembnejši vir financiranja bank, saj njihov obseg znaša polovico bilančne vsote, kar Slovenijo še naprej uvršča na prvo mesto med državami evrskega območja po deležu tega vira financiranja. V letu 2023 se je ob postopnem zviševanju ravni depozitnih obrestnih mer spreminjala tudi struktura ročnosti v smeri naraščanja vezanih vlog.

Ostrejša denarna politika ECB v letu 2023 se je odrazila tudi v zmanjšanju dostopnosti kreditiranja in vse večjem vplivu na aktivnost realnega sektorja. Višje splošne ravni obrestnih mer na denarnih trgih so povzročile aktivno prilagajanje ravni obrestnih mer bank za posojila nebančnemu sektorju v smeri višjih ravni, pri čemer se je posledično znižal obseg posojil v primerjavi z letom 2022, kar je vplivalo tudi na nižji delež posojil znotraj vseh naložbenih razredov. Na podlagi zmerne krepitve tekočega kreditiranja gospodinjstev v letu 2023 so večino povečanja obsega predstavljala potrošniška in ostala posojila, medtem ko se je rast obsega stanovanjskih posojil gospodinjstvom v letu 2023 umirila in stagnirala. Večina novoodobrenih stanovanjskih posojil je bila v letu 2023 sklenjena na podlagi fiksnih obrestnih mer.

Na strani odpornosti bančnega sistema sta se v letu 2023 v Sloveniji izboljševali tudi solventnost in dobičkonosnost bank. Višje ravni obrestnih mer na denarnih trgih in zmerna gospodarska rast Slovenije so v letu 2023 pozitivno vplivale na rezultat slovenskih bank. Dobiček bank pred obdavčitvijo je v prvih desetih mesecih leta 2023, ob nizkih neto oslabitvah in rezervacijah, krepko presegal celoletnega iz leta 2022, donosnost na kapital pa je presegel za 20 od-

stotkov. Neto obrestni prihodki so se v letu 2023 do oktobra medletno povečali za 102 odstotka, zaradi česar Slovenija v letu 2023 spada med države evrskega območja z višjimi rastmi neto obrestnih prihodkov in neto obrestne marže. Dobičkonosnost bank v letu 2023 bo močno presegala povprečje predhodnih let.

Ugodni rezultati slovenskih bank so v letu 2023 krepili kapitalsko odpornost bank. Kapitalski položaj slovenskega bančnega sistema ostaja soliden. Kapitalski količniki so se v letu 2023 povečali zaradi znižanja kreditne izpostavljenosti in večjega regulatornega kapitala. Ta se je povečal zaradi zadržanih dobičkov in drugih rezerv, nižje izgube iz naslova vrednotenja dolžniških vrednostnih papirjev ter v manjši meri tudi zaradi izdaj instrumentov dodatnega kapitala. Skupna kapitalaska ustreznost slovenskega bančnega sistema na konsolidirani osnovi še naprej zaostaja za povprečjem evrskega območja, vendar se ji je v letu 2023 približala.

Slovenske banke so v letu 2023 ostale stabilne in na sistemski ravni tudi visoko likvidne. Visoka likvidnost bančnega sistema v preteklih letih se je v letu 2023 še izboljšala, in sicer tudi na račun primarne likvidnosti, saj se je njen obseg v desetih mesecih leta 2023 povečal za 1,2 milijarde evrov na 11,7 milijarde evrov, kar presega petino bilančne vsote.

Bančno okolje bo tudi v letu 2024 predvidoma ostalo stabilno in bo ohranjalo pozitivno dinamiko. Še naprej se bo povečevalo tveganje za začasno gospodarsko stagnacijo oziroma na evrskem območju za blago gospodarsko krčenje. Dodatna umiritev gospodarske aktivnosti še ne bo kmalu znižala evrske inflacije in je ne bo približala 2-odstotnemu cilju. Ključne obrestne mere bodo na ta način še naprej v letu 2024 predstavljaje glavno orodje ECB pri določanju naravnosti denarne politike. Pričakovanja glede ključnih obrestnih mer ECB so v letu 2024, kljub povišani inflaciji, v smeri zniževanja, nadaljnji koraki pa bodo odvisni od aktualnih razmer, tj. od ekonomskih in finančnih podatkov, gibanja osnovne inflacije in jakosti učinkovanja ukrepov ECB. Obrestne mere centralnih bank bodo tudi v letu 2024 predvidoma ostale na visokih ravneh, višjih od dolgoletnih povprečij. Takšno okolje bo predvidoma še naprej pozitivno vplivalo na poslovanje bank v Sloveniji v letu 2024.





# Predstavitev Skupine Gorenjska banka

## Sestava skupine

Skupina Gorenjska banka (v nadaljevanju: Skupina) poleg Gorenjske banke d.d., Kranj vključuje še odvisne družbe: Imobilia-GBK, d.o.o., Kranj, GB Leasing, d.o.o., Ljubljana in Filira, poslovne storitve, d.o.o., Ljubljana (v letu 2023 se je izvedla pripojitev Hypo Alpe-Adria-Leasing, d. o. o., Ljubljana k družbi Filira, d. o. o.).

Gorenjska banka d.d., Kranj ima skladno z določili MSRP 10 obvladujočo družbo, ki je Agri Europe Cyprus Limited, Limassol. Skupina Gorenjska banka d.d., Kranj je vključena v Skupino Agri Europe Cyprus Limited, Limassol.

## Shema organiziranosti Skupine Gorenjska banka d. d., na dan 31. decembra 2023

## Imobilia-GBK, d.o.o., Kranj

**Delež v kapitalu**  
(v %)

100

**Osnovni kapital**  
(v tisoč EUR)

4.589

## GB Leasing, d.o.o., Ljubljana

**Delež v kapitalu**  
(v %)

100

**Osnovni kapital**  
(v tisoč EUR)

3.800

## Filira, poslovne storitve, d.o.o., Ljubljana

**Delež v kapitalu**  
(v %)

100

**Osnovni kapital**  
(v tisoč EUR)

8

## Predstavitev banke

Gorenjska banka d.d., Kranj (v nadaljevanju: banka) je samostojna delniška družba s sedežem v Kranju, na naslovu Bleiweisova cesta 1 (matična številka: 5103061000, davčna številka: SI42780071, osnovni kapital: 16.188.366,33 evra).

Časovne korenine banke segajo v 19. stoletje, ko so se na Gorenjskem oblikovali prvi zametki organiziranega bančništva. 25. marca 1955 je bila v Kranju ustanovljena prva komunalna banka na Gorenjskem, sledila ji je banka v Škofji Loki ter naslednje leto banke v Radovljici, Trzinu in na Bledu. Sčasoma je nastala skupna banka, ki se je leta 1972 vključila v sistem Ljubljanske banke, najprej kot podružnica, od 27. decembra 1989 pa kot delniška družba v sistemu kapitalsko povezanih sestrskih bank Ljubljanske banke.

Leta 1994 se je začel proces odcepitve iz sistema Ljubljanske banke, in sicer z odkupom delnic, ki jih je imela Nova Ljubljanska banka, d. d., Ljubljana v Gorenjski banki d.d., Kranj. Proces je bil zaključen v juniju 1996, ko je banka te delnice umaknila.

Gorenjska banka d.d., Kranj ima dovoljenje za opravljanje bančnih storitev po 5. členu Zakona o bančništvu (Uradni list RS, št. 29/21 s spremembami; v nadaljevanju: ZBan-3). Bančne storitve so storitve sprejemanja depozitov in drugih vračljivih sredstev od javnosti ter dajanja kreditov za svoj račun.

Banka ima dovoljenje za opravljanje vzajemno priznanih in dodatnih finančnih storitev.

Banka lahko opravlja naslednje vzajemno priznane finančne storitve po 5. členu ZBan-3:

1. sprejemanje depozitov in drugih vračljivih sredstev;
2. dajanje kreditov, ki vključuje tudi: potrošniške kredite, hipotekarne kredite, odkup terjatev z regresom ali brez njega (faktoring), financiranje komercialnih poslov, vključno z izvoznim financiranjem na podlagi odkupa z diskontom in brez regresa dolgoročnih nezapadlih terjatev, zavarovanih s finančnim instrumentom (angl. forfeiting);
3. finančni zakup (lizing, najem);
4. plačilne storitve;
5. izdajanje in upravljanje drugih plačilnih instrumentov (npr. potovalnih čekov in bančnih menic) v delu, v katerem ta storitev ni vključena v storitve iz prejšnje, tj. 4. točke;

6. izdajanje garancij in drugih jamstev;
7. trgovanje za svoj račun ali za račun strank: s tujimi plačilnimi sredstvi, vključno z menjalniškimi posli; trgovanje za svoj račun: z instrumenti denarnega trga, standardiziranimi terminskimi pogodbami in opcijami, valutnimi in obrestnimi finančnimi instrumenti, prenosljivimi vrednostnimi papirji;
8. druge storitve, povezane s hrambo;
9. oddajanje sefov.

Banka lahko opravlja tudi dodatne finančne storitve po 6. členu ZBan-3, in sicer posredovanje pri prodaji zavarovalnih polic po zakonu, ki ureja zavarovalništvo, ter trženje enot investicijskih skladov.

Banka je v obdobju, za katero je izdelano pričujoče poslovno poročilo, opravljala bančne storitve in dodatne finančne storitve, za katere ima dovoljenje Banke Slovenije.

## Predstavitev odvisnih družb

### Imobilia-GBK, d.o.o., Kranj

Gorenjska banka d.d., Kranj je 100-odstotni lastnik odvisne družbe Imobilia-GBK, promet z nepremičninami in hipotekarnimi posli, d. o. o., Kranj, s sedežem v Kranju na naslovu Koroška cesta 4. Osnovni dejavnosti družbe Imobilia-GBK sta upravljanje portfelja nepremičnin in izpeljava tržnih postopkov za posredovanje nepremičnin ustanoviteljice na podlagi Pogodbe o sodelovanju.

Imobilia-GBK upravlja lastne naložbene nepremičnine, naložbene nepremičnine v lasti banke in nepremičnine v uporabi banke, v katerih banka opravlja dejavnost in so njena osnovna sredstva. Izvaja tudi druge pogodbene storitve, kot so izdelava prodajnih strategij pri posameznih postopkih, izdelava analiz IREO (angl. Investment Real-Estate Opinion) in izdelava oziroma posodabljanje celovitih načrtov upravljanja.

Na vseh nepremičninah je družba Imobilia-GBK v letu 2023 opravljala aktivnosti v zvezi z nepremičninskim posredovanjem, dejavnosti v zvezi z investicijami in investicijskim vzdrževanjem nepremičnin in aktivnosti s področja upravljanja nepremičnin ter tekočega vzdrževanja objektov in opreme.



**GB Leasing, d.o.o., Ljubljana**

Gorenjska banka d.d., Kranj je 100-odstotni lastnik odvisne družbe GB Leasing, d.o.o., Ljubljana. Podjetje posluje na naslovu Dunajska cesta 152, 1000 Ljubljana, s poslovalnicami v Kopru, Kranju, Mariboru in Novem mestu.

Družba opravlja nefinančne servisne storitve za banko na področju finančnega lizinga premičnin. Poslovati je začela v juniju 2016, ko je banka pridobila soglasje Banke Slovenije za opravljanje dejavnosti finančnega lizinga.

**Filira, poslovne storitve, d.o.o., Ljubljana**

Gorenjska banka je 100-odstotni lastnik odvisne družbe Filira, d. o. o., Ljubljana, ki ji je bila v letu 2023 pripojena do tedaj Filiri nadrejena družba Hypo Alpe-Adria-Leasing, družba za financiranje, d. o. o.

Družba Filira, d. o. o., je brez zaposlenih in ni operativna, ob zaključku vseh lizinških pogodb bo ugasnila.

**Ključni finančni podatki odvisnih družb**

v tisoč EUR			
<b>2023</b>	<b>GB Leasing</b>	<b>Imobilia-GBK</b>	<b>Filira</b>
Sredstva	21.806	4.642	276
Obveznosti	17.714	280	184
Kapital	4.092	4.362	92
<b>Dobiček/Izguba</b>	<b>127</b>	<b>334</b>	<b>(1)</b>

v tisoč EUR			
<b>2022</b>	<b>GB Leasing</b>	<b>Imobilia-GBK</b>	<b>Hypo Alpe-Adria-Leasing</b>
Sredstva	13.987	4.355	162
Obveznosti	10.022	327	70
Kapital	3.965	4.028	92
<b>Dobiček/Izguba</b>	<b>2</b>	<b>140</b>	<b>(1)</b>

## Informacija za delničarje

**Delniški kapital banke** je bil konec leta 2023 razdeljen na 387.938 navadnih delnic. Na dan 31. decembra 2023 sta bili v delniško knjigo banke vpisani Agri Europe Cyprus Limited in Gorenjska banka s skladom lastnih delnic (31. decembra 2022: Agri Europe Cyprus Limited in Gorenjska banka s skladom lastnih delnic). Agri Europe Cyprus Limited je imela vpisanih 91,70 odstotka delniškega kapitala banke (31. decembra 2022: Agri Europe Cyprus Limited 91,70 odstotka).

**Čisti dobiček** leta 2023, dosežen prek izkaza poslovnega izida, znaša 50.395 tisoč evrov, vseobsegajoči donos pa 51.701 tisoč evrov.

**Bilančni dobiček**, ki poleg čistega dobička leta 2023 vključuje zadržani dobiček v višini 46.362 tisoč evrov, znaša 96.757 tisoč evrov.

### Delničarji Gorenjske banke d.d., Kranj, 31. decembra 2023

Ime delničarja	Število navadnih delnic	Delež v kapitalu, v %	Delež glasovalnih pravic, v %
Agri Europe Cyprus Limited	355.723	91,7	100,0
Gorenjska banka d.d., Kranj – lastne delnice	32.215	8,3	0,0
<b>SKUPAJ</b>	<b>387.938</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>



# Strateške usmeritve banke in Skupine

## Vrednote banke

Pričakovanja strank, poslovnih partnerjev in lastnikov banka uresničuje z motiviranimi zaposlenimi ter ob upoštevanju temeljnih zakonskih in moralnih pravil družbe. Ključne vrednote banke so: odgovornost, inovativnost, odličnost, predanost, zaupanje.

## Vizija banke

Biti drugačni in vaša prva izbira. Kadar koli in kjer koli.

## Poslanstvo banke

Razvijamo partnerstvo in vas podpiramo pri ustvarjanju vaše prihodnosti.



## Strateški cilji banke za obdobje do leta 2026

Banka bo v načrtovanem strateškem obdobju osredotočena na rast tržnega deleža s ključnimi produkti, kot so stanovanjski in potrošniški krediti, lizing, faktoring ter biti prva izbira za ključne segmente pri pravnih osebah, to so mikro, mala in srednja podjetja. Realizacijo teh ciljev in izpolnjevanje zahtev in potreb strank bo banka dosegla s prilagojenimi produkti in odličnimi storitvami, ki bodo podprte predvsem z učinkovitimi in digitalnimi procesi ter motiviranimi, inovativnimi in lojalnimi zaposlenimi.



## Trajnostni razvoj

Banka se zaveda svojega vpliva, pričakovanj in odgovornosti pri uresničevanju ciljev trajnostnega razvoja. Prevzema strateško zavezo, da poskuša uravnovežiti vzdržno finančno uspešnost z upoštevanjem okoljskih, družbenih in upravljaljskih dejavnikov ter z njihovim vplivom na bančna tveganja in priložnosti pri svojem delovanju. V Gorenjski banki deluje interdisciplinarni Odbor za trajnostni razvoj, ki združuje strokovnjake z različnih področij znotraj banke in se osredotoča na implementacijo ESG-načel v njeno poslovanje.



## Okoljska odgovornost

Banka prispeva k prehodu v nizkoogljično gospodarstvo in družbo tako, da zmanjšuje svoj neposredni okoljski odtis z zasledovanjem energetske učinkovitosti delovanja, zmanjševanjem porabe vode in papirja, ki ga spodbuja z uvajanjem brezpapirnega poslovanja v interni in eksterni komunikaciji banke. Banka izboljšuje svoj posredni okoljski odtis z razvojem inovativnih poslovnih rešitev, ki prispevajo k uresničevanju zavezanosti k trajnostnemu razvoju. Strankam ponuja »eko« stanovanjski kredit z ugodnejšimi pogoji financiranja ekoloških naložb ter ugodnejše financiranje trajnostnih projektov v sodelovanju z javnimi institucijami na nacionalni ravni in ravni EU. V letu 2023 je banka nadaljevala uresničevanje strateške zaveze k trajnostno naravnemu poslovanju, pri čemer je v okviru aktivnosti na področju varovanja okolja sodelovala z Ekologi brez meja, eno vodilnih organizacij na področju varovanja in zaščite okolja v Sloveniji. S projektom »Vsak korak šteje« je javnost pozivala k drobnim spremembam na področju trajnosti, ki lahko dolgoročno pripomorejo k velikim spremembam pri ohranjanju okolja. Aktivnosti na področju varovanja okolja je banka podkrepila tudi s finančno podporo Zavodu za gozdove Slovenije in projektu sanacije gozdov na pogorišču Potoške gore nad Preddvorom. Konec leta 2023 je banka prejela certifikat za trajnostno poslovanje in podnebno ukrepanje Green Star ter se tako pridružila zavezam zelenega slovenskega gospodarstva, ki stremi k ambicioznim ciljem trajnostnega poslovanja in podnebnega ukrepanja.



## Družbena odgovornost

Gorenjska banka je kot prva banka v Sloveniji leta 2021 pridobila certifikat Družbeno odgovoren delodajalec, ki potrjuje dosedanja prizadevanja in postavlja temelj za strateško in sistemsko vodenje družbeno odgovornega delovanja banke.

Družbena odgovornost banke se prednostno navezuje na zaveze banke do zaposlenih, strank in lokalne skupnosti. V odnosu do zaposlenih si banka prizadeva zagotavljati dostojna delovna mesta, ki zagotavljajo enakost med spoloma, upoštevajo delovnopravno zakonodajo, omogočajo socialno varstvo in socialni dialog, strokovni in osebni razvoj zaposlenih ter zagotavljajo pravično plačilo. Pri tem banka nenehno nadgrajuje in udejanja svoje politike ravnanja z zaposlenimi, ki se kažejo kot npr. fleksibilni delovni čas, časovni konto, otroški in oskrbovalni časovni bonus in delo od doma. Nadalje banka spodbuja razvoj znanja, kompetenc in inovativnega razmišljanja zaposlenih s tem, da omogoča izobraževalne programe, upravljanje talentov in ključnih kadrov, spodbuja rotiranje zaposlenih in izvaja različne oblike mentorstva. Znatno poudarek banka namenja promociji zdravja, ki zaposlenim omogoča zavedanje in obvladovanje tveganj za njihovo zdravje ter izvedbo ukrepov za zvišanje ravni zdravja in počutja na delovnem mestu. S tem ko banka nadgrajuje svoje delovanje kot družbeno odgovoren delodajalec, postaja privlačen delodajalec in ta položaj tudi vzdržuje.

V odnosu do strank banka stremi k oblikovanju odgovornih, dolgoročnih in profesionalnih odnosov, k negovanju zaupanja in varovanja podatkov ter transparentnemu komuniciranju. S transparentnim predstavljanjem produktov in jasno komunikacijo strankam pomaga pri sprejemanju finančnih odločitev. S ciljem finančnega opismenjevanja strank je banka organizirala dneve stanovanjskih kreditov, naložb in zavarovanj ter digitalnega bančništva, na katerih je delila svoje strokovno znanje in izkušnje s komitenti. V času avgustovskih vremenskih ujm se je banka nemudoma odzvala in sprejela številne ukrepe za pomoč prizadetim strankam, jih oprostila določenih vsakodnevnih stroškov bančnega poslovanja in jim prisluhnila z individualno obravnavo.

V odnosu z lokalno skupnostjo banka proaktivno uresničuje svojo politiko donatorstva in sponzorstva, s katero dviga kakovost bivanja lokalne in širše skupnosti ter krepi svoje osnovno poslanstvo, zadane vrednote in etične zaveze. Pri tem se banka strateško osredotoča na področje varovanja okolja, pomoči družinam in finančno šibkejšim posameznikom ter podpore športu. V letu 2023 je banka nadaljevala s projektom »Podpora družini«, s katerim je še okrepila svoja prizadevanja za dvig kakovosti bivanja prihodnjih generacij, in sicer z donacijo za prenavo sedmih otroških vrtcev po vsej Sloveniji. V času avgustovskih vremenskih ujm je banka priskočila na pomoč številnim lokalnim skupnostim, kjer je posebno pozornost namenila dobrobiti otrok v vzgojnovarstvenih in izobraževalnih ustanovah, ki so bile prizadete v ujmah, organizirala pa je tudi številne delovne akcije za pomoč pri čiščenju in obnovi po poplavih. Tudi v letu 2023 je banka tradicionalno prispevala donatorska sredstva za družine in posameznike v stiski v okviru humanitarne akcije »V Kranju dobro v srcu mislimo«, z donacijami in skupnimi aktivnostmi pa je podprla tudi Center za usposabljanje, delo in varstvo Matevža Langusa Radovljica ter Mladinski dom Malči Beličeve Ljubljana. Banka je nadaljevala dolgoletno tradicijo podpiranja lokalnih športnih dogodkov, klubov in društev, ki s svojo predanostjo spodbujajo gibanje in aktivno življenje ter razvoj športa na lokalni in nacionalni ravni.



## Korporativno upravljanje

Banka v svojo poslovno strategijo sistematično vključuje okoljske, socialne in upravljaljske dejavnike, s čimer postavlja temelje za ESG-preobrazbo banke.



## Digitalizacija bančništva

Banka nadaljuje z digitalno preobrazbo v več smereh:

- digitalizacija notranjih procesov in uvajanje novih sistemov za odločanje in poročanje, ki zmanjšujejo možnost napak in so stroškovno učinkoviti;
- banka je digitalno IT-arhitekturo uporabila za nova partnerstva s »fintech« podjetji;
- stranko postavljamo v središče poslovanja in ji omogočamo odlično in enostavno uporabniško izkušnjo;
- svoje stranke vključujemo v digitalne procese banke, jih na tak način izobražujemo ter dosegamo večje zadovoljstvo in vključenost strank ob hitri odzivnosti.



## Ključni segmenti prodaje

Zadovoljne stranke so pogoj za dolgoročno uspešno poslovanje, kar pomeni, da jim banka mora ponuditi produkte in storitve, prilagojene njihovim potrebam, na sodoben in inovativen način. Pri poslovanju s prebivalstvom banka tako nadaljuje zasledovanje cilja postati vseslovenska banka ter strankam nuditi sodobne in konkurenčne produkte z dobro uporabniško izkušnjo. V sklopu poslovanja s pravnimi osebami banka velik poudarek daje segmentu srednjih in malih podjetij ter posebno pozornost mikropodjetjem. Ob tem krepimo vidno vlogo na trgu lizinga, faktoringa in projektnega financiranja.



## Finančni cilji

Ključni kazalniki uspešnosti kot vodilo poslovanju so definirani za donosnost, stabilnost financiranja in likvidnosti, stroškovno učinkovitost in kakovost aktive.

Ključne strateške usmeritve banke na področju finančnih ciljev bodo:

- zagotavljati primerno kapitalsko ustreznost;
- zagotavljati primeren donos na kapital banke;
- zagotavljati stabilnost financiranja in likvidnosti prek ustreznega razmerja med krediti in depoziti ter z zmerno rastjo stabilnih virov financiranja;
- z optimizacijo poslovnih procesov in uvedbo digitalizacije poslovanja postati stroškovno učinkovitejši;
- vzdrževati zdravo strukturo naložb, ki se izraža v nizkem deležu slabih naložb.



## Usmeritve odvisnih družb

Odvisna družba Imobilia-GBK, d.o.o., Kranj bo nepremičnine, ki jih je/bo kupila od stečajnih dolžnikov zaradi izpolnitve obveznosti do banke, upravljala v svojem imenu in za svoj račun, pri čemer bo upoštevala načelo ekonomičnosti in sledila ciljem maksimiranja dobička Skupine, ki vključuje tudi ohranjanje oziroma povečevanje vrednosti nepremičnin.

Odvisna družba GB Leasing, d.o.o., Ljubljana je med ključnimi družbami na trgu finančnega lizinga, še zlasti v segmentu rabljenih vozil. Svoj položaj bo še krepila, ob tem pa optimizirala svojo stroškovno in procesno učinkovitost ter nadaljevala z digitalizacijo poslovanja.

Odvisna družba Filira, poslovne storitve, d.o.o., ki je tudi pravna naslednica družbe Hypo Alpe-Adria-Leasing, družba za financiranje, d. o. o., ni operativna.

# Poslovanje v letu 2023

Gospodarska rast je v letu 2023 ob velikih izzivih preteklega obdobja izkazala veliko robustnost, kljub številnim negativnim dejavnikom v razmeroma kratkem obdobju, med katerimi sta v letu 2023 izstopala inflacija in negotovo geopolitično okolje z vojno v Ukrajini in na Bližnjem vzhodu, pa se je svetovna gospodarska aktivnost v letu 2023 še naprej povečevala, vendar se je njena rast v drugem delu leta začela umirjati. Evropska centralna Banka (ECB) je na podlagi povišane inflacije v EU v obdobju med januarjem in septembrom 2023 šestkrat dvignila ključne obrestne mere, in sicer v višini 200 bazičnih točk. Od septembra 2023 dalje znaša ključna obrestna mera ECB v višini 4,50 odstotka. Zaostrena monetarna politika ECB je v prvi polovici leta 2023 povzročila povišanje obrestnih ravni na denarnih trgih, v drugi polovici leta pa na podlagi visokih ravni obrestnih mer povzročila, da se je inflacija v EU začela hitreje zniževati. V luči šibkejših makroekonomskih podatkov in upočasnjevanja v inflaciji so se ob koncu leta 2023 evrske obrestne mere na denarnih trgih začele zniževati.

Hitro povišanje obrestnih mer ECB in visoke ravni obrestnih mer na denarnih trgih so v letu 2023 pozitivno vplivali na neto obrestno maržo banke. V Gorenjski banki redno in pozorno spremljamo makroekonomske trende in spreminjajoče razmere na finančnih trgih ter se jim prilagajamo sproti z aktivno cenovno politiko in ostalimi ukrepi.

## Finančno poslovanje

Skupina za leto 2023 izkazuje 50.841 tisoč evrov dobička po obdavčitvi, ki je za 0,9 odstotka višji kot v banki. Ker ni bistvenih razlik med izkazi banke in Skupine, je zapis v nadaljevanju usmerjen zgolj na izkaze banke.

Banka je leta 2023 izkazala 57.828 tisoč evrov dobička pred obdavčitvijo (2022: 30.823 tisoč evrov). Dosegla je 21,56-odstotni donos na kapital pred obdavčitvijo in 2,51-odstotni donos na aktivo pred obdavčitvijo.

Iz spodnje preglednice so razvidni ključni elementi izkaza poslovnega izida banke in Skupine.

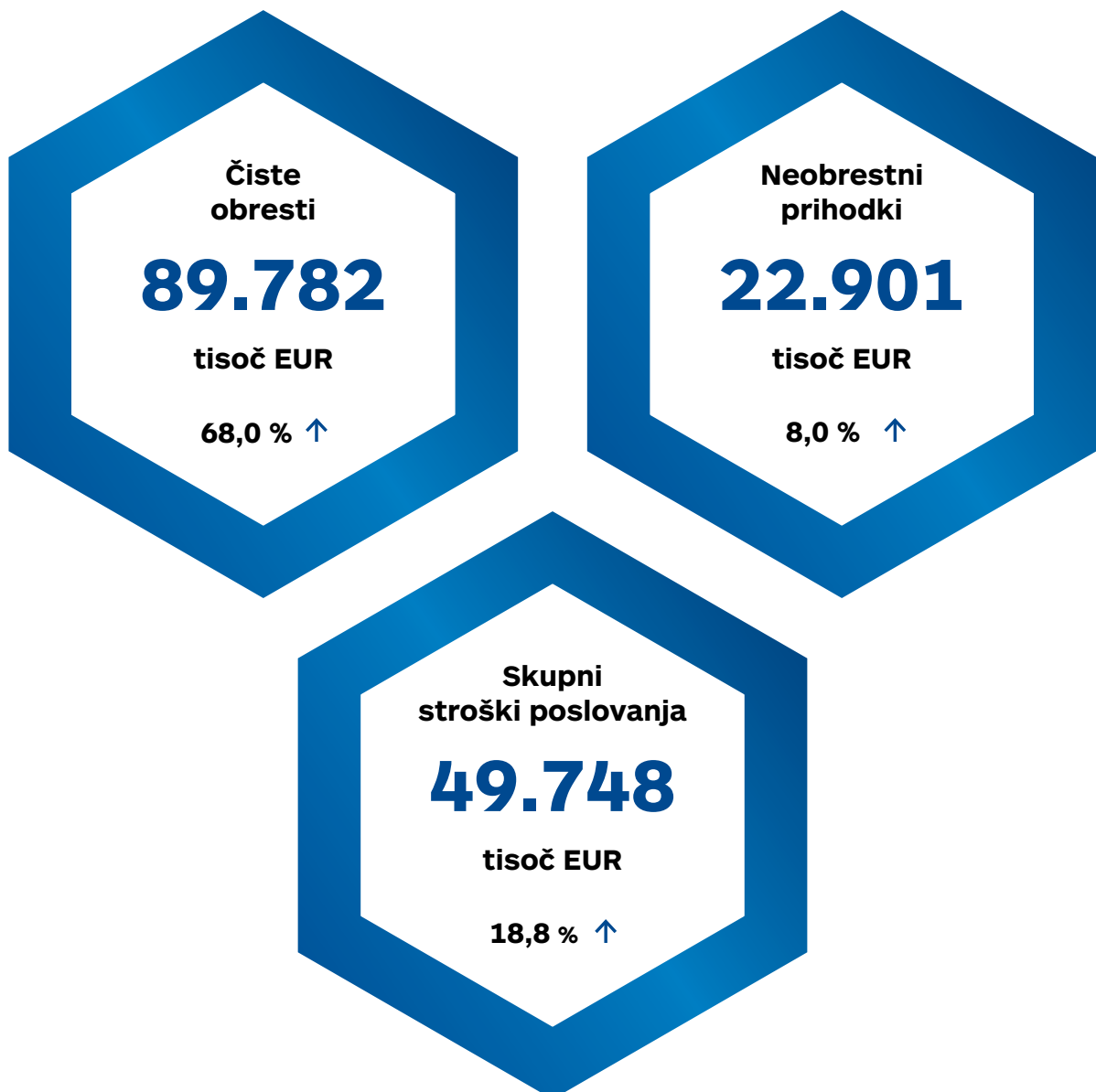
v tisoč EUR				
	Banka		Skupina	
	2023	2022	2023	2022
Čiste obresti	89.782	53.447	89.672	53.392
Čisti neobrestni prihodki	22.901	21.199	27.510	24.072
<b>Skupaj prihodki</b>	<b>112.683</b>	<b>74.646</b>	<b>117.182</b>	<b>77.464</b>
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	(44.066)	(36.818)	(44.921)	(37.308)
Stroški v zvezi z vplačili v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog	(2.871)	(2.356)	(2.871)	(2.356)
Amortizacija	(2.811)	(2.699)	(5.902)	(4.834)
<b>Skupaj stroški</b>	<b>(49.748)</b>	<b>(41.873)</b>	<b>(53.694)</b>	<b>(44.498)</b>
Oslabitve in rezervacije	(5.107)	(1.950)	(5.154)	(1.939)
<b>Poslovni izid pred obdavčitvijo</b>	<b>57.828</b>	<b>30.823</b>	<b>58.334</b>	<b>31.027</b>
Davek iz dohodka	(7.433)	(2.914)	(7.493)	(2.918)
<b>Čisti poslovni izid</b>	<b>50.395</b>	<b>27.909</b>	<b>50.841</b>	<b>28.109</b>



Čiste obresti znašajo 89.782 tisoč evrov, kar je 68,0 odstotka več kot leta 2022. Rast obrestnih prihodkov banka beleži na vseh segmentih poslovanja kot rezultat rasti obsega portfelja in rasti tržnih obrestnih mer.

Neobrestni prihodki znašajo 22.901 tisoč evrov in so v primerjavi z letom 2022 višji za 8,0 odstotka. Najpomembnejši del neobrestnih prihodkov v banki predstavljajo opravnine. Čiste opravnine so bile dosežene v višini 16.905 tisoč evrov, kar je 4,3 odstotka več kot leta 2022. Najvišja rast opravnin je iz naslova prihodkov od opravnin iz kartičnega poslovanja, danih jamstev in prihodkov od opravljanja drugih poslov (zavarovalne police ipd.).

Skupni stroški poslovanja so dosegli 49.748 tisoč evrov, kar je 18,8 odstotka več kot leta 2022. Med njimi imajo največji, 46,5-odstotni delež stroški dela, stroškov materiala in storitev je 42,0 odstotka, stroškov v zvezi z vplačili v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog je 5,8 odstotka, stroškov amortizacije pa 5,7 odstotka. Stroški dela so bili za 13,9 odstotka višji kot v letu 2022, stroški materiala in storitev za 26,9 odstotka, stroški v zvezi z vplačili v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog za 21,8 odstotka, stroški amortizacije pa so bili višji za 4,1 odstotka.



Odhodki za oblikovanje rezervacij in oslabitev kreditnega portfelja in vrednostnih papirjev so leta 2023 za 5.107 tisoč evrov preseгли prihodke iz ukinitve rezervacij in odprave oslabitev kreditnega portfelja in vrednostnih papirjev (2022: 1.950 tisoč evrov odhodkov za oblikovanje rezervacij in oslabitev kreditnega portfelja in vrednostnih papirjev).

Vseobsegajoči donos, tj. čisti poslovni izid in drugi vseobsegajoči donos po obdavčitvi, je leta 2023 izkazoval 51.701 tisoč evrov dobička (leta 2022: 24.862 tisoč evrov). Vključuje 50.395 tisoč evrov čistega dobička (2022: 27.909 tisoč evrov), 1.180 tisoč evrov dobičkov v zvezi s finančnimi naložbami v dolžniške finančne instrumente (2022: 3.518 tisoč evrov izgub), 110 tisoč evrov aktuarskih čistih dobičkov (2022: 45

tisoč evrov), 296 tisoč evrov dobičkov v zvezi s spremembami poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente (2022: 299 tisoč evrov izgub) in 281 tisoč evrov obveznosti za davek (2022: 725 tisoč evrov terjatev za davek).

Bilančna vsota banke se je v letu 2023 povečala za 124.091 tisoč evrov oziroma za 5,4 odstotka in je konec leta 2023 znašala 2.435.106 tisoč evrov. Glavni dejavnik rasti bilančne vsote so: rast kreditov nebančnemu sektorju, rast depozitov nebančnega sektorja in izdane obveznice MREL.

Spodnja preglednica prikazuje ključne elemente izkaza finančnega položaja banke in Skupine.

v tisoč EUR

	Banka		Skupina	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	357.819	313.733	357.819	313.817
Dani krediti bankam	23.439	46.178	23.439	46.178
Vrednostni papirji	390.997	387.727	390.997	387.728
Kreditni nebančnemu sektorju	1.594.066	1.485.608	1.581.891	1.479.561
Osnovna sredstva	13.177	12.353	31.511	25.080
Naložbene nepremičnine	34.948	44.383	38.579	47.223
Naložbe v kapital odvisnih družb	6.406	6.406	-	-
Ostala aktiva	14.254	14.627	17.399	15.472
<b>Skupaj sredstva</b>	<b>2.435.106</b>	<b>2.311.015</b>	<b>2.441.635</b>	<b>2.315.059</b>
Obveznosti nebančnega sektorja	1.948.781	1.919.943	1.947.819	1.918.449
Obveznosti do bank in CB	96.867	98.115	96.867	98.115
Kapital	283.499	271.799	285.726	273.580
Ostala pasiva	105.959	21.158	111.223	24.915
<b>Skupaj obveznosti in kapital</b>	<b>2.435.106</b>	<b>2.311.015</b>	<b>2.441.635</b>	<b>2.315.059</b>

## Plasiranje sredstev

Stanja v blagajni, na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah so se povečali za 44.086 tisoč evrov oziroma za 14,1 odstotka. Njihov delež v aktivih je bil konec leta 2023 14,7-odstoten.

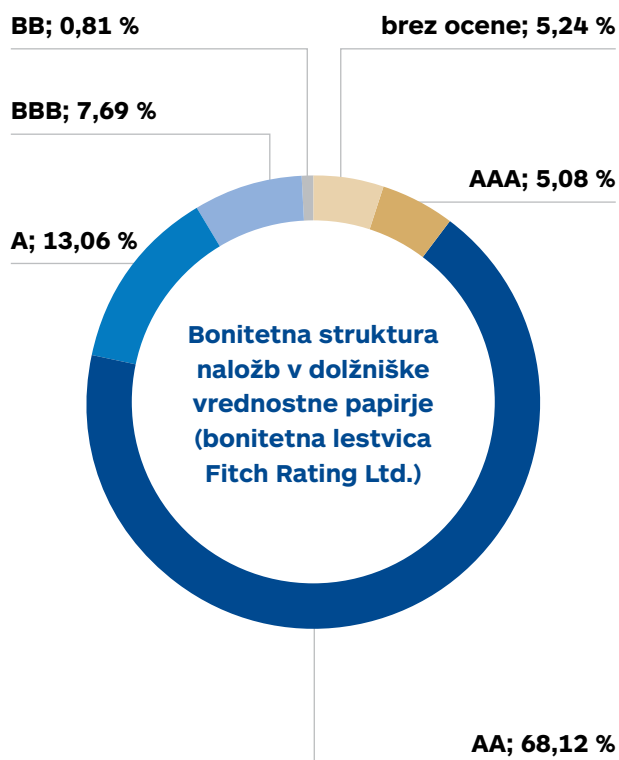
Kreditni bankam, ki vključujejo depozite pri bankah, so se zmanjšali za –22.739 tisoč evrov oziroma za 49,2 odstotka. Konec decembra 2023 je bil njihov delež v aktivih 1,0-odstoten.

Skupna vrednost portfelja vrednostnih papirjev banke je na zadnji dan leta 2023 znašala 391,0 milijona evrov in se je glede na konec leta 2022, ko je znašala 387,7 milijona evrov, zvišala za 3,3 milijona evrov. Velika večina naložb v vrednostne papirje (322,6 milijona evrov) se uvršča v primerno finančno premoženje za zavarovanje obveznosti pri ECB.

Naložbe v kapital odvisnih družb z 0,3-odstotnim strukturnim deležem so konec leta 2023 znašale 6.406 tisoč evrov, kar je enako kot konec leta 2022.

Konec leta 2023 je bila banka udeležena v kapitalu desetih družb. Poleg naložb v odvisne družbe gre predvsem za naložbe, ki jih je banka pridobila v postopku reševanja nedonosnih posojil, oziroma za naložbe, ki so povezane z opravljanjem dejavnosti banke (SWIFT, Sklad za reševanje bank).

S spodnje slike je razvidna bonitetna struktura naložb v dolžniške vrednostne papirje (bonitetna lestvica Fitch Rating Ltd.).

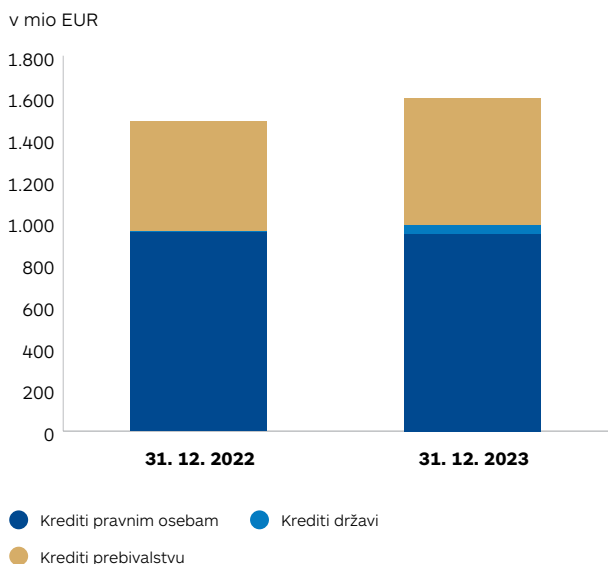


## Udeležbe v kapitalu, 31. 12. 2023

Naziv subjekta	% v kapitalu
GB Leasing, d.o.o., Ljubljana	100,0000
Imobilia-GBK, d.o.o., Kranj	100,0000
Filira, d. o. o.	100,0000
Eurofond-1, d. d., Tuzla	5,1119
Sklad za reševanje bank	3,5300
SAVA Turizem, d. d.	2,7290
Bernardin Arkade, d. d., Portorož – redne delnice	0,5860
Bernardin Arkade, d. d., Portorož – prednostne delnice	0,5860
Zavarovalnica Triglav, d. d., Ljubljana	0,0260
SWIFT, La Hulpe, Belgija	0,0036

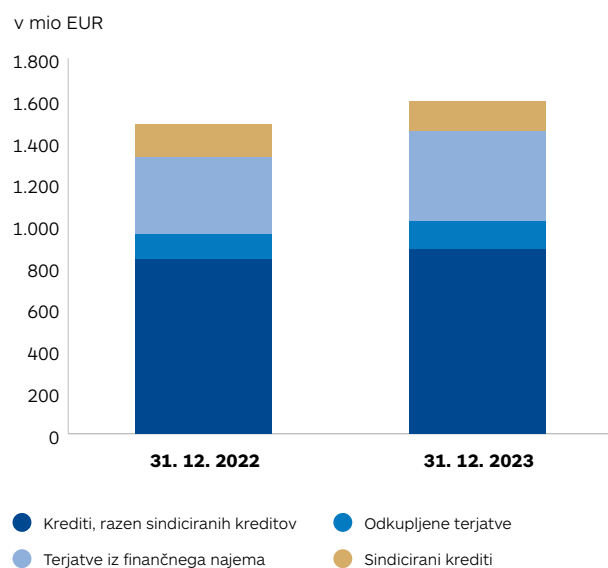
Kreditni strankam, ki niso banke, so se povečali za 108.458 tisoč evrov oziroma za 7,3 odstotka. Njihov delež v strukturi aktive banke je konec decembra 2023 znašal 65,5 odstotka.

S spodnje slike je razvidna struktura kreditov strankam, ki niso banke, po segmentu strank.



Obseg bruto kreditnega portfelja se je v letu 2023 povečal za 5,8 odstotka na 1.643,0 milijona evrov, pri čemer se je obseg bruto kreditov nebančnemu sektorju povečal za 7,5 odstotka na 1.619,5 milijona evrov.

S spodnje slike je razvidna struktura kreditov strankam, ki niso banke, po vrstah kreditov.



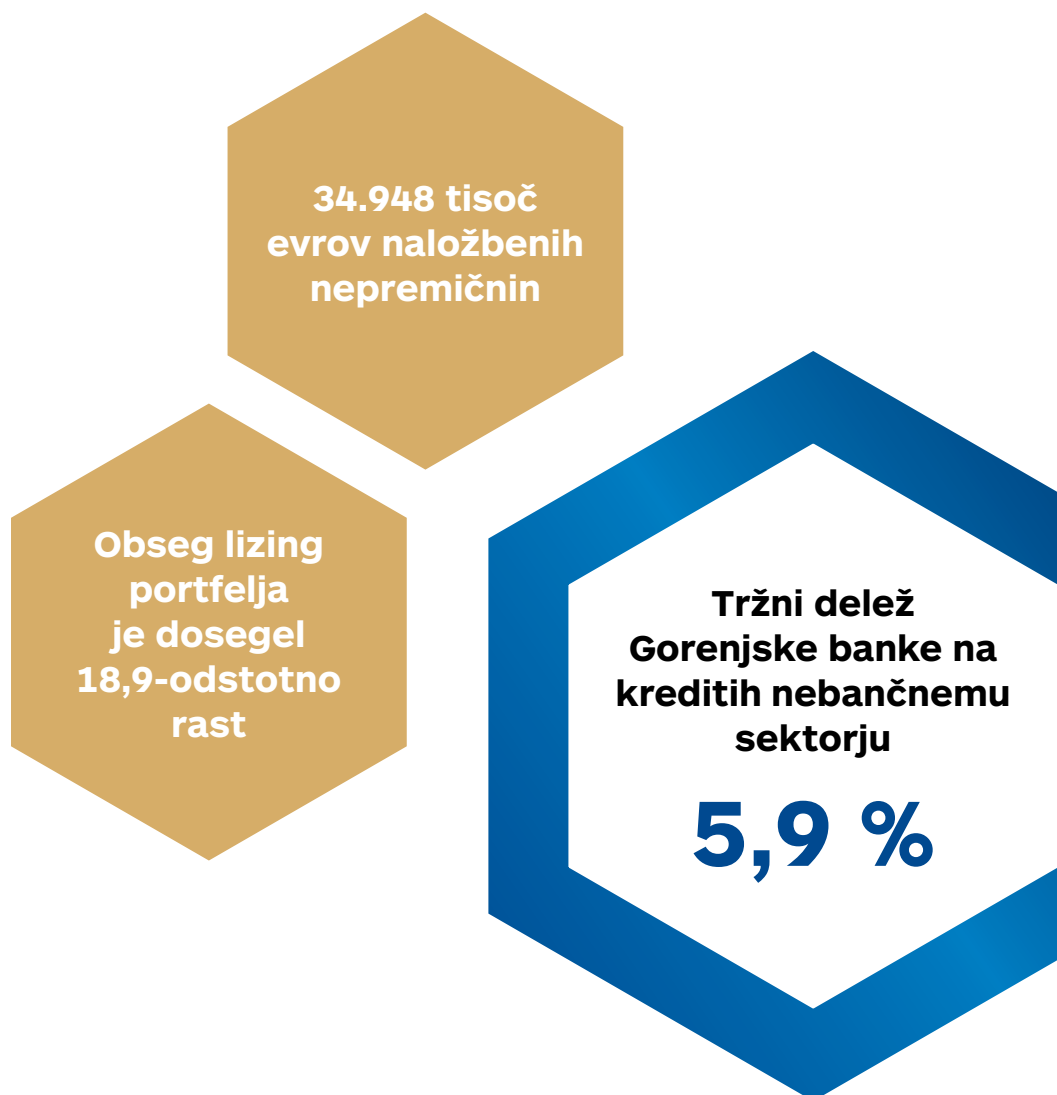
Tržni delež Gorenjske banke na kreditih nebančnemu sektorju je v letu 2023 zrasel za 0,52 odstotne točke in znaša 5,9 odstotka, pri tem znaša tržni delež na pravnih osebah 6,68 odstotka. Na področju financiranja pravnih oseb banka skladno s strategijo ostaja usmerjena predvsem na segment mikro, malih in srednjih podjetij, na produkta faktoring in specializirano financiranje s ciljem zmanjševanja tveganja koncentracije in čim večjo razpršitvijo kreditnih tveganj. Na področju specializiranega financiranja se usmerjamo predvsem v financiranje stanovanjske gradnje, ki ga tehnično obvladujemo s kombinacijo zunanjih referenčnih strokovnjakov, pri prodaji pa spodbujamo sinergijo s stanovanjskim kreditiranjem.

Nadaljuje se trend rasti bruto kreditov prebivalstvu (brez lizinga), kjer je banka v letu 2023 glede na predhodno leto zabeležila 17-odstotno rast. K temu

so poleg konkurenčnih pogojev veliko pripomogla sklenjena partnerstva s ponudniki komplementarnih storitev, uveljavljanje novih, učinkovitejših komunikacijskih in trženjskih kanalov ter kontinuirano strokovno usposabljanje kreditnih svetovalcev.

Banka je v letu 2023 še naprej povečevala tudi obseg lizing portfelja. Na tem področju je v primerjavi z letom 2023 dosegla 18,9-odstotno rast, zlasti na račun široke in dobro organizirane posredniške oziroma partnerske mreže, po kateri se je učinkovito odzivala na povpraševanje.

Ob koncu leta 2023 je banka imela za 34.948 tisoč evrov naložbenih nepremičnin, na ravni Skupine pa ta znesek znaša 38.579 tisoč evrov. Gre za nepremičnine, ki jih je banka dobila v postopku unovčevanja zavarovanja slabih posojil.

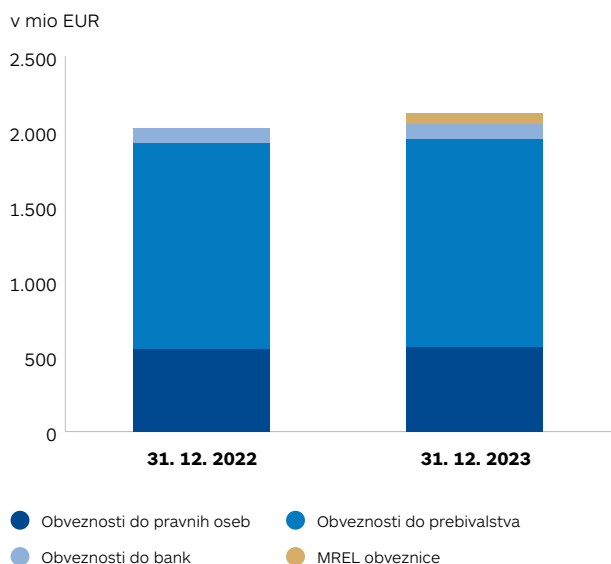


## Viri financiranja

Obveznosti do strank, ki niso banke, so se povečale za 28.838 tisoč evrov oziroma za 1,5 odstotka. Njihov delež v strukturi pasive je konec leta 2023 znašal 80,0 odstotka.

V sestavi obveznosti nebančnega sektorja prevladujejo vloge prebivalstva, ki so se povečale za 16.596 tisoč evrov oziroma za 1,2 odstotka. V strukturi pasive so zastopane s 57,0 odstotka. Obveznosti do nebančnih pravnih oseb so konec decembra 2023 zajemale 23,1 odstotka virov sredstev in so bile v primerjavi s koncem prejšnjega leta višje za 12.242 tisoč evrov oziroma za 2,2 odstotka.

S spodnje slike je razvidna struktura obveznosti banke.



Obveznosti do bank, ki vključujejo vloge in kredite poslovnih bank ter obveznosti do centralne banke, so se zmanjšale za 1.248 tisoč evrov oziroma za 1,3 odstotka. Njihov delež je konec leta 2023 v strukturi pasive znašal 4,0 odstotka.

Dolgoročna zadolženost pri poslovnih bankah znaša 92,3 milijona evrov. Od tega je 50 milijonov evrov podrejenega dolga od AIK banke, ostalo so obveznosti do drugih bank.

## Obveznice MREL

Gorenjska banka je 22. novembra z namenom izpolnitve zahteve MREL uspešno zaključila izdajo obveznic v vrednosti 72,6 milijona evrov, ki so bile ponujene dobro poučenim vlagateljem doma in v tujini. S tem se je Gorenjska banka ponovno uvrstila na kapitalske trge. Obveznica ima dospelost čez 4 leta z možnostjo predčasnega odpoklica po 3 letih. Obresti na glavnico se bodo obračunavale po obrestni meri 9,25 % letno. Z izdajo bo banka s 1. januarjem 2024 presegala zahtevano višino kapitala in kvalificiranih obveznosti. Zaupanje je banki izkazalo več kot 20 dobro poučenih vlagateljev doma in v tujini, med njimi banke, zavarovalnice, upravljavci skladov in druge finančne institucije.

Gorenjska banka d. d., se po merilih Evropske centralne banke (ECB) od začetka leta 2021 v Sloveniji uvršča v skupino pomembnih bank, ki so pod neposrednim nadzorom ECB. Banka je zato zavezana tudi izpolnjevanju s strani regulatorja vnaprej določene višine kapitala in kvalificiranih obveznosti (t. i. MREL), in sicer s ciljem večje varnosti za komitente banke ter trdnosti bančnega sistema.

**Uspešno zaključena  
izdaja obveznic v  
vrednosti**

**72,6**  
**mio EUR**

**Obresti na  
glavnico se bodo  
obračunavale po  
obrestni meri  
9,25 % letno**

Predsednik uprave Gorenjske banke Mario Henjak je izrazil zadovoljstvo z izdajo bančnih obveznic: »Izdaja obveznic Gorenjske banke je skladna s strategijo razvoja banke ter izpolnjevanjem zahteve MREL. Pritegnila je visoko zanimanje domačih in regionalnih poučenih vlagateljev, kar potrjuje zaupanje v poslovno rast in razvoj Gorenjske banke.«

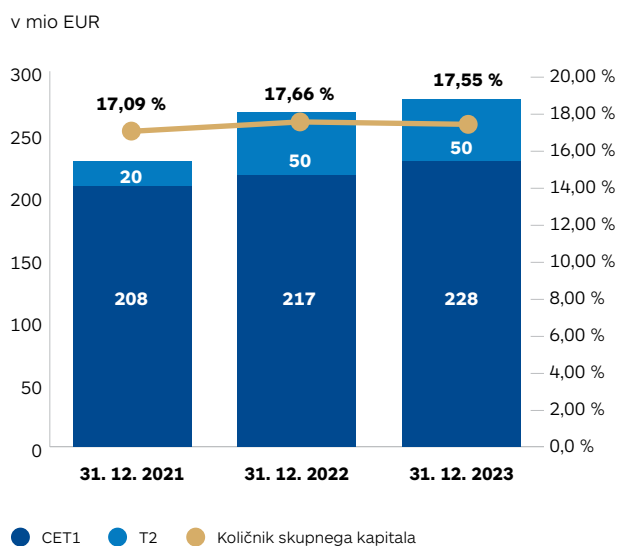
## Kapital in kapitalna ustreznost

Celotni kapital banke znaša 283.499 tisoč evrov in se je v letu 2023 povečal za 11.700 tisoč evrov, tj. za 4,3 odstotka. Na povečanje je vplival dobiček tekočega leta (50.395 tisoč evrov), izplačilo dividend (40.001 tisoč evrov) ter negativni učinek drugega vseobsegajočega donosa. Knjigovodska vrednost delnice, izračunana iz celotnega kapitala banke, je konec leta 2023 znašala 796,97 evra (2022: 764,07 evra).

Kapital za obvladovanje tveganj (regulatorni kapital) je konec decembra 2023 znašal 277.663 tisoč evrov (2022: 266.618 tisoč evrov). Sestavljen je iz najkakovostnejšega navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1) in dodatnega temeljnega kapitala (T2).

Količnik kapitalne ustreznosti skupnega kapitala se je v letu 2023 znižal za 0,11 odstotne točke in je konec decembra 2023 znašal 17,55 odstotka (2022: 17,66 odstotka), količnik kapitalne ustreznosti navadnega lastniškega temeljnega kapitala pa je v letu 2023 znašal 14,39 odstotka. Banka za izračun kapitalnih zahtev za kreditna tveganja uporablja standardizirani pristop, za izračun kapitalne zahteve za operativna tveganja pa enostavni pristop. Več o kapitalni ustreznosti v računovodskem delu poročila (pojasnilo 7.5).

S spodnje slike je razvidno gibanje kapitala in količnikov kapitalne ustreznosti banke.



# Upravljanje tveganj

Banka namenja veliko pozornosti razumevanju, spremljanju, identifikaciji, merjenju in upravljanju tveganj, saj to zahtevajo dogajanja v širšem ekonomskem prostoru in finančnem sistemu kot tudi namera banke, da sledi in v svoj sistem upravljanja tveganj vključuje nove razvojne vidike, kot jih prinašajo dobre poslovne prakse bank in spreminjajoče se regulatorno okolje. Sistem upravljanja tveganj ostaja pomemben element strategije in uspešnosti poslovanja banke. Cilj banke pri upravljanju tveganj na dolgoročni osnovi in odnos banke do tveganj je tudi upoštevanje tveganja iz makroekonomskega okolja, v katerem banka deluje.

Eno ključnih načel upravljanja tveganj opredeljuje, da morajo biti vsa prevzeta tveganja ovrednotena in vključena v postavljene mere dobičkonosnosti. To načelo se udejanja tako, da so stroški prevzetih tveganj »ex-ante« vključeni v strukturo obrestnih pribitkov (kreditni kalkulator). Tveganju prilagojena dobičkonosnost je sestavni del Poslovne strategije in novih naložb.

Izhodišča in osnovna načela sistema upravljanja tveganj so podrobneje opredeljena v Strategiji upravljanja tveganj in Izjavi o nagnjenosti k prevzemanju tveganj, ki predstavljata krovna dokumenta celovitega sistema upravljanja tveganj. Strategija upravljanja tveganj določa cilje banke pri upravljanju tveganj na dolgoročni osnovi in odnos banke do tveganj, ki jim je izpostavljena ali jim utegne biti izpostavljena, upošteva tveganja iz makroekonomskega okolja, v katerem banka deluje, ter strateških ciljev, ki so opredeljeni v veljavni Poslovni strategiji banke. Banka izpolnjuje lokalne zahteve s področja upravljanja tveganj in je hkrati usklajena tudi z zahtevami bančne skupine.

V Izjavi o nagnjenosti k prevzemanju tveganj banka na najvišji ravni opredeljuje tipe tveganj in toleranco do posameznih vrst tveganj, ki jih je pripravljena in sposobna prevzeti za doseg zastavljenih ciljev ter predstavljajo spodbude in omejitve v procesu sprejemanja poslovnih odločitev v banki. Banka nagnjenost k prevzemanju tveganj poleg kvalitativnih usmeritev na najpomembnejših področjih opredeljuje tudi kvantitativno usmeritev skozi nabor ključnih in podpornih kazalnikov tveganja. Opredelitve in ključni kazalniki, ki so opredeljeni v Strategiji upravljanja

tveganj in Izjavi o nagnjenosti k prevzemanju tveganj, so tudi izhodišče za opredelitve internih politik, metodologij in spremljanja posameznih vrst tveganj ter podlaga za postavitev podrobnejšega limitnega sistema v vseh segmentih tveganj. Cilj upravljanja limitov je zagotoviti popoln nadzor nad profilom tveganja in zanesljivo izvedbo Strategije upravljanja tveganj, vključno z ustreznim spremljanjem in eskalacijo aktivnosti, ki lahko pomembno vplivajo na profil tveganosti banke.

Upravljanje kapitala je stalen proces določanja in vzdrževanja zadostnega obsega in kakovosti kapitala tako po prvem (regulatornem) stebru kot tudi po drugem stebru (notranjem pristopu – ICAAP). Banka ima sistem upravljanja kapitala opredeljen v Politiki upravljanja kapitala. Cilj upravljanja kapitala je učinkovita poraba razpoložljivega kapitala, ki zagotavlja:

- varnost in dobičkonosnost poslovanja na ravni banke;
- visoko stopnjo zaupanja vseh deležnikov;
- izpolnjevanje regulatornih zahtev s področja kapitalne ustreznosti;
- ohranjanje močne kapitalne osnove za podporo razvoju poslovanja;
- sposobnost nadaljnega zagotavljanja ustreznih donosov in koristi za delničarje;
- doseganje ustreznih kapitalne ustreznosti v procesu ICAAP.

S sistemom upravljanja kapitala banka za optimalno doseganje strateških ciljev vzpostavlja tudi podlage za transparentno in optimalno ekonomsko alokacijo kapitala po posameznih poslovnih področjih na podlagi meril tveganjem prilagojene dobičkonosnosti.

Cilj upravljanja kapitala je tudi zagotavljanje dolgoročne in stabilne donosnosti naložbe lastnikov skozi izplačila dividend na podlagi vnaprej definiranih meril dividendne politike, ki banki omogoča vzdržno poslovanje, rast in doseganje strateških ciljev na dolgi rok, zadovoljstvo vseh deležnikov in stabilno lastniško strukturo banke.

Poleg upravljanja kapitala ima banka vzpostavljen tudi proces upravljanja likvidnostnega tveganja s pomočjo likvidnostnih vrzeli, stresnega testiranja,



merjenja obdobja preživetja ter spremljanja regulatornih in strukturnih količnikov oziroma kazalnikov za spremljanje likvidnostnega tveganja, kar banki omogoča definiranje in izvajanje preventivnih ukrepov za znižanje prihodnjih izpostavljenosti likvidnostnemu tveganju.

Banka s celovito obravnavo tveganj in njihovih potencialnih učinkov na njeno poslovanje v okviru procesov ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process), ILAAP (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process) in izvajanja stresnih testiranj zagotavlja tudi podlage za pravočasno sprejemanje ustreznih poslovnih odločitev na vseh ravneh odločanja. Izpostaviti je treba, da stresno testiranje ni orodje za napovedovanje, temveč orodje za upravljanje poslovanja, ki banki pomaga upravljati odnos med tveganjem in donosnostjo ter ponuja v prihodnost usmerjen pogled pri upravljanju profila tveganja skladno z nagnjenostjo k prevzemanju tveganj in Strategijo upravljanja tveganj.

V nadaljevanju so podrobneje opisani ključni elementi izpostavljenosti in upravljanja kreditnih, tržnih in likvidnostnih tveganj banke v letu 2023. Podrobnejše informacije o upravljanju tveganj in izpostavljenosti banke posameznim tveganjem so razkrite v računovodskem poročilu banke in Skupine (poglavje 7) ter ločenem dokumentu »Razkritja dodatnih informacij za leto 2023«, ki vsebujejo razkritja skladno z delom 8 Uredbe EU 575/2013, določbami ZBan-3 in zahtevami MSRP9.

## Kreditna tveganja

Kreditno tveganje je tveganje finančne izgube, ki nastane kot posledica dolžnikove nezmožnosti, da zaradi katerega koli razloga ne izpolni svoje finančne ali pogodbene obveznosti do banke, delno ali v celoti. Upravljanje kreditnega tveganja je bistvenega pomena za varno poslovanje banke. Skrbno upravljanje kreditnega tveganja vključuje nadzor in zmanjšanje kreditnega tveganja prek različnih vidikov, kot so kakovost in struktura naložb, koncentracija, zavarovanje naložb, ročnost, valuta, vrsta kredita, deželno tveganje in preostala tveganja.

Cilj upravljanja kreditnega tveganja v banki je doseganje in ohranjanje kakovosti in razpršenosti kreditnega portfelja, ki zagotavlja stabilno poslovanje ter preudarno upravljanje razmerja med tveganjem in donosom.

Banka je v aprilu 2023 implementirala novo enotno bonitetno lestvico, ki je enotna na ravni Skupine, ki je nadomestila staro bonitetno lestvico in vsebuje 25 donosnih razredov R1-R25 ter en nedonosni razred R26. Banka je v preteklem letu uvedla novo definicijo projektnega financiranja, t. i. »Specialized Lending«, ter začela z uporabo rating modela, razvitega za ta segment.

Banka se je na negotovo geopolitično dogajanje v tekočem letu odzvala s poglobljeno identifikacijo povečanega kreditnega tveganja. Začetna analiza je pokazala, da banka nima nobene neposredne izpostavljenosti do Belorusije in da je obseg izpostavljenosti do Rusije in Ukrajine nepomemben. V nadaljevanju je banka identificirala stranke, ki bodo posredno izpostavljene rusko-ukrajinski krizi, enako pa je naredila tudi pozneje za energetske krizo in oblikovala dva dodatna opazovalna seznama, t. i. RU/UK in energetske opazovalni seznam. V letu 2023 je banka dopolnila metodologijo MSRP 9 – tako v delu redne kalibracije parametrov kreditnega tveganja (PD, LGD in diskontna stopnja) kot v delu prilagoditve modela zaradi negotovosti, ki izhajajo predvsem iz visoke inflacije in visokih obrestnih mer, kar povečuje izpostavljenost tveganjem (kreditno tveganje, ki ga povzroči obrestno tveganje). Banka je oblikovala dodatne oslavitve skozi proporcionalno povečanje verjetnosti neplačila na celotnem portfelju. Na ravni Skupine sta bila za banko izvedena tudi validacija MSRP 9 in rating modela za fizične osebe, ugotovitve katerih bo banka sanirala v prihodnjem letu.

Skladno s Strategijo upravljanja tveganj Gorenjske banke d.d., Kranj in Izjavo o nagnjenosti k prevzemanju tveganj Gorenjske banke d.d., Kranj banka nagnjenost k prevzemanju kreditnega tveganja opredeljuje s ključnimi in podpornimi metrikami oziroma kazalniki na področju kakovosti in strukture naložbenega portfelja. Banka je veljavni limitni sistem, ki je opredeljen v Politiki upravljanja kreditnega tveganja in njeni prilogi, v letu 2023 delno že revidirala in posodobila skladno s strateškimi usmeritvami banke in krovni aktoma za upravljanje tveganj.

Banka je v letu 2023 v sklopu procesa ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) predvsem nadgradila proces identifikacije posameznih vrst tveganj v smislu popisa vseh tveganj (Risk inventory) ter oceno materialnosti vseh popisanih tveganj z enotnimi metodologijami na ravni Skupine. Pomemben korak pri nadgradnji ICAAP v preteklem letu je bilo tudi upoštevanje ekonomske perspektive, pri

čemer izračun tveganju prilagojene aktive temelji na uporabi pristopa IRB. Interna metoda ocenjevanja tveganj (IRB), kot je določeno v uredbi o kapitalskih zahtevah (CRR), omogoča tudi posebno obravnavo izpostavljenosti v segmentu »Specialized Lending«, ko institucija ni sposobna oceniti verjetnosti plačilne nesposobnosti (PD) ali kadar ocene PD institucije ne izpolnjujejo zahtev ocenjevanja PD. V takih primerih CRR določa nabor uteži tveganj, ki temeljijo na klasifikaciji v pet kategorij, in sicer ob upoštevanju osnovnega kreditnega tveganja in preostale dobe zapadlosti. Ta pristop je znan kot »Supervisory Slotting Criteria Approach«. Banka se je odločila za uporabo približka tovrstnega pristopa v ekonomski perspektivi ICAAP, saj predstavlja najbolj celovit in hkrati izvedljiv pristop v primeru portfelja »Specialized Lending«.

anju osnovnega kreditnega tveganja in preostale dobe zapadlosti. Ta pristop je znan kot »Supervisory Slotting Criteria Approach«. Banka se je odločila za uporabo približka tovrstnega pristopa v ekonomski perspektivi ICAAP, saj predstavlja najbolj celovit in hkrati izvedljiv pristop v primeru portfelja »Specialized Lending«.

Iz spodnje preglednice so razvidni ključni kazalniki kreditnega tveganja v banki.

	v tisoč EUR			
	31. 12. 20223	31. 12. 2022	Sprememba v letu	
			v tisoč EUR	v %, o.t.
Bruto kreditni portfelj <sup>1</sup>	1.980.670	1.847.564	133.106	7,2 %
Kreditni nebančnemu sektorju	1.625.117	1.510.393	114.724	7,6 %
Nedonosni krediti (NPL) <sup>2</sup>	33.410	31.198	2.212	7,1 %
Pokritje portfelja z oslabitvami in prilagoditvami vrednosti	1,6 %	1,3 %		0,3 o. t.
Delež nedonosnih kreditov (NPL) <sup>3</sup>	1,7 %	1,7 %		0,0 o. t.
Stopnja pokritja nedonosnih kreditov (NPL) <sup>4</sup>	33,5 %	33,4 %		0,1 o. t.

o.t. – odstotna točka

1 – bruto kreditni portfelj (bilančna izpostavljenost): bruto krediti bank in nebančnih strank in druga finančna sredstva ter vloge pri bankah in pri centralni banki

2 – bruto nedonosni krediti (bilančna izpostavljenost) in druga finančna sredstva

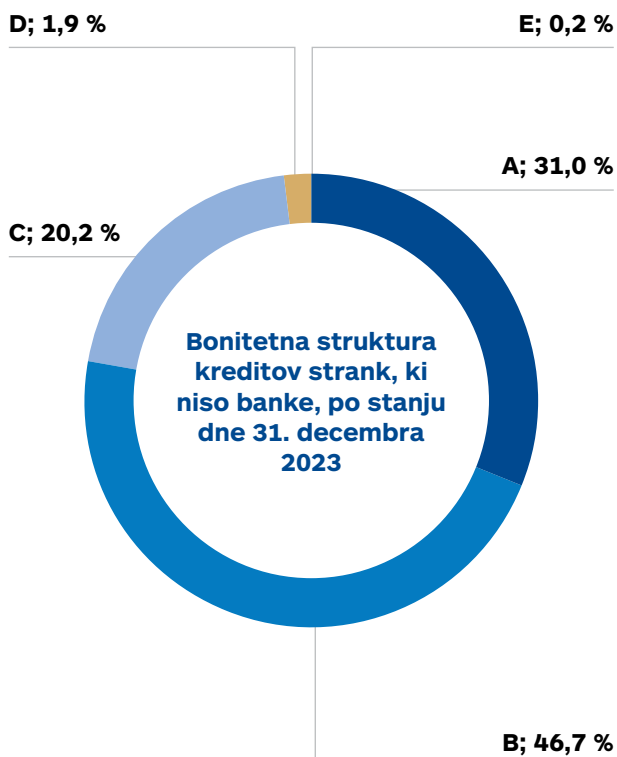
3 – osnovo za izračun deleža NPL predstavlja izpostavljenost po definiciji smernic EBA Risk Dashboard (bilančna izpostavljenost nedonosnih kreditov / bilančna izpostavljenost portfelja kreditov in drugih finančnih sredstev ter vlog pri bankah in pri centralni banki)

4 – stanje slabitev za NPE v primerjavi z NPE

Nedonosni krediti so se v letu 2023 povečali za 7,1 odstotka.

S spodnje slike je razvidna bonitetna struktura kreditov strank, ki niso banke, po stanju dne 31. decembra 2023.

Struktura kreditnega portfelja ostaja ustrezna tudi glede na segment strank, saj že več kot 80 odstotkov portfelja predstavljajo terjatve do prebivalstva ter malih in srednje velikih podjetij.



## Likvidnostno tveganje

Omogoča izpolnitev svojih dospelih obveznosti, minimizira stroške vzdrževanja likvidnosti, predvideva izredne likvidnostne razmere in pravočasno izvaja ukrepe za ponovno vzpostavitev ustrezne likvidnostne pozicije banke.

Upravljanje likvidnostnega tveganja poleg usklajevanja, spremljanja in merjenja denarnih tokov iz naslova poslovanja banke in njenih komitentov predstavlja tudi zagotavljanje ustreznega obsega in strukture virov financiranja in likvidnostnih rezerv. V letu 2023 je na likvidnost banke še vedno pomembno vplivala struktura virov financiranja banke. Delež vlog nebančnega sektorja se je v letu 2023 zmanjšal za 3,05 odstotne točke glede na konec leta 2022 in znaša 80 odstotkov gledano na skupne obveznosti banke, glede na vire financiranja pa znaša delež 90,6 odstotka. V okviru celotnega deleža vlog glede na vire financiranja glavnino še vedno predstavljajo vpogledne vloge, in sicer v višini 71,6 odstotka. V primerjavi s koncem leta 2022 se je delež vpoglednih vlog drastično zmanjšal, in sicer za 8,9 odstotne točke. Posledično zmanjševanje vpoglednih vlog se kaže predvsem v hitri rasti inflacije v letu 2022 in nadaljevanju v letu 2023, kar je privedlo do povečevanja tržnih obrestnih mer ter posledično drastično povečanje ponudbe obrestnih mer za vezane vloge fizičnim in pravnim osebam v letu 2023. Dodatno k temu so še vedno pripomogle tudi epidemija covid-19, ukrajinsko-ruska kriza in energetska kriza iz preteklosti, ki se je nadaljevala tudi v letu 2023 po vsem svetu. Posledično so vsi ti vplivi drastično, tako na gospodarskem in finančnem trgu, zaznamovali celoten bančni sistem.

Finančni viri banke so razpršeni in pretežno izhajajo iz vlog nebančnega sektorja, kar banki zagotavlja stabilen finančni položaj, povečuje zanesljivost poslovnega modela banke in omogoča dolgoročno rast obsega kreditnega portfelja banke.

Banka je v aprilu 2023 posodobila Politiko upravljanja likvidnostnega tveganja iz leta 2022, in sicer z dopolnjenim načinom in stopnjami stresnih scenarijev, z dnevno vpeljavo spremljanja dnevnega LCR in NSFR na subkonsolidirani podlagi (na podlagi Skupine banke GBK) ter z rednim dnevnim poročanjem

Skupini. Vpeljani so bili tudi ocene materialne pomembnosti tveganja v okviru ICAAP in ILAAP, novo spremljanje in poročanje dnevnega likvidnostnega tveganja, dodatni novi limiti v okviru gradiva Letnega načrta neprekinjenega delovanja banke (LCP – Liquidity Contingency Plan), dodatni novi kazalnik za spremljanje razpoložljivosti neobremenjenih sredstev banke in razširitev kazalnikov likvidnosti v okviru Sanacijskega načrta. Banka mesečno izračunava likvidnostno vrzel, potrebno sekundarno likvidnost oziroma likvidnostni obseg ter ocenjuje ustreznost sestave likvidnostnih rezerv z upoštevanjem veljavne metodologije, ki upošteva konservativnost pri prevzemanju in upravljanju likvidnostnega tveganja. Banka je v celotnem obdobju leta 2023 razpolagala z zadostnim obsegom in ustrezno strukturo sekundarne likvidnosti ter izpolnjevala mejo za obdobje preživetja kot tudi likvidnostni položaj (CBC). Poleg ustreznih likvidnostnih rezerv banka mesečno izvaja prav tako povratni stresni test likvidnostnih kazalnikov (količnik likvidnostnega kritja – LCR, količnik potrebnega stabilnega financiranja – NSFR ter razmerje med posojili in depoziti – LTD). V okviru spremljanja tveganj banka mesečno kot tudi dnevno nadrejeni bančni skupini poroča dnevni količnik LCR in NSFR ter izpostavljenost do bank.

Presežno kratkoročno likvidnost je banka uravnavala predvsem z odobranjem kratkoročnih likvidnostnih kreditov na medbančnem denarnem trgu in decembra 2023 tudi z odobrenim medbančnim kratkoročnim plasmajem v višini 5,0 milijona evrov ter 279,0 milijona evrov mejnega depozita pri ECB prek noči ter z visokimi stanji na računih in investiranjem v vrednostne papirje. Zaradi presežne likvidnosti skozi vse leto se banka na kratkoročnem medbančnem denarnem trgu v letu 2023 ni zadolževala, na zadnji dan leta 2023 je bila neto upnica v višini 298,2 milijona evrov (z upoštevanim mejnim depozitom pri ECB). V letu 2023 se je banka dodatno zadolžila na dolgoročnem trgu – zaradi izpolnjevanja kazalnika MREL – v višini 5 milijona evrov pri domači banki. Tako je zadolženost ob koncu leta 2023 znašala 41,4 milijona evrov pri domačih bankah. V letu 2023 je banka redno dnevno izvajala plasiranja prek noči (mejni depozit) pri ECB.

Banka v letu 2023 ni najela novih sredstev iz naslova uporabe centralnobančnih likvidnostnih operacij TL-TRO III (targeted longer-term refinancing operation), pri katerih – na podlagi zastave vrednostnih papirjev, ki imajo status primernega finančnega premoženja – lahko pridobi vire financiranja, potrebne za usklajevanje ročnosti bilance banke. Banka konec leta 2023 ni imela nobene zadolženosti do ECB.

Banka je novembra 2023 izdala lastne obveznice GB, od katerih je prejela vrednost v višini 72,6 milijona evrov. Obveznica ima dospelost čez 4 leta z možnostjo predčasnega odpoklica po 3 letih. Obresti na glavnico se obračunavajo po obrestni meri 9,25 odstotka letno. Izdaja obveznic je skladna s strategijo razvoja banke ter izpolnjevanjem zahteve MREL. Pritegnila je visoko zanimanje domačih in regionalnih poučenih vlagateljev, kar potrjuje zaupanje v poslovno rast in razvoj banke.

V letu 2023 se banka ni dodatno zadolžila z izdajo podrejenega posojila (Tier 2) in je bila tako ob koncu leta 2023 zadolžena v višini 50 milijonov evrov; podrejeno posojilo se vključuje v izračun dodatnega kapitala.

Banka redno izračunava in spremlja regulatorno predpisana količnika – količnik likvidnostnega kritja (LCR) in količnik neto stabilnih virov financiranja (NSFR). Banka količnik LCR izračunava mesečno, NSFR pa četrletno, in sicer po stanju na zadnji dan v mesecu. Poleg mesečnega spremljanja banka dnevno spremlja in izračunava oba kazalnika likvidnosti, tako LCR kot tudi NSFR, ter dnevno poroča svoji Skupini. Med letom 2023 sta se oba kazalnika gibala tako nad regulatornim in internim limitom.

## Tržno tveganje

Med nekreditnimi tveganji je za banko poleg likvidnostnega tveganja najpomembnejše še obrestno tveganje. Banka spremlja in upravlja izpostavljenost obrestnemu tveganju na podlagi metodologije obrestnih vrzeli in testa učinkov izjemnih primerov za različne scenarije gibanja obrestnih mer na obrestne prihodke in ekonomsko vrednost kapitala banke.

Neusklajenost pozicij po merilu obdobja ponovne določitve obrestnih mer, občutljivost banke na spremembe ravni obrestnih mer in učinki stresnih scenarijev na neto obrestne prihodke so se v letu 2023 povišali glede na raven ob koncu leta 2022 (za 2,1 milijona evrov), vpliv na ekonomsko vrednost kapitala banke v letu 2023 pa se je glede na preteklo leto 2022 povečal (za 3,5 milijona evrov) – gledano po najslabšem scenariju. Poslabšanje oziroma povečanje vpliva na ekonomsko vrednost kapitala je bilo predvsem zaradi povečanega obsega kreditiranja nebančnega sektorja ter nakupa vrednostnih papirjev, na strani obveznosti pa povečanje vezanih depozitov. Poleg dopolnitve Politike upravljanja likvidnostnega tveganja je banka v mesecu decembru 2023 izvedla tudi dopolnitev Modula za razporejanje vpoglednih vlog, pri katerem po novem banka izračunava porazdelitev na stabilni in nestabilni del vlog na podlagi za VaR po metodi Monte Carlo glede na gibanje 10-letne pretekle časovnice vpoglednih vlog. Posledično banka pri likvidnostnem tveganju za izračun količnika uporablja VaR z 99-odstotno stopnjo zaupanja v 30 dneh ter pri obrestnem tveganju Var z 95-odstotno stopnjo zaupanja v 30 dneh. Vse spremembe politik in modulov so usklajene z bančno skupino.

Valutnemu tveganju je banka izpostavljena minimalno, narava njenega poslovanja omogoča nizke limite izpostavljenosti po posameznih tujih valutah in skupni odprti poziciji. Banka spremlja in izvaja upravljanje stanj ter o tem dnevno poroča bančni skupini. Z vidika vpliva na poslovanje banke valutna tveganja zato niso pomembna. Kljub temu ima banka opredeljen limit za skupno valutno tveganje (FX-kazalnik tveganja) kot tudi posamezne limite po posamezni valuti.

Banka je v letu 2023 izvedla letni pregled Politike upravljanja tržnega tveganja, pri kateri so bile izvedene določene spremembe – predvsem spremembe višine opredeljenih limitov in prilagoditev dokumenta na Okvirni dokument bančne Skupine. Banka je izpostavljena le valutnemu tveganju, tržnemu tveganju, ki izhaja iz trgovalne knjige, pa banka ni izpostavljena, saj v letu 2023 ni imela trgovalnih pozicij.

## Operativna tveganja

Sistem in povezani procesi upravljanja operativnih tveganj temeljijo na interno vzpostavljeni metodologiji in pri tem upoštevajo značilnosti banke kot celote, njeno velikost, organizacijo in obseg poslovanja. V letu 2023 je banka izvajala interna izobraževanja in spremljala, merila vnose pri upravljanju operativnih tveganj, s tem je zagotovila boljše zavedanje in razumevanje ter višjo kakovost zaznavanja potencialnih in poročanja realiziranih operativnih tveganj oziroma izgub. Banka ima v okviru sistema upravljanja operativnih tveganj določene odgovornosti, popisane ključne procese identifikacije za spremljanje, ocenjevanje, obvladovanje in upravljanje operativnega tveganja ter opredeljeno poročanje za operativna tveganja v banki in njenih odvisnih družbah in opredeljeno poročanje regulatorju. V okviru Politike upravljanja operativnega tveganja ima banka opredeljen še podrejeni dokument z naslovom Modul ocenjevanja zunanjih izvajalcev, v katerem so opredeljeni postopek ocenjevanja tveganja zunanjega izvajalca, odgovornosti po posameznih sektorjih, struktura same ocene in opredelitev končne ocene tveganja vseh zunanjih izvajalcev ter potrebna dodatna kapitalska zahteva. V letu 2023 je banka spremenila Politiko upravljanja z operativnim tveganjem, glavne spremembe so bile predvsem pri sami vsebini letne samoocene (angl. self-assessment) ter merjenja oziroma matrike pri tem. Vse spremembe Politike so usklajene z bančno skupino.

Proces upravljanja operativnega tveganja je sestavljen iz dveh temeljnih procesov:

- procesa identifikacije in upravljanja potencialnih operativnih tveganj z namenom njihove pravočasne zaznave in ocene mogočih učinkov ter opredelitve načina obvladovanja potencialnih operativnih tveganj (samoocena – self assessment, proaktivno delovanje) in
- procesa upravljanja škodnih dogodkov, pritožb in incidentov realiziranih operativnih tveganj, ki omogoča zaznavo, poročanje in oceno škode realiziranih operativnih tveganj; jedro tega je sporočanje le-teh v enotno bazo škodnih dogodkov (reaktivno delovanje banke).

Proces je integriran v vse poslovne funkcije in pomembne procese banke ter zajema vse zaposlene.

Banka je v letu 2023 opisani sistem identifikacije potencialnih operativnih tveganj tudi v praksi spremljala skozi nabor ključnih kazalnikov operativnih tveganj, ki s svojimi trendi nakazujejo možnost povečevanja operativnih tveganj v poslovanju banke, ter s spremljanjem javno dostopnih informacij o operativnih tveganjih in škodnih dogodkih, ki so se realizirali institucijam v finančnem sektorju, ali sorodnih dejavnostih in bi potencialno lahko predstavljali tveganje tudi za poslovanje banke. Ključne kazalnike in Samooceno banka spremlja letno in informacije o njihovih trendih vključuje tudi v poročila za pristojne organe upravljanja.

Vzpostavljeni sistem upravljanja operativnega tveganja banki zagotavlja, da je realizirana neto škoda v letu 2023 dosegla manj kot 2,2 odstotka kapitalske zahteve na ravni Skupine banke (na ravni banke v višini 2,2 odstotka), ki jo skladno z določili Uredbe CRR banka izračunava po enostavnem pristopu. Rahlo povečanje kapitalske zahteve v višini 0,07 odstotne točke glede na leto 2022 je posledica predvsem povečanja škodnih dogodkov v odvisni družbi GB Leasing (odtujevanje vozil, kupljenih na lizing s strani kupcev), vendar se banka pri tem pravočasno in odgovorno odzove z vložitvijo kazenskih prijav na ustrezne pravne organe. Posledično banka pričakuje, da v končni fazi banka pri teh škodnih dogodkih ne bo utrpela neto izgube, postopki pred sodišči pa so časovno precej dolgotrajni.

## Podnebna in okoljska tveganja

Banka je v letu 2023 nadaljevala z implementacijo podnebnih in okoljskih tveganj v procese upravljanja tveganj v skladu z Vodnikom ECB o podnebnih in okoljskih tveganjih; banka je tako podnebna in okoljska tveganja vključila v okvir upravljanja tveganj na naslednji način:

Register tveganj v Strategiji upravljanja tveganj je dopolnjen s podnebnimi in okoljskimi tveganji, v okviru katerih sta opredeljena dva glavna dejavnika tveganj – fizično tveganje, ki se nanaša na finančni vpliv podnebnih sprememb, kar zajema pogostejše vremenske pojave in postopne spremembe podnebja in degradacijo okolja, kot so onesnaževanje zraka, vode in tal, pomanjkanje vode, izginevanje biotske raznovrstnosti in krčenje gozdov, ter tveganje prehoda, ki se nanaša na finančne izgube institucije, ki nastanejo neposredno in posredno zaradi prilaganja na nizkoo-gljično in bolj trajnostno gospodarstvo, sprožijo pa ga lahko dejavniki, kot so razmeroma nenadna uvedba podnebnih in okoljskih politik, tehnološki napredek, spremembe v razpoložanju na trgih ali spremembe v tržnih izbirah.

Izjava o nagnjenosti k prevzemanju tveganj je dopolnjena z metrikami merjenja podnebnih in okoljskih tveganj ter z njihovimi kratkoročnimi in srednjeročnimi ciljnim vrednostmi.

Banka je ponovno izvedla oceno materialnosti, s katero je vzpostavila metodologijo in strukturirani pristop k oceni pomembnosti različnih podnebnih in okoljskih tveganj. Izvedena je bila podrobna analiza vseh fizičnih in tranzicijskih tveganj za Slovenijo, pri čemer so bila identificirana glavna fizična tveganja iz naslova poplav, plazov in požarov. Rezultate ocene materialnosti banka uporablja za oblikovanje nadaljnjih ukrepov in prihodnih strateških izzivov s ciljem boljšega obvladovanja in omilitve vpliva podnebnih in okoljskih tveganj.

Banka je v letu 2023 nadaljevala z izgradnjo ESG podatkovnega modela ter digitalizacijo zbiranja podatkov ESG. Podatke o svojih strankah je zbirala z uporabo vprašalnika ESG, ki je bil razvit okviru delovne skupine Združenja bank Slovenije. V ta namen je banka razvila spletno stran, ki omogoča centralizirano zbiranje podatkov ESG v podatkovnem skladišču banke. Poleg tega je banka posebno pozornost namenila tudi zbiranju energetskih izkaznic stavb, pri čemer je v sodelovanju z drugimi bankami pristopila k skupnemu razvoju portala za pridobivanje in parametrizacijo tranzicijskega, fizičnega in ESG-tveganja. Banka je sodelovala tudi pri dopolnitvi povzetka cenitvenega poročila na ravni Združenja bank, ki je bil dopolnjen s podatki tranzicijskega in fizičnega tveganja.

V letu 2024 bo banka nadaljevala aktivnosti implementacije podnebnih in okoljskih tveganj v procese upravljanja tveganj, predvsem bo posebno pozornost namenila nadaljnjemu vključevanju podnebnih in okoljskih tveganj v proces odobravanja in spremljavo kreditov, pri čemer bo spremljala tudi obseg financiranih emisij CO<sub>2</sub>.

## Razvojni projekti

V letu 2023 je banka nadaljevala tehnološki razvoj s pospešeno digitalizacijo vseh delov bančnega poslovanja in optimizacijo procesov. Banka se s takšnimi rešitvami osredotoča na stranko. Temu je prilagodila tudi samo organizacijo z uvedbo Sektorja za digitalizacijo.

Na področju poslovanja s prebivalstvom smo nadaljevali s kontinuiranim razvojem bančnega virnega sistema, ki podpira poslovanje bančnega delavca, usmerjenega na stranko, in optimira poslovne procese. Začeli smo z migracijo na novo rešitev elektronskega bančništva, ki uvaja ne le novo tehnologijo, temveč tudi sodoben dizajn in omogoča napredne funkcionalnosti.

Razširili smo sodelovanje z družbo Leanpay, ki kupcem omogoča sodobno in hitro storitev potrošniškega financiranja, banka pa opravlja svojo osnovno dejavnost. Sodelovanje smo razširili prav tako na gotovinsko kreditiranje z družbo K.D.L., ki z enako tehnološko platformo širi poslovanje tudi na ta del kreditiranja. Tako na področju aktive kot pasive smo trgu ponudili atraktivne obrestne mere in zanimive produkte.

Banka krepi sodelovanje s kartičnimi sistemi z višjo kakovostjo storitve ob optimalnem procesu in pripravlja novo funkcionalnost na MC debetni kartici.

Na področju pravnih oseb sodelujemo s skupino AEC in se pripravljamo na prihodnji ESG, ki je organiziran kot projekt. V pripravi je prenova kreditnega procesa s ciljem še hitrejše odobritve za segment SME. S tem dvigujemo prepoznavnost banke ne le v smeri prilagodljivosti in usmerjenosti k stranki, temveč tudi agilnosti.

## Informacijsko-tehnološka nadgradnja

Informacijska tehnologija je v letu 2023 sledila strategiji »digital but not only« pri povečevanju obsega poslovanja in povečevanju stopnje digitalizacije ob ustrezni izbiri tehnologije. Sledimo načelom kontinuiranega razvoja in optimizacije zalednih služb in tehnike in skrbimo za odpornost banke proti potencialnim kibernetičnim napadom.

Največja sprememba v letu 2023 je bil prehod na enotna podatkovna centra na ravni skupine AEC, ki je predstavljala veliko in sodobno tehnološko nadgradnjo, pri čemer smo upoštevali vse obstoječe infrastrukturne elemente. V ta namen je bila vzpostavljena nova infrastruktura po principu zasebnega podatkovnega oblaka.

Kot sistemska banka smo izpolnjevali regulatorne zahteve, kar postavlja dodatne zahteve tudi do informacijske tehnologije banke. Pomembno je obvladovanje vseh vidikov upravljanja informacijske tehnologije in upravljanja podatkov.

Hibridni način dela je postal običajen način dela, čemur smo prilagodili tudi tehniko, kar je skladno z usmeritvijo k digitalizaciji banke. Aplikacijo, ki jo je za svoje delo uvedel klicni center, smo razširili po banki in s tem dosegli boljše obvladovanje incidentov in sprememb.

Sodelujemo pri projektih skupine AEC – tako poročevalskih projektih kot na posameznih delih posodobitve informacijske podpore, kjer izkoriščamo sinergijo med članicami skupine.

# Organizacijske in kadrovske spremembe

## Organizacijski posegi

V banki smo nadaljevali s spremljanjem aktivnosti in razmejevanjem vsebinskih področij ter nalog med posameznimi sektorji, da sledimo strategiji banke po optimizaciji delovnih procesov in kadrov.

Sektor zaledne podpore poslovanju se je v preteklih treh letih reorganiziral postopoma, prek treh faz, s ciljem doseči optimalno organizacijsko in kadrovsko strukturo ter ustrezno razmejitev vsebinskih področij in nalog med posameznimi oddelki Sektorja zaledne podpore poslovanju.

V okviru tretje faze reorganizacije, ki je potekala v letu 2023, se je izvedla reorganizacija v okviru Oddelka podpore poslovanju s fizičnimi osebami in Oddelka depoja in trezorja. Ukinili smo Oddelek depoja in trezorja in iz Oddelka podpore poslovanju s fizičnimi osebami izločili kartično in bankomatsko podporo poslovanja. Tako smo vzpostavili novi Oddelek kartičnega in gotovinskega poslovanja, ki zdaj pokriva posle kartične in bankomatske podpore ter celotno vsebino poslov ukinjenega Oddelka depoja in trezorja.

Smernice o notranjem upravljanju določajo, da banka zagotovi primerno in pregledno organizacijsko in operativno strukturo, ki bo omogočala učinkovito in skrbno upravljanje institucije. Pri tem je treba zagotoviti, da so funkcije notranjih kontrol neodvisne od poslovnih področij, ki jih nadzorujejo, vključno z zagotavljanjem primerne razmejitve nalog, ustreznih finančnih in kadrovskih virov ter pooblastil za učinkovito izvajanje svoje vloge. Tako je potekala reorganizacija v Sektorju skladnosti in preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma (PPDFT) in oblikovanje nove organizacijske enote znotraj sektorja, in sicer Oddelka pranja denarja in financiranja terorizma, kamor smo prenesli vsa delovna mesta s področja PPDFT.

Z namenom boljše vsebinske povezanosti področij v banki smo področje varnosti in varstva pri delu prenesli v Sektor nabave, upravljanje nepremičnin in splošnih poslov.

V Sektorju odkupa terjatev banka beleži stalno rast poslovanja. Za nemoteno organizacijo dela in zagotavljanje nadaljnje rasti je bilo treba znotraj sektorja zagotoviti nemoten proces in oblikovati novi oddelek, in sicer Oddelek skrbnikov za odkup terjatev, ki skrbi za nemoteno razporeditev usklajevanja del zaposlenih na prodajnih funkcijah.

Gorenjska banka je leta 2021, kot prva banka v Sloveniji, prejela pristopni certifikat Družbeno odgovoren delodajalec in ga nadgradila v napredni certifikat. Revizijski postopek v letu 2023 je ocenil učinkovitost izvedbe naših zastavljenih ukrepov v skladu z izvedbenim načrtom. Certifikat ne vključuje zgolj zaveze k družbeni odgovornosti na najvišji upravljavski ravni v organizaciji ali podjetju, temveč naslavlja zaposlene, da aktivno sodelujejo pri zasnovi in izvajanju aktivnosti za družbeno odgovorno poslovanje banke. Svoj seznam ukrepov družbeno odgovornega delodajalca smo obogatili z dodatnim prostim dnevom na vsako okroglo obletnico ter z izrednim plačanim dopustom za starše otrok 2. razreda OŠ prvi dan začetka šole. Tako smo se zavezali k nadaljnjemu delovanju na področju družbene odgovornosti in trajnostnega razvoja, pri čemer poseben poudarek namenjamo izboljšanju delovnih pogojev za svoje zaposlene.





V ta namen smo ob podpori uglednega globalnega podjetja Korn Ferry, ki je vodilno na področju zavzetosti zaposlenih in organizacijske učinkovitosti, izvedli prvo raziskavo o zavzetosti in zadovoljstvu zaposlenih na ravni celotne Skupine. Tako smo pridobili mnenja zaposlenih in v nadaljevanju pripravili načrt za prihodnje ukrepe in strategije, ki bodo spodbujale pozitivno delovno okolje, povečale zadovoljstvo zaposlenih, zavzetost in ne nazadnje spodbudile uspeh organizacije.

Zaposleni so v okviru ambasadorstva vrednot vzpostavili Knjigobežnico – prostor, namenjen odmiku in izmenjavi knjig. Tako smo pridobili lastno knjižnico in priložnost, da stare knjige dobijo novo vrednost. Projekt smo poimenovali »podari knjigo, podari zaklad znanja«.

Konec leta 2023 smo postali imetniki certifikata za trajnostno poslovanje in podnebno ukrepanje, Green Star certifikata, ki ga podeljuje zavod CER. Green Star certifikat je prvi certifikat za uspešno uvajanje trajnosti – načel ESG in podnebnega ukrepanja – v poslovanje podjetij. Nagradjuje in izpostavlja podjetja, ki pogumno, odločno in konkretno stopajo po poti zelene preobrazbe. S pridobitvijo certifikata se je Gorenjska banka pridružila zavezam zelenega slovenskega gospodarstva, ki stremi k ambicioznim ciljem trajnostnega poslovanja in podnebnega ukrepanja.

Odbor za trajnostni razvoj aktivno oblikuje in spremlja izvajanje strategije trajnostnega razvoja banke, ki temelji na ciljih trajnostnega razvoja Združenih narodov (ZN) in na Pariškem sporazumu o podnebnih spremembah, ter spoštovanje načel Globalnega dogovora ZN in smernic ZN o poslovnih in človekovih pravicah. Prav tako izhajamo s področja ESG, upoštevajoč okoljske in socialne dejavnike ter dejavnike upravljanja družb. Pri oblikovanju strategije sledimo naslednjim korakom:

1. osredotočamo se na področja ESG, ki imajo največji vpliv na sposobnost podjetja, da ustvarja vrednost za deležnike,
2. opredelimo odnos med področji ESG in finančno uspešnostjo banke,
3. na podlagi izvedene analize spodbujamo razvoj produktov, storitev, procesov in poslovnih modelov, ki prioritizirajo ključna področja ESG, in na le-teh določamo cilje in ključne kazalnike uspešnosti,
4. s ključnimi deležniki redno komuniciramo o trajnostnem delovanju banke.



V okviru aktivnosti, ki jih koordinira Odbor za trajnostni razvoj, smo izvedli izračun ogljičnega odtisa Gorenjske banke in njenih hčerinskih družb, Imobilie in GB Leasinga. Izračun je bil izveden v skladu z mednarodnimi smernicami (protokol GHG) za leti 2021 in 2022 in tako pomeni izhodiščno osnovo za izvajanje vseh nadaljnjih primerjav. V izračun je bilo vključenih 33 lokacij, pri čemer so bile v poročilo vključene emisije različnega izvora obsega 1 in 2.

Tudi zaposleni podpirajo družbeno odgovorne projekte, ki presegajo okvirje finančnih ciljev in se usmerjajo na dobrobit ranljivih skupin, lokalne skupnosti in okolja. V letu 2023 so zaposleni sodelovali v dobrodelnih projektih Veriga dobrih ljudi in Rdeči noski, izvedli so delovno akcijo v Varstveno-delovnem centru Radovljica in kar nekaj pomoči ponudili zaposlenim, ki so utrpeli škodo zaradi poplav. Zaposleni so zbirali pripomočke za ustvarjanje za otroke, knjige, hrano in tako pomagali vrtcem in družinam v stiski.

V okviru banke deluje program promocije zdravja in dobrega počutja Vitalno podjetje. Za vsakega zaposlenega Gorenjska banka prispeva denarna sredstva za razne aktivnosti, ki so namenjene dobremu počutju zaposlenih.

## Število in struktura zaposlenih

Na zadnji dan leta 2023 je imela Gorenjska banka 417 zaposlenih, tri več kot ob izteku leta 2022. Dinamika na kadrovskem področju je bila v letu 2023 zaradi organizacijskih, ekonomskih in tehnoloških sprememb zelo izrazita. Banki se je namreč pridružilo 57 novih sodelavcev, 54 pa jih je – tudi na račun upokojevanja in poslovnih razlogov – iz banke odšlo. 20 odstotkov kariernih premikov je bilo internih. Nove zaposlitve so bile večinoma povezane z nadomeščanjem odhodov, porodniških odsotnosti ter z na novo oblikovanimi delovnimi mesti.

Kadrovski premiki so se odrazili tudi v malo nižji povprečni starosti in boljši izobrazbeni strukturi zaposlenih. Poprečna starost zaposlenih se je znižala za 0,1 leta, s 43,5 leta v letu 2022 na 43,4 leta v letu 2023.

Delež zaposlenih, katerih formalna izobrazba dosega VI. stopnjo ali več, pa je se je z 68,77 odstotka, kolikor je znašal v letu 2022, v letu 2023 povzpел na 70,63 odstotka.

Povprečno število zaposlenih, razčlenjeno po skupinah glede na doseženo formalno izobrazbo, je bilo v letih 2019 do 2023 naslednje:

Stopnja izobrazbe	VIII.	VII.	VI.	V.	IV.	Skupaj
povprečno št. zaposlenih 2023	13	235	43	117	4	<b>412</b>
povprečno št. zaposlenih 2022	13	218	42	121	3	<b>397</b>
povprečno št. zaposlenih 2021	10	201	57	125	9	<b>402</b>
povprečno št. zaposlenih 2020	10	196	55	147	7	<b>415</b>
povprečno št. zaposlenih 2019	10	184	53	158	10	<b>415</b>

## Izobraževanje zaposlenih

Sredstva, namenjena izobraževanju, kot tudi obseg izobraževanja smo v letu 2023 znova povečali. Tako se je v povprečju vsak zaposleni izobraževal v obsegu 32 ur letno.

Eksternih izobraževanj s 118 različnimi vsebinami v skupnem trajanju 7.118 ur se je udeležilo 1.324 udeležencev. Vsebina izobraževanj je bila povečini prilagojena konkretnim potrebam banke (strokovne vsebine, vezane na delo, ESG, bančna šola, vodenje, tuji jezik, Excel itd.). Internih izobraževanj z različnimi vsebinami je bilo v skupnem trajanju 1.444 ur, udeležilo pa se jih je 468 udeležencev. Vsebina izobraževanj je bila večinoma prilagojena konkret-



nim potrebam zaposlenih (varnostna kultura, kratka izobraževanja o novostih in strokovnih vsebinah za delo zaposlenih). Zaposleni so se udeleževali strokovnih posvetov in konferenc z namenom spremljanja aktualnih vsebin in trendov.

Zaposleni v poslovni mreži so se tudi v letu 2023 usposabljali za pridobitev dovoljenja za trženje investicijskih skladov in zavarovalnega zastopanja. Do konca leta je tako z obema licencama razpolagalo 62 odstotkov osebja.

Eksterna izobraževanja je banka redno dopolnjevala z internimi, tako z izvedbo v živo kot v obliki e-izobraževanj, in na ta način zagotavljala ustrezen notranji prenos znanj ter s tem nadaljevala prakso, ki se je v preteklih nekaj letih pokazala kot zelo učinkovita.

# Izjava o ureditvi notranjega upravljanja

Skladno s petim odstavkom 70. člena Zakona o gospodarskih družbah Gorenjska banka d.d., Kranj podaja naslednjo Izjavo o ureditvi notranjega upravljanja, ki je del poslovnega poročila, vključenega v letno poročilo.

Gorenjska banka d.d., Kranj uresničuje ureditev notranjega upravljanja, vključno s korporativnim upravljanjem, skladno z zakonodajo, veljavno v Republiki Sloveniji, ob hkratnem upoštevanju svojih internih aktov, zlasti **Politike notranjega upravljanja v Gorenjski banki d.d., Kranj** in **Kodeksa poslovne etike zaposlenih v Gorenjski banki d.d., Kranj**. Pri tem Gorenjska banka d.d., Kranj v celoti upošteva akte iz drugega odstavka **9. člena Zakona o bančništvu**.<sup>5</sup>

Z namenom krepitev ureditve notranjega upravljanja pri svojem poslovanju upoštevamo zlasti:

1. določbe veljavnega **Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1)**,
2. določbe veljavnega **Zakona o bančništvu (ZBan-3)**, ki opredeljujejo ureditev notranjega upravljanja, zlasti določbe poglavja 3.4 (Sistem upravljanja banke) in poglavja 6 (Ureditev notranjega upravljanja in ustrezní notranji kapital), v delu zahtev, ki veljajo za banko/hranilnico ali za člane upravljalnega organa,
3. **Sklep o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice**<sup>6</sup> in
4. **Smernice organa EBA, ki urejajo notranje upravljanje, ocenjevanje primernosti članov upravljalnega organa in nosilcev ključnih funkcij ter politike in prakse prejemkov**, na podlagi ustreznih sklepov Banke Slovenije o uporabi teh smernic.<sup>7</sup>

Hkrati si v čim večji možni meri prizadevamo upoštevati tudi priporočila regulatorja, ki so bila izdana v procesu rednega nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja tveganj kreditnih institucij v letu 2023.

Banka je v letu 2023 pri korporativnem upravljanju sledila Politiki notranjega upravljanja v Gorenjski banki d.d., Kranj in Skupini Gorenjska banka d.d., Kranj. Banka je spremembe in dopolnitve politike nazadnje novelirala v decembru 2023. Novelirana politika velja od 12. decembra 2023.

## Pomembna neposredna in posredna imetništva vrednostnih papirjev banke

Pomembno neposredno in posredno imetništvo vrednostnih papirjev banke v smislu doseganja kvalificiranega deleža, kot ga določa zakon, ki ureja prevzeme (5 odstotkov glasovalnih pravic), je imela v letih 2020, 2021 in do 30. decembra 2022 v banki družba AIK banka, a. d., Beograd (število navadnih delnic 355.723, delež glasovalnih pravic 100 odstotkov).

Banka je skladno z Zakonom o trgu finančnih instrumentov (ZTFI-1) in Sklepom o izpolnjevanju obveznosti razkrivanja nadzorovanih informacij na spletni strani SEOnet dne 6. januarja 2023 javno objavila informacijo (NIH-1/23) o spremembi pomembnih deležev v kapitalu banke po stanju 31. decembra 2022, in sicer da jo je delničar Agri Europe Cyprus Limited dne 5. januarja 2023 obvestil, da je od AIK banke, a. d., Beograd odkupil vseh 355.723 delnic Gorenjske banke d.d., Kranj z oznako GBKR, kar predstavlja 91,969 odstotka delnic in 100 odstotkov delnic z glasovalnimi pravicami v osnovnem kapitalu banke.

<sup>5</sup> Zakon o bančništvu (ZBan-3), Uradni list RS, št. 92/21 in 123/21 – ZBNIP.

<sup>6</sup> Sklep Banke Slovenije o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice, Uradni list RS, št. 115/21 z dne 16. 7. 2021 (velja od 17. 7. 2021).

<sup>7</sup> <https://www.bsi.si/financna-stabilnost/predpisi/seznam-predpisov/licenciranje>.

## Struktura osnovnega kapitala

Osnovni kapital banke je razdeljen na 387.938 kosovnih navadnih delnic (2022: 387.938). Navadne delnice nosijo pravico do glasovanja, pri čemer vsaka delnica na skupščini delničarjev banke zagotavlja en glas. Delničarji uresničujejo svojo glasovalno pravico na skupščini delničarjev banke glede na delež svojih delnic v osnovnem kapitalu in glede na vrsto delnic ter skladno s statutom banke. Odkupljene lastne delnice nimajo pravice do glasovanja.

Gorenjska banka d.d., Kranj je nejavna delniška družba, ki ima več kot 4 milijone evrov celotnega kapitala, zato je zavezana k uporabi zakona, ki ureja prevzeme.

## Omejitve prenosa delnic

Delnice banke se prenašajo skladno s predpisi, veljavnimi za nematerializirane vrednostne papirje. Dosedanji delničarji imajo v sorazmerju s svojimi deleži v osnovnem kapitalu prednostno pravico do vpisa novih delnic. Druge omejitve banke glede imetništva delnic ne obstajajo, za pridobitev kvalificiranega deleža pa je treba pridobiti dovoljenje Banke Slovenije. Potreba po pridobitvi dovoljenja banke ali drugih lastnikov delnic za prenos delnic ne obstaja.

## Omejitve glasovalnih pravic

Glasovalna pravica delničarjev se uresničuje glede na število delnic in s statutom ni omejena na določeni delež ali določeno število glasov. Do udeležbe in uresničevanja glasovalne pravice na skupščini so upravičeni le delničarji, imetniki delnic na ime z glasovalno pravico, ki so vpisani v centralnem registru nematerializiranih vrednostnih papirjev.

## Pravila banke o imenovanju in zamenjavi članov organov vodenja ali nadzora ter o spremembah statuta

Pravila banke o imenovanju in zamenjavi članov organov vodenja ali nadzora ter o spremembah statuta so opredeljena v Statutu Gorenjske banke d.d., Kranj.

Nadzorni svet imenuje in odpokliče skupščina delničarjev banke. Za člane Nadzornega sveta ne morejo biti imenovane osebe, ki ne izpolnjujejo pogojev za članstvo v Nadzornem svetu banke po Zakonu o gospodarskih družbah in Zakonu o bančništvu. Člane Nadzornega sveta imenuje za dobo petih let in so lahko ponovno imenovani. Članom Nadzornega sveta lahko predčasno preneha mandat z odpoklicem ali na podlagi pisnega odstopa člana.

Predsednika in člane Uprave banke imenuje in razrešuje oziroma odpokliče Nadzorni svet. Za predsednika Uprave banke in člana Uprave banke je lahko imenovana le oseba, ki izpolnjuje pogoje za imenovanje po Zakonu o gospodarskih družbah in Zakonu o bančništvu. Predsednik Uprave in člani Uprave so imenovani za dobo petih let z možnostjo ponovnega imenovanja.

Statut se lahko spremeni s sklepom Skupščine delničarjev banke. Skupščina delničarjev banke lahko pooblasti Nadzorni svet za spremembe statuta, ki pomenijo uskladitev besedila z veljavno sprejetimi sklepi.

## Pooblastila članov posloводства

Banka lahko pridobiva in odsvoji lastne delnice skladno z Zakonom o gospodarskih družbah. O pogojih pridobivanja in odsvojitve lastnih delnic odloča Uprava banke, ki mora o poslovanju z lastnimi delnicami obvestiti Skupščino delničarjev banke.

Ob soglasju Nadzornega sveta lahko uprava banke v petih letih od dneva vpisa štirinajstih sprememb in dopolnitev Statuta Gorenjske banke d.d., Kranj v sodni register poveča osnovni kapital banke do skupnega zneska 8.094.183,16 evra. V okviru tega povečanja kapitala se lahko izdajo tudi prednostne delnice brez glasovalne pravice. Štirinajste spremembe in dopolnitve statuta so bile 26. julija 2018 vpisane v sodni register.

## Politika različnosti v zvezi z zastopanostjo v organih vodenja ali nadzora družbe

Banka skladno s Politiko notranjega upravljanja v Gorenjski banki d.d., Kranj sledi načelu uravnotežene zastopanosti obeh spolov, in sicer s predpostavko, da je v upravljalnem organu (Uprava, Nadzorni svet) praviloma zastopanih najmanj 20 odstotkov članov vsakega spola. Sestava upravljalnega organa izraža raznovrstnost teoretičnih strokovnih znanj in izkušenj z različnih področij, s čimer sta zagotovljeni:

- pričakovana (potrebna) kvalifikacijska struktura članstva glede na velikost, zahtevnost in profil tveganja banke ter
- podlaga (ozadje) za spodbujanje različnosti pogledov (mnenj) glede obravnavanih zadev (vprašanj).

Vsaj polovico članov organa nadzora praviloma sestavljajo neodvisni člani. Mednje sodijo tisti, ki nimajo nobenega nasprotja interesov, pri delovanju in odločanju delujejo samostojno in objektivno v korist banke ter pri katerih ne obstaja tesnejša ekonomska povezava z banko, Upravo ali večjimi delničarji.

Sestava upravljalnega organa (tudi zadostno število neodvisnih direktorjev) že v osnovi lahko zagotavlja učinkovito sprejemanje utemeljenih, objektivnih in neodvisnih odločitev v korist banke.

Politika različnosti ne nazadnje vpliva tudi na nekatera ravnanja članov Nadzornega sveta banke, da z vidika različnosti sestave praviloma enkrat letno izvedejo samooceno učinkovitosti svojega dela in samooceno kolektivne primernosti ter sprejmejo program ukrepov za izboljšanje učinkovitosti svojega dela.

Raznovrstnost pa je v banki pomembna kategorija tudi pri upoštevanju meril ocenjevanja izkušenosti. Če pri taki oceni kandidata za člana upravljalnega organa in višjega vodstva banke niso doseženi kvantitativni pragi meril (pretekle delovne izkušnje), je kandidata še vedno mogoče šteti za primernega, če se po dopolnilnem ocenjevanju in morebitnem opravljenem pogovoru to ustrezno utemelji. Pri tem se upoštevata tudi zadostna raznovrstnost in širok nabor izkušenj z vidika upravljalnega organa kot celote.

Upoštevanje raznolikosti pri izboru upravljalnega organa banke zagotavlja skladno s Pravilnikom o raznolikosti, katerega namen je doseči večjo učinkovitost upravljalnega organa in s tem večjo učinkovitost notranjega upravljanja, izboljšanje poslovanja in povečanje ugleda banke. Spodbujanje raznolikosti na vseh ravneh (upravljalni organ, višje vodstvo ter ostali zaposleni) je ena bistvenih predpostavk pri ohranjanju razvojnih in konkurenčnih prednosti banke. Pravilnik hkrati odraža zavezo banke, da spodbuja tudi varno delovno okolje, dobro počutje in vključenost za vse – ne glede na etnično ali socialno poreklo, vero ali prepričanje, pripadnosti narodnim manjšinam, premoženje raso, spolno usmerjenost, spol (vključno s spolno identiteto in izražanjem spola), starost ali fizične sposobnosti.

## Pomembnejši dogodki po datumu izkaza finančnega položaja

Pomembnejših dogodkov po datumu izkaza finančnega položaja ni bilo.

## Druga pojasnila

Imetniki delnic Gorenjske banke d.d., Kranj nimajo posebnih kontrolnih pravic.

Med banko in člani organa vodenja oziroma delavci banke obstajajo dogovori, ki predvidevajo nadomestilo, če bi ti zaradi ponudbe, kot jo določa zakon, ki ureja prevzeme, odstopili, bili odpuščeni brez utemeljenega razloga ali bi njihovo delovno razmerje prenehalo. Člani Uprave in direktorji so v primeru odpoklica in odpovedi pogodbe o zaposlitvi brez utemeljenega razloga upravičeni do odpravnine. Če mandat preneha na željo predsednika Uprave (odstop), mu lahko na podlagi pozitivne ocene njegovega dela Nadzorni svet določi odpravnino.

V banki velja Kodeks poslovne etike zaposlenih, ki v razmerju do sodelavcev, partnerjev in strank predstavlja skupek temeljnih vrednot in načel, ki so vodilo našega ravnanja. Kodeks je javno dostopen na spletni strani banke, in sicer na povezavi [https://www.gbkr.si/wp-content/uploads/2023/03/Kodeks-poslovne-etike-za-na-GBKR.si\\_.pdf](https://www.gbkr.si/wp-content/uploads/2023/03/Kodeks-poslovne-etike-za-na-GBKR.si_.pdf).

## Mehanizmi notranjih kontrol

Banka zagotavlja ustrezne mehanizme notranjih kontrol. Mehanizmi notranjih kontrol so vzpostavljeni tako, da so pravila in kontrola nad izvajanjem organizacijskih, poslovnih in delovnih postopkov banke neodvisno in kakovostno določeni ter se dosledno uveljavljajo. S tem se zagotavlja sistematičen nadzor nad vsemi pomembnimi tveganji banke, ki se uresničuje na podlagi strategij, politik, procesov in ukrepov banke. V okviru mehanizma notranjih kontrol ima banka vzpostavljene in organizirane tudi funkcije in sektorje notranjih kontrol. Le-te zagotavljajo neodvisno in objektivno oceno učinkovitosti in skladnosti ureditve notranjega upravljanja banke na podlagi pregledovanja in ocenjevanja ustreznosti strategij in politik tveganj, procesov, postopkov in metodologij upravljanja tveganj banke in njihovega obvladovanja.

Gorenjska banka ima vzpostavljene neodvisne kontrolne funkcije: Sektor notranje revizije, Sektor skladnosti poslovanja (vključno s funkcijo preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma), Sektor ocenjevanja kreditnih tveganj, Sektor strateškega upravljanja tveganj in Sektor razreševanja problematičnih naložb.

Opis glavnih značilnosti sistemov notranjih kontrol in upravljanja tveganj v banki, podatke o delovanju skupščine, organov vodenja in nadzora in njihovih komisij banka navaja v **dodatnih razkritjih** skladno z **delom 8 Uredbe 575/2013 in 104. členom ZBan-3**, dostopnih na spletnih straneh banke.

## Notranje kontrole in upravljanje tveganj pri računovodskem poročanju

Gorenjska banka obvladuje tveganja, povezana z vodenjem poslovnih knjig in računovodskim poročanjem, z ustrezno opredeljenimi internimi akti, ki se sproti prilagajajo veljavni zakonodaji, in z izvajanjem notranjih kontrol, ki temeljijo na teh aktih. Namen notranjih kontrol je zagotoviti celovitost in pravočasnost zajemanja podatkov o poslovnih dogodkih ter pripravo računovodskih izkazov, ki so resničen in pošten prikaz finančnega položaja, poslovnega izida, denarnih tokov in gibanja kapitala ter v skladu z veljavnimi predpisi. Notranje kontrole tako obsegajo nadzor nad resničnostjo dogodkov, nad popolnostjo zajema podatkov in njihovo enakostjo z dejanskim stanjem ter tudi nad informacijskimi sistemi, ki se uporabljajo na tem področju, vključno z revizijsko sledjo in sistemom nadzora pooblastil v teh sistemih.

S podpisom te izjave se tudi zavezujemo k nadaljnjemu proaktivnemu delovanju za krepitev in promocijo ustrezne ureditve notranjega upravljanja in korporativne integritete v širši strokovni, finančni, gospodarski in drugi javnosti.

Kranj, 29. februar 2024

**Mojca Osolnik Videmšek**

članica Uprave

**Marko Filipčič**

član Uprave

**Mario Henjak**

predsednik Uprave

**Jelena Galić**

predsednica Nadzornega sveta

# Strnjena izjava upravljalnega organa o tveganjih

Skladno s 17. členom Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice (Uradni list RS, št. 73/15, 49/16, 68/17, 33/18, 81/18, 45/19, 92/21 – ZBan-3 in 115/21) in s členom 435.1 f Uredbe (EU) št. 575/2013, št. 876/2019, Uprava in Nadzorni svet Gorenjske banke d.d., Kranj podajata naslednjo

## Izjavo o upravljanju tveganj

Ugotavljanje, merjenje, ocenjevanje in upravljanje tveganj je zaradi razvoja in značilnosti finančnega sistema ter bistvenih sprememb na gospodarskem področju in v okolju pomemben element strategije in uspešnosti poslovanja banke.

Banka se osredotoča na neprestano krepitev praks upravljanja tveganj, ustanavljanje ustrezne kulture tveganj ter trdnih ureditev korporativnega upravljanja, pri tem pa zagotavlja, da banka dosega svoje ključne poslovne in strateške cilje. Prezemanje tveganj poteka v okviru usmerjenih donosov banke, na nadzorovan in sistematičen način ter le v obsegu, ki je potreben za doseglo poslovnih ciljev in strateških ciljev banke.

Glavna načela banke pri prevzemanju tveganj so:

- sprejemanje tveganj, ki jih lahko obvladujemo;
- ustanavljanje jasnih pravil za upravljanje posameznih vrst tveganj, s spremljajočimi postopki za upravljanje vsake posamezne vrste tveganj z jasno določenimi cilji;
- sprejemanje poslovnih odločitev na podlagi kvalitativne in/ali kvantitativne analize parametrov tveganja, da bi pravočasno zaznali spremembe v profilu tveganja;
- zbiranje celovitih, pravočasnih in natančnih podatkov, pomembnih za upravljanje tveganj, ter zagotavljanje ustrezne tehnične infrastrukture za shranjevanje in obdelavo podatkov;
- načelo previdnosti pri prevzemanju tveganja – s stalnim spremljanjem in nadzorom izpostavljenoosti določenim vrstam tveganj – ter spoštovanje limitnega sistema;

- uporaba več metod za prepoznavanje in merjenje tveganja ter
- uporaba preteklih izkušenj za izogibanje prihodnjim napakam.

Upravljanje tveganj je skladno s strategijo in politikami poslovanja banke ključno pri sprejemanju poslovnih odločitev. Upravljanje tveganj je vpeto v vse poslovne procese in kulturo v banki. Kultura upravljanja tveganj dosledno podpira ustrezno ozaveščenost o tveganju, vedenje in presojo o prevzemanju tveganj znotraj okvira upravljanja tveganj. Kultura upravljanja tveganj krepi učinkovito upravljanje tveganj, spodbuja premišljeno prevzemanje tveganj in zagotavlja, da se na novo nastajajoča tveganja ali dejavnosti prevzemanja tveganj, ki presegajo nagnjenost banke po prevzemanju tveganj, prepoznajo, ocenijo, eskalirajo in obravnavajo pravočasno.

Okvir kulture upravljanja tveganj banke temelji na naslednjih načelih:

- Uprava v svoji nadzorni vlogi je zgled premišljenega odnosa do prevzemanja tveganja in postavljanja vrednot ter pričakovanj.
- Zaposleni na vseh ravneh sprejemajo in razumejo osnovne vrednote banke in njen pristop k tveganjem ter se zavedajo, da so odgovorni za svoja dejanja v zvezi s prevzemanjem tveganj banke.
- Banka spodbuja okolje odprte komunikacije v procesih odločanja, spodbuja pozitiven, kritičen odnos med zaposlenimi in spodbuja okolje odprtega in konstruktivnega sodelovanja.
- Finančne in nefinančne spodbude podpirajo osnovne vrednote in kulturo upravljanja tveganj na vseh ravneh banke.

Zgoraj opredeljena načela tvegane kulture banke se odražajo v treh stebrih:

1. Okvir upravljanja tveganj
2. Nagnjenost k prevzemanju tveganj (profil tveganosti banke)
3. Sistem nagrajevanja

## Okvir upravljanja tveganj

- Pomembna vloga nadzornih in upravljavskih funkcij
- Politike, postopki in metodologije upravljanja tveganj
- Ustanovljeni in delujoči so trije stebri obrambe

Vloge in odgovornosti treh stebrov obrambe so navedene v spodnji tabeli:











## Profil tveganosti banke

Banka ima vzpostavljen sodoben in pregleden sistem merjenja tveganj ter spremljanja profila tveganosti. Na podlagi opredeljene nagnjenosti k prevzemanju tveganj in internega limitnega sistema ima za vsako vrsto tveganja opredeljen nabor ključnih kazalnikov tveganja ter za vsakega od njih opredeljene limite oziroma ciljne vrednosti.

Vse ključne indikatorje tveganja ima banka opredeljene v Izjavi o nagnjenosti k prevzemanju tveganj. Vrednosti vseh opredeljenih metrik in njihovi trendi se izražajo v t. i. risk dashboardu banke, ki ga banka izvaja na mesečni ravni.

Ocena pomembnosti tveganj je rezultat, ki temelji na analiziranih trendih ključnih indikatorjev, izvaja jo Sektor strateškega upravljanja tveganj. Končni rezultat analize pomembnosti tveganj je skupna »ocena« za vsak tip tveganja, njihova pomembnost pa se oceni na ocenjevalni lestvici. Ocena pomembnosti mora upoštevati trenutno izpostavljenost tveganjem in prihodnje trende (obdobje enega leta), kot je razvidno iz tabele v nadaljevanju:

	Nepomembno	Nizko	Srednje	Visoko	Napoved 2023
<b>Kreditno tveganje</b>					<b>Povečano</b>
<b>Likvidnostno tveganje</b>					<b>Stabilno</b>
<b>Obrestno tveganje</b>					<b>Povečano</b>
<b>Valutno tveganje</b>					<b>Stabilno</b>
<b>Operativno tveganje</b>					<b>Povečano</b>
<b>Modelsko tveganje</b>					<b>Stabilno</b>

Večjih sprememb v profilu tveganosti Gorenjske banke d.d., Kranj v letu 2023 ni bilo zaznati, izjema je identifikacija novega pomembnega tveganja, in sicer modelskega tveganja, ki je tveganje nastanka izgube oziroma možnih škodljivih posledic zaradi finančnih ocen ali odločitev, ki temeljijo na zlorabi, napačni zasnovi ali nepravilni uporabi modelov, ki jih banka

uporablja. Tudi v letu 2023 je banka spremembe in trende svojega profila tveganosti smiselno presojala z vidika makroekonomskih razmer in dogajanj v poslovnem okolju, ki so bila tudi v letu 2023 tako v slovenskem kot svetovnem prostoru še naprej neugodna zlasti zaradi visoke inflacije.

Banka ocenjuje, da je:

- povečano kreditno tveganje iz naslova nestanovitnih makroekonomskih razmer,
- povečano obrestno tveganje iz naslova rasti obrestnih mer,
- povečano operativno tveganje iz naslova povečanega kibernetnega tveganja.

Profil tveganosti banka meri tudi skozi izpostavljenost tveganjem, merjeno s kapitalsko zahtevo za posamezne vrste tveganj, in interno postavljene metodologije in kazalnike za spremljanje in merjenje tveganj.

Celotna kapitalna zahteva banke je konec leta 2023 znašala 126,59 milijona evrov in se je v primerjavi z letom prej povečala za 5,78 milijona evrov. Povečanje je posledica povečanja kapitalne zahteve za kreditna tveganja za 3,11 milijona evrov in za operativna tveganja za 2,67 milijona evrov. Povečanje kapitalne zahteve za kreditna tveganja izvira predvsem iz večjega obsega bančništva na drobno.

Izpostavljenost banke operativnemu tveganju, merjenemu skozi kapitalno zahtevo in izračunanemu po enostavnem pristopu, je v letu 2023 v primerjavi z letom prej nekoliko večja.

Spodnja preglednica prikazuje položaj banke po stanju na dan 31. decembra 2023 v primerjavi s predhodnim obdobjem.

	v tisoč EUR				
	<b>31. 12. 2023</b>	<b>Struktura 2023</b>	<b>31. 12. 2022</b>	<b>Struktura 2022</b>	<b>Sprememba</b>
Kreditno tveganje	114.076	90 %	110.963	92 %	3.113
Tržno tveganje	-	0 %	-	0 %	-
Operativno tveganje	12.518	10 %	9.848	8 %	2.670
<b>Skupaj kapitalne zahteve</b>	<b>126.594</b>	<b>100 %</b>	<b>120.811</b>	<b>100 %</b>	<b>5.783</b>

Banka pozorno spremlja in upravlja tudi druga tveganja, ki izhajajo iz poslovanja banke in dinamičnega poslovnega okolja, kot so tveganje skladnosti, tveganje ugleda in strateško tveganje. Za vse navedene vrste tveganj ima opredeljene interne pristope za njihovo pravočasno zaznavo, merjenje in pripravo ukrepov za njihovo upravljanje in obvladovanje.

## Pripravljenost prevzeti tveganje in sposobnost prevzemanja tveganj

Nagnjenost k prevzemanju tveganj je raven tveganj, ki jo je banka pripravljena sprejeti z namenom, da doseže svoje strateške/poslovne cilje.

Pri ugotavljanju nagnjenosti k prevzemanju tveganj in tolerance do tveganj banka upošteva zmožnost za prevzemanje tveganj, ki se odraža v znesku razpo-

ložljivega internega kapitala banke. Strateški cilj banke je, da ohranja količnik kapitalne ustreznosti nad minimumom, določenim v procesu SREP.

Nagnjenost k prevzemanju tveganj je določena glede na Poslovno strategijo in Strategijo upravljanja tveganj banke. Tveganja, ki jim je banka izpostavljena, so natančneje določena v Strategiji upravljanja tveganj banke.

Banka je strateško usmerjena k ohranitvi kreditnega, obrestnega in modelskega tveganja na srednji ravni in likvidnostnega, valutnega ter operativnega tveganja na nizki ravni.

Banka poleg tveganj definira tudi raven tolerance za sprejemanje tveganj skozi postavljene interne limite, kar banki omogoča ohranjanje profila tveganosti v skladu z Izjavo o nagnjenosti k prevzemanju tveganj. Profil tveganosti banke je ocena izpostavljenosti banke tveganjem, izražen s številnimi indikatorji in kvalitativnimi izjavami.

Datum	Količnik kapitalske ustreznosti (CET1)	Količnik temeljnega kapitala (T1)	Količnik skupne kapitalske ustreznosti (TCR)	Sposobnost prevzemanja tveganj (RBC)	Količnik finančnega vzvoda (LR)	MREL TREA	MREL LRE
31. 12. 2022	14,3 %	14,3 %	17,7 %	71,7%	9,0 %	-	-
31. 12. 2023	14,4 %	14,4 %	17,6 %	-	8,9 %	24,1 %	14,9 %
Limit	> 12,3 %	> 14,3 %	> 17,0 %	< 90 %	> 4 %	> 22,8 %	> 7,0 %

Datum	LCR	LTD gross	Survival Horizon	NSFR
31. 12. 2022	214,3 %	77,1 %	202 dni	142,2 %
31. 12. 2023	304,9 %	83,4 %	284 dni	144,3 %
Limit	> 130 %	< 100 %	> 45 dni	> 110 %

V letu 2023 so se vrednosti omenjenih kazalnikov gibale v normalnih okvirih in konec leta dosegale vrednosti, ki ne presegajo postavljenih omejitev.

Skladno s 545. členom ZGD-1 izjavljamo, da je banka v okoliščinah, ki so ji bile znane v trenutku, ko je bil

opravljen pravni posel ali storjeno oziroma opuščeno dejanje, pri vsakem pravnem poslu dobila ustrezno vračilo in/ali s tem, ko je bilo storjeno ali opuščeno dejanje, ni bila prikrajšana.

Kranj, 29. februar 2024

**Mojca Osolnik Videmšek**

članica Uprave



**Marko Filipčič**

član Uprave



**Mario Henjak**

predsednik Uprave



**Jelena Galić**

predsednica Nadzornega sveta



# Družbena odgovornost

**Ker rast in napredek vsakega med nami temeljita na družini, se Gorenjska banka skozi sodelovanje pri projektih, ki izboljšujejo kakovost bivanja, trudi lepšati vsakdan otrok, mladih družin ter socialno šibkejših skupin.**



V letu 2023 je banka v okviru regionalnega projekta **Podpora družini** prispevala donacije sedmim otroškim vrtcem po vsej Sloveniji z namenom izboljšanja pogojev, v katerih najmlajši odraščajo, se izobražujejo in razvijajo. V Kranju so se tako razveselili prenovljenega otroškega igrišča v Kranjskih vrtcih – enoti Janina, v Mariboru sta se novih igral razveselila Waldorfski vrtec Studenček in Vrtec Jožice Flander, na Obali je Vrtec Koper – enota Ribica s pomočjo donacije prenovil senzorno sobo, Vrtec Mavrica Izola in Vrtec Barčica Portorož pa sta prenovila zunanje otroško igrišče. Družbeno odgovorna iniciativa Podpora družini, v kateri sta sodelovali tudi MK Group in AIK banka, je lani tako omogočila obsežne prenove v skupno 20 otroških vrtcih v jadranski regiji.



Banka je tudi v lanskem letu veliko pozornosti namenila organizacijam v lokalnem okolju, ki ustvarjajo boljše pogoje za življenje ranljivejših skupin. V sodelovanju z zaposlenimi in aktivom upokojencev banke je svojo podporo tako izkazala tudi **Centru za usposabljanje, delo in varstvo (CUDV) Radovljica**. V sodelovanju s Centrom je organizirala delovno akcijo, v kateri so predstavniki banke skupaj z uporabniki Centra urejali okolico, prebarvali ograje ter sodelovali v športnih in družabnih aktivnostih. Zaposleni in upokojenci Gorenjske banke so za delovanje Centra zbrali donatorska sredstva, banka pa je zbrani znesek nato podvojila.



Konec leta 2023 se je banka z donatorski sredstvi že tradicionalno pridružila projektu **V Kranju dobro v srcu mislimo**. Akcija, v okviru katere so se zbirala sredstva za družine in posameznike v stiski iz Kranja in okolice, ki so jih za pomoč predlagale lokalne osnovne šole, Društvo upokojencev Kranj ter Center za socialno delo Gorenjska, enota Kranj, je potekala pod okriljem Zavoda za turizem in kulturo Kranj v sodelovanju z Društvom prijateljev mladine Kranj in Zvezo prijateljev mladine Slovenije.



V sklopu družbeno odgovornega projekta **Delamo trojno dobro** je banka lani na podlagi glasovanja svojih zaposlenih izbrala dve organizaciji, ki ju je podprla z donacijo, in sicer Društvo Rdeči noski in Zvezo prijateljev mladine Ljubljana Moste-Polje. Z donacijo je banka prispevala k ohranitvi rednih programov Društva Rdeči noski ter zagotovila sredstva za podporo humanitarnemu projektu »Veriga dobrih ljudi«, ki nudi za pomoč in opolnomočenje družin v stiski po vsej Sloveniji. Projektu so se aktivno pridružili tudi zaposleni, ki so za Zvezo prijateljev mladine Ljubljana Moste-Polje zbirali hrano, higienske pripomočke, izdelke za nego otroka in šolske potrebščine.



V zahtevnih trenutkih v času **avgustovskih vremenskih ujm** je banka nemudoma priskočila na pomoč svojim zaposlenim, strankam in lokalnim skupnostim. Zaposlenim, ki jih je ujma neposredno prizadela, je izplačala solidarnostno pomoč, omogočila koriščenje izrednega plačanega dopusta ter organizirala številne delovne akcije za pomoč pri čiščenju in obnovi po poplavih. Posebno pozornost je namenila dobrobiti otrok v vzgojno-varstvenih in izobraževalnih ustanovah, ki so bile prizadete v ujmah, in tako z donatorski sredstvi znatno pomagala pri obnovi Vrtca Mengeš in Osnovne šole Šmarje pri Kopru. Z donacijo je podprla tudi projekt poplavne obnove Občine Škofja Loka »Skupaj gradimo Škofjo Loko« in dobrodelno nogometno tekmo »Zvezde nogometa za žrtve poplav«.



# Podpora športu

**Gorenjska banka se zaveda pomembnosti športnega udejstvovanja, zato je tudi v letu 2023 nadaljevala dolgoletno tradicijo podpiranja lokalnih športnih dogodkov, klubov in društev, ki s svojo predanostjo spodbujajo gibanje in aktivno življenje ter razvoj športa na lokalni in nacionalni ravni.**



Kot podpornik nogometnega kluba **NK Olimpija Ljubljana** je banka ponosno podprla družbeno odgovoren projekt **Žoge vsem zmajčkom**, v okviru katerega je bilo šolam, vrtcem, otroškimi oz. mladinskim nogometnim klubom, organizacijam za otroke s posebnimi potrebami ter otrokom iz socialno šibkejših okolij razdeljenih 10.000 nogometnih žog. Cilj akcije je bil spodbuditi otroke k športnemu udejstvovanju, pripomoči h gibalnem razvoju otrok in otrokom skozi igro predstaviti načela poštene igre oz. »fair play-a« s sporočilom spoštovanja do drugačnih in drugače mislečih.



V luči projekta je bil v sodelovanju z **Mladinskim domom Malči Beličeve** organiziran tudi družbeno odgovoren dogodek, v sklopu katerega je varovance doma s predstavniki kluba obiskala tudi Gorenjska banka ter jih razveselila z donatorskimi sredstvi, z nogometnimi žogami in drugimi darili, nogometaši pa so z varovanci izvedli športne delavnice in jih gostili na nogometnih tekmah.



Banka ponosno podpira tudi športne prireditve v lokalnem okolju. Tako je lani ponovno podprla izvedbo kolesarskega spektakla **L'Etape Slovenia** pod okriljem Tour de Francea, katerega gostitelj je bila Mestna občina Kranj v sodelovanju z Zavodom za turizem in kulturo Kranj. Družabnemu kolesarskemu dogodku s tekmovalnim predznakom za amaterske kolesarje in družinski preizkušnji se je pridružilo kar nekaj strank, poslovnih partnerjev ter zaposlenih in njihovih otrok, ki jih je banka dodatno nagradila za uspešno opravljeno kolesarsko preizkušnjo.



# Varovanje okolja

**Gorenjska banka se zaveda svojega vpliva, pričakovanj in odgovornosti pri uresničevanju ciljev trajnostnega razvoja. Zavzeto sodeluje pri obvladovanju podnebnih sprememb in aktivno podpira projekte, ki v središče postavljajo skrb za varovanje okolja, saj so ohranjanje raznovrstnosti ekosistema, ogljična izravnava ter krepitev odnosa med človekom in naravo temeljne oblike družbene odgovornosti.**





Banka je že v letu 2022 postala podpornik društva **Ekologi brez meja**, ene vodilnih organizacij na področju varovanja in zaščite okolja v Sloveniji. Lansko leto je nadaljevala s sodelovanjem, v okviru katerega je svoje stranke aktivno ozaveščala in spodbujala k izbiri bolj trajnostnih rešitev za življenje z manj ogljičnega odtisa. Pod sloganom »Vsak korak šteje« je za svoje stranke organizirala tudi trajnostne sprehode po Ljubljani in Kranju, v okviru katerih so udeleženci lahko spoznali najbolj pronicljive lokalne ideje za trajnostno nakupovanje.



Po tem ko je banka predlani z donacijo **Zavodu za gozdove Slovenije**, katerega poslanstvo je ohranjanje in sonaravni razvoj slovenskih gozdov, omogočila temeljito obnovo Učne poti Visoko, je v letu 2023 z donatorskimi sredstvi podprla izjemno zahteven 3-letni projekt sanacije gozdov na požarišču Potoška gora nad Preddvorom, kjer je v obsežnem gozdnem požaru pogorelo kar 70 hektarjev gozda.



Banka je zavezana k varovanju okolja – digitalizira svoje procese in prehaja na **brezpapirno poslovanje**, pri čemer je od 2016 naprej digitalizirala več kot 20 milijonov dokumentov in tako ohranila več kot 2000 dreves. Banka omogoča podpis in hrambo več kot 80 % bančne dokumentacije v elektronski obliki. Svoje stranke redno ozavešča in spodbuja ter nudi podporo pri prehodu na digitalno bančništvo in spodbuja elektronsko poslovanje z banko.





# Poročilo neodvisnega revizorja



Tel: +386 1 53 00 920  
@: info@bdo.si  
www.bdo.si

BDO Revizija d.o.o.  
Cesta v Mestni log 1  
1000 Ljubljana, Slovenija

**POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA**  
delničarju družbe GORENJSKA BANKA d.d., KRANJ

**POROČILO O REVIZIJI RAČUNOVODSKIH IZKAZOV**

**Mnenje**

Revidirali smo ločene računovodske izkaze družbe GORENJSKA BANKA d.d., KRANJ (»Družba«) in konsolidirane računovodske izkaze družbe GORENJSKA BANKA d.d., KRANJ in njenih odvisnih družb (»Skupina«), ki vključujejo ločen in konsolidiran izkaz finančnega položaja na dan 31. decembra 2023, ločen in konsolidiran izkaz poslovnega izida, ločen in konsolidiran izkaz vseobsegajočega donosa, ločen in konsolidiran izkaz sprememb lastniškega kapitala ter ločen in konsolidiran izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto, in pojasnila k ločenim in konsolidiranim računovodskim izkazom, vključno s pomembnimi informacijami o računovodskih usmeritvah.

Po našem mnenju priloženi ločeni in konsolidirani računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih pošteno predstavljajo finančni položaj Družbe in Skupine na dan 31. decembra 2023 ter njuno finančno uspešnost in denarne tokove za tedaj končano leto v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela Evropska unija (»MSRP kot jih je sprejela EU«).

**Podlaga za mnenje**

Revizijo smo opravili v skladu z Mednarodnimi standardi revidiranja (»MSR«) in Uredbo (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 16. aprila 2014 o posebnih zadevah v zvezi z obvezno revizijo subjektov javnega interesa (»Uredba«). Naša odgovornost na podlagi teh pravil je opisana v tem poročilu v odstavku *Revizorjeva odgovornost za revizijo ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov*. V skladu s Mednarodnim kodeksom etike za računovodske strokovnjake (vključno z Mednarodnimi standardi neodvisnosti), ki ga je izdal Odbor za Mednarodne standarde etike za računovodske strokovnjake (»Kodeks IESBA«) ter etičnimi zahtevami, ki se nanašajo na revizijo računovodskih izkazov v Sloveniji, potrjujemo svojo neodvisnost od Družbe in Skupine in, da smo izpolnili vse druge etične zahteve v skladu s temi zahtevami in Kodeksom IESBA.

Verjamemo, da so pridobljeni revizijski dokazi zadostni in ustrezni kot osnova za naše mnenje.

**Ključne revizijske zadeve**

Ključne revizijske zadeve so tiste, ki so bile po naši strokovni presoji najpomembnejše pri reviziji ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov za tekoče poslovno leto. Te zadeve so bile obravnavane v okviru revizije ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov kot celote in pri oblikovanju našega mnenja o njih in ne podajamo ločenega mnenja o teh zadevah.

Oslabitve kreditov strankam, ki niso banke (pričakovane kreditne izgube) v ločenih in konsolidiranih izkazih

V ločenih računovodskih izkazih so krediti strankam, ki niso banke, na dan 31.12.2023 znašali 1.594.066 tisoč EUR (31.12.2022: 1.485.608 tisoč EUR) in v konsolidiranih računovodskih izkazih 1.581.891 tisoč EUR (31.12.2022: 1.479.561 tisoč EUR). Od tega znaša bruto znesek kreditov na 31.12.2023 v ločenih računovodskih izkazih 1.619.541 tisoč EUR (31.12.2022: 1.505.900 tisoč EUR) in v konsolidiranih računovodskih izkazih 1.607.276 tisoč EUR (2022: 1.499.781 tisoč EUR). Skupna pričakovana kreditna izguba na dan 31.12.2023 v ločenih računovodskih izkazih znaša 25.475 tisoč EUR (2022: 20.292 tisoč EUR), v konsolidiranih pa 25.385 tisoč EUR (2022: 20.220 tisoč EUR).

Opis ključne revizijske zadeve

Kreditno tveganje predstavlja eno najpomembnejših vrst finančnih tveganj, ki sta jim Družba in Skupina izpostavljeni. Poslovodstvo mora zato določiti ustrezne metode in modele za merjenje in upravljanje kreditnega tveganja, kar predstavlja enega od najpomembnejših ukrepov za zaščito kapitala banke oz. skupine. Ena od ključnih področij presoje poslovodstva Družbe in Skupine v okviru upravljanja tveganj je ustrezna določitev

Naš revizijski pristop

Za obvladovanje tveganj, v povezavi s pričakovanim kreditnimi izgubam pri kreditih strank, ki niso banke in ki so opredeljena kot ključna revizijska zadeva, smo oblikovali spodaj navedene revizijske postopke, s katerimi smo pridobili zadostne in ustrezne revizijske dokaze za naš zaključek. Pri tem smo se zanašali tudi splošne kontrole v informacijskem sistemu, ki smo jih preverili s pomočjo veččakov - revizorjev informacijskih sistemov. Izvedli smo naslednje revizijske postopke v povezavi z vrednotenjem kreditov:

- pregledali smo metodologijo, vezano na pripoznavanje

BDO Revizija d.o.o., slovenska družba z omejeno odgovornostjo, je članica BDO International Limited, britanske družbe "limited by guarantee" in je del mednarodne BDO mreže med seboj neodvisnih družb članic.  
Okrožno sodišče v Ljubljani, v.l.št. 1/26892/00, osnovni kapital: 9.736,66 EUR, matična št.: 5913691, ID št. za DDV: SI94637920.



oslabitev za pričakovane kreditne izgube za kredite strankam, ki niso banke. Oslabitev kreditov je računovodska ocena, pri čemer so predvsem predpostavke, uporabljene v modelu slabitve, podvržene subjektivni presoji posloводства. Zaradi navedenega ter dejstva, da so krediti strankam, ki niso banke pomembni z vidika računovodskih izkazov ter da oslabitve temeljijo na kompleksnem modelu, smo oslabitve kreditov strankam, ki niso banke, in sicer tako skupinske kot individualne oslabitve, določili kot ključno revizijsko zadevo.

Posloводство pri presoji časovne komponente in višine oslabitev za pričakovane kreditne izgube kreditov do strank, ki niso banke, izvaja pomembno presojo na naslednjih področjih:

- uporaba preteklih podatkov v postopku določanja parametrov tveganja;
- ocenjevanje kreditnega tveganja v zvezi z izpostavljenostjo;
- presoja pomembnosti naknadnih sprememb kreditnega tveganja za ugotavljanje, ali je prišlo do pomembnega povečanja kreditnega tveganja, ki vodi do sprememb pri razvrščanju po skupinah in zahtevanega merjenja pričakovanih kreditnih izgub za vseživljenjsko obdobje;
- presoja glede pričakovanih prihodnjih denarnih tokov iz poslovanja;
- vrednotenje zavarovanj in ocenjevanje obdobja realizacije pri posamično ocenjenih izpostavljenostih s poslabšano kreditno kakovostjo.

Posloводство je zagotovilo dodatne informacije o oslabitvah kreditov v pojasnilih k računovodskim izkazom 2.2.5 - Oslabitev finančnih instrumentov, 5.6 - Krediti strankam, ki niso banke, merjeni po odplačni vrednosti, 4.15 - Oslabitve ter 7.1 - Kreditno tveganje.

oslabitev za pričakovane kreditne izgube in primerjali sprejeto metodologijo z zahtevami MSRP 9;

- pridobili smo podlage in utemeljitve za prilagoditve predpostavk, ki jih je banka in skupina dodatno upoštevala v modelu slabitve v tekočem letu v luči trenutnih makroekonomskih razmer, t.i. novih tveganj in napovedi ter presodili, ali so prilagoditve zadostne in utemeljene;
- pridobili smo razumevanje kontrolnega okolja in notranjih kontrol, ki jih posloводство izvaja pri merjenju oslabitev za pričakovane kreditne izgube;
- ovrednotili smo zasnove za pregled in izvajanje opredeljenih notranjih kontrol, ki so pomembne za postopek merjenja oslabitev za pričakovane kreditne izgube;
- testirali smo vpeljavo in delovanje identificiranih pomembnih notranjih kontrol na področju merjenja oslabitev in sicer predvsem prehodov med skupinami in določanju bonitetnih ocen fizičnim osebam;
- ocenili in testirali smo kakovost preteklih podatkov, uporabljenih pri določanju parametrov tveganja;
- razčlenili smo finančno postavko krediti strankam, ki niso banke na podlagi razvrščanja po skupinah (skupina 1, 2, 3) z namenom izbire vzorca. V 3. skupino so razvrščeni individualno obravnavani krediti. Merila za razvrščanje so med drugim vključevala oceno kreditnega tveganja stranke, tveganja panoge, število dni zapadlosti in druge kriterije;
- preverili smo matematično točnost izračuna skupinskih slabitev;
- preverili smo popolnost podatkov, ki vstopajo v izračun skupinskih oslabitev;
- na vzorcu kreditov smo testirali skladnost bonitetne ocene z notranjimi pravili banke ter ugotavljanje pomembnega povečanja kreditnega tveganja;
- preverili smo pravilnost uporabe predpostavk, vključno z v prihodnost usmerjenimi informacijami, v izračunu skupinskih oslabitev;
- preverili smo podatke o pripoznavanju in merjenju oslabitev za pričakovane kreditne izgube na vzorcu individualno ocenjenih slabih kreditov, razporejenih v 3. skupino, kar je zajemalo:
  - i. oceno finančnega položaja in uspešnosti kreditojemalca po najnovejših bonitetnih poročilih ter razpoložljivih informacijah;
  - ii. kritično presojo predpostavk in presojo, uporabljenih pri izračunu in merjenju pričakovanih prihodnjih denarnih tokov iz poslovanja ob upoštevanju finančnega stanja in uspešnosti kreditojemalca;
  - iii. kritično presojo in pregled ocenjene vrednosti zavarovanja ter ocenjeno obdobje do unovčitve zavarovanja kot tudi pravne dogovore, podlage ter drugo dokumentacijo iz katere izhaja pravna pravica nad zavarovanjem in obstoj zavarovanja;
  - iv. kritično oceno diskontnih stopenj, uporabljenih pri oceni pričakovanih denarnih tokov iz poslovanja in/ali zavarovanj;
  - v. preračun pričakovanih kreditnih izgub z uporabo pregledanih predpostavk.
- pregledali smo razkritja v letnem poročilu v zvezi s krediti in oslabitvami, predvsem z vidika zahtev MSRP 7 - Finančni instrumenti: razkritja.



#### Prihodki iz obresti kreditov, merjenih po odplačni vrednosti v ločenih in konsolidiranih izkazih

Prihodki iz obresti so v ločenih računovodskih izkazih za leto 2023 znašali 101.666 tisoč EUR (2022: 57.659 tisoč EUR), od tega prihodki iz obresti kreditov, merjenih po odplačni vrednosti 97.157 tisoč EUR (2022: 52.592 tisoč EUR). Prihodki iz obresti v konsolidiranih računovodskih izkazih za leto 2023 znašajo 101.555 tisoč EUR (2022: 57.610 tisoč EUR), od tega prihodki iz obresti kreditov 97.046 tisoč EUR (2022: 52.543 tisoč EUR).

#### Opis ključne revizijske zadeve

Prihodki od obresti kreditov, merjenih po odplačni vrednosti, so ključna postavka v izkazu poslovnega izida. Njihovo pripoznanje ter posledično točnost, obstoj in popolnost izkazanih zneskov, je v veliki meri odvisno od vzpostavljenih in delujočih splošnih kontrol v informacijskem sistemu, tako z vidika upravljanja s pooblastili kot upravljanja s spremembami. Delujoče splošne kontrole v informacijskem sistemu ter druge notranje kontrole, vzpostavljene za zagotavljanje točnosti in popolnosti vhodnih podatkov, so temelj za pravilno pripoznane prihodke iz obresti.

Zaradi pomembnosti zneska ter tveganj, povezanih z nedelovanjem splošnih kontrol v informacijskem sistemu, smo pripoznavanje obresti izpostavili kot ključno revizijsko zadevo.

Poslovodstvo je zagotovilo dodatne informacije o pripoznanju prihodkov od obresti v pojasnilih k računovodskim izkazom 2.6 - Prihodki in odhodki za obresti in 4.1 - Čiste obresti.

#### Naš revizijski pristop

Za obvladovanje tveganj, povezanih s pripoznanjem prihodkov iz obresti, ki so opredeljena kot ključna revizijska zadeva, smo oblikovali spodaj navedene revizijske postopke, s katerimi smo pridobili zadostne in ustrezne revizijske dokaze za naš zaključek. Pri tem smo želeli pridobiti visoko stopnjo zagotovila v delovanje notranjih kontrol na področju pripoznavanja prihodkov od obresti kot tudi informacijskega sistema oz. programske podpore, ki jo družba in skupina uporabljata v procesu pripoznavanja prihodkov od obresti. Del postopkov smo tako opravili revizorji računovodskih izkazov, del, splošne kontrole v informacijskem sistemu, pa naši veščaki - revizorji informacijskih sistemov.

Izvedli smo naslednje revizijske postopke:

- seznanili smo se s kontrolnim okoljem in z obstoječimi kontrolami, vpeljanimi v proces pripoznavanja prihodkov iz obresti in ocenili njihovo zasnovo;
- preizkusili smo zasnovo in učinkovitost delovanja vzpostavljenih kontrol na področjih upravljanja s spremembami in upravljanja s pooblastili v informacijskih sistemih, vpeljanih v proces pripoznavanja prihodkov iz obresti. Pri tem smo preverili, ali lahko samo določeni uporabniki ustvarijo, spremenijo ali izbrišejo uporabniške račune ter kako je vzpostavljen nadzor nad dostopi, prav tako pa tudi ali so spremembe programskih rešitev ustrezno načrtovane, odobrene in izvedene;
- na podlagi ugotovitev, vezanih na zgoraj navedene postopke, smo testirali aplikativno kontrolo, ki zagotavlja točnost izračunanih obresti iz kreditov;
- na podlagi ugotovitev, vezanih na delovanje splošnih kontrol v informacijskih sistemih, smo preverili kontrolo, ki zagotavlja popolnost obračunanih obresti iz kreditov;
- na vzorcu kreditov fizičnih in pravnih oseb ter sklenjenih leasing pogodb smo preverili notranjo kontrolo, ki se vrši z namenom potrditi, da so bile uporabljene prave obrestne mere;
- na vzorcu kreditov smo preverili, ali je bila pri posamezni skupini kreditov (skupina 1, 2 in 3) uporabljena prava osnova za obračun obresti iz kreditov;
- izvedli smo analitične postopke, ki so potrdili točnost, popolnost in obstoj pripoznanih obresti iz kreditov;
- preverili smo razkritja v letnem poročilu, ki jih v zvezi s prihodki od obresti iz kreditov zahtevajo relevantni računovodski standardi.

#### **Druge informacije**

Za druge informacije je odgovorno poslovodstvo. Druge informacije obsegajo poslovno poročilo, ki je sestavni del letnega poročila Družbe in Skupine, vendar ne vključujejo ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov in našega revizorjevega poročila o njih. Druge informacije smo pridobili pred datumom revizorjevega poročila razen poročila nadzornega sveta, ki bo na voljo pozneje.

Naše mnenje o ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazih se ne nanaša na druge informacije in o njih ne izražamo nobene oblike zagotovila.

V povezavi z opravljeno revizijo ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov je naša odgovornost prebrati druge informacije in pri tem presoditi ali so druge informacije pomembno neskladne z ločenimi in konsolidiranimi



računovodskimi izkazi, zakonskimi zahtevami ali našim poznavanjem, pridobljenim pri revidiranju, ali se kako drugače kažejo kot pomembno napačne. Če na podlagi opravljenega dela zaključimo, da obstaja pomembno napačna navedba drugih informacij, moramo o takih okoliščinah poročati.

V zvezi s tem na podlagi opisanih postopkov poročamo, da:

- so druge informacije v vseh pomembnih pogledih usklajene z revidiranimi ločenimi in konsolidiranimi računovodskimi izkazi;
- so druge informacije pripravljene v skladu z veljavnimi zakoni in predpisi; ter
- na podlagi poznavanja in razumevanja Družbe in Skupine in njenega okolja, ki smo ju pridobili med revizijo, v zvezi z drugimi informacijami nismo ugotovili bistveno napačnih navedb.

#### ***Odgovornost posloводства in nadzornega sveta za ločene in konsolidirane računovodske izkaze***

Posloводство je odgovorno za pripravo in pošteno predstavitev teh ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov v skladu z MSRP kot jih je sprejela Evropska unija in za tako notranje kontroliranje, kot je v skladu z odločitvijo posloводства potrebno, da omogoči pripravo ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov, ki ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake.

Posloводство je pri pripravi ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov Družbe in Skupine odgovorno za oceno njune sposobnosti, da nadaljujeta kot delujoče podjetje, razkritje zadev, povezanih z delujočim podjetjem in uporabo predpostavke delujočega podjetja kot podlago za računovodenje, razen če namerava posloводство Družbo oziroma Skupino likvidirati ali zaustaviti poslovanje, ali če nima možnosti, kot da napravi eno ali drugo.

Nadzorni svet je odgovoren za nadzorovanje postopka računovodskega poročanja Družbe in Skupine.

#### ***Revizorjeva odgovornost za revizijo ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov***

Naši cilji so pridobiti sprejemljivo zagotovilo o tem ali so ločeni in konsolidirani računovodski izkazi kot celota brez pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake, in izdati revizorjevo poročilo, ki vključuje naše mnenje. Sprejemljivo zagotovilo je visoka stopnja zagotovila, vendar ni jamstvo, da bo revizija, opravljena v skladu z MSR-ji in Uredbo, vedno odkrila pomembno napačno navedbo, če ta obstaja. Napačne navedbe lahko izhajajo iz prevare ali napake, ter se smatrajo za pomembne, če je upravičeno pričakovati, da posamič ali skupaj, vplivajo na gospodarske odločitve uporabnikov, sprejete na podlagi teh računovodskih izkazov.

Med izvajanjem revidiranja v skladu z MSR-ji uporabljamo strokovno presojo in ohranjamo poklicno nezaupljivost. Prav tako:

- prepoznamo in ocenimo tveganja pomembno napačne navedbe v ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazih, bodisi zaradi napake ali prevare, oblikujemo in izvajamo revizijske postopke kot odzive na ocenjena tveganja ter pridobimo zadostne in ustrezne revizijske dokaze, ki zagotavljajo podlago za naše mnenje. Tveganje, da ne bi odkrili pomembno napačne navedbe, ki je posledica prevare, je višje kot tveganje, ki je posledica napake, saj prevara lahko vključuje skrivno dogovarjanje, ponarejanje, namerne opustitve, napačne predstavitve ali izogibanje notranjim kontrolam;
- pridobimo razumevanje notranjih kontrol, pomembnih za revizijo ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov, z namenom oblikovanja revizijskih postopkov, ki so okoliščinam primerni, vendar ne z namenom izraziti mnenje o učinkovitosti notranjih kontrol Družbe in Skupine;
- ovrednotimo ustreznost uporabljenih računovodskih usmeritev in sprejemljivost računovodskih ocen ter z njimi povezanih razkritij, ki jih je pripravilo posloводство;
- na podlagi pridobljenih revizijskih dokazov o obstoju pomembne negotovosti glede dogodkov ali okoliščin, ki zbujejo dvom v sposobnost Družbe in Skupine, da nadaljujeta kot delujoče podjetje, sprejmemo sklep o ustreznosti poslovske uporabe predpostavke delujočega podjetja, kot podlage računovodenja. Če sprejmemo sklep o obstoju pomembne negotovosti, smo dolžni v revizorjevem poročilu opozoriti na ustreznost razkritja v ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazih ali, če so taka razkritja neustrezna, prilagoditi mnenje. Revizorjevi sklepi temeljijo na revizijskih dokazih pridobljenih do datuma izdaje revizorjevega poročila. Vendar pa kasnejši dogodki ali okoliščine lahko povzročijo prenehanje Družbe in Skupine kot delujočega podjetja;
- ovrednotimo celotno predstavitev, strukturo in vsebino ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov vključno z razkritji, in ali ločeni in konsolidirani računovodski izkazi predstavljajo zadevne posle in dogodke na način, da je dosežena poštena predstavitev.
- pridobimo zadostne in ustrezne revizijske dokaze o finančnih informacijah družb oziroma poslovnih aktivnostih v Skupini, da bi lahko izrazili mnenje o konsolidiranih računovodskih izkazih. Odgovorni smo za usmerjanje, nadzor in izvedbo revizije Skupine. Revizijsko mnenje je izključno naša odgovornost.

S pristojnimi za upravljanje med drugim razpravljamo o načrtovanem obsegu in časovnem načrtu revidiranja in



bistvenih revizijskih ugotovitvah vključno z bistvenimi pomanjkljivostmi notranjih kontrol, ki smo jih ugotovili med revizijo.

Revizijski komisiji tudi zagotovimo izjavo, da smo izpolnili ustrezne etične zahteve glede neodvisnosti in z njimi razpravljamo o vseh razmerjih in drugih zahtevah, za katere se lahko upravičeno domneva, da vplivajo na našo neodvisnost, in kadar je to primerno, o ukrepih, sprejetih za odpravo nevarnosti ali uporabljenih varovalih.

Izmed vseh zadev, o katerih smo razpravljali s pristojnimi za upravljanje, določimo tiste zadeve, ki so bile pri reviziji ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov v tekočem obdobju najpomembnejše in so zato ključne revizijske zadeve. Te zadeve opišemo v revizorjevem poročilu, razen če zakon ali predpis preprečujeta javno razkritje teh zadev, ali kadar se v izjemno redkih okoliščinah odločimo, da zadev ne sporočimo v poročilu, ker utemeljeno pričakujemo, da bi bile škodljive posledice takega ravnanja večje od javne koristi takšnega sporočanja.

#### **POROČILO O DRUGIH ZAKONSKIH IN REGULATORNIH ZAHTEVAH**

##### **Potrdilo revizijski komisiji**

Potrjujemo, da je revizorjevo mnenje, vključeno v to revizorjevo poročilo, skladno z dodatnim poročilom revizijski komisiji, ki je bilo izdano 29. februarja 2024.

##### **Prepovedane storitve**

Potrjujemo, da za družbo GORENJSKA BANKA d.d., KRANJ in njene odvisne družbe nismo izvajali storitev iz prvega odstavka 5. člena Uredbe 537/2014, revizijska družba pa je izpolnjevala zahteve po neodvisnosti pri revidiranju.

##### **Druge storitve revizijske družbe**

Revizijska družba za družbo GORENJSKA BANKA d.d., KRANJ in njene odvisne družbe poleg revidiranja računovodskih izkazov ni opravljala nobenih drugih storitev, razen tistih, ki so razkrite v letnem poročilu.

##### **Imenovanje revizorja, trajanje posla in odgovorni pooblaščen revizor**

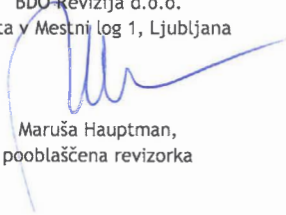
Revizijska družba BDO Revizija d.o.o. je bila imenovana na skupščini družbe GORENJSKA BANKA d.d., KRANJ dne 26. oktobra 2023, predsednica nadzornega sveta pa je pogodbo o revidiranju podpisala dne 10. novembra 2023. Pogodba je sklenjena za obdobje 3 let. Obvezno revizijo računovodskih izkazov družbe opravljamo nepretrgoma od 31. julija 2020.

V imenu revizijske družbe BDO Revizija d.o.o. je za opravljeno revizijo odgovorna pooblaščen revizorka Maruša Hauptman.

Ljubljana, 29. februar 2024



BDO Revizija d.o.o.  
Cesta v Mestni log 1, Ljubljana

  
Maruša Hauptman,  
pooblaščen revizorka



# Računovodsko poročilo banke in skupine



# Izjava o odgovornosti Uprave

Uprava banke potrjuje računovodske izkaze Gorenjske banke d.d., Kranj in Skupine Gorenjska banka za poslovno leto, zaključeno 31. decembra 2023, ter uporabljene računovodske politike in pojasnila k računovodskim izkazom.

Uprava je odgovorna za pripravo letnega poročila tako, da to predstavlja resnično in pošteno sliko finančnega stanja ter rezultatov poslovanja banke in Skupine za leto, zaključeno 31. decembra 2023.

Uprava potrjuje, da so bile računovodske politike dosledno uporabljene in da so bile računovodske ocene izdelane po načelu previdnosti in dobrega gospodarjenja. Uprava prav tako potrjuje, da so bili računovodski izkazi pripravljeni na osnovi predpostavke o časovni neomejenosti delovanja družbe in da so računovodski izkazi sestavljeni skladno z zakonodajo in Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU.

Uprava je odgovorna za ustrezno vodenje računovodskih evidenc, izvajanje ustreznih ukrepov za varovanje premoženja ter za preprečevanje in odkrivanje zlorab in drugih nepravilnosti oziroma nezakonitih dejanj.

Davčni urad lahko pregleda poslovne knjige družb znotraj Skupine kadar koli v obdobju petih let od dneva, ko je bilo treba obračunati davek, kar lahko posledično povzroči nastanek dodatne davčne obveznosti in kazni.

Uprava banke ne ve za nobena dejstva ali okoliščine, ki bi lahko povzročili pomembne tovrstne obveznosti.

Kranj, 29. februar 2024

**Mojca Osolnik Videmšek**

članica Uprave



**Marko Filipčič**

član Uprave



**Mario Henjak**

predsednik Uprave



## Izkaz poslovnega izida

v tisoč EUR

	Pojasnila	Banka		Skupina	
		2023	2022	2023	2022
1	Prihodki iz obresti	101.666	57.659	101.555	57.610
2	Odhodki za obresti	11.884	4.212	11.883	4.218
<b>3</b>	<b>Čiste obresti (1 – 2)</b>	<b>4.1</b>	<b>89.782</b>	<b>89.672</b>	<b>53.392</b>
4	Prihodki iz dividend	4.2	335	335	311
5	Prihodki iz opravnin		17.599	17.651	16.898
6	Odhodki za opravnine		694	694	587
<b>7</b>	<b>Čiste opravnine (5 – 6)</b>	<b>4.3</b>	<b>16.905</b>	<b>16.957</b>	<b>16.311</b>
8	Čisti dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	4.4	(1)	(1)	(3)
9	Čisti dobički iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	4.5	466	466	291
10	Čisti dobički iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	4.6	768	768	(717)
11	Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	4.7	(42)	(42)	241
12	Čiste dobički/izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev	4.8	844	(731)	(332)
13	Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb		-	-	-
14	Drugi čisti poslovni dobički	4.9	3.665	9.797	7.979
15	Administrativni stroški	4.10	(44.066)	(44.921)	(37.308)
16	Stroški v zvezi z vplačili v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog	4.11	(2.871)	(2.871)	(2.356)
17	Amortizacija	4.12	(2.811)	(5.902)	(4.834)
18	Čiste izgube ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev	4.13	(39)	(39)	(9)
19	Rezervacije	4.14	(989)	(1.045)	(998)
20	Oslabitve	4.15	(4.118)	(4.109)	(941)
<b>21</b>	<b>DOBIČEK IZ REDNEGA POSLOVANJA (3 + 4 + 7 do 20)</b>		<b>57.828</b>	<b>58.334</b>	<b>31.027</b>
22	Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	4.16	(7.433)	(7.493)	(2.918)
<b>23</b>	<b>ČISTI DOBIČEK IZ REDNEGA POSLOVANJA (21 + 22)</b>		<b>50.395</b>	<b>50.841</b>	<b>28.109</b>
<b>24</b>	<b>ČISTI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA (23)</b>		<b>50.395</b>	<b>50.841</b>	<b>28.109</b>

## Izkaz vseobsegajočega donosa

v tisoč EUR

	Banka		Skupina	
	2023	2022	2023	2022
<b>1 ČISTI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA</b>	<b>50.395</b>	<b>27.909</b>	<b>50.841</b>	<b>28.109</b>
<b>2 DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI (3 + 4)</b>	<b>1.306</b>	<b>(3.047)</b>	<b>1.306</b>	<b>(3.051)</b>
<b>3 POSTAVKE, KI NE BODO PRERAZVRŠČENE V POSLOVNI IZID</b>	<b>350</b>	<b>(197)</b>	<b>350</b>	<b>(202)</b>
3.1 Aktuarski dobički v zvezi s pokojninskimi načrti z določenimi zaslužki	110	45	110	41
3.2 Dobički/(izgube) v zvezi s spremembami poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente, merjenih po FVTOCI	296	(299)	296	(299)
3.3 Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki ne bodo prerazvrščene v poslovni izid	(56)	57	(56)	57
<b>4 POSTAVKE, KI SE LAHKO POZNEJE PRERAZVRSTIJO V POSLOVNI IZID</b>	<b>956</b>	<b>(2.850)</b>	<b>956</b>	<b>(2.850)</b>
4.1 Dobički/(izgube) v zvezi z naložbami v dolžniške finančne instrumente, merjenimi po FVTOCI	1.180	(3.518)	1.180	(3.518)
4.1.1 Dobički/(izgube) iz prevrednotenja, izkazane v kapitalu	1.245	(3.536)	1.245	(3.536)
4.1.2 Prenos dobičkov/(izgub) v poslovni izid	(65)	18	(65)	18
4.2 Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki se lahko pozneje prerazvrstijo v poslovni izid	(224)	668	(224)	668
<b>5 VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI (1 + 2)</b>	<b>51.701</b>	<b>24.862</b>	<b>52.147</b>	<b>25.058</b>

Spremna pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

## Izkaz finančnega položaja

v tisoč EUR

	Pojasnila	Banka		Skupina		
		31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022	
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in v pogledne vloge pri bankah	5.1	357.819	313.733	357.819	313.817
2	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	5.2	6.650	9.457	6.650	9.457
3	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	5.3	82.505	32.927	82.505	32.928
4	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti		1.924.796	1.881.546	1.912.579	1.875.838
	• dolžniški vrednostni papirji	5.4	301.842	345.343	301.842	345.343
	• krediti bankam	5.5	23.439	46.178	23.439	46.178
	• krediti strankam, ki niso banke	5.6	1.594.066	1.485.608	1.581.891	1.479.561
	• druga finančna sredstva	5.7	5.449	4.417	5.407	4.756
5	Naložbe v kapital odvisnih družb	5.8	6.406	6.406	-	-
6	Opredmetena sredstva		45.768	53.548	67.641	69.033
	• opredmetena osnovna sredstva	5.9	10.820	9.165	29.062	21.810
	• naložbene nepremičnine	5.10	34.948	44.383	38.579	47.223
7	Neopredmetena sredstva	5.11	2.357	3.188	2.449	3.270
8	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	5.19	2.436	4.952	2.465	5.030
	• terjatve za davek		-	78	-	132
	• odložene terjatve za davek		2.436	4.874	2.465	4.898
9	Druga sredstva	5.12	2.262	5.147	2.991	5.393
10	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	5.13	4.107	111	6.536	293
<b>11</b>	<b>Skupaj sredstva (od 1 do 10)</b>		<b>2.435.106</b>	<b>2.311.015</b>	<b>2.441.635</b>	<b>2.315.059</b>
12	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		2.137.985	2.029.901	2.139.933	2.030.667
	• vloge bank	5.15	4.519	1.966	4.519	1.966
	• vloge strank, ki niso banke	5.14	1.948.781	1.919.943	1.947.819	1.918.449
	• krediti bank in centralnih bank	5.15	92.348	96.149	92.348	96.149
	• dolžniški vrednostni papirji	5.16	73.336	-	73.336	-
	• druge finančne obveznosti	5.17	19.001	11.843	21.911	14.103
13	Rezervacije	5.18	5.111	4.502	5.289	4.624
14	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	5.19	2.485	-	2.540	-
	• obveznosti za davek		2.485	-	2.540	-
	• odložene obveznosti za davek		-	-	-	-
15	Druge obveznosti	5.20	6.026	4.813	8.147	6.188
<b>16</b>	<b>Skupaj obveznosti (od 12 do 15)</b>		<b>2.151.607</b>	<b>2.039.216</b>	<b>2.155.909</b>	<b>2.041.479</b>
17	Osnovni kapital		16.188	16.188	16.188	16.188
18	Kapitalske rezerve		20.023	20.023	20.023	20.023
19	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos		(883)	(2.171)	(883)	(2.171)
20	Rezerve iz dobička		177.421	177.421	177.436	177.430
21	Lastni deleži		(26.007)	(26.007)	(26.007)	(26.007)
22	Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)		96.757	86.345	98.969	88.117
<b>23</b>	<b>Skupaj kapital (od 17 do 22)</b>	5.21	<b>283.499</b>	<b>271.799</b>	<b>285.726</b>	<b>273.580</b>
<b>24</b>	<b>Skupaj obveznosti in kapital (16 + 23)</b>		<b>2.435.106</b>	<b>2.311.015</b>	<b>2.441.635</b>	<b>2.315.059</b>

Spremna pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

## Izkaz sprememb lastniškega kapitala

v tisoč EUR

Banka	Pojasnila	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos (finančna sredstva po poštenu vrednosti)	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos (aktuarski dobički za pokojninske programe)	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)	Lastni deleži	Skupaj kapital
<b>1</b>	<b>1. januar 2022</b>	<b>16.188</b>	<b>20.023</b>	<b>806</b>	<b>84</b>	<b>177.421</b>	<b>58.422</b>	<b>(26.007)</b>	<b>246.937</b>
2	Vseobsegajoči donos leta 2022 po obdavčitvi	-	-	(3.092)	45	-	27.909	-	24.862
3	Aktuarski dobički	-	-	-	(14)	-	14	-	-
<b>4</b>	<b>31. december 2022</b>	<b>16.188</b>	<b>20.023</b>	<b>(2.286)</b>	<b>115</b>	<b>177.421</b>	<b>86.345</b>	<b>(26.007)</b>	<b>271.799</b>
<b>5</b>	<b>Bilančni dobiček leta 2022</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>86.345</b>	<b>-</b>	<b>86.345</b>
<b>1</b>	<b>1. januar 2023</b>	<b>16.188</b>	<b>20.023</b>	<b>(2.286)</b>	<b>115</b>	<b>177.421</b>	<b>86.345</b>	<b>(26.007)</b>	<b>271.799</b>
2	Vseobsegajoči donos leta 2023 po obdavčitvi	-	-	1.196	110	-	50.395	-	51.701
3	Izplačilo (obračun) dividend	-	-	-	-	-	(40.001)	-	(40.001)
4	Aktuarski dobički	-	-	-	(18)	-	18	-	-
<b>5</b>	<b>31. december 2023</b>	<b>16.188</b>	<b>20.023</b>	<b>(1.090)</b>	<b>207</b>	<b>177.421</b>	<b>96.757</b>	<b>(26.007)</b>	<b>283.499</b>
<b>6</b>	<b>Bilančni dobiček leta 2023</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>96.757</b>	<b>-</b>	<b>96.757</b>

Sprema pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

## Izkaz sprememb lastniškega kapitala

v tisoč EUR

Skupina	Pojasnila	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos (finančna sredstva po pošteni vrednosti)	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos (aktuarski dobički za pokojninske programe)	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)	Lastni deleži	Skupaj kapital
<b>1</b>	<b>1. januar 2022</b>	<b>16.188</b>	<b>20.023</b>	<b>806</b>	<b>89</b>	<b>177.429</b>	<b>59.994</b>	<b>(26.007)</b>	<b>248.522</b>
2	Vseobsegajoči donos leta 2022 po obdavčitvi	-	-	(3.092)	41	-	28.109	-	25.058
3	Aktuarski dobički	-	-	-	(14)	-	14	-	-
<b>4</b>	<b>31. december 2022</b>	<b>16.188</b>	<b>20.023</b>	<b>(2.286)</b>	<b>116</b>	<b>177.429</b>	<b>88.117</b>	<b>(26.007)</b>	<b>273.580</b>
<b>1</b>	<b>1. januar 2023</b>	<b>16.188</b>	<b>20.023</b>	<b>(2.286)</b>	<b>116</b>	<b>177.429</b>	<b>88.117</b>	<b>(26.007)</b>	<b>273.580</b>
2	Vseobsegajoči donos leta 2023 po obdavčitvi	-	-	1.196	110	-	50.841	-	52.147
3	Izplačilo (obračun) dividend	-	-	-	-	-	(40.001)	-	(40.001)
4	Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	-	-	-	-	6	(6)	-	-
5	Aktuarski dobički	-	-	(18)	-	18	-	-	-
<b>6</b>	<b>31. december 2023</b>	<b>16.188</b>	<b>20.023</b>	<b>(1.090)</b>	<b>208</b>	<b>177.435</b>	<b>98.969</b>	<b>(26.007)</b>	<b>285.726</b>

Spremna pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

## Izkaz denarnih tokov

		v tisoč EUR			
		Banka		Skupina	
Pojasnila		2023	2022	2023	2022
<b>A</b>	<b>Denarni tokovi pri poslovanju</b>				
a)	Prejete obresti	101.666	57.658	101.555	57.609
	Plačane obresti	(11.884)	(4.212)	(11.883)	(4.218)
	Prejete dividende	4.2 335	311	335	311
	Prejete opravnine	17.599	16.789	17.651	16.898
	Plačane opravnine	4.3 (695)	(584)	(694)	(587)
	Realizirani dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	4.4 -	-	-	-
	Realizirane izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjene po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	(1)	(3)	(1)	(3)
	Čisti dobički iz trgovanja	466	291	466	291
	Plačila zaposlencem in dobaviteljem	4.11 (44.066)	(36.818)	(44.921)	(37.308)
	Drugi prejemki	6.158	4.889	12.291	8.263
	Drugi izdatki	(4.675)	(2.934)	(6.251)	(885)
	<b>Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti (a)</b>	64.904	35.387	68.548	40.372
b)	<b>(Povečanja)/zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ustreznikov)</b>	(114.993)	(251.403)	(110.908)	(251.581)
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	3.574	(158)	3.574	(158)
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	(47.535)	(618)	(47.535)	(618)
	Čisto povečanje kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	(73.849)	(254.563)	(67.331)	(254.856)
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	5	6.554	(2.243)	6.652
	Čisto zmanjšanje drugih sredstev	2.811	(2.618)	2.626	(2.600)
c)	<b>Povečanja/(zmanjšanja) poslovnih obveznosti</b>	109.151	14.761	111.079	14.481
	Čisto povečanje vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	34.602	14.050	35.783	14.181
	Čisto zmanjšanje izdanih dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti	73.336	-	73.336	-
	Čisto zmanjšanje drugih obveznosti	1.213	711	1.960	300
č)	<b>Denarni tokovi pri poslovanju (a + b + c)</b>	59.061	(201.255)	68.719	(196.728)
d)	<b>Plačani davek na dohodek pravnih oseb</b>	(2.519)	(3.400)	(2.411)	(3.501)
e)	<b>Neto denarni tokovi pri poslovanju (č + d)</b>	56.542	(204.655)	66.308	(200.229)

v tisoč EUR

Pojasnila	Banka		Skupina	
	2023	2022	2023	2022
<b>B Denarni tokovi pri naložbenju</b>				
<b>a) Prejemki pri naložbenju</b>	57.693	25.403	65.385	28.330
Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	4.976	3.305	12.667	6.232
Prejemki pri prodaji naložb v dolžniške vrednostne papirje, merjenih po odplačni vrednosti	52.718	22.098	52.718	22.098
<b>b) Izdatki pri naložbenju</b>	(12.853)	(59.696)	(30.566)	(67.272)
Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	(1.587)	(1.693)	(19.225)	(9.235)
Izdatki pri nakupu neopredmetenih dolgoročnih sredstev	(555)	(583)	(630)	(617)
Izdatki pri nakupu naložb v dolžniške vrednostne papirje, merjenih po odplačni vrednosti	(10.711)	(57.420)	(10.711)	(57.420)
<b>c) Neto denarni tokovi pri naložbenju (a + b)</b>	44.840	(34.293)	34.819	(38.942)
<b>C Finančni tokovi pri financiranju</b>				
<b>a) Prejemki pri financiranju</b>	-	-	-	-
<b>b) Izdatki pri financiranju</b>	(40.217)	(322)	(40.046)	(108)
Plačane dividende	(40.001)	-	(40.001)	-
Izdatki za najeme	(216)	(322)	(45)	(108)
<b>c) Neto denarni tokovi pri financiranju (a + b)</b>	(40.217)	(322)	(40.046)	(108)
<b>D Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike</b>	43	745	43	745
<b>E Čisto povečanje/(zmanjšanje) denarnih sredstev in denarnih ustreznikov (Ae + Bc + Cc)</b>	61.164	(239.271)	61.080	(239.280)
<b>F Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja</b>	315.910	554.436	315.994	554.529
<b>G Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja (D + E + F)</b>	6.2 377.117	315.910	377.117	315.994

V izkazu denarnih tokov so v višini 19.281 tisoč evrov (2022: 2.117 tisoč evrov) vključeni denarni ustrezniki, ki predstavljajo kredite bankam s prvotno zapadlostjo manj kot 90 dni.

Sprema pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.



# Pojasnila k računovodskim izkazom

## 1 Osnovni podatki

Gorenjska banka d.d., Kranj (v nadaljevanju: banka) je slovenska delniška družba, ki opravlja univerzalne bančne posle. Skupino Gorenjska banka Kranj (v nadaljevanju: Skupina) sestavljajo banka, odvisna družba Imobilia-GBK, d.o.o., Kranj, odvisna družba GB Leasing, d.o.o., Ljubljana in odvisna družba Filira, poslovne storitve, d.o.o., Ljubljana.

Banka ni javna delniška družba in z delnicami ne trguje na organiziranem kapitalskem trgu. Poslovni naslov banke je: Gorenjska banka d.d., Kranj, Bleiweisova cesta 1, 4000 Kranj, Slovenija.

Družba Imobilia-GBK, d.o.o., Kranj je bila v sodni register vpisana leta 1991, aktivna pa je postala šele leta 2012. Je v 100-odstotni lasti banke. Družba opravlja storitve (upravljanje nepremičnin), ki jo uvrščajo med družbe za pomožne storitve.

Banka je v letu 2016 ustanovila družbo GB Leasing, d.o.o., Ljubljana. Družba, ki je v 100-odstotni lasti banke, ima vlogo servisnega podjetja, ki v imenu in za račun banke trži in izvaja storitve finančnega lizinga. V letu 2017 je pridobila tudi 100-odstotni poslovni delež v družbi Hypo Alpe-Adria-Leasing, d. o. o., Ljubljana. V letu 2022 je družba Hypo Alpe-Adria-Leasing, d. o. o., Ljubljana pridobila 100-odstotni delež v družbi Filira, poslovne storitve, d.o.o., Ljubljana. V letu 2023 je bila odvisna družba Hypo Alpe-Adria-Leasing, d. o. o., pripojena k svoji hčerinski družbi Filira, d. o. o. Filira, d. o. o., je tako postala neposredna hčerinska družba Gorenjske banke.

Banka je zavezana k izpolnjevanju bonitetnih zahtev na konsolidirani podlagi kot nadrejena banka Republike Slovenije v skladu z drugim odstavkom 133. člena ZBan-3, ki od 31. julija 2019 v obseg bonitetne konsolidacije vključuje svojo podrejeno družbo GB Leasing, d.o.o., Ljubljana. Gorenjska banka d.d., Kranj je s podrejeno družbo GB Leasing, d.o.o., Ljubljana vključena v konsolidiran finančni položaj EU nadrejenega finančnega holdinga Agri Europe Cyprus Limited, Limassol.

Gorenjska banka d.d., Kranj ima skladno z določili MSRP 10 obvladujočo družbo Agri Europe Cyprus Limited, Limassol, ki sestavlja konsolidirano letno poročilo za družbe v skupini, v katero je vključena tudi Skupina Gorenjska banka Kranj. Konsolidirano letno poročilo je javno objavljeno.

### **Pojasnila k računovodskim izkazom se nanašajo na banko in skupino.**

Računovodske izkaze Gorenjske banke d.d., Kranj je Uprava potrdila 29. februarja 2024.

## **2 Povzetek pomembnih računovodskih usmeritev**

Osnovne računovodske usmeritve, ki so bile uporabljene pri pripravi teh računovodskih izkazov, so navedene v nadaljevanju. Pri pripravi računovodskih izkazov za leto 2023 so uporabljene enake računovodske usmeritve kot pri sestavi računovodskih izkazov za leto 2022, razen računovodskih standardov in drugih sprememb, ki veljajo od vključno 1. januarja 2023 in jih je potrdila EU.

### **2.1 Podlaga za pripravo računovodskih izkazov**

Računovodski izkazi banke za leto 2023 so bili pripravljene skladno z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, ki jih je sprejela EU (MSRP), in na osnovi predpostavke o časovni neomejenosti delovanja družbe.

Kadar je primerno, so vključene dodatne informacije, ki jih zahtevajo nacionalni predpisi.

Računovodske izkaze sestavljajo izkaz poslovnega izida in izkaz drugega vseobsegajočega donosa, prikazana v dveh ločenih, medsebojno povezanih izkazih, ter izkaz finančnega položaja, izkaz sprememb lastniškega kapitala, izkaz denarnih tokov in pojasnila.

Računovodski izkazi so predstavljeni v evrih, ki je funkcijska in predstavljena valuta banke. Številke, prikazane v računovodskih izkazih, so izražene v tisoč evrih.

Zaradi zaokroževanja lahko prihaja do zaokrožitvenih razlik.

Upravljanje tveganj, ki jim je banka izpostavljena pri svojem poslovanju, je predstavljeno v pojasnilu 7.

Priprava računovodskih izkazov skladno z MSRP zahteva uporabo nekaterih pomembnih računovodskih ocen. Obvezni računovodski izkazi so pripravljene za potrebe izpolnjevanja zakonskih zahtev. Skladno z zakonodajo mora družba zagotoviti neodvisno revizijo teh računovodskih izkazov. Revizija je omejena na revidiranje obveznih računovodskih izkazov za splošne potrebe, s čimer se izpolni zakonska zahteva po reviziji obveznih računovodskih izkazov. Revizija obravnava obvezne računovodske izkaze kot celoto in ne daje zagotovila o posameznih vrstičnih postavkah, kontih ali poslih. Revidirani računovodski izkazi niso namenjeni temu, da bi jih katera koli stranka uporabila za potrebe odločanja v zvezi z lastništvom, financiranjem in katerimi koli drugimi konkretnimi posli, ki se nanašajo na družbo. Zaradi tega se uporabniki obveznih računovodskih izkazov ne smejo zanašati izključno na računovodske izkaze in morajo pred sprejemanjem odločitev izvesti druge ustrezne postopke.

Poleg tega mora vodstvo v procesu uporabe računovodskih usmeritev uporabiti lastno presojo. Spremembe predvidevanj lahko pomembno vplivajo na računovodske izkaze v obdobju, ko so se predvidevanja spremenila. Vodstvo je prepričano, da so osnovna predvidevanja ustrezna in da zato računovodski izkazi banke pošteno predstavljajo finančni položaj in rezultate. Področja, ki so kompleksnejša in zahtevajo večjo stopnjo presojanja, ali področja, na katerih so predvidevanja in ocene pomembni za računovodske izkaze, so predstavljena v pojasnilu 3.

### 2.1.1 Začetna uporaba novih sprememb obstoječih standardov, ki veljajo v letu 2023

V tekočem poročevalskem obdobju veljajo naslednje spremembe obstoječih standardov, ki jih je izdal Odbor za mednarodne računovodske standarde (OMRS) ter sprejela EU:

- Razkritje računovodskih usmeritev (spremembe MRS 1 in MSRP Izjave o praksi 2): Februarja 2021 je IASB izdal spremembe MRS 1, ki spreminjajo zahteve po razkritju v zvezi z računovodskimi usmeritvami iz »pomembnih računovodskih usmeritev« v »pomembne informacije o računovodskih usmeritvah«. Spremembe dajejo smernice o tem, kdaj se informacija o računovodskih usmeritvah obravnava kot pomembna. Spremembe k MRS 1 veljajo za letna poročevalska obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2023 ali pozneje, pri čemer je dovoljena predčasna uporaba. Ker dokumenti MSRP Izjave o praksi niso obvezni, ni določen začetek veljavnosti MSRP Izjave o praksi 2.
- Opredelitev računovodskih ocen (spremembe MRS 8): S spremembo se uvajajo definicija računovodske ocene in druga pojasnila, s pomočjo katerih je mogoče razlikovati med računovodsko usmeritvijo in računovodsko oceno. S spremembo je pojasnjeno, da sta učinek spremembe vhodnih podatkov ali tehnik merjenja sprememba računovodske ocene, razen če je njuna posledica popravek napake iz preteklega obdobja.
- MSRP 17 – Zavarovalne pogodbe (novi standard) ter spremembe MSRP 17 – Zavarovalne pogodbe. MSRP 17 nadomešča MSRP 4 – Zavarovalne pogodbe. MSRP 17 velja za vse vrste zavarovalnih pogodb (tj. življenjska, neživljenjska, neposredno zavarovanje in pozavarovanje) ne glede na vrsto subjektov, ki jih izdajajo, ter za določena jamstva in finančne instrumente s funkcijami diskrecijske udeležbe; veljalo bo nekaj izjem. Splošni cilj MSRP 17 je zagotoviti celovit računovodski model za zavarovalne pogodbe, ki je bolj uporaben in dosleden za zavarovalnice in ki zajema vse pomembne računovodske vidike. MSRP 17 temelji na splošnem modelu, dopoljenem s:
  - posebno prilagoditvijo za pogodbe z lastnostmi neposredne udeležbe (pristop variabilne provizije) in
  - poenostavljenim pristopom (pristop dodeljevanja premij) predvsem za kratkoročne pogodbe.
- Odložene terjatve za davek in odložene obveznosti za davek pri posamezni transakciji (spremembe MRS 12 – Davek iz dobička). Maja 2021 je OMRS izdal spremembe MRS 12. Spremenjeni standard pojasnjuje, ali se izjema pri prvem pripoznanju uporablja pri določenih transakcijah, ki se pripoznajo hkrati kot sredstvo in kot obveznost (npr. kot je najem v okviru MSRP 16 – Najemi). Sprememba uvaja dodatni kriterij za začetno uporabo izjeme po MRS 12.15, pri čemer se izjema ne uporabi pri prvem pripoznanju sredstva ali obveznosti, ki v času pripoznanja povzroči enake obdavčljive in odbitne začasne razlike.
- Mednarodna davčna reforma – vzorčna pravila drugega stebra (spremembe MRS 12): Spremembe MRS 12 so bile uvedene kot odziv na pravila OECD o BEPS drugega stebra in vključujejo:
  - obvezno začasno izjemo v zvezi s pripoznanjem in razkritjem odloženih davkov, povezanih z modelskimi pravili drugega stebra, in
  - zahteve po razkritju v zvezi z izpostavljenostjo davku iz dobička iz drugega stebra.

Sprejetje teh novih standardov, sprememb k obstoječim standardom in pojasnil ni privedlo do pomembnih sprememb računovodskih izkazov Družbe/Skupine.

### **2.1.2 Standardi in spremembe obstoječih standardov, ki jih je izdal OMRS in sprejela EU, vendar še niso v veljavi**

Na datum odobritve teh računovodskih izkazov je OMRS izdal naslednje nove standarde in spremembe obstoječih standardov, ki jih je sprejela EU in ki še niso stopili v veljavo.

Naslednji standardi in spremembe stopijo v veljavo za poročevalsko obdobje, ki se začne 1. januarja 2024:

- Spremembe MRS 1 – Predstavitev računovodskih izkazov
  - a. Razvrstitev obveznosti kot kratkoročne ali nekratkoročne. Sprememba zahteva, da mora imeti pravica podjetja do odloga izpolnitve poravnave obveznosti za najmanj 12 mesecev po datumu poročanja vsebino in mora obstajati na dan zaključka poročevalskega obdobja. Razvrstitev obveznosti se ne spremeni zaradi verjetnosti, da bo podjetje izkoristilo svojo pravico do odloga obveznosti za najmanj 12 mesecev po datumu poročanja. Standard je bil naknadno ponovno spremenjen.
  - b. Nekratkoročne obveznosti zavezami. Če je pravica podjetja do odloga odvisna od tega, ali podjetje izpolnjuje določene pogoje, ti pogoji vplivajo na to, ali je pravica do odloga obstajala ob zaključku poročevalskega obdobja, če se od podjetja zahteva, da izpolnjuje pogoje na koncu poročevalskega obdobja ali pred njim in ne če se od podjetja zahteva, da izpolnjuje pogoje po zaključku poročevalskega obdobja. Sprememba prav tako vsebuje pojasnilo termina »poravnava« za namen razvrstitve obveznosti kot kratkoročne ali nekratkoročne.
- Spremembe MSRP 16 – Najemi: Obveznost iz najema v transakciji prodaje in povratnega najema. Sprememba vsebuje zahtevo, da prodajalec – najemnik določi »plačilo najemnin« ali »spremenjeno plačilo najemnin« tako, da prodajalec – najemnik ne bi pripoznal dobička ali izgube, ki se nanaša na pravico do uporabe, ki jo zadrži prodajalec – najemnik.

Sprejetje teh novih standardov, sprememb k obstoječim standardom in pojasnil ne bo pomembno vplivalo na računovodske izkaze Družbe/Skupine.

### **2.1.3 Novi standardi in spremembe obstoječih standardov, ki jih je izdal OMRS, vendar jih EU še ni sprejela**

Trenutno se MSRP, kot jih je sprejela EU, bistveno ne razlikujejo od predpisov, ki jih je sprejel Odbor za mednarodne računovodske standarde (OMRS), z izjemo naslednjih novih standardov in sprememb obstoječih standardov, ki stopijo v veljavo za poročevalsko obdobje, ki se začne 1. januarja 2024 oziroma 1. januarja 2025 in jih EU še ni sprejela:

- Sprememba MRS 7 – Izkaz denarnih tokov in MSRP 7 – Finančni instrumenti: Razkritja (spremembe). OMRS je 25. maja 2023 izdal dokument Dogovori o financiranju dobaviteljev, ki spreminja MRS 7 – Izkaz denarnih tokov in MSRP 7 – Finančni instrumenti: Razkritja (spremembe). Te spremembe so nastale kot posledica vloge, ki jo je prejel Odbor za pojasnjevanje MSRP (Odbor) glede zahtev za predstavitev obveznosti in z njimi povezanih denarnih tokov, ki izhajajo iz dogovorov o financiranju dobavne verige ter s tem povezanih razkritij. Odbor je decembra 2020 objavil Sklep o programu dela Dogovori o financiranju dobavne verige – povratni faktoring, ki je obravnaval to predložitev na podlagi takrat veljavnih zahtev računovodskih standardov MSRP. Med tem postopkom so povratne informacije zainteresiranih strani pokazale na omejitve takratnih zahtev za obravnavanje pomembnih informacijskih potreb uporabnikov, da bi razumeli učinke finančnih dogovorov z dobavitelji na računovodske izkaze podjetja in primerjali eno podjetje z drugim. Kot odziv na te povratne informacije se je OMRS lotil izvedbe ozkega področja standardov, kar je privedlo do sprememb. Spremembe zahtevajo, da podjetja zagotovijo nekatera posebna razkritja (kvalitativna in kvantitativna) v zvezi z dogovori o financiranju dobaviteljev. Spremembe dajejo tudi napotke o značilnostih dogovorov o financiranju dobaviteljev.

- Sprememba MRS 21 – Učinki sprememb deviznih tečajev: Pomanjkanje zamenljivosti.

Družba/Skupina predvideva, da uvedbe teh novih standardov in sprememb obstoječih standardov v obdobju začetne uporabe ne bo imela pomembnega vpliva na računovodske izkaze Družbe/Skupine.

## 2.2 MSRP 9

Julija 2014 je Odbor za pojasnjevanje mednarodnih standardov računovodskega poročanja izdal **MSRP 9 – Finančni instrumenti**, ki je nadomestil MRS 39 – Finančni instrumenti: prepoznavanje in merjenje. MSRP 9 je uvedel novi pristop glede razvrščanja in merjenja finančnih instrumentov ter novi model pričakovanih izgub, ki je bolj usmerjen v prihodnost in spreminja zahteve za obračunavanje varovanja pred tveganji.

Banka za poslovne terjatve do kupcev in terjatve iz najema upošteva poenostavljen pristop. Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube ocenjujejo glede na zgodovinske izkušnje.

Oktobra 2017 je bila izdana sprememba MSRP 9: Lastnosti predplačil z negativnim nadomestilom, ki je začela veljati s 1. januarjem 2019. Dopolnitev omogoča, da se določena finančna sredstva, ki vsebujejo možnost predčasnega odplačila za razumno negativno nadomestilo, izmerijo po odplačni vrednosti ali po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, če znesek predplačila predstavlja izključno plačilo neodplačane glavnice in obresti ter razumno nadomestilo. Razumno nadomestilo je lahko pozitivno ali negativno. Pred to spremembo finančna sredstva z negativnim nadomestilom za predčasno poplačilo ne bi prestala merila plačila izključno glavnice in obresti (testa SPPI) ter bi bila obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida. Sprememba ni vplivala ob uvedbi niti ne vpliva zdaj na računovodske izkaze Skupine Gorenjska banka.

### 2.2.1 Razvrščanje finančnih sredstev v skladu z MSRP 9

MSRP 9 opredeljuje tri kategorije razvrščanja finančnih sredstev:

- po odplačni vrednosti,
- po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa,
- po pošteni vrednosti prek poslovnega izida.

Razvrščanje finančnih sredstev ob začetnem pripoznanju je odvisno od poslovnega modela in pogodbenih lastnosti denarnih tokov. Pri razvrščanju banka upošteva v nadaljevanju opisana pravila.

#### Po odplačni vrednosti

V to kategorijo se razvrstijo vsa posojila pravnim in fizičnim osebam, naložbe na medbančnem trgu, naložbe v dolžniške vrednostne papirje ter ostale naložbe. Pogoji za razvrstitev v to kategorijo je uspešno prestan test denarnih tokov.

#### Po pošteni vrednosti prek vseobsegajočega donosa

V to kategorijo banka razvršča dolžniške vrednostne papirje v obsegu, kot je definiran v Politiki upravljanja likvidnostnega tveganja, in lastniške vrednostne papirje, ki predstavljajo strateške naložbe.

#### Po pošteni vrednosti prek izkaza poslovnega izida

V to kategorijo se uvrščajo finančni instrumenti, ki ne prestanejo testa denarnih tokov, in nestratske naložbe v lastniške vrednostne papirje, instrumenti, ki vsebujejo enega ali več vstavljenih izvedenih finančnih instrumentov, ki lahko pomembno vplivajo na denarne tokove osnovnega gostiteljskega instrumenta.

Izvedeni finančni instrumenti so vedno razvrščeni v kategorijo finančnih instrumentov po pošteni vrednosti prek poslovnega izida.

Skupina ne uporablja računovodstva za obračunavanje varovanja pred tveganji (»hedge accounting«).

Razvrstitev posameznih dolžniških vrednostnih papirjev predlaga Sektor zakladništva na osnovi zgoraj opredeljenih pravil razvrstitve. Razvrstitev s sklepom potrди kreditni odbor banke, razen razvrstitve kapitalskih instrumentov v odvisne, pridružene in skupaj obvladovane družbe, ki jo s sklepom potrди Uprava banke.

## **2.2.2 Poslovni model**

Poslovni model se določi glede na način, kako družba upravlja skupino finančnih sredstev z namenom doseganja poslovnih ciljev. Osnovo za določitev poslovnih modelov predstavljajo razvojna in naložbena strategija banke ter profil tveganja.

V skladu z MSRP 9 ima banka opredeljene naslednje poslovne modele:

### **Model 1 – v posesti z namenom pridobivanja denarnih tokov**

Osnovni cilj naložbe: pridobivati denarne tokove (glavnice in obresti). Prodaja ni sestavni del poslovnega modela, mogoča je v naslednjih primerih:

- razlog za prodajo so dejavniki, ki niso bili pričakovani ob sklenitvi posla (stresne razmere na področju likvidnosti, zahteve tretjih oseb ipd.);
- naložba je blizu roka zapadlosti (dolgoročna sredstva 2 meseca pred pogodbeno zapadlostjo);
- prodaja zaradi povečanja kreditnega tveganja (poslabšanje bonitete, parametri EWS nakazujejo povečano tveganje).

Glavna tveganja: poglobitno tveganje, ki mu je banka izpostavljena pri takšnih naložbah, je kreditno tveganje in zato tudi uporablja različne tehnike njihovega zmanjševanja (zavarovanja ipd.).

Merilo uspešnosti: doseganje zastavljenih denarnih tokov, ustrezna mitigacija kreditnih tveganj.

### **Model 2 – v posesti z namenom pridobivanja denarnih tokov in prodaje**

Osnovni cilj naložbe: pridobivanje denarnih tokov in/ali prodaja – ne glede na pogostost, višino in razlog. V ta segment se načeloma uvrščajo naložbe, ki jih banka izvaja z namenom zagotavljanja likvidnosti. Za doseganje ciljev na področju likvidnosti banka uporablja tako pridobljene denarne tokove iz naslova glavnice in obresti kot tudi prodaje naložb. Pri prodaji ni nobenih omejitev oziroma izpolnjevanja pogojev za razvrstitev v ta portfelj. Pri tem tudi ni pomembno, ali o prodaji odloča poslovodstvo banke ali gre za prodajo na zahtevo tretje osebe (regulatorja). V to kategorijo banka razvršča tudi strateške naložbe v lastniške vrednostne papirje.

Glavna tveganja: poglobitno tveganje, ki mu je banka izpostavljena pri takšnih naložbah, je kreditno tveganje in zato tudi uporablja različne tehnike njihovega zmanjševanja (npr. zavarovanja). V času držanja naložbe je banka izpostavljena prav tako tržnim tveganjem (tveganjem spremembe obrestne mere) in tveganjem spremembe cen na trgu nepremičnin.

Merilo uspešnosti: doseganje zastavljenih denarnih tokov, ustrezna mitigacija kreditnih tveganj.

### **Model 3 – po pošteni vrednosti prek poslovnega izida**

V model 3 se v osnovi razvrščajo sredstva, namenjena trgovanju (trgovalna knjiga), nestrateške naložbe v lastniške vrednostne papirje in izvedeni instrumenti, ki niso namenjeni varovanju pozicij. Banka poslovno trgovanje z vrednostnimi papirji in IFI ne izvaja, zato modela 3 v osnovi ne uporablja, sredstva se lahko razvrstijo v to kategorijo zgolj v primeru, ko naložbe ob svoji odobritvi ne izpolnjujejo pogojev za razvrščanje v model 1 ali 2 in banka na to ne more vplivati (sindicirana posojila, krovni sporazumi o restrukturiranju).

Na osnovi poslovnega modela in strateških usmeritev sta za delovanje banke ključna poslovna modela 1 in 2.

Poslovni model se vedno presoja na ravni naložbe ob njenem nastanku, osnovno merilo pa so motivi banke ob odobritvi naložbe.

### 2.2.3 Test denarnih tokov

Skladno z MSRP 9 je pogoj za razvrstitev finančnih instrumentov v kategoriji »po odplačni vrednosti« in »po pošteni vrednosti prek vseobsegajočega donosa« prestan test denarnih tokov. Test denarnih tokov je prestan, če iz pogodbenih določil izhajajo datumsko določeni denarni tokovi, ki so zgolj plačila glavnice in obresti na neodplačano glavnico.

Ugotavljanje testa denarnih tokov se izvede ob nastanku naložbe. Postopki in pravila preverjanja so določeni v Zbiru navodil za odobravanja in spremljavo naložb pravnih oseb, podjetnikov in oseb civilnega prava.

Primeri, ko naložbe še vedno izpolnjujejo merila modela 1:

- spremenljive obrestne mere z omejitvami (kapice in dna);
- tveganja spremembe obrestnih mer so zavarovana z IFI;
- komitent zamuja s plačilom dogovorjenih denarnih tokov in banka je začela postopke izterjave oziroma banka ne pričakuje več denarnih tokov (ključna presoja ob nastanku!);
- možnost predčasnega poplačila, če pravica poplačila ni odvisna oziroma pogojevana s prihodnjimi dogodki (svobodna volja oziroma odločitev dolžnika);
- banka zahteva predčasno poplačilo, ker dolжник ne dosega določenih kazalnikov, če gre za kazalnike, ki nakazujejo povečano kreditno tveganje (npr. dolg/EBITDA, TIE ipd.);
- v primeru poplačila banka zaračunava nadomestilo.

### 2.2.4 Merjenje in pripoznavanje finančnih sredstev

Finančna sredstva, razvrščena po pošteni vrednosti prek izkaza poslovnega izida, se začetno izmerijo po pošteni vrednosti, transakcijski stroški pa so pripoznani v izkazu poslovnega izida. Pri ostalih finančnih sredstvih se stroški pripisujejo v začetno vrednost.

Nakupi in prodaje finančnih instrumentov po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, po pošteni vrednosti skozi drugi vseobsegajoči donos in po odplačni vrednosti se pripoznajo na datum sklenitve posla. Posojila in terjatve do strank se pripoznajo, ko se strankam zagotovijo denarna sredstva.

**Finančna sredstva po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida in finančna sredstva po pošteni vrednosti skozi drugi vseobsegajoči donos** se vrednotijo po pošteni vrednosti. Dobički in izgube se pri finančnih sredstvih, vrednotenih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, pripoznajo v izkazu poslovnega izida v obdobju, v katerem nastanejo. Pri finančnih sredstvih, vrednotenih skozi drugi vseobsegajoči donos, se dobički in izgube zaradi vrednotenja po pošteni vrednosti prikažejo v drugem vseobsegajočem donosu. Obresti, izračunane z uporabo metode efektivne obrestne mere, in tečajne razlike iz denarnih postavk so pripoznane neposredno v izkazu poslovnega izida. Dividende iz naslova lastniških vrednostnih papirjev so pripoznane v izkazu poslovnega izida, ko je uveljavljena pravica banke do prejetja izplačila. Oslabitve dolžniških vrednostnih papirjev, razvrščenih skozi drugi vseobsegajoči donos, se pripoznajo v drugem vseobsegajočem donosu.

**Posojila in terjatve po odplačni vrednosti** se merijo po odplačni vrednosti z uporabo metode efektivnih obrestnih mer. Če obstajajo objektivni znaki slabitev, se posojila in terjatve oslabijo. Podrobna merila ter razvrščanje terjatev in posojil v skupine za razvrstitev so določeni v »Metodologiji oblikovanja oslabitev«.

**Dobički oziroma izgube ob začetnem pripoznanju:** najboljši dokaz poštene vrednosti ob začetnem pripoznanju je transakcijska cena, ki predstavlja pošteno vrednost danega oziroma prejetega nadomestila, razen če je pošteno vrednost mogoče dokazati z drugimi primerljivimi tržnimi transakcijami ali na podlagi tehnike vrednotenja, ki temelji na izključno tržnih predpostavkah.

**Prerazvrščanje finančnih instrumentov med kategorijami** je dovoljeno samo v primeru spremembe poslovnega modela, v ostalih primerih prerazvrščanje ni dovoljeno.

**Izvedeni finančni instrumenti** so v izkazu finančnega položaja začetno pripoznani po pošteni vrednosti prek poslovnega izida. Kot izvedene finančne instrumente evidentiramo forward posle (terminske nakupe in prodaje tujih valut ali vrednostnih papirjev), opcije in swap posle (zamenjave valut ali obrestnih mer) in druge izvedene finančne instrumente. Izvedeni finančni instrumenti se vrednotijo po pošteni vrednosti, ki se ustrezno določi na osnovi objavljene tržne cene ali po metodi diskontiranja denarnih tokov. Poštene vrednosti so v izkazu finančnega položaja pri pozitivnem vrednotenju izkazane med sredstvi oziroma obveznostmi pri negativnem vrednotenju. Pripoznavanje dobičkov in izgub iz sprememb poštenih vrednosti je pripoznano v poslovnem izidu. Nazivne vrednosti izvedenih finančnih instrumentov se pripoznajo v zunajbilančni evidenci.

Skupina ne uporablja računovodskega obračunavanja varovanja pred tveganji.

### **2.2.5 Oslabitev finančnih instrumentov**

V skladu z MSRP 9 ima banka koncept pričakovanih kreditnih izgub, ki zagotavlja nepristranske in z upoštevanjem tveganih makroekonomskih scenarijev tehtane ocene kreditnih izgub. Banka na ta način pripoznava tudi izgube, za katere se pričakuje, da bodo nastale v prihodnosti glede na finančna sredstva, ki jih ima banka v lasti na dan sestavitve bilance. Popravek vrednosti za pričakovane kreditne izgube banka pripoznava za vsa posojila in druga dolžniška finančna sredstva, ki se ne merijo po pošteni vrednosti prek izkaza poslovnega izida, kar vključuje tudi oblikovanje rezervacij za potencialne obveznosti iz odobrenih nečrpanih posojil in pogodb o finančnem poroštvu.

Popravek vrednosti temelji na pričakovanih kreditnih izgubah, ki izhajajo iz razvrstitve sredstev v posamezno skupino, ocenjene verjetnosti neplačila (PD) v naslednjih 12 mesecih in v obdobju celotnega trajanja finančnega sredstva za tista, pri katerih se je kreditno tveganje od začetnega pripoznanja pomembno povečalo, iz pričakovane stopnje izgube in uporabljenih konverzijskih faktorjev. Banka ima merila pomembnega povečanja vseživljenjske verjetnosti neplačila opredeljena po posameznih segmentih na podlagi kvalitativnih in kvantitativnih informacij ter analiz na podlagi preteklih informacij, izkušenj in strokovnih kreditnih ocen ter v prihodnost usmerjenih informacij.

Terjatve se razvrščajo v posamezne skupine (t. i. »stage«), skupini 1 in 2 za donosne terjatve ter skupino 3 za nedonosne terjatve. Merila razvrščanja v skupine so opredeljena v internih aktih banke. Pri vseh finančnih sredstvih se pri razvrščanju v skupine upoštevajo enaka merila. Razvrščanje v skupine poteka v več korakih, pri vsakem koraku se preverijo posamezna merila. Pri prvem koraku se preveri, ali je bilo finančno sredstvo kupljeno ali izvorno oslabiljeno. Pri drugem koraku banka preveri, ali se je pri finančnem sredstvu pojavilo neplačilo, v tem primeru se sredstvo razporedi v skupino 3. Pri tretjem koraku se preverijo tri merila povečanja kreditnega tveganja, pri čemer izpolnitev katerega koli od njih pomeni uvrstitev sredstva v skupino 2. Pri četrtem koraku se preveri, ali sredstvo sodi v kategorijo majhnega kreditnega tveganja in izpolnjuje pogoje za uvrstitev v skupino 1. Pri zadnjem, petem koraku banka preveri še povečanje vseživljenjske verjetnosti neplačila od časa pripoznanja sredstva do časa poročanja, pri čemer povečanje nad opredeljeno mejo zahteva razvrstitev sredstva v skupino 2. Merila pomembnega povečanja vseživljenjske verjetnosti neplačila od časa pripoznanja sredstva do časa poročanja je banka določila na podlagi razpoložljivih statističnih analiz in se razlikujejo glede na segment komitentov.

Pri oceni pričakovanih kreditnih izgub mora banka upoštevati najdaljše pogodbeno obdobje, v katerem je izpostavljena kreditnemu tveganju. Za posle s specifičnimi lastnostmi in brez zapadlosti ima banka opredeljena načela upoštevanja njihove zapadlosti z upoštevanjem narave posla in razpoložljivih informacij o njem.

Banka pri izračunu vrednosti parametrov kreditnih tveganj vključuje informacije, ki izhajajo iz prehodnih matrik kreditnega portfelja v preteklosti, ter pričakovanja in razpoložljive informacije, usmerjene v prihodnost, kot so makroekonomski scenariji vrednosti pomembnih dejavnikov kreditnega tveganja.

Z uporabo metode Z-shift v izračune parametrov kreditnega tveganja vključuje povezavo med makroekonomskimi razmerami v državi in deleži neplačil v kreditnem portfelju banke. Za potrebe izračunavanja oslabitev po MSRP 9 je banka definirala različne makroekonomske scenarije – vsakega s svojo napovedjo BDP-ja/inflacije, pri čemer je banka tudi letos uporabila dodatno t. i. »prilagoditev modela«, ki se odraža v dodatnih oslabitvah



in rezervacijah v višini 134,34 tisoč evrov, z namenom previdnosti banke pri oblikovanju oslabitev glede na nepredvidljive prihodnje makroekonomske razmere in posledice, ki bi se utegnile odražati na portfelju banke. S tem namenom so bile verjetnosti neplačila za celotni portfelj povečane za 5 odstotkov, kar se je odrazilo v dodatno oblikovanih oslabitvah in rezervacijah v višini 933,12 tisoč evrov, to pa je banka prvič beležila po stanju konec leta.

Banka uporabi naslednje verjetnosti posamičnih scenarijev:

- realistični scenarij: 60 odstotkov,
- optimistični scenarij: 10 odstotkov,
- pesimistični scenarij: 30 odstotkov.

Scenariji za prihodnje vrednosti realne rasti BDP-ja v Sloveniji se uporabljajo za portfelj podjetij, samostojnih podjetnikov, bank, držav in državnih institucij, medtem ko se za portfelj fizičnih oseb v scenariju za prihodnje vrednosti uporablja letna stopnja inflacije. Banka ocenjuje verjetnost neplačila tudi pri subjektih, ki spadajo v portfelj z majhnim deležem neplačil (banke, države, državne institucije).

Pri izračunu stopnje izgube banka izhaja iz podatkov o deležu izgub iz posameznih primerov, oteženih z višino izpostavljenosti posameznega dolžnika v času prehoda med neplačnike. Priporočeni regulatorni LGD se uporabi v segmentih, za katere banka zaradi različnih argumentiranih razlogov ne more izračunati stopnje izgube. Banka iz razloga, ki sledi, uporablja regulatorni LGD v segmentih centralne ravni države in centralne banke ter institucij.

Izpostavljenost ob neplačilu (EAD) v banki modeliramo tako, da obstoječo izpostavljenost prilagajamo s pogodbeno dogovorjenimi prihodnjimi denarnimi tokovi, pri čemer prihodnjih pogodbenih denarnih tokov v obdobju treh mesecev pred neplačilom ne upoštevamo. Pri izpostavljenostih, kjer pogodbeno dogovorjenih prihodnjih denarnih tokov ni, se kot denarni tok šteje celotno poplačilo ob zapadlosti. Če izpostavljenost nima zapadlosti, se kot datum zapadlosti vzame obdobje enega leta, pri čemer se kot denarni tok šteje celotno poplačilo ob tej novi zapadlosti. V EAD se upošteva zunajbilančna izpostavljenost, pomnožena z vrednostmi CCF, kot jih predpisuje Priloga 1 Uredbe 575/2013.

Vsi parametri tveganj se izračunavajo enkrat letno oziroma pogosteje – če se gospodarske napovedi spremenijo občutneje v primerjavi s predhodnimi napovedmi, se parametri preračunajo glede na nove napovedi.

Validacija vseh parametrov tveganja se izvaja enkrat letno.

## **2.3 Odvisne in pridružene družbe**

Banka je imela konec leta 2023 v lasti tri odvisne družbe, enako kot leta 2022, pri čemer se je ena odvisna družba v letu 2023 pripojila k svoji hčerinski družbi in tako postala neposredna hčerinska družba GB.

Odvisne družbe so tiste, v katerih ima banka neposredno ali posredno več kot polovico glasovalnih pravic. Pridružene družbe so tiste, v katerih ima banka prevladujoči vpliv, kar v splošnem pomeni, da ima neposredno ali posredno od 20 do 50 odstotkov glasovalnih pravic. Naložbe v kapital odvisnih in pridruženih družb se v posamičnih računovodskih izkazih vodijo po naložbeni metodi, to je po nabavni vrednosti, znižani za morebitne oslabitve. Naložbe v kapital pridruženih družb so v konsolidiranih računovodskih izkazih obračunane po kapitalski metodi.

Odvisne družbe so v konsolidirane računovodske izkaze vključene po metodi polne konsolidacije. Da bi se zagotavljala skladnost z računovodskimi usmeritvami banke, so računovodske usmeritve odvisnih družb ustrezno prilagojene. Računovodski izkazi konsolidiranih odvisnih družb so pripravljene na poročevalski datum banke. Medsebojne transakcije, stanja in nerealizirani dobički s transakcijami v Skupini so izločeni.

Naložbe v kapital odvisnih družb so predstavljene v pojasnilu 5.9.

## 2.4 Prevedba tujih valut

### 2.4.1 Funkcijska in predstavitvena valuta

Postavke sredstev in obveznosti, ki so nominirane v tujih valutah, se v posamičnih in skupinskih računovodskih izkazih merijo v valuti izvirnega gospodarskega okolja, v katerem poslujejo družbe (funkcijska valuta). Učinki prevedbe so prikazani v izkazu poslovnega izida kot neto dobiček ali izguba iz tečajnih razlik.

Računovodski izkazi so predstavljeni v evrih, ki so funkcijska in predstavitvena valuta banke.

### 2.4.2 Prevedba poslovnih dogodkov in postavk

Transakcije v tuji valuti se pretvorijo v funkcijsko valuto po tečaju na dan posla. Tečajne razlike, ki nastanejo pri poravnavi tovrstnih transakcij in prevedbi denarnih postavk, se pripoznajo v izkazu poslovnega izida.

Tečajne razlike, ki nastajajo pri nedenarnih postavkah, kot so lastniški instrumenti, razvrščeni v skupino finančnih instrumentov, vrednotenih po pošteni vrednosti prek izkaza poslovnega izida, se prikažejo kot del dobička oziroma izgube zaradi vrednotenja po pošteni vrednosti. Tečajne razlike pri lastniških instrumentih, razvrščenih v skupino finančnih instrumentov po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, so predstavljene v izkazu drugega vseobsegajočega donosa pod ustrezno postavko.

Prihodki in odhodki v tuji valuti so preračunani v evrsko protivrednost po tečaju na datum transakcije. Dobički in izgube, ki nastanejo pri kupoprodaji deviz, so v izkazu poslovnega izida prikazani v postavki neto dobički in izgube iz trgovanja s tujo valuto.

## 2.5 Pobot

Finančna sredstva in obveznosti so v izkazu finančnega položaja pobotani, kadar za to obstajajo pravna pravica in namen neto poravnave ali istočasna realizacija sredstev ter poravnava obveznosti.

## 2.6 Prihodki in odhodki za obresti

Obrestni prihodki in odhodki za vse obrestovane finančne instrumente se v izkazu poslovnega izida pripoznajo med obrestnimi prihodki oziroma obrestnimi odhodki po pogodbeni obrestni meri s pripadajočo opravnino ob odobritvi, kar nadomešča uporabo metode efektivne obrestne mere. Obrestni prihodki vključujejo obresti od naložb s fiksnim donosom in obresti vrednostnih papirjev, vrednotenih po pošteni vrednosti prek izkaza poslovnega izida in prek drugega vseobsegajočega donosa, ter obračunane diskonte in premije pri obveznicah in drugih »diskontnih« finančnih instrumentih.

Metoda efektivne obrestne mere je metoda izračuna odplačne vrednosti sredstva ali obveznosti ter razporeditve obrestnih prihodkov in odhodkov za določeno obdobje. Efektivna obrestna mera je tista diskontna stopnja, ki izenači vse tokove, povezane s posameznim finančnim instrumentom. V izračun efektivne obrestne mere se vključujejo vsi pogodbeni tokovi, vključno z vsemi opravninami, transakcijskimi stroški, premijami in diskonti, ne upoštevajo pa se prihodnje kreditne izgube.

Izjema so instrumenti POCL, ki imajo t. i. CAEIR – kreditno prilagojeno efektivno obrestno mero, ki se uporablja ob začetnem pripoznanju.

Kadar sta finančno sredstvo ali skupina podobnih finančnih sredstev oslABLJENA, se obrestni prihodki pripoznajo z upoštevanjem obrestne mere, ki je bila uporabljena za diskontiranje prihodnjih denarnih tokov pri oceni potrebne oslABLITVE. Obrestni prihodki se ne pripoznajo več, kadar finančno sredstvo izpolni določene pogoje in ni več mogoče pričakovati poplačila.

## 2.7 Prihodki in odhodki za opravnine

Opravnine se v izkazu poslovnega izida praviloma pripoznajo, ko je storitev opravljena. Prihodki od opravnin vključujejo predvsem opravnine, prejete zaradi opravljanja plačilnega prometa, kartičnega in bankomatskega poslovanja, transakcijskih računov strank ter od garancij. Opravnine, vključene v izračun efektivne obrestne mere, so izkazane med obrestnimi prihodki oziroma odhodki. Opravnine za neizkoriščeni del odobrenih posojil, ki bodo verjetno izkoriščena, se odložijo (skupaj z neposrednimi stroški) in so pripoznane kot prilagoditev efektivne obrestne mere posojila.

Opravnine, ki niso sestavni del efektivne obrestne mere finančnega instrumenta, se obračunajo v skladu z MSRP 15 in so izkazane med prihodki od kreditnih poslov.

## 2.8 Prihodki iz dividend

Dividende se pripoznajo v izkazu poslovnega izida, kadar banka pridobi pravico do prejema dividend.

## 2.9 Neopredmetena sredstva

Neopredmetena sredstva vključujejo predvsem programsko opremo in licence za njeno uporabo ter so v izkazu finančnega položaja pripoznana po nabavni vrednosti, zmanjšani za amortizacijo in oslabitev.

Amortizacija neopredmetenih sredstev je obračunana po metodi enakomernega časovnega amortiziranja. Amortizacijska doba programske opreme je enaka njeni dobi uporabnosti, večinoma pet let, toda ne več kot deset let. Neopredmetena sredstva se začnejo amortizirati, ko so na voljo za uporabo. Obdobje in metoda amortiziranja se za neopredmetena dolgoročna sredstva s končno življenjsko dobo preverita ob koncu vsakega poslovnega leta.

## 2.10 Računovodsko obračunavanje najemov

### 2.10.1 Kadar je Skupina v vlogi najemnika

Vsi najemi, pri katerih Skupina nastopa kot najemnik, so poslovni najemi. Skladno z MSRP 16 se najemi nepremičnin in opredmetenih osnovnih sredstev, ki so sklenjeni za obdobje, daljše od enega leta, in pri katerih vrednost sredstva presega 5.000 evrov, evidentirajo med ustreznimi osnovnimi sredstvi kot pravica do uporabe. Neopredmetenih najetih sredstev Skupina ne evidentira po MSRP 16, prav tako ne kratkoročnih najemov in najemov majhnih vrednosti, to je do 5.000 evrov. Ti se skladno z določili MSRP 16 pripoznajo kot stroški obdobja.

Pravice iz najemov se evidentirajo od 1. januarja 2019 naprej po diskontirani vrednosti prihodnjih najemnin, za katere se oblikujejo dolgoročne obveznosti do najemodajalca, glede na dobo trajanja pogodbe in višino obrestne mere. Za pogodbe, sklenjene za nedoločen čas, se presojata možnost prekinitve in poslovna strategija Skupine. Za izračun se upoštevajo obrestne mere za posojila iz kreditnega kalkulatorja glede na ročnost. Obresti se evidentirajo med finančnimi odhodki. Za sredstva, ki predstavljajo pravico do uporabe, Skupina uporablja model nabavne vrednosti, torej jih meri po nabavni vrednosti, zmanjšani za amortizacijo. Skupina ponovno izmeri obveznosti iz najema v primeru sprememb, če se spremenijo zneski najemnin ali drugi pogoji najema, skladno z novo pogodbo ali aneksom. Plačila najemnin zmanjšujejo obveznosti iz najemov, medtem ko davek na dodano vrednost povečuje druge odhodke za davke.

Pogodbe na podlagi poslovnih najemov, ki niso pripoznane med osnovnimi sredstvi kot pravica do uporabe, se v izkaz poslovnega izida vključujejo sorazmerno glede na čas trajanja pogodbe in se izkazujejo med drugimi stroški poslovanja. Kadar je poslovni najem predčasno prekinjen, se vsa plačila, ki jih zahteva najemodajalec, pripoznajo kot strošek v obdobju prekinitve pogodbe.

## 2.10.2 Kadar je Skupina v vlogi najemodajalca

Pri poslovnih najemih so prejeta plačila oziroma najemnine vključene med prihodke sorazmerno s časom trajanja pogodbe. Sredstva, dana v poslovni najem, so v izkazu finančnega položaja prikazana med naložbenimi nepremičninami ali opredmetenimi osnovnimi sredstvi.

Pri sredstvu, danem v finančni najem, se sedanja vrednost prihodnjih najemnin prikaže kot terjatev iz finančnega najema. Prihodki iz finančnega najema se v izkazu poslovnega izida pripoznajo po metodi efektivne obrestne mere v celotni življenjski dobi najema. Terjatve iz finančnega najema so prikazane v višini neto naložbe v finančni najem, vključno z nezajamčeno preostalo vrednostjo.

## 2.11 Opredmetena osnovna sredstva

Opredmetena osnovna sredstva se začetno pripoznajo po nabavni vrednosti. Vsako leto se oceni poštena vrednost objektov na podlagi cenitev neodvisnega cenilca. Knjigovodska vrednost sredstva se v primeru, da je ocenjena poštena vrednost nižja od knjigovodske vrednosti, oslabi na nadomestljivo, to je ocenjeno vrednost. V primeru nižje knjigovodske vrednosti od ocenjene poštene se vrednost osnovnih sredstev ne spreminja.

Nabavna vrednost opredmetenega osnovnega sredstva se pripozna kot sredstvo, kadar je verjetno, da bodo v povezavi s tem pritekale prihodnje gospodarske koristi in je nabavno vrednost mogoče zanesljivo izmeriti.

Amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev je obračunana po metodi enakomernega časovnega amortiziranja. Stopnje amortizacije so določene tako, da je vrednost opredmetenih osnovnih sredstev razporejena v stroške v ocenjenem obdobju njihove koristnosti, kot sledi spodaj:

<b>Banka in Skupina</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Gradbeni objekti	33 let	33 let
Računalniška oprema	5 let	5 let
Pohištvo in oprema	5 let	5 let
Motorna vozila	5 let	5 let
Vlaganja v tuje nepremičnine	10 let	10 let

Zemljišča se ne amortizirajo. Opredmetena osnovna sredstva se začnejo amortizirati, ko so dana v uporabo.

Dobički in izgube, ki nastanejo ob odtujitvi opredmetenih osnovnih sredstev, se določijo glede na knjigovodsko vrednost sredstev in v izkazu poslovnega izida vplivajo na dobiček iz poslovanja. Vzdrževanja in popravila se vključijo v izkaz poslovnega izida, kadar nastanejo stroški.

## 2.12 Naložbene nepremičnine

Naložbene nepremičnine so opredmetena osnovna sredstva, ki jih Skupina ne uporablja neposredno za opravljanje svojih dejavnosti, temveč jih poseduje z namenom oddajanja v najem, v primeru naložbenih nepremičnin, pridobljenih zaradi unovčenja zavarovanj iz kreditnega poslovanja, pa tudi za namen dokončanja ali prodaje, in sicer z namenom povečanja vrednosti naložbene nepremičnine. Te zajemajo stanovanja in poslovne prostore, danih v najem in katerih površina presega 60 odstotkov celotne površine, pogodbe pa so sklenjene dolgoročno.

Naložbene nepremičnine so prikazane po poštenu vrednosti na podlagi vsakoletne ocene neodvisnega cenilca. Dobički in izgube iz vrednotenja po poštenu vrednosti se vključujejo v izkaz poslovnega izida.

## 2.13 Denarna sredstva in njihovi ustrezniki

V izkazu denarnih tokov se kot denarna sredstva in njihovi ustrezniki izkazujejo: denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki, posojila bankam ter druge kratkoročne hitro unovčljive naložbe s prvotno zapadlostjo manj kot 90 dni od dneva pridobitve.

Denarna sredstva in njihovi ustrezniki so oslabljeni, kot zahteva MSRP 9, vendar v izkazu denarnih tokov oslabitve niso pripoznane, ker jih Uprava ne šteje kot pomembne.

## 2.14 Rezervacije za obveznosti in stroške

Rezervacije za obveznosti in stroške se pripoznajo, če ima Skupina zaradi preteklega dogodka sedanjo obvezo (pravno ali posredno) in je verjetno, da bo pri poravnavi obveze potreben odtok dejavnikov, ki omogočajo pritekanje gospodarskih koristi, ter je znesek obveze mogoče zanesljivo izmeriti.

## 2.15 Ugodnosti zaposlenih

Ugodnosti zaposlenih vključujejo jubilejne nagrade, odpravnine ob upokojitvi in druge dolgoročne ugodnosti. Rezervacije za ugodnosti zaposlenih izračuna neodvisni aktuar (več v pojasnilu 5.18).

Skupina plačuje prispevke za pokojninsko zavarovanje skladno z zakonodajo (8,85 odstotka bruto plače). Razen plačila prispevkov banka nima nikakršnih dodatnih obveznosti. Prispevki pomenijo stroške v obdobju, na katero se nanašajo, in so v izkazu poslovnega izida prikazani v okviru stroškov dela.

## 2.16 Finančne garancije

Finančne garancije so pogodbe, ki od izdajatelja zahtevajo, da upravičencu do garancije plača dogovorjeni znesek za pokritje izgube, ki jo ta utrpi v primeru dolžnikovega neplačila. Finančne garancije izdaja banka drugim bankam, finančnim institucijam in drugim strankam za zavarovanje dolgov, limitov in drugih bančnih storitev.

Finančne garancije so ob izdaji pripoznane v zunajbilančni knjigovodski evidenci kot potencialne obveznosti. Prejete odpravnine se pripoznavaajo v izkazu poslovnega izida skozi življenjsko dobo pogodbe z metodo linearnega razmejevanja. Izdane garancije se v izkazu finančnega položaja izkazujejo v višini ocenjenih izdatkov, ki bodo potrebni za poravnavo pogodbenih obveznosti.

Povečanje obveznosti, povezanih s finančnimi garancijami, se izraža v izkazu poslovnega izida med poslovnimi odhodki.

V skladu z MSRP 9 banka oblikuje rezervacije za potencialne obveznosti iz naslova finančnih garancij.

## 2.17 Davki

Davek od dohodkov tekočega poslovnega leta je prikazan skladno s slovensko zakonodajo. Davčne odhodke v izkazu poslovnega izida sestavljajo tekoči in odloženi davki.

Odloženi davki se obračunavajo za vsečasne razlike med vrednostjo sredstev in obveznostmi za davčne namene ter njihovo knjigovodsko vrednostjo. Obračunani so po davčni stopnji, veljavni v letu po koncu poslovnega leta.

Odložena terjatev za davek se pripozna za vse odbitnečasne razlike, če je verjetno, da se bo pojavil razpoložljivi obdavčljivi dobiček, v breme katerega bo mogoče uporabiti odbitnečasne razlike.

Odloženi davek, povezan z vrednotenjem finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, se izkaže neposredno v drugem vseobsegajočem donosu in se pozneje prenese v izkaz poslovnega izida skupaj z dobičkom oziroma izgubo zaradi vrednotenja.

Leta 2013 je bil v Sloveniji uveden davek na finančne storitve, s katerim so obdavčena plačana nadomestila za opravljene predpisane finančne storitve. Davčna stopnja znaša 8,5 odstotka, davek se plačuje mesečno. Davek na finančne storitve zmanjšuje prihodke iz opravnin (pojasnilo 4.3).

## 2.18 Delniški kapital

### 2.18.1 Stroški izdaje delnic

Stroški, neposredno povezani z izdajo novih delnic, so pripoznani v kapitalu kot zmanjšanje kapitalskih rezerv.

### 2.18.2 Dividende na navadne delnice

Dividende na navadne delnice zmanjšujejo kapital v obdobju, v katerem so jih odobrili lastniki banke.

### 2.18.3 Lastne delnice

Če Skupina z nakupom pridobi delnice banke, se dano nadomestilo prikaže kot zmanjšanje kapitala. Če pozneje prodaja lastne delnice, se prejeto nadomestilo prikaže s povečanjem kapitala. Pri poznejši prodaji lastnih delnic se dobički in izgube pripoznajo v kapitalu. Za pridobljene delnice banka oblikuje rezerve za lastne delnice v kapitalu.

## 2.19 Prejeti krediti, prejeti depoziti in izdani dolžniški vrednostni papirji

Prejeti krediti, depoziti in izdani dolžniški vrednostni papirji se začetno pripoznajo po pošteni vrednosti, ki je navadno enaka izvorni vrednosti, zmanjšani za transakcijske stroške. Ob poznejšem merjenju se merijo po odplačni vrednosti, razlika med vrednostjo ob začetnem pripoznanju in odkupno vrednostjo pa se v izkazu poslovnega izida pripozna med obrestnimi odhodki z uporabo efektivne obrestne mere.

## 2.20 Poslovanje v tujem imenu in za tuji račun

Gorenjska banka d. d., ponuja svojim strankam tudi storitve upravljanja premoženja. Ta sredstva niso vključena v izkaz finančnega položaja. Za te storitve se strankam zaračuna opravnina, ki je razčlenjena po posameznih postavkah v pojasnilu 4.3.2. Morebitne podrobnosti o poslovanju v tujem imenu in za tuji račun so predstavljene v pojasnilu 6.9. Dodatno so skladno s slovensko zakonodajo v pojasnilu 6.9 za storitve sprejemanja in

posredovanja naročil, izvrševanja naročil, gospodarjenja in skrbništva s finančnimi instrumenti razčlenjeni podatki o terjatvah in obveznostih računov, na katerih Skupina vodi finančna sredstva strank iz posredniškega poslovanja.

## **2.21 Podatki v računovodskih izkazih in pojasnilih k računovodskim izkazom**

Razkritja podatkov v računovodskih izkazih in pojasnilih k računovodskim izkazom so prikazana za banko in Skupino posebej. Kadar so podatki in informacije za banko in Skupino identični, so razkriti le za Skupino ali pa je dodano besedilo »banka in Skupina«. Primerjalne informacije so razkrite na način, kot je opisan v pojasnilu 2.23.

# **3 Pomembnejše računovodske ocene in presoje pri uporabi računovodskih usmeritev**

Vse uporabljene usmeritve in ocene so po MSRP najboljše ocene, izvedene skladno z veljavnimi standardi. Ocene in predpostavke temeljijo na načelu delujočega podjetja, na preteklih izkušnjah in drugih dejavnikih, vključno s pričakovanji glede prihodnjih dogodkov.

## **3.1 Izgube zaradi oslabitve posojil in terjatev**

Banka za oblikovanje izgub uporablja koncept pričakovanih izgub, ki zagotavlja nepristranske in z upoštevanjem različnih makroekonomskih scenarijev tehtane ocene kreditnih izgub. Ti scenariji in njihove verjetnosti so določeni na podlagi statističnih analiz ekonomskih napovedi, ki jih objavljajo različne zunanje agencije. Banka na ta način pripoznava tudi izgube, za katere se pričakuje, da bodo nastale v prihodnosti.

Popravek vrednosti temelji na pričakovanih kreditnih izgubah, ki izhajajo iz razvrstitve sredstev v posamezne razrede. Razvrščanje v razrede za namen določitve verjetnosti neplačila je izvedeno na podlagi tako kvantitativnih kot kvalitativnih meril, vsebovanih v internih bonitetnih modelih. Za namen razvrščanja sredstev v Skupine banka uporablja različna kvalitativna merila, predpisana s strani regulatorja, kot tudi kvantitativna merila, ki temeljijo na spremembi vseživljenjske verjetnosti neplačila.

Vsi interni bonitetni modeli so redno validirani, ostali modeli in ekspertne odločitve, uporabljene pri izračunih pričakovanih izgub, pa so podvrženi rednim testiranjem za nazaj.

Za vse pomembne izpostavljenosti na ravni komitenta banka redno ocenjuje, ali so izpolnjeni pogoji za posamično oslabitev sredstev in/ali obseg potrebnih rezervacij za zunajbilančne prevzete obveznosti. Oslabitev finančnega sredstva je razlika med knjigovodsko in nadomestljivo vrednostjo. MSRP kot nadomestljivo vrednost opredeljujejo sedanjo vrednost (diskontirano vrednost) pričakovanih prihodnjih denarnih tokov ob uporabi izvirne efektivne obrestne mere. Pri izračunu oslabitve finančnega sredstva oziroma rezervacije za prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah se upoštevajo tudi pričakovani denarni tokovi iz unovčitve zavarovanj (primernih zavarovanj z zastavo premičnin in nepremičnin), ki se ocenijo ob upoštevanju časa unovčevanja posamezne oblike zavarovanj in pričakovanih stroškov unovčevanja.

## **3.2 Poštene vrednosti finančnih instrumentov**

Poštene vrednosti finančnih instrumentov, s katerimi se trguje na aktivnem trgu, se določijo na osnovi objavljene tržne cene na datum poročanja, to je na osnovi cene, ki predstavlja najboljše povpraševanje za finančna sredstva.

Poštene vrednosti finančnih instrumentov, s katerimi se ne trguje na aktivnem trgu, se določijo z uporabo modelov vrednotenja. Modele vrednotenja za določanje poštene vrednosti redno pregledujejo neodvisne osebe. Vsi uporabljeni modeli so preverjeni z namenom zagotovitve, da rezultati izražajo tržne razmere. Modeli, kolikor je le mogoče, temeljijo na tržnih podatkih, kljub temu pa je treba za določitev tržnega tveganja, volatilitosti in korelacije uporabljati tudi ocene. Spremembe ocen glede teh dejavnikov lahko vplivajo na poročano pošteno vrednost finančnih instrumentov.

Hierarhija finančnih instrumentov glede na določitev poštenih vrednosti je razkrita v pojasnilu 7.4.3.

## **3.3 Oslabitev naložb v kapital odvisnih družb**

Pri ocenjevanju oslabitev naložb v kapital odvisnih družb Skupina poleg nepristranskih dokazov o oslabitvi upošteva tudi znamenja, ki kažejo, da utegne biti naložba v kapital odvisne družbe oslABLJENA. Če taki dokazi in znamenja obstajajo, Skupina znesek oslabitve izračuna kot razliko med knjigovodsko vrednostjo naložbe in njeno nadomestljivo vrednostjo. Nadomestljiva vrednost naložbe je enaka višji izmed naslednjih dveh vrednosti: poštene vrednosti ali sedanji vrednosti pričakovanih prihodnjih denarnih tokov, diskontiranih po tržni donosnosti za podobna finančna sredstva.

Če kateri od teh zneskov presega knjigovodsko vrednost naložbe, potem oslabitev ni potrebna. Če pričakovanih prihodnjih denarnih tokov ni mogoče oceniti, Skupina potrebne oslabitve izračuna kot razliko med knjigovodsko vrednostjo finančnega sredstva in knjigovodsko vrednostjo kapitala družbe, v kateri ima Skupina naložbo, in sicer v sorazmernem deležu glede na kapitalsko udeležbo.

## **3.4 Rezervacije za zunajbilančna tveganja**

Rezervacije za zunajbilančna tveganja so oblikovane za odobrena nečrpana posojila, finančne garancije, avale, nekrita akreditive in posle s podobnim tveganjem, na podlagi katerih lahko za Skupino nastane obveznost plačila. Skupina pri rezervacijah za zunajbilančna tveganja upošteva finančne pogoje, plačilno disciplino in morebitna prejeta zavarovanja.

## **3.5 Rezervacije za pravno nerešene posle**

Rezervacije za pravno nerešene posle, če so potrebne, so oblikovane na podlagi ocene verjetnega negativnega izida sodnih postopkov.

## **3.6 Rezervacije za dolgoročne ugodnosti zaposlenih**

Obveznosti za ugodnosti zaposlenih izračuna neodvisni aktuar. Predpostavke, uporabljene v aktuarskem izračunu, in rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade, ki so bile oblikovane na podlagi aktuarskega izračuna, so razkrite v pojasnilu 5.18.



## 4 Pojasnila k izkazu poslovnega izida

### 4.1 Čiste obresti

v tisoč EUR				
	Banka		Skupina	
	2023	2022	2023	2022
<b>Prihodki iz obresti</b>				
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti				
Dolžniški vrednostni papirji	3.635	2.784	3.635	2.784
Kreditni in druga finančna sredstva	97.157	52.592	97.046	52.543
Kreditni, obvezno merjeni po FVTPL	-	-	-	-
Vrednostni papirji, merjeni po FVTOCI	812	1.362	812	1.362
Finančne obveznosti – negativna obrestna mera	-	96	-	96
Druge sredstva	62	825	62	825
<b>Skupaj</b>	<b>101.666</b>	<b>57.659</b>	<b>101.555</b>	<b>57.610</b>
<b>Odhodki za obresti</b>				
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti				
Vloge	6.440	1.577	6.440	1.577
Kreditni	4.688	1.597	4.688	1.601
Izdane obveznice	736	-	736	-
Druge obveznosti	9	6	8	8
Finančna sredstva – negativna obrestna mera	11	1.032	11	1.032
<b>Skupaj</b>	<b>11.884</b>	<b>4.212</b>	<b>11.883</b>	<b>4.218</b>
<b>Čiste obresti</b>	<b>89.782</b>	<b>53.447</b>	<b>89.672</b>	<b>53.392</b>

V letu 2023 so obrestni prihodki na kreditno oslABLJENA finančna sredstva v banki in Skupini znašali 1.941 tisoč evrov (2022: 1.051 tisoč evrov).

### 4.2 Prihodki iz dividend

v tisoč EUR		
Banka in Skupina	2023	2022
Dividende iz finančnih sredstev, merjenih po FVTOCI	-	-
Dividende iz finančnih poslov, obvezno merjenih po FVTPL	335	311
<b>Skupaj</b>	<b>335</b>	<b>311</b>

## 4.3 Čiste opravnine

### 4.3.1 Prihodki in odhodki od opravnin v zvezi s posli za lasten račun banke in skupine

	v tisoč EUR			
	Banka		Skupina	
	2023	2022	2023	2022
<b>Prihodki iz opravnin</b>				
Opravnine iz kreditnih poslov	2.649	2.570	2.626	2.548
Opravnine iz danih jamstev	1.111	806	1.111	806
Opravnine iz opravljanja plačilnih storitev				
Vodenje transakcijskih računov	4.807	4.928	4.807	4.928
Izvrševanje debetnih in kreditnih plačil	4.050	4.095	4.092	4.087
Dvigi gotovine na bankomatih	1.955	1.782	1.955	1.782
Kartično poslovanje	1.485	1.485	1.485	1.485
Druge storitve v zvezi s plačevanjem	163	156	163	156
Opravnine iz opravljanja drugih poslov	1.386	967	1.419	1.106
<b>Skupaj</b>	<b>17.599</b>	<b>16.789</b>	<b>17.651</b>	<b>16.898</b>
<b>Odhodki za opravnine</b>				
Opravnine od opravljenih storitev v zvezi s plačevanjem	452	391	452	391
Opravnine od opravljenih drugih storitev	242	193	242	196
<b>Skupaj</b>	<b>694</b>	<b>584</b>	<b>694</b>	<b>587</b>
<b>Čiste opravnine</b>	<b>16.905</b>	<b>16.205</b>	<b>16.957</b>	<b>16.311</b>

### 4.3.2 Prihodki in odhodki od opravnin v zvezi z investicijskimi storitvami in posli za stranke

	v tisoč EUR	
	2023	2022
<b>Banka in Skupina</b>		
<b>Prihodki iz opravnin v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke</b>		
Sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil	760	563
<b>Skupaj</b>	<b>760</b>	<b>563</b>
<b>Odhodki za opravnine v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke</b>		
Opravnine v zvezi z družbo KDD in njej podobnimi organizacijami	32	30
<b>Skupaj</b>	<b>32</b>	<b>30</b>
<b>Čiste opravnine v zvezi z investicijskimi storitvami</b>	<b>728</b>	<b>533</b>

#### 4.4 Čisti dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida

	v tisoč EUR	
<b>Banka in Skupina</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Dobički iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	-	-
Izgube iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	-	-
Izgube iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti	(1)	(3)
Dobički iz finančnih sredstev, merjenih po FVTOCI	-	-
Izgube iz finančnih sredstev, merjenih po FVTOCI	-	-
<b>Skupaj čisti dobički</b>	<b>(1)</b>	<b>(3)</b>

Banka je v letu 2023 pretežni del izgube ustvarila iz vračil komitentom zaradi zlorab plačilnih kartic.

#### 4.5 Čisti dobički iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje

	v tisoč EUR	
<b>Banka in Skupina</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Čisti dobički pri nakupu in prodaji tujih valut	466	291
Čisti dobički iz izvedenih finančnih instrumentov	-	-
<b>Skupaj</b>	<b>466</b>	<b>291</b>

#### 4.6 Čisti dobički iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po FVTPL, ki niso v posesti za trgovanje

	v tisoč EUR	
<b>Banka in Skupina</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Čisti dobički/(izgube) iz prevrednotenja lastniških vrednostnih papirjev (pojasnilo 5.2)	768	(717)
Čisti dobiček iz prodaje lastniških vrednostnih papirjev	-	-
Čisti dobički iz prevrednotenja kreditov (pojasnilo 5.2)	-	-
<b>Skupaj</b>	<b>768</b>	<b>(717)</b>

## 4.7 Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik

		v tisoč EUR	
Banka in Skupina		2023	2022
Dobički iz tečajnih razlik		8.954	8.519
Izgube iz tečajnih razlik		(8.996)	(8.278)
<b>Skupaj</b>		<b>(42)</b>	<b>241</b>

## 4.8 Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev

		v tisoč EUR			
	Banka		Skupina		
	2023	2022	2023	2022	
Dobički ob odpravi pripoznanja opredmetenih osnovnih sredstev	11	45	57	51	
Dobički ob odpravi pripoznanja naložbenih nepremičnin	841	324	841	534	
Izgube ob odpravi pripoznanja opredmetenih osnovnih sredstev	(2)	(4)	(1.623)	(827)	
Izgube ob odpravi pripoznanja naložbenih nepremičnin	(6)	(90)	(6)	(90)	
<b>Skupaj</b>	<b>844</b>	<b>275</b>	<b>(731)</b>	<b>(332)</b>	

## 4.9 Drugi čisti poslovni dobički/izgube

		v tisoč EUR			
	Banka		Skupina		
	2023	2022	2023	2022	
Neto prihodki iz naložbenja nepremičnin in opreme, danih v poslovni najem	3.604	3.641	9.283	6.902	
Vrednotenje naložbenih nepremičnin na pošteno vrednost	307	585	598	507	
Drugi poslovni prihodki	1.551	864	1.720	1.059	
Drugi poslovni odhodki	(1.797)	(485)	(1.804)	(489)	
<b>Skupaj</b>	<b>3.665</b>	<b>4.605</b>	<b>9.797</b>	<b>7.978</b>	

## 4.10 Administrativni stroški

v tisoč EUR

	Banka		Skupina	
	2023	2022	2023	2022
<b>Stroški dela</b>				
Bruto plače	18.479	16.241	21.520	18.581
Dajatve za socialno zavarovanje	1.139	1.000	1.321	1.184
Dajatve za obvezno pokojninsko zavarovanje	1.480	1.299	1.884	1.705
Druge dajatve, odvisne od bruto plač	90	79	623	487
Drugi stroški dela	1.967	1.715	2.251	1.955
<b>Skupaj</b>	<b>23.155</b>	<b>20.334</b>	<b>27.599</b>	<b>23.912</b>
<b>Stroški storitev in materiala</b>				
Storitve drugih	8.605	5.804	9.344	6.364
Revizijske, svetovalne in druge nerevizijske storitve	1.895	1.418	2.038	1.537
Stroški vzdrževanja osnovnih sredstev	578	544	678	639
Davki	236	57	236	57
Prispevki	229	222	249	230
Članarine in podobno	104	89	125	107
Drugi upravni stroški	8.233	7.011	3.451	2.960
Stroški materiala	1.031	1.339	1.200	1.500
<b>Skupaj</b>	<b>20.911</b>	<b>16.484</b>	<b>17.322</b>	<b>13.396</b>
<b>Administrativni stroški</b>	<b>44.066</b>	<b>36.818</b>	<b>44.921</b>	<b>37.308</b>

Znesek za revidiranje konsolidiranega letnega poročila za leto 2023 znaša 85,9 tisoč evrov (2022: 63,6 tisoč evrov), za druge storitve dajanja zagotovil pa 26 tisoč evrov (2022: 15,7 tisoč evrov). Stroškov za davčno svetovanje in druge nerevizijske storitve ni bilo.

Dne 31. decembra 2023 je bilo v banki zaposlenih 417 delavcev (2022: 414), v Skupini pa 506 delavcev (2022: 497), povprečno število zaposlenih v letu 2023 v Skupini pa je bilo 498 delavcev. Drugi upravni stroški vključujejo stroške službenih potovanj, marketinga, licenčnin, zavarovanja, sodne in administrativne takse ter stroške lizinskih storitev.

Banka kratkoročne najeme in najeme manjših vrednosti upošteva med stroški in ne med obveznostmi iz najemov. V letu 2023 je banka plačala skupno 539 tisoč evrov za vse najemnine (2022: 483 tisoč evrov), Skupina pa 585 tisoč evrov (2022: 574 tisoč evrov).

v tisoč EUR

	Banka		Skupina	
	2023	2022	2023	2022
<b>Stroški najemnin</b>				
Kratkoročni najemi	-	1	-	19
Najemi nizke vrednosti	333	285	358	288
Variabilni, občasni zneski plačil	1	-	1	-
<b>Skupaj</b>	<b>334</b>	<b>286</b>	<b>359</b>	<b>307</b>

## 4.11 Stroški v zvezi z vplačili v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog

v tisoč EUR

	Banka		Skupina	
	2023	2022	2023	2022
Jamstveni sklad	2.614	1.902	2.614	1.902
Sklad za reševanje bank	257	454	257	454
<b>Skupaj</b>	<b>2.871</b>	<b>2.356</b>	<b>2.871</b>	<b>2.356</b>

## 4.12 Amortizacija

v tisoč EUR

	Banka		Skupina	
	2023	2022	2023	2022
<b>Amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev:</b>				
Opredmetena osnovna sredstva, ki predstavljajo PUS (pojasnilo 5.9.1)	299	244	286	277
Opredmetena osnovna sredstva, ki ne predstavljajo PUS (pojasnilo 5.9.2)	1.123	1.151	4.162	3.170
Amortizacija neopredmetenih osnovnih sredstev (pojasnilo 5.11)	1.389	1.305	1.454	1.386
<b>Skupaj</b>	<b>2.811</b>	<b>2.700</b>	<b>5.902</b>	<b>4.833</b>

## 4.13 Čiste izgube/dobički ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev

v tisoč EUR

Banka in Skupina	2023	2022
Čist dobički iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	2	(23)
Čiste izgube iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti (pojasnilo 7.1.4.4)	(41)	14
<b>Skupaj</b>	<b>(39)</b>	<b>(9)</b>

## 4.14 Rezervacije

v tisoč EUR

	Banka		Skupina	
	2023	2022	2023	2022
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti (pojasnilo 5.18)	784	465	805	457
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade (pojasnilo 5.18)	119	21	154	41
Rezervacije za stroške reorganizacije (pojasnilo 5.18)	86	500	86	500
Rezervacije za pravno nerešene tožbe (pojasnilo 5.18)	-	-	-	-
<b>Skupaj</b>	<b>989</b>	<b>986</b>	<b>1.045</b>	<b>998</b>

## 4.15 Oslabitve

v tisoč EUR

	Banka		Skupina	
	2023	2022	2023	2022
<b>Oblikovanje/(odprava) oslabitev:</b>				
Stanje na računih pri CB in vpogledne vloge pri bankah (pojasnilo 5.1.2)	(43)	7	(43)	7
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po FVTOCI (pojasnilo 5.3.3)	(65)	18	(65)	18
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti (pojasnilo 5.4.3)	41	(31)	41	(31)
Kreditni bankam, merjeni po odplačni vrednosti (pojasnilo 5.5.2)	(304)	228	(304)	228
Kreditni strankam, ki niso banke, merjeni po odplačni vrednosti (pojasnilo 5.6.3)	4.441	757	4.423	709
Druga finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti (pojasnilo 5.7.2)	51	(22)	60	3
Opredmetena osnovna sredstva (pojasnilo 5.9)	-	-	-	-
Druga sredstva (pojasnilo 5.12)	(3)	7	(3)	7
<b>Skupaj</b>	<b>4.118</b>	<b>964</b>	<b>4.109</b>	<b>941</b>

## 4.16 Davek iz dohodka pravnih oseb

v tisoč EUR				
	Banka		Skupina	
	2023	2022	2023	2022
Tekoča obveznost za davek	5.276	2.759	5.341	2.770
Odložena terjatev/(obveznost) za davek (pojasnilo 5.19.6)	2.157	155	2.152	148
<b>Skupaj</b>	<b>7.433</b>	<b>2.914</b>	<b>7.493</b>	<b>2.918</b>

Davek iz dohodka se razlikuje od davka, ugotovljenega z uporabo predpisane davčne stopnje v Sloveniji, kot sledi:

v tisoč EUR				
	Banka		Skupina	
	2023	2022	2023	2022
Dobiček pred obdavčitvijo	57.828	30.823	58.334	31.027
Davek, izračunan po predpisani davčni stopnji 19 % (2022: 19 %)	10.987	5.856	11.083	5.895
Davek od nepriznanih odhodkov	217	123	222	128
Davek od neupoštevanih prihodkov – dividende	(63)	(56)	(63)	(56)
Davek – samoprijava	(83)	-	(83)	-
Davek od začasnih razlik – oslabitev obveznic	38	51	38	51
Davek od začasnih razlik – odprava oslabitev obveznic	33	(58)	33	(58)
Davek od začasnih razlik – oblikovanje/poraba rezervacij	(34)	(5)	(29)	2
Koriščenje davčne izgube	(3.428)	(2.798)	(3.468)	(2.819)
Drugi učinki na davek	-	-	3	(11)
Davek od davčnih olajšav	(234)	(200)	(243)	(215)
<b>Skupaj davki</b>	<b>7.433</b>	<b>2.914</b>	<b>7.493</b>	<b>2.918</b>
<b>Efektivna davčna stopnja, v %</b>	<b>12,9</b>	<b>9,5</b>	<b>12,8</b>	<b>9,4</b>

Banka za davčno nepriznane oslabitve vrednostnih papirjev, davčno izgubo iz preteklih let in za druge rezervacije nima v celoti pripoznanih odloženih davkov. Pripoznane ima le do višine, ki jo bo mogoče porabiti glede na načrtovane obdavčljive dobičke v prihodnjih letih. Razlika do celotnega zneska odloženih davkov, ki jih bo banka lahko upoštevala v prihodnjih letih, znaša 19.963 tisoč evrov (2022: 23.472 tisoč evrov).

Davčna obveznost iz poslovnega izida banke v letu 2023 znaša 5.276 tisoč evrov (2022: 2.759 tisoč evrov), davčna obveznost Skupine pa 5.341 tisoč evrov (2022: 2.770 tisoč evrov).

Efektivna davčna stopnja v letu 2023 znaša 12,9 odstotka za banko in 12,8 odstotka za Skupino (2022: za banko 9,5 odstotka in za skupino 9,4 odstotka).

Davčna obveznost iz odloženih davkov v letu 2023 znaša 2.157 tisoč evrov (2022: davčna obveznost 155 tisoč evrov), za Skupino pa 2.152 tisoč evrov (2022: davčna obveznost 148 tisoč evrov).



## 5 Pojasnila k izkazu finančnega položaja in izkazu vseobsegajočega donosa

Gibanje popravkov vrednosti po skupinah je za vse postavke izkaza finančnega položaja razkrito v pojasnilu 7.1.4.3.

### 5.1 Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah

#### 5.1.1 Razčlenitev po vrstah finančnih sredstev

	v tisoč EUR			
	Banka		Skupina	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Denar v blagajni	25.724	23.106	25.724	23.106
Stanje na računih pri centralni banki	312.961	258.336	312.961	258.336
Vpogledne vloge pri bankah	19.151	32.351	19.151	32.435
<b>Denar in denarni ustrezniki (pojasnilo 6.2)</b>	<b>357.836</b>	<b>313.793</b>	<b>357.836</b>	<b>313.877</b>
Popravki vrednosti	(17)	(60)	(17)	(60)
<b>Skupaj</b>	<b>357.819</b>	<b>313.733</b>	<b>357.819</b>	<b>313.817</b>

#### 5.1.2 Gibanje popravkov vrednosti stanj na računih pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah

Banka in Skupina	v tisoč EUR	
	2023	2022
Stanje 1. januarja	60	53
Oslabitev stanj denarnih sredstev v centralnih bankah (pojasnilo 4.15)	(43)	7
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>17</b>	<b>60</b>

## 5.2 Finančna sredstva, obvezno merjena po FVTPL, ki niso v posesti za trgovanje

	v tisoč EUR	
<b>Banka in Skupina</b>	<b>31. 12. 2023</b>	<b>31. 12. 2022</b>
Lastniški instrumenti	6.650	9.457
Kreditni	-	-
<b>Skupaj</b>	<b>6.650</b>	<b>9.457</b>

Predpostavke, ki so bile uporabljene pri merjenju kreditov, obvezno merjenih po FVTPL, so razkrite v pojasnilu 7.4.3.1.

### Gibanje finančnih sredstev, obvezno merjenih po FVTPL, ki niso v posesti za trgovanje

	v tisoč EUR	
<b>Banka in Skupina</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Stanje 1. januarja	9.457	10.016
Prevrednotenje lastniških instrumentov (pojasnilo 4.6)	768	(717)
Prevrednotenje kreditov (pojasnilo 4.6)	-	-
Pridobitev lastniških instrumentov	1.380	703
Prodaja lastniških instrumentov	(4.955)	(545)
Odplačila kreditov	-	-
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>6.650</b>	<b>9.457</b>

## 5.3 Finančna sredstva, merjena po FVTOCI

### 5.3.1 Razčlenitev po vrstah finančnih sredstev, merjenih po FVTOCI

	v tisoč EUR	
<b>Banka in Skupina</b>	<b>31. 12. 2023</b>	<b>31. 12. 2022</b>
Lastniški instrumenti		
Delež v Skladu za reševanje bank	6.716	6.438
Delež v družbi SWIFT, La Hulpe, Belgija	31	12
Dolžniški instrumenti		
Obveznice, izdane od države	43.326	21.684
Obveznice, izdane od drugih izdajateljev	4.984	4.922
Zakladne menice	27.512	-
<b>Bruto vrednost</b>	<b>82.569</b>	<b>33.056</b>
Popravki vrednosti	(64)	(129)
<b>Skupaj</b>	<b>82.505</b>	<b>32.927</b>

### 5.3.2 Gibanje finančnih sredstev, merjenih po FVTOCI

	v tisoč EUR	
<b>Banka in Skupina</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Stanje 1. januarja	32.928	35.214
Nakup	47.534	13.126
Prodaja in zapadlost	-	(12.507)
Obresti	10	(90)
Učinek vrednotenja po pošteni vrednosti	1.968	(2.797)
(Oblikovanje)/odprava oslabitev (pojasnilo 4.15)	65	(18)
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>82.505</b>	<b>32.928</b>

### 5.3.3 Gibanje popravkov vrednosti finančnih sredstev, merjenih po FVTOCI

	v tisoč EUR	
<b>Banka in Skupina</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Stanje 1. januarja	129	111
Oblikovanje oslabitev dolžniških vrednostnih papirjev (pojasnilo 4.15)	(65)	18
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>64</b>	<b>129</b>

**5.3.4 Akumulirani drugi vseobsegajoči donos iz finančnih sredstev, merjenih po FVTOCI**

	v tisoč EUR	
<b>Banka in Skupina</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Stanje 1. januarja	(2.286)	806
Dobički/(izgube) zaradi sprememb poštene vrednosti dolžniških finančnih instrumentov	1.181	(3.518)
Dobički/(izgube) zaradi spremembe poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente	296	(299)
Odloženi davek	(281)	725
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>(1.090)</b>	<b>(2.286)</b>

**5.4 Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti****5.4.1 Razčlenitev po vrstah dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti**

	v tisoč EUR	
<b>Banka in Skupina</b>	<b>31. 12. 2023</b>	<b>31. 12. 2022</b>
Obveznice, izdane od države	259.520	290.496
Obveznice, izdane od bank	20.029	23.080
Obveznice, izdane od drugih izdajateljev	11.560	17.768
Zakladne menice	10.986	14.211
<b>Bruto vrednost</b>	<b>302.095</b>	<b>345.555</b>
Popravki vrednosti	(253)	(212)
<b>Skupaj</b>	<b>301.842</b>	<b>345.343</b>

**5.4.2 Gibanje dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti**

	v tisoč EUR	
<b>Banka in Skupina</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Stanje 1. januarja	345.343	312.023
Nakup	10.711	57.420
Prodaja in zapadlost	(52.784)	(21.404)
Obresti	66	(694)
Tečajne razlike	-	-
Prenos diskonta v poslovni izid	(1.453)	(2.033)
(Oblikovanje)/odprava oslabitev (pojasnilo 4.15)	(41)	31
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>301.842</b>	<b>345.343</b>

### 5.4.3 Gibanje popravkov vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti

	v tisoč EUR	
<b>Banka in Skupina</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Stanje 1. januarja	213	244
Oblikovanje/(odprava) oslabitev dolžniških vrednostnih papirjev (4.15)	41	(31)
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>254</b>	<b>213</b>

## 5.5 Krediti bankam, merjeni po odplačni vrednosti

### 5.5.1 Razčlenitev kreditov bankam po vrstah terjatev

	v tisoč EUR	
<b>Banka in Skupina</b>	<b>31. 12. 2023</b>	<b>31. 12. 2022</b>
Vezane vloge	23.442	44.377
Odkupljene terjatve	-	2.107
<b>Bruto vrednosti</b>	<b>23.442</b>	<b>46.484</b>
Popravki vrednosti	(3)	(307)
<b>Skupaj</b>	<b>23.439</b>	<b>46.178</b>

V letih 2022 in 2023 ni bilo zastavljenih depozitov. Konec leta 2023 je bilo med krediti bankam za 19.281 tisoč evrov (2022: 2.117 tisoč evrov) denarnih ustreznikov, tj. kreditov s prvotno zapadlostjo manj kot 90 dni od dneva pridobitve.

### 5.5.2 Gibanje popravkov vrednosti kreditov bankam, merjenih po odplačni vrednosti

	v tisoč EUR	
<b>Banka in Skupina</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Stanje 1. januarja	307	79
Oblikovanje/(odprava) oslabitev kreditov bankam (pojasnilo 4.15)	(304)	228
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>3</b>	<b>307</b>

## 5.6 Krediti strankam, ki niso banke, merjeni po odplačni vrednosti

### 5.6.1 Razčlenitev kreditov strankam, ki niso banke, merjenih po odplačni vrednosti, po vrstah posojilojemalcev

v tisoč EUR

	Banka		Skupina	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Kreditni prebivalstvu:				
• okvirni krediti	15.464	15.152	15.464	15.152
• stanovanjski krediti	241.242	217.244	241.242	217.244
• potrošniški in drugi krediti	363.026	299.058	363.026	299.058
Kreditni pravnim osebam in samostojnim podjetnikom:				
• velike družbe	230.887	232.875	230.887	232.875
• majhne in srednje družbe	728.984	735.899	716.719	729.780
• država	39.938	5.672	39.938	5.672
<b>Bruto krediti</b>	<b>1.619.541</b>	<b>1.505.900</b>	<b>1.607.276</b>	<b>1.499.781</b>
Popravki vrednosti	(25.475)	(20.292)	(25.385)	(20.220)
<b>Skupaj</b>	<b>1.594.066</b>	<b>1.485.608</b>	<b>1.581.891</b>	<b>1.479.561</b>

### 5.6.2 Razčlenitev kreditov strankam, ki niso banke, merjenih po odplačni vrednosti, po vrstah terjatev

v tisoč EUR

	Banka		Skupina	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Odkupljene terjatve	142.304	119.843	142.304	119.843
Terjatve iz finančnega najema	439.882	371.073	439.882	371.073
Kreditni	1.036.538	1.014.979	1.024.273	1.008.860
Terjatve iz danih jamstev	817	5	817	5
<b>Bruto krediti</b>	<b>1.619.541</b>	<b>1.505.900</b>	<b>1.607.276</b>	<b>1.499.781</b>
Popravki vrednosti	(25.475)	(20.292)	(25.385)	(20.220)
<b>Skupaj</b>	<b>1.594.066</b>	<b>1.485.608</b>	<b>1.581.891</b>	<b>1.479.561</b>

### 5.6.3 Gibanje popravkov vrednosti kreditov strankam, ki niso banke, merjenih po odplačni vrednosti

	v tisoč EUR			
	Banka		Skupina	
	2023	2022	2023	2022
Stanje 1. januarja	20.292	20.838	20.220	20.814
Oblikovanje oslabitev (pojasnilo 4.15)	4.441	757	4.423	709
Odpisi	(1.586)	(2.936)	(1.586)	(2.936)
Druge spremembe	2.328	1.633	2.328	1.633
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>25.475</b>	<b>20.292</b>	<b>25.385</b>	<b>20.220</b>

## 5.7 Druga finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti

### 5.7.1 Razčlenitev drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, po vrstah terjatev

	v tisoč EUR			
	Banka		Skupina	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Terjatve v obračunu	140	142	140	142
Terjatve za opravnine	468	387	468	387
Terjatve do kupcev	1.656	866	2.014	1.433
Terjatve za prejeta plačila iz naslova upravljanja portfelja	184	145	184	145
Druga sredstva	3.127	2.952	2.977	2.964
<b>Bruto druga finančna sredstva</b>	<b>5.575</b>	<b>4.492</b>	<b>5.783</b>	<b>5.071</b>
Popravki vrednosti	(126)	(75)	(376)	(315)
<b>Skupaj</b>	<b>5.449</b>	<b>4.417</b>	<b>5.407</b>	<b>4.756</b>

### 5.7.2 Gibanje popravkov vrednosti drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti

	v tisoč EUR			
	Banka		Skupina	
	2023	2022	2023	2022
Stanje 1. januarja	75	97	315	313
Oblikovanje/(odprava) oslabitev (pojasnilo 4.15)	51	(22)	61	2
Druga znižanja	-	-	-	-
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>126</b>	<b>75</b>	<b>376</b>	<b>315</b>

## 5.8 Naložbe v kapital odvisnih družb

### 5.8.1 Ključni podatki odvisnih družb

v tisoč EUR						
	<b>Sredstva</b>	<b>Obveznosti</b>	<b>Kapital</b>	<b>Dobiček/ izguba</b>	<b>Prihodki</b>	<b>% udeležbe</b>
<b>2023</b>						
Imobilia-GBK, d. o. o., Kranj	4.642	280	4.362	334	905	100
GB Leasing, d. o. o., Ljubljana	21.806	17.714	4.092	127	10.898	100
Filira, d. o. o., Ljubljana	276	184	92	(1)	-	100
<b>2022</b>						
Imobilia-GBK, d. o. o., Kranj	4.355	327	4.028	140	741	100
GB Leasing, d. o. o., Ljubljana	13.987	10.022	3.965	2	7.679	100
Hypo Alpe-Adria-Leasing, d. o. o., Ljubljana	162	70	92	(1)	79	100

### 5.8.2 Naložbe v kapital odvisnih družb

Konec leta 2023 je bilo v aktivih izkaza finančnega položaja 6.405,6 tisoč evrov naložb v kapital odvisnih družb, pri čemer je bila naložba v kapital družbe Imobilia-GBK, d.o.o., Kranj evidentirana po vrednosti 2.521,3 tisoč evrov, naložba v kapital družbe GB Leasing, d.o.o., Ljubljana po vrednosti 3.800,0 tisoč evrov in naložba v kapital družbe Filira, d. o. o., Ljubljana po vrednosti 84,3 tisoč evrov (2022: 6.405,6 tisoč evrov, od tega Imobilia-GBK, d.o.o., Kranj 2.521,3 tisoč evrov, GB Leasing, d.o.o., Ljubljana 3.800 tisoč evrov in Hypo Alpe-Adria-Leasing, d. o. o., Ljubljana po vrednosti 84,3 tisoč evrov).

V letih 2022 in 2023 ni bilo sprememb naložb v kapital odvisnih družb.

## 5.9 Opredmetena osnovna sredstva

v tisoč EUR				
	<b>Banka</b>		<b>Skupina</b>	
	<b>31. 12. 2023</b>	<b>31. 12. 2022</b>	<b>31. 12. 2023</b>	<b>31. 12. 2022</b>
Opredmetena osnovna sredstva, ki predstavljajo PUS	606	689	356	597
Opredmetena osnova sredstva, ki ne predstavljajo PUS	10.214	8.476	28.719	21.213
<b>Skupaj opredmetena osnovna sredstva</b>	<b>10.820</b>	<b>9.165</b>	<b>29.075</b>	<b>21.810</b>



### 5.9.1 Opredmetena osnovna sredstva, ki predstavljajo pravico do uporabe sredstev (PUS)

v tisoč EUR			
<b>Banka</b>	<b>PUS – zgradbe</b>	<b>PUS – vozila</b>	<b>Skupaj</b>
<b>1. januar 2022</b>			
Nabavna vrednost	901	161	1.062
Popravek vrednosti	(353)	(99)	(452)
<b>Neodpisana vrednost</b>	<b>548</b>	<b>62</b>	<b>610</b>
<b>Leto 2022</b>			
Otvoritveno stanje	548	62	610
Nakupi	108	214	322
Prodaje	-	-	-
Amortizacija	(174)	(70)	(244)
<b>31. december 2022</b>	<b>483</b>	<b>206</b>	<b>689</b>
<b>31. december 2022</b>			
Nabavna vrednost	980	295	1.275
Popravek vrednosti	(496)	(89)	(586)
<b>Neodpisana vrednost</b>	<b>483</b>	<b>206</b>	<b>689</b>
v tisoč EUR			
<b>Banka</b>	<b>PUS – zgradbe</b>	<b>PUS – vozila</b>	<b>Skupaj</b>
<b>Leto 2023</b>			
Otvoritveno stanje	483	206	689
Nakupi	32	184	216
Prodaje	-	-	-
Amortizacija	(190)	(109)	(299)
<b>31. december 2023</b>	<b>325</b>	<b>281</b>	<b>606</b>
<b>31. december 2023</b>			
Nabavna vrednost	1.012	479	1.491
Popravek vrednosti	(687)	(198)	(885)
<b>Neodpisana vrednost</b>	<b>325</b>	<b>281</b>	<b>606</b>

### 5.9.1 Opredmetena osnovna sredstva, ki predstavljajo pravico do uporabe sredstev (PUS)

v tisoč EUR			
Skupina	PUS – zgradbe	PUS – vozila	Skupaj
<b>1. januar 2022</b>			
Nabavna vrednost	1.353	52	1.405
Popravek vrednosti	(609)	(30)	(639)
<b>Neodpisana vrednost</b>	<b>744</b>	<b>22</b>	<b>766</b>
<b>Leto 2022</b>			
Otvoritveno stanje	744	22	766
Nakupi	108	-	108
Prodaje	-	-	-
Amortizacija	(264)	(13)	(277)
<b>31. december 2022</b>	<b>588</b>	<b>9</b>	<b>597</b>
<b>31. december 2022</b>			
Nabavna vrednost	1.432	52	1.483
Popravek vrednosti	(843)	(43)	(886)
<b>Neodpisana vrednost</b>	<b>588</b>	<b>9</b>	<b>597</b>

v tisoč EUR			
Skupina	PUS – zgradbe	PUS – vozila	Skupaj
<b>Leto 2023</b>			
Otvoritveno stanje	588	9	597
Nakupi	32	13	45
Prodaje	-	-	-
Amortizacija	(274)	(12)	(286)
<b>31. december 2023</b>	<b>346</b>	<b>10</b>	<b>356</b>
<b>31. december 2023</b>			
Nabavna vrednost	2.073	65	2.138
Popravek vrednosti	(1.727)	(55)	(1.782)
<b>Neodpisana vrednost</b>	<b>346</b>	<b>10</b>	<b>356</b>

## 5.9.2 Opredmetena osnovna sredstva, ki ne predstavljajo pravice do uporabe sredstev

v tisoč EUR					
Banka	Zemljišča in gradbeni objekti	Računalniki	Motorna vozila in druga oprema	Sredstva v pripravi	Skupaj
<b>1. januar 2022</b>					
Nabavna vrednost	19.002	6.758	5.097	-	30.857
Popravek vrednosti	(12.880)	(5.121)	(4.423)	-	(22.424)
<b>Neodpisana vrednost</b>	<b>6.122</b>	<b>1.637</b>	<b>674</b>	<b>-</b>	<b>8.433</b>
<b>Leto 2022</b>					
Otvoritveno stanje	6.122	1.637	674	-	8.433
Nakupi in prenove	-	-	-	1.260	1.260
Prenos med vrstami opreme	-	1	(1)	-	-
Prenos s/na sredstva v pripravi	218	196	176	(590)	-
Prodaje	(35)	(1)	(21)	-	(57)
Oslabitve	-	-	-	-	-
Izločitve	(3)	(3)	(3)	-	(8)
Amortizacija	(325)	(583)	(244)	-	(1.151)
<b>31. december 2022</b>	<b>5.977</b>	<b>1.247</b>	<b>582</b>	<b>670</b>	<b>8.476</b>
<b>31. december 2022</b>					
Nabavna vrednost	19.173	6.809	5.009	670	31.660
Popravek vrednosti	(13.196)	(5.561)	(4.427)	-	(23.185)
<b>Neodpisana vrednost</b>	<b>5.977</b>	<b>1.247</b>	<b>582</b>	<b>670</b>	<b>8.476</b>
<b>Leto 2023</b>					
Otvoritveno stanje	5.977	1.247	582	670	8.476
Nakupi in prenove	-	-	-	1.146	1.146
Prenos iz/na naložbene nepremičnine	1.717	-	-	-	1.717
Prenos s/na sredstva v pripravi	513	902	360	(1.775)	-
Prodaje	-	(8)	(2)	-	(10)
Oslabitve	-	-	-	-	-
Izločitve	4	2	2	-	8
Amortizacija	(342)	(542)	(239)	-	(1.123)
<b>31. december 2023</b>	<b>7.869</b>	<b>1.601</b>	<b>703</b>	<b>41</b>	<b>10.214</b>
<b>31. december 2023</b>					
Nabavna vrednost	21.406	7.664	5.273	41	34.384
Popravek vrednosti	(13.537)	(6.063)	(4.570)	-	(24.170)
<b>Neodpisana vrednost</b>	<b>7.869</b>	<b>1.601</b>	<b>703</b>	<b>41</b>	<b>10.214</b>

Vsa opredmetena osnovna sredstva so bremen prosta (v letih 2022 in 2023). Financirana so bila iz lastnih sredstev.

## 5.9.2 Opredmetena osnovna sredstva, ki ne predstavljajo pravice do uporabe sredstev

v tisoč EUR					
Skupina	Zemljišča in gradbeni objekti	Računalniki	Motorna vozila in druga oprema	Sredstva v pripravi	Skupaj
<b>1. januar 2022</b>					
Nabavna vrednost	19.002	6.949	18.336	-	44.287
Popravek vrednosti	(12.880)	(5.251)	(7.766)	-	(25.897)
<b>Neodpisana vrednost</b>	<b>6.122</b>	<b>1.698</b>	<b>10.570</b>	<b>-</b>	<b>18.390</b>
<b>Leto 2022</b>					
Otvoritveno stanje	6.122	1.698	10.570	-	18.390
Nakupi in prenove	-	8	7.533	1.260	8.801
Prenos med vrstami opreme	-	1	(1)	-	-
Prenos s/na sredstva v pripravi	218	196	176	(590)	-
Prodaje	(35)	(1)	(107)	-	(143)
Oslabitve	-	-	-	-	-
Izločitve	(3)	(3)	(2.659)	-	(2.665)
Amortizacija	(325)	(608)	(2.237)	-	(3.170)
<b>31. december 2022</b>	<b>5.977</b>	<b>1.291</b>	<b>13.275</b>	<b>670</b>	<b>21.213</b>
<b>31. december 2022</b>					
Nabavna vrednost	19.173	7.008	21.337	670	48.188
Popravek vrednosti	(13.196)	(5.717)	(8.062)	-	(26.975)
<b>Neodpisana vrednost</b>	<b>5.977</b>	<b>1.291</b>	<b>13.275</b>	<b>670</b>	<b>21.213</b>
<b>Leto 2023</b>					
Otvoritveno stanje	5.977	1.291	13.275	670	21.213
Nakupi in prenove	-	26	13.907	1.146	15.079
Prenos na naložbene nepremičnine	1.717	-	-	-	1.717
Prenos s/na sredstva v pripravi	513	902	360	(1.775)	-
Prodaje	-	(11)	(6.733)	-	(6.744)
Oslabitve	-	-	-	-	-
Izločitve	4	5	1.608	-	1.616
Amortizacija	(342)	(561)	(3.260)	-	(4.162)
<b>31. december 2023</b>	<b>7.869</b>	<b>1.652</b>	<b>19.157</b>	<b>41</b>	<b>28.719</b>
<b>31. december 2023</b>					
Nabavna vrednost	21.406	7.908	28.757	41	58.112
Popravek vrednosti	(13.537)	(6.256)	(9.600)	-	(29.393)
<b>Neodpisana vrednost</b>	<b>7.869</b>	<b>1.652</b>	<b>19.157</b>	<b>41</b>	<b>28.719</b>

## 5.10 Naložbene nepremičnine

v tisoč EUR

Banka	Stanovanja	Zgradbe	Zemljišča	Sredstva v pripravi	Skupaj
<b>Leto 2022</b>					
Otvoritveno stanje	89	31.023	4.986	8.485	44.584
Nakup	-	-	-	434	434
Prenos s/na sredstva v pripravi	-	8.919	-	(8.919)	-
Prenos na sredstva v posesti za prodajo (pojasnilo 5.13)	-	2.028	-	-	2.028
Vrednotenje (pojasnilo 4.9)	31	470	84	-	585
Prodaje	-	(2.564)	(685)	-	(3.248)
<b>31. december 2022</b>	<b>120</b>	<b>39.877</b>	<b>4.385</b>	<b>-</b>	<b>44.383</b>
<b>Leto 2023</b>					
Otvoritveno stanje	120	39.877	4.385	-	44.383
Nakup	-	-	-	441	441
Prenos z/med opredmetena osnovna sredstva	-	(1.717)	-	-	(1.717)
Prenos s/na sredstva v pripravi	-	441	-	(441)	-
Prenos na/iz sredstva v posesti za prodajo (pojasnilo 5.13)	-	-	(3.500)	-	(3.500)
Vrednotenje (pojasnilo 4.9)	-	307	-	-	307
Prodaje	-	(4.953)	(13)	-	(4.966)
<b>31. december 2023</b>	<b>120</b>	<b>33.955</b>	<b>873</b>	<b>-</b>	<b>34.948</b>

Naložbene nepremičnine se merijo po pošteni vrednosti, ki je ugotovljena na podlagi izdelanih cenitvenih poročil, pripravljenih s strani neodvisnih ocenjevalcev vrednosti, ki opravijo cenitev skladno z Mednarodnimi standardi ocenjevanja vrednosti (raven 2), in na ocenah posloводства (raven 3).

v tisoč EUR

	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj
<b>31. december 2023</b>	-	34.948	-	<b>34.948</b>
<b>31. december 2022</b>	-	44.383	-	<b>44.383</b>

V letu 2023 je bilo ustvarjenih 3.537 tisoč evrov prihodkov od najemnin (2022: 3.515 tisoč evrov), stroški vzdrževanja in upravljanja naložbenih nepremičnin pa so znašali 406 tisoč evrov (2022: 941 tisoč evrov).

	v tisoč EUR
<b>Prihodki iz najemnin iz naložbenih nepremičnin danih v najem</b>	<b>31. 12. 2023</b>
Terjatve v zamudi	-
Pričakovani tokovi v letu 2024	2.229
Pričakovani tokovi v letu 2025	1.049
Pričakovani tokovi v letu 2026	630
Pričakovani tokovi v letu 2027	478
Pričakovani tokovi v letu 2028	478
Pričakovani tokovi v letu 2029 in naprej	478
<b>Skupaj</b>	<b>5.342</b>

Banka je imela v začetku leta 2023 v lasti 24 naložbenih nepremičnin, od tega 8 zemljišč in 16 objektov. Ob koncu leta 2023 je imela v lasti še 35 naložbenih nepremičnin, od tega 13 objektov in 22 zemljišč.

## 5.10 Naložbene nepremičnine

	v tisoč EUR				
Skupina	Stanovanja	Zgradbe	Zemljišča	Sredstva v pripravi	Skupaj
<b>Leto 2022</b>					
Otvoritveno stanje	89	36.049	5.719	8.486	50.343
Nakup	-	-	-	434	434
Prenos s/na sredstva v pripravi	-	8.919	-	(8.919)	-
Prenos na sredstva v posesti za prodajo (pojasnilo 5.13)	-	2.028	-	-	2.028
Vrednotenje (pojasnilo 4.9)	31	392	84	-	507
Prodaje	-	(5.405)	(685)	-	(6.089)
<b>31. december 2022</b>	<b>120</b>	<b>41.984</b>	<b>5.118</b>	<b>-</b>	<b>47.223</b>
<b>Leto 2023</b>					
Otvoritveno stanje	120	41.984	5.118	-	47.223
Nakup	-	499	-	441	940
Prenos z/med opredmetena osnovna sredstva	-	(1.717)	-	-	(1.717)
Prenos s/na sredstva v pripravi	-	441	-	(441)	-
Prenos s sredstev v posesti za prodajo (pojasnilo 5.13)	-	-	(3.500)	-	(3.500)
Vrednotenje (pojasnilo 4.9)	-	598	-	-	598
Prodaje	-	(4.953)	(13)	-	(4.966)
<b>31. december 2023</b>	<b>120</b>	<b>36.853</b>	<b>1.606</b>	<b>-</b>	<b>38.578</b>

## 5.11 Neopredmetena sredstva

V letih 2022 in 2023 je banka nakupe neopredmetenih sredstev financirala iz lastnih sredstev in ne s posojili.

v tisoč EUR			
Banka	Licence in premoženjske pravice	Sredstva v pripravi	Skupaj
<b>1. januar 2022</b>			
Nabavna vrednost	12.057	557	12.613
Popravek vrednosti	(8.577)	-	(8.577)
<b>Neodpisana vrednost</b>	<b>3.480</b>	<b>557</b>	<b>4.036</b>
<b>Leto 2022</b>			
Otvoritveno stanje	3.480	557	4.036
Nakupi	-	583	583
Prenos s/na sredstva v pripravi	1.140	(1.140)	-
Izločitve	(127)	-	(127)
Amortizacija	(1.305)	-	(1.305)
<b>31. december 2022</b>	<b>3.188</b>	<b>-</b>	<b>3.188</b>
<b>31. december 2022</b>			
Nabavna vrednost	12.713	-	12.713
Popravek vrednosti	(9.526)	-	(9.526)
<b>Neodpisana vrednost</b>	<b>3.188</b>	<b>-</b>	<b>3.188</b>
<b>Leto 2023</b>			
Otvoritveno stanje	3.188	-	3.188
Nakupi	-	555	555
Prenos s/na sredstva v pripravi	542	(542)	-
Izločitve	3	-	3
Amortizacija	(1.389)	-	(1.389)
<b>31. december 2023</b>	<b>2.344</b>	<b>13</b>	<b>2.357</b>
<b>31. december 2023</b>			
Nabavna vrednost	13.247	13	13.260
Popravek vrednosti	(10.903)	-	(10.903)
<b>Neodpisana vrednost</b>	<b>2.344</b>	<b>13</b>	<b>2.357</b>

v tisoč EUR

Skupina	Licence in premoženjske pravice	Sredstva v pripravi	Skupaj
<b>1. januar 2022</b>			
Nabavna vrednost	12.649	557	13.205
Popravek vrednosti	(9.040)	-	(9.040)
<b>Neodpisana vrednost</b>	<b>3.609</b>	<b>557</b>	<b>4.165</b>
<b>Leto 2022</b>			
Otvoritveno stanje	3.609	557	4.165
Nakupi	34	583	617
Prenos s/na sredstva v pripravi	1.140	(1.140)	-
Izločitve	(127)	-	(127)
Amortizacija	(1.386)	-	(1.386)
<b>31. december 2022</b>	<b>3.270</b>	<b>-</b>	<b>3.270</b>
<b>31. december 2022</b>			
Nabavna vrednost	13.340	-	13.340
Popravek vrednosti	(10.070)	-	(10.070)
<b>Neodpisana vrednost</b>	<b>3.270</b>	<b>-</b>	<b>3.270</b>
<b>Leto 2023</b>			
Otvoritveno stanje	3.270	-	3.270
Nakupi	75	555	630
Prenos s/na sredstva v pripravi	542	(542)	-
Izločitve	3	-	3
Amortizacija	(1.454)	-	(1.454)
<b>31. december 2023</b>	<b>2.436</b>	<b>13</b>	<b>2.449</b>
<b>31. december 2023</b>			
Nabavna vrednost	13.851	13	13.864
Popravek vrednosti	(11.415)	-	(11.415)
<b>Neodpisana vrednost</b>	<b>2.436</b>	<b>13</b>	<b>2.449</b>



## 5.12 Druga sredstva

v tisoč EUR				
	Banka		Skupina	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Vnaprej plačani in odloženi stroški oziroma odhodki	653	584	733	676
Zaloge	644	203	644	235
Terjatve za dane predujme	423	4.074	692	4.074
Terjatve za plačane davke	549	295	929	418
<b>Bruto vrednost</b>	<b>2.269</b>	<b>5.157</b>	<b>2.998</b>	<b>5.403</b>
Popravki vrednosti	(7)	(10)	(7)	(10)
<b>Skupaj</b>	<b>2.262</b>	<b>5.147</b>	<b>2.991</b>	<b>5.393</b>

### Gibanje popravkov vrednosti drugih sredstev

v tisoč EUR		
Banka in skupina	2023	2022
Stanje 1. januarja	10	4
Oblikovanje/(odprava) oslabitev (pojasnilo 4.15)	(3)	6
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>7</b>	<b>10</b>

## 5.13 Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo

v tisoč EUR				
	Banka		Skupina	
	2023	2022	2023	2022
Stanje 1. januarja	111	8.693	293	8.973
Prenos z osnovnih sredstev (pojasnilo 5.10)	4.000	-	4.000	-
Prenos na osnovna sredstva	-	(2.028)	-	(2.028)
Nove nabave	-	-	3.205	500
Prodaja	(4)	(6.554)	(962)	(7.152)
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>4.107</b>	<b>111</b>	<b>6.536</b>	<b>293</b>

Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo so vrednotena po pošteni vrednosti, zato se od teh transakcij ne pričakujejo dodatni dobički ali izgube, ki bi bili materialni. Glavnina nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo (4.000 tisoč evrov) se nanaša na že sklenjeno kupoprodajno pogodbo, katere dokončna realizacija je predvidena v prvi četrtini leta 2024. Del sredstev pa se nanaša na nepremičnino, za katero je predvidena dokončna prodaja v roku 12 let.

## 5.14 Vloge strank, ki niso banke

v tisoč EUR

	Banka		Skupina	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Pravne in druge osebe				
• vloge na vpogled	425.453	441.299	424.491	439.805
• vezane vloge	136.340	108.252	136.340	108.252
Prebivalstvo				
• vloge na vpogled	1.104.628	1.193.503	1.104.628	1.193.503
• vezane vloge	282.360	176.889	282.360	176.889
<b>Skupaj</b>	<b>1.948.781</b>	<b>1.919.943</b>	<b>1.947.819</b>	<b>1.918.449</b>

## 5.15 Vloge in krediti bank in centralnih bank

v tisoč EUR

Banka in Skupina	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Vloge bank	4.519	1.966
Kreditni bank	92.348	96.149
• od tega podrejeni dolg	50.030	50.020
<b>Skupaj</b>	<b>96.867</b>	<b>98.115</b>

## 5.16 Dolžniški vrednosti papirji

v tisoč EUR

	Banka		Skupina	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Izdani dolžniški vrednostni papirji				
• obveznice MREL	73.336	-	73.336	-
<b>Skupaj</b>	<b>73.336</b>	<b>-</b>	<b>73.336</b>	<b>-</b>

## 5.17 Druge finančne obveznosti

v tisoč EUR

	Banka		Skupina	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Obveznosti do dobaviteljev	5.469	3.824	6.098	5.347
Obveznosti iz kartičnega poslovanja	5.881	4.699	5.881	4.699
Vnaprej vračunani odhodki	2.005	1.188	2.125	1.296
Obveznosti za neizvršena izplačila	530	957	530	957
Obveznosti za osnovna sredstva, prejeta v najem				
Kratkoročne obveznosti za osnovna sredstva, prejeta v najem	286	278	169	298
Dolgoročne obveznosti za osnovna sredstva, prejeta v najem	318	422	178	313
Druge finančne obveznosti	4.512	475	6.930	1.194
<b>Skupaj</b>	<b>19.001</b>	<b>11.843</b>	<b>21.911</b>	<b>14.103</b>

Spodnja preglednica prikazuje zapadlost nediskontiranih plačil obveznosti iz pogodbenih najemnin.

v tisoč EUR

	Banka		Skupina	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Manj kot eno leto	278	278	186	295
Eno do pet let	156	658	156	313
Nad pet let	-	-	-	-
<b>Skupaj</b>	<b>434</b>	<b>936</b>	<b>342</b>	<b>608</b>

## 5.18 Rezervacije

v tisoč EUR

	Banka		Skupina	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Rezervacije za odpravnine	988	1.059	1.144	1.186
Rezervacije za jubilejne nagrade	144	123	167	140
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti (pojasnilo 6.1.1)	2.669	1.884	2.668	1.862
Rezervacije za odloženi variabilni del prejemkov	710	500	710	500
Rezervacije za stroške reorganizacije	600	936	600	936
Rezervacije za pravno nerešene tožbe	-	-	-	-
<b>Skupaj</b>	<b>5.111</b>	<b>4.502</b>	<b>5.289</b>	<b>4.624</b>

Ob izpolnitvi določenih pogojev so zaposleni upravičeni do odpravnine ob upokojitvi v enkratnem znesku. Vsakih deset let zaposlenim v banki pripada jubilejna nagrada. Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade so bile oblikovane na podlagi aktuarskega izračuna, v katerem so bile uporabljene naslednje predpostavke:

- nominalna dolgoročna obrestna mera v višini 3,60 odstotka (2022: 3,65 odstotka);
- pričakovana dolgoročna rast višine jubilejnih nagrad in neobdavčljivih zneskov je ocenjena v višini 3,5 odstotka (2022: 1,0 odstotka);
- upoštevana je pričakovana smrtnost delavcev po slovenskih tablicah smrtnosti 2007;
- rezervacije se računajo zgolj za zaposlene za nedoločen čas;
- predpostavlja se, da bodo zaposlenci izkoristili pravico do starostne upokojitve ob dnevu nastopa;
- predpostavlja se, da bo banka nadaljevala poslovanje v dogledni prihodnosti.

### Analiza občutljivosti v evrih:

Parametri	Rezervacije za odpravnine	Rezervacije za jubilejne nagrade
Znižanje disk. obr. mere za 0,5 %	52.735,82 €	5.262,69 €
Zvišanje disk. obr. mere za 0,5 %	(48.430,93 €)	(4.923,92 €)
Povečanje rasti plač za 0,5 % letno	52.717,83 €	0,00 €
Zmanjšanje rasti plač za 0,5 % letno	(47.155,39 €)	0,00 €

### Gibanje rezervacij za jubilejne nagrade in odpravnine

	Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi	Rezervacije za jubilejne nagrade	Skupaj
	v tisoč EUR		
<b>Stanje 31. 12. 2022</b>	<b>1.059</b>	<b>123</b>	<b>1.182</b>
Stroški obresti (IPI)	37	4	41
Stroški preteklega službovanja (IPI)	(59)	-	(59)
Stroški tekočega službovanja (IPI)	111	17	128
Izplačila zaslužkov (-)	(50)	(8)	(58)
Aktuarski dobički/izgube (IPI)	-	8	8
Akt. dobički (-) / izgube (+) (izkaz vseob. donosa)	(110)	-	(110)
<b>Stanje 31. 12. 2023</b>	<b>988</b>	<b>144</b>	<b>1.132</b>

## Gibanje rezervacij:

v tisoč EUR

Banka	Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade	Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	Rezervacije za odloženi variabilni del prejemkov	Rezervacije za stroške reorganizacije	Rezervacije za pravno nerešene tožbe	Skupaj
Stanje 1. januarja 2022	1.237	1.419	350	964	-	3.970
Poraba rezervacij	(30)	-	(504)	(528)	-	(1.062)
Zmanjšanje rezervacij prek drugega vseobsegajočega donosa	(45)	-	-	-	-	(45)
Oblikovanje rezervacij – stroški dela	-	-	654	-	-	654
Oblikovanje rezervacij (pojasnilo 4.14)	42	4.401	-	500	-	4.943
Ukinitve rezervacij (pojasnilo 4.14)	(22)	(3.936)	-	-	-	(3.958)
<b>Stanje 31. decembra 2022</b>	<b>1.182</b>	<b>1.884</b>	<b>500</b>	<b>936</b>	<b>-</b>	<b>4.502</b>
Stanje 1. januarja 2023	1.182	1.884	500	936	-	4.502
Poraba rezervacij	(59)	-	(543)	(422)	-	(1.024)
Zmanjšanje rezervacij prek drugega vseobsegajočega donosa	(110)	-	-	-	-	(110)
Oblikovanje rezervacij – stroški dela	-	-	753	-	-	753
Oblikovanje rezervacij (pojasnilo 4.14)	178	4.959	-	86	-	5.223
Ukinitve rezervacij (pojasnilo 4.14)	(59)	(4.174)	-	-	-	(4.233)
<b>Stanje 31. decembra 2023</b>	<b>1.132</b>	<b>2.669</b>	<b>710</b>	<b>600</b>	<b>-</b>	<b>5.111</b>

v tisoč EUR

Skupina	Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade	Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	Rezervacije za odloženi variabilni del prejemkov	Rezervacije za stroške reorganizacije	Rezervacije za pravno nerešene tožbe	Skupaj
Stanje 1. januarja 2022	1.355	1.405	350	964	-	4.074
Poraba rezervacij	(30)	-	(504)	(528)	-	(1.062)
Zmanjšanje rezervacij prek drugega vseobsegajočega donosa	(40)	-	-	-	-	(40)
Oblikovanje rezervacij – stroški dela	-	-	654	-	-	654
Oblikovanje rezervacij (pojasnilo 4.14)	63	4.360	-	500	-	4.923
Ukinitve rezervacij (pojasnilo 4.14)	(22)	(3.903)	-	-	-	(3.925)
<b>Stanje 31. decembra 2022</b>	<b>1.326</b>	<b>1.862</b>	<b>500</b>	<b>936</b>	<b>-</b>	<b>4.624</b>
Stanje 1. januarja 2023	1.326	1.862	500	936	-	4.624
Poraba rezervacij	(59)	-	(543)	(422)	-	(1.024)
Zmanjšanje rezervacij prek drugega vseobsegajočega donosa	(100)	-	-	-	-	(100)
Oblikovanje rezervacij – stroški dela	-	-	753	-	-	753
Oblikovanje rezervacij (pojasnilo 4.14)	203	4.915	-	86	-	5.204
Ukinitve rezervacij (pojasnilo 4.14)	(59)	(4.109)	-	-	-	(4.168)
<b>Stanje 31. decembra 2023</b>	<b>1.311</b>	<b>2.668</b>	<b>710</b>	<b>600</b>	<b>-</b>	<b>5.289</b>

## 5.19 Davek od dohodkov pravnih oseb

### 5.19.1 Terjatve za davek

	v tisoč EUR			
	Banka		Skupina	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Terjatve za davek	-	78	-	132
<b>Skupaj</b>	<b>-</b>	<b>78</b>	<b>-</b>	<b>132</b>

### 5.19.2 Obveznost za davek

	v tisoč EUR			
	Banka		Skupina	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Obveznost tekočega leta	2.485	-	2.540	-
<b>Skupaj</b>	<b>2.485</b>	<b>-</b>	<b>2.540</b>	<b>-</b>

### 5.19.3 Odloženi davki

Odloženi davki se obračunajo za vse začasne razlike med vrednostjo sredstev in obveznosti za davčne namene ter njihovo knjigovodsko vrednostjo. Obračunani so po veljavni davčni stopnji.

Banka ima nepokrito davčno izgubo iz preteklih let v višini 113.375 tisoč evrov (2022: 142.589 tisoč evrov). Za višino 102.658 tisoč evrov niso oblikovane odložene terjatve za davek. Odloženi davki za davčno izgubo niso pripoznani v celoti, temveč le v ocenjeni višini oziroma glede na možnost pokrivanja z načrtovanimi dobički v prihodnjih letih. Banka bo v prihodnjih letih uveljavljala tudi znižanje davčne osnove do celotnega zneska davčne izgube, vendar v vsakem letu le do polovice davčne osnove leta.

### 5.19.4 Gibanje odloženih davkov

	v tisoč EUR			
	Banka		Skupina	
	2023	2022	2023	2022
Stanje 1. januarja	4.874	4.304	4.898	4.321
Oslabitve finančnih sredstev, merjenih po FVTOCI	(357)	729	(357)	729
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade	(22)	(9)	(19)	(7)
Nepriznane oslabitve sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	-	-	2	5
Davčna izguba	(2.059)	(150)	(2.059)	(150)
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>2.436</b>	<b>4.874</b>	<b>2.465</b>	<b>4.898</b>

**5.19.5 Razčlenitev po vrstah odloženih davkov**

v tisoč EUR

	Banka		Skupina	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
<b>Odložene obveznosti za davke</b>				
Oslabitev finančnih sredstev, merjenih po FVTOCI	-	-	-	-
Pokrivanje izgube odvisnih družb	-	-	-	-
<b>Skupaj</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Odložene terjatve za davke</b>				
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade	90	112	90	126
Oslabitev finančnih sredstev, merjenih po FVTOCI	268	561	268	561
Nepriznane oslavitve sredstev, merjenih po PV skozi IPI	-	64	-	64
Nepriznane oslavitve sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	-	-	-	10
Davčna izguba	2.078	4.137	2.107	4.137
<b>Skupaj</b>	<b>2.436</b>	<b>4.874</b>	<b>2.465</b>	<b>4.898</b>
<b>Neto terjatve za odloženi davek</b>	<b>2.436</b>	<b>4.874</b>	<b>2.465</b>	<b>4.898</b>

V letu 2022 je banka začela netirati odložene davke, posledično banka ne izkazuje več obveznosti za odložene davke.

**5.19.6 Terjatve/obveznosti za odložene davke, vključene v izkaz poslovnega izida (pojasnilo 4.16)**

v tisoč EUR

	Banka		Skupina	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade	30	9	25	7
Oslabitev finančnih sredstev, merjenih po FVTOCI	68	(4)	68	(4)
Nepriznane oslavitve sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	-	-	-	(5)
Davčna izguba	2.059	150	2.059	150
<b>Skupaj</b>	<b>2.157</b>	<b>155</b>	<b>2.152</b>	<b>148</b>

## 5.20 Druge obveznosti

	v tisoč EUR			
	Banka		Skupina	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Vnaprej plačani in odloženi prihodki	759	778	2.555	1.724
Obveznosti za obračunane davke, prispevke in druge dajatve	1.127	624	1.179	834
Obveznosti za plače in druge obveznosti do delavcev	2.563	1.906	2.837	2.124
Obveznosti za prejete predujme	1.577	1.505	1.577	1.505
<b>Skupaj</b>	<b>6.026</b>	<b>4.813</b>	<b>8.148</b>	<b>6.188</b>

## 5.21 Kapital

### 5.21.1 Osnovni kapital, kapitalske rezerve, lastni deleži

Banka in Skupina	v tisoč EUR	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Osnovni kapital	16.188	16.188
Kapitalske rezerve	20.023	20.023
Lastni deleži	(26.007)	(26.007)
<b>Skupaj</b>	<b>10.204</b>	<b>10.204</b>

Vse delnice so enakega razreda (navadne) in razen odkupljenih lastnih delnic nimajo omejitev pri upravljanju.

Dne 31. decembra 2023 je delniški kapital obsegal 387.938 kosovnih delnic (2022: 387.938 delnic).

V letih 2022 in 2023 se število lastnih delnic ni spremenilo. Dne 31. decembra 2023 je imela banka 32.215 lastnih delnic (2022: 32.215 lastnih delnic). Pridobitev lastnih delnic je skladna z 247. členom Zakona o gospodarskih družbah. Skupni delež lastnih delnic, ki jih ima banka, ne presega 10 odstotkov osnovnega kapitala.

Nominalni znesek delnice oziroma pripadajoči znesek kosovne delnice v osnovnem kapitalu znaša 41,73 evra.



**5.21.2 Rezerve in zadržani dobiček**

v tisoč EUR

	Banka		Skupina	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Statutarne rezerve	86.061	86.061	86.061	86.061
Rezerve za lastne delnice	26.007	26.007	26.007	26.007
Zakonske rezerve	64.872	64.872	64.887	64.880
Druge rezerve	481	481	481	481
Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)	96.757	86.345	98.969	88.117
<b>Skupaj</b>	<b>274.178</b>	<b>263.765</b>	<b>276.405</b>	<b>265.546</b>

**Zakonske rezerve** se smejo uporabiti pod pogoji in za namene, ki jih določa Zakon o gospodarskih družbah.

**Statutarne rezerve** se uporabljajo za oblikovanje rezerv za lastne delnice, kritje izgube, povečanje osnovnega kapitala, oblikovanje zakonskih rezerv in kritje drugih poslovnih tveganj.

**Druge rezerve** iz dobička se uporabljajo za oblikovanje rezerv za lastne delnice, kritje izgube, povečanje osnovnega kapitala, izplačilo dobička delničarjem, zaposlenim, članom Uprave in Nadzornega sveta, za zavarovanje pred drugimi poslovnimi tveganji, oblikovanje zakonskih in statutarnih rezerv ter druge namene skladno s sprejeto poslovno politiko banke.

**5.21.2 Rezerve in zadržani dobiček**

v tisoč EUR

	Banka		Skupina	
	2023	2022	2023	2022
<b>Gibanje rezerv:</b>				
<b>Statutarne rezerve</b>				
Stanje 1. januarja	86.061	86.061	86.061	86.061
Razporeditev čistega dobička	-	-	-	-
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>86.061</b>	<b>86.061</b>	<b>86.061</b>	<b>86.061</b>
<b>Zakonske rezerve</b>				
Stanje 1. januarja	64.872	64.872	64.880	64.873
Razporeditev čistega dobička	-	-	-	-
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>64.872</b>	<b>64.872</b>	<b>64.880</b>	<b>64.880</b>
<b>Druge rezerve</b>				
Stanje 1. januarja	481	481	481	481
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>481</b>	<b>481</b>	<b>481</b>	<b>481</b>
<b>Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)</b>				
Stanje 1. januarja	86.345	58.422	88.111	59.994
Čisti dobiček poslovnega leta	50.395	27.909	50.841	28.109
Razporeditev čistega dobička v zakonske rezerve	-	-	-	-
Dobiček iz prodaje naložb v lastniške instrumente, merjene po FVTOCI	-	-	-	-
Prenos aktuarskih dobičkov/(izgub)	18	14	18	14
Dividende	(40.001)	-	(40.001)	-
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>96.757</b>	<b>86.345</b>	<b>98.969</b>	<b>88.117</b>

**5.21.3 Akumulirani drugi vseobsegajoči donos**

Akumulirani drugi vseobsegajoči donos, ki je sestavni del kapitala, je konec leta 2023 znašal – 883 tisoč evrov (2022: –2.171 tisoč evrov). V akumuliranem drugem vseobsegajočem donosu banka izkazuje prevrednotenje finančnih sredstev, merjenih po FVTOCI, in aktuarske dobičke iz odpravnin.

Spremembe v stanju akumuliranega drugega vseobsegajočega donosa so razvidne iz izkaza vseobsegajočega donosa.

## 6 Ostala pojasnila k računovodskim izkazom

### 6.1 Zunajbilančno poslovanje

#### 6.1.1 Prevzete in potencialne obveznosti

Spodnja preglednica prikazuje pogodbene vrednosti finančnih instrumentov, ki izhajajo iz prevzetih in potencialnih obveznosti.

	v tisoč EUR			
	Banka		Skupina	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Garancije	186.427	139.515	186.427	139.515
Prevzete obveznosti iz odobrenih kreditov	353.528	309.938	351.777	308.060
Akreditivi	3.400	2.900	3.400	2.900
Spot in drugi posli	1.117	2.272	1.117	2.272
<b>Skupaj</b>	<b>544.472</b>	<b>454.625</b>	<b>542.721</b>	<b>452.747</b>
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti (pojasnilo 5.18)	(2.668)	(1.884)	(2.667)	(1.862)
<b>Skupaj</b>	<b>541.804</b>	<b>452.741</b>	<b>540.054</b>	<b>450.885</b>

#### 6.1.2 Sodni postopki

Banka je bila v letih 2022 in 2023 udeležena v nekaterih sodnih postopkih, v katerih ne pričakuje izgub.

Izmed sodnih postopkov, v katerih je bila banka v letih 2022 in 2023 udeležena kot tožena stranka, je glede na vsebino in vrednost spora treba omeniti kolektivno tožbo, ki jo je zoper več slovenskih bank vložil Zavod Kolektiv 99 v imenu potrošnikov, ki so z banko sklenili pogodbo o potrošniškem ali stanovanjskem kreditu s spremenljivo obrestno mero, in s katero zahteva vračilo domnevnega prikrajšanja kreditorejmalcev zaradi neupoštevanja negativnih vrednosti euriborja pri obračunavanju obresti. Tožeča stranka s tožbo zahteva ugotovitev ničnosti t. i. floor prakse (neupoštevanje negativnih vrednosti euriborja brez podlage v kreditni pogodbi) in ničnosti t. i. floor klavzule (ničnost določbe v kreditni pogodbi, po kateri se v primeru negativne vrednosti euriborja upošteva, da je vrednost euriborja enaka nič, oziroma ničnost primerljive določbe z istim učinkom). Banka floor prakse ni izvajala. Glede zatrjevanje ničnosti floor klavzule bo banka v pravnem postopku zatrjevala in dokazovala, da takšna določba ni nična, saj ne predstavlja nepoštenega pogodbenega pogoja, temveč veljaven dogovor pogodbenih strank o ceni posojenega denarja. Stališče banke je podprto s pravnim mnenjem vodilnih strokovnjakov s področja civilnega prava.

Banka je tožbo prejela v maju 2022 in nanjo v predpisanem roku odgovorila. Postopek s kolektivno tožbo je dvostopenjski. Najprej sodišče odloča o dopustnosti tožbe in reprezentativnosti tožnika (upravičenosti za zastopanje potrošnikov), in če je tožba dopustna, še o utemeljenosti zahtevka. Do priprave letnega poročila narok v zvezi z odločanjem o dopustnosti tožbe še ni bil razpisan.

Banka glede na vse podane argumente ne pričakuje nikakršnih negativnih finančnih učinkov.

Za pravno nerešene postopke v letu 2023 banka ni oblikovala rezervacij.

## 6.2 Denarna sredstva in njihovi ustrezniki

v tisoč EUR

	Banka		Skupina	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki (pojasnilo 5.1)	338.685	281.441	338.685	281.441
Vpogledne vloge pri bankah (pojasnilo 5.1)	19.151	32.352	19.151	32.436
Kreditni bankam (pojasnilo 5.5)	19.281	2.117	19.281	2.117
<b>Skupaj</b>	<b>377.117</b>	<b>315.910</b>	<b>377.117</b>	<b>315.994</b>

V izkazu denarnih tokov se kot denarna sredstva in njihovi ustrezniki prikazujejo sredstva z zapadlostjo manj kot 90 dni. Sredstva obvezne rezerve so skoraj v celoti razpoložljiva za dnevno poslovanje banke, zato so upoštevana kot denarni ustrezniki.

## 6.3 Odnosi do povezanih oseb

Povezane osebe so osebe, ki so povezane tako, da je ena oseba udeležena v upravljanju, nadzoru ali kapitalu druge osebe.

Med povezane osebe skupine so zajeti ključno ravnateljsko osebje (Uprava banke, člani Nadzornega sveta banke, uprave odvisnih družb, ožji družinski člani navedenih, zaposleni po individualni pogodbi, posamezna podjetja, v katerih imajo vsi ti močan vpliv, člani upravljalnih organov v bančni skupini, povezani z nadrejeno družbo), družbe s pomembnim vplivom na banko (delničarji z več kot 20-odstotnim deležem v banki in z njimi povezane družbe), med povezane osebe banke pa poleg navedenih tudi odvisne družbe.

Banka ima tri odvisne družbe. Pogodbe so sklenjene pod enakimi pogoji kot za nepovezane osebe.

Nadrejena družba in z njo povezane osebe nimajo neporavnanih zapadlih obveznosti do banke.

Banka je v letu 2023 izdala emisijo obveznic MREL in ena od povezanih oseb v Skupini ima na dan 31. decembra 2023 terjatev do banke iz naslova izdanih obveznic v višini 1.010 tisoč evrov.

Člani Uprave in Nadzornega sveta ter njihovi ožji družinski člani imajo sklenjene samo depozitne pogodbe, skladne s pogoji, ki so ob sklenitvi prevladovali na trgu. V letu 2023 so bile sklenjene depozitne pogodbe z obrestno mero med 0,0397 in 3 odstotki (2022: 1,4 odstotka).

Zaposleni po individualni pogodbi imajo sklenjene kreditne in depozitne pogodbe, skladne s pogoji, ki so ob sklenitvi prevladovali na trgu. Leta 2023 so bili sklenjeni novi dolgoročni depoziti z obrestno mero med 0,01 in 2,6 odstotka (2022: 0,001 odstotka). Banka je zaposlenim po individualni pogodbi v letu 2023 odobrila dolgoročne kredite z obrestnimi merami od 3,6 do 5,25 odstotka (v letu 2022 so se obrestne mere gibale med 1,45 in 3,5 odstotka).

Nobena od transakcij ne vključuje posebnih pogojev. V odnosih do drugih povezanih oseb je v letu 2023 izdanih za 2.260 tisoč evrov garancij (2022: 1.536 tisoč evrov). Obveznosti se običajno poravnava z nakazili s transakcijskih oziroma osebnih računov.

v tisoč EUR

	Ključno ravnateljsko osebje		Obvladujoče podjetje		Druge povezane družbe		Odvisne družbe	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
<b>Dani krediti in dani depoziti</b>								
Stanje 1. januarja	1.345	916	-	99.990	66.295	28.029	6.119	7.318
Novi krediti/depoziti	126	746	-	40.007	594	-	6.146	6.119
Sprememba članov	58	8	-	(40.007)	-	40.105	-	-
Odplačila kreditov	(148)	(325)	-	(99.990)	(64.388)	(1.839)	-	(7.318)
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>1.381</b>	<b>1.345</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.501</b>	<b>66.295</b>	<b>12.265</b>	<b>6.119</b>
Popravek vrednosti	2	-	-	-	-	304	90	72
Prejete obresti	26	18	-	-	2.052	1.466	111	62
<b>Vloge in prejeta posojila</b>								
Stanje 1. januarja	3.677	2.170	-	60.010	66.569	10.851	1.494	685
Nove vloge	1.297	1.189	-	-	8	3.690	-	734
Sprememba članov	(139)	318	-	(51.985)	(1.134)	52.028	-	75
Odplačila	(1.135)	-	-	(8.025)	(3.826)	-	(532)	-
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>3.700</b>	<b>3.677</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>61.618</b>	<b>66.569</b>	<b>962</b>	<b>1.494</b>
Dane obresti	19	9	-	-	3.700	1.131	5	1
<b>Prejete opravnine</b>	<b>3</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>72</b>	<b>85</b>	<b>38</b>	<b>25</b>
<b>Dane opravnine</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>12</b>	<b>-</b>
<b>Drugi poslovni prihodki</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.219</b>	<b>484</b>	<b>53</b>	<b>95</b>	<b>137</b>	<b>137</b>
<b>Drugi poslovni odhodki</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>125</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5</b>
<b>Stroški storitev</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>704</b>	<b>-</b>	<b>34</b>	<b>503</b>	<b>5.334</b>	<b>4.498</b>

## 6.4 Bruto prejemki članov uprave, nadzornega sveta in komisij ter delavcev, zaposlenih po individualni pogodbi

v tisoč EUR

V letu 2023	Fiksni prejemki	Variabilni prejemki	Povračila stroškov	Zavarovalne premije	Druga plačila	Skupaj
Člani uprave:						
Mario Henjak	284.0	45.4	2.6	3.2	55.3	390.5
Marko Filipčič	194.1	41.2	2.7	9.4	5.3	252.7
Mojca Osolnik Videmšek	197.4	41.7	2.8	3.2	9.9	254.9
Člani nadzornega sveta in komisij:						
Jelena Galič	28.3	-	1.1	-	0.3	29.7
Jurij Bajec	22.6	-	-	-	0.3	22.9
Tim Umberger	22.3	-	-	-	0.3	22.6
Vladimir Sekulić	12.8	-	-	-	0.3	13.1
Bojan Pavlović	9.9	-	0.4	-	-	10.4
Aleksandra Babić	22.6	-	0.3	-	0.3	23.3
Ana Živanović	22.6	-	-	-	0.3	22.9
Aleksander Milostnik	22.2	-	0.5	-	0.3	23.1
Zaposleni s posebno naravo dela (29 upravičencev)	2.682.1	450.5	116.7	82.1	129.2	3.460.7
<b>Skupaj</b>	<b>3.521.0</b>	<b>578.8</b>	<b>127.1</b>	<b>97.9</b>	<b>202.1</b>	<b>4.526.9</b>

v tisoč EUR

V letu 2022	Fiksni prejemki	Variabilni prejemki	Povračila stroškov	Zavarovalne premije	Druga plačila	Skupaj
Člani uprave:						
Mario Henjak	277.3	45.3	1.8	3.1	41.1	368.6
Marko Filipčič	193.8	41.0	1.4	9.4	6.5	252.1
Mojca Osolnik Videmšek	156.2	1.0	1.1	2.4	5.4	166.2
Člani nadzornega sveta in komisij:						
Jelena Galič	28.3	-	-	-	-	28.3
Jurij Bajec	22.6	-	-	-	-	22.6
Tim Umberger	22.6	-	-	-	-	22.6
Vladimir Sekulić	22.0	-	-	-	-	22.0
Peter Grašek	12.1	-	0.5	-	-	12.6
Aleksandra Babić	22.6	-	-	-	-	22.6
Ana Živanović	22.6	-	-	-	-	22.6
Aleksander Milostnik	10.0	-	0.2	-	-	10.2
Zaposleni s posebno naravo dela (28 upravičencev)	2.628.2	437.6	117.0	69.6	127.4	3.379.7
<b>Skupaj</b>	<b>3.418.4</b>	<b>524.9</b>	<b>122.0</b>	<b>84.5</b>	<b>180.4</b>	<b>4.330.2</b>

Zaposleni s posebno naravo dela so zaposleni, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti banke ter vključujejo svetovalce, pomočnike Uprave in direktorje sektorjev.

Variabilni prejemki se nanašajo na v letu 2023 izplačane variabilne prejemke, povezane s poslovanjem banke v letu 2022.

Poleg tega sta med variabilne prejemke vključeni tudi odpravnina in odškodnina v skladu s sporazumom o prenehanju pogodbe o zaposlitvi.

Bruto prejemki članov uprave in delavcev banke, zaposlenih po individualni pogodbi, so vključeni v stroške dela (pojasnilo 4.10).

## 6.5 Pomembnejši dogodki po datumu izkaza finančnega položaja

Pomembnejših dogodkov po datumu izkaza finančnega položaja ni bilo.

## 6.6 Spremembe lastniškega kapitala

Spremembe v postavkah lastniškega kapitala v letu 2023 se nanašajo na:

- dobiček tekočega leta v višini 50.395 tisoč evrov;
- zmanjšanje akumuliranega drugega vseobsegajočega donosa v zvezi s finančnimi sredstvi, merjenimi po FVTOCI, za 1.196 tisoč evrov;
- povečanje rezerv za pošteno vrednost v zvezi z aktuarskimi dobički za 110 tisoč evrov;
- zmanjšanje zaradi izplačila dividend v višini 40.001 tisoč evrov.

Spremembe v postavkah konsolidiranega lastniškega kapitala poleg zgoraj navedenih sprememb vključujejo za 446 tisoč evrov dobička tekočega leta zaradi konsolidacije, za 1 tisoč evrov so se povečale rezerve za pošteno vrednost iz aktuarskih dobičkov.

## 6.7 Bilančni dobiček/izguba

Po Zakonu o gospodarskih družbah (v nadaljevanju: ZGD) je bilančni dobiček oziroma izguba vsota prenesenega dobička oziroma izgube in čistega dobička, zmanjšanega za dodatno oblikovanje rezerv iz dobička oziroma čiste izgube.

	v tisoč EUR
a) Zadržani dobiček	86.345
b) Čisti dobiček leta 2023	50.395
c) Dividende	(40.001)
d) Prenos aktuarskih izgub med zadržani dobiček	18
<b>e) Bilančni dobiček leta 2023 (a + b + c + d)</b>	<b>96.757</b>

Bilančni dobiček banke za leto 2023 znaša 96.757 tisoč evrov. Vključuje 50.395 tisoč evrov čistega dobička poslovnega leta in 86.345 tisoč evrov zadržanega dobička ob izplačilu 40.001 tisoč evrov dividend.

## 6.8 Razčlenitev naložb v vrednostne papirje glede uvrščenosti na borzo

v tisoč EUR

	Uvrščeni na borzo		Neuvrščeni na borzo	Skupaj
	Ljubljanska borza	Druge borze		
	<b>Na dan 31. 12. 2023; banka in Skupina</b>			
Lastniški vrednostni papirji, obvezno merjeni po FVTPL	206	60	6.384	6.650
Lastniški vrednostni papirji, merjeni po FVTOCI	-	-	6.747	6.747
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po FVTOCI	-	75.758	-	75.758
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti	5.971	292.497	3.374	301.842
<b>Skupaj</b>	<b>6.177</b>	<b>368.315</b>	<b>16.505</b>	<b>390.997</b>

v tisoč EUR

	Uvrščeni na borzo		Neuvrščeni na borzo	Skupaj
	Ljubljanska borza	Druge borze		
	<b>Na dan 31. 12. 2022; banka in Skupina</b>			
Lastniški vrednostni papirji, obvezno merjeni po FVTPL	205	4.363	4.890	9.457
Lastniški vrednostni papirji, merjeni po FVTOCI	-	-	6.450	6.450
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po FVTOCI	-	26.477	-	26.477
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti	12.365	315.746	17.232	345.343
<b>Skupaj</b>	<b>12.569</b>	<b>346.586</b>	<b>28.572</b>	<b>387.727</b>

## 6.9 Poslovanje v tujem imenu in za tuj račun

Banka v letih 2022 in 2023 ni poslovala v tujem imenu in za tuj račun.



## 7 Upravljanje tveganj

Pri upravljanju tveganj je cilj banke vzpostaviti ravnovesje v upravljanju odnosa med tveganjem in dobičkonosnostjo s ciljem zagotavljanja dolgoročno vzdržne rasti in doseganja ustreznega donosa na kapital. Namen upravljanja tveganj je, da se prevzemajo samo tista tveganja, ki nastajajo v kontekstu poslovne strategije, ki pa se identificirajo v zgodnji fazi in ustrezno obvladujejo. Banka to dosega z vključevanjem funkcije upravljanja tveganj v vsakodnevne poslovne aktivnosti in strateško načrtovanje ter z doslednim udejanjanjem svoje poslovne strategije znotraj opredeljene nagnjenosti k prevzemanju tveganj.

Razkritja glede upravljanja tveganj so podrobno pripravljena na ravni banke, saj je razlika med sredstvi banke in Skupine predvsem v naložbenih nepremičninah odvisnih družb, za katere vire financiranja v celoti zagotavlja banka in zato ni bistvene razlike v tveganjih na ravni banke in konsolidirani ravni.

Banka pri svojem poslovanju prevzema različna tveganja, katerih višina je po eni strani odvisna od njenih strateških opredelitev glede pripravljenosti za prevzemanje tveganj in po drugi strani od omejitev, ki jih predstavlja razpoložljivi kapital, v okviru katerega banka lahko sprejema tveganja. Glede na poslovni model univerzalne komercialne banke so tveganja, ki jim je izpostavljena banka, pretežno tradicionalna bančna tveganja. Banka je usklajena s Strategijo upravljanja tveganj Skupine, z Izjavo o nagnjenosti k prevzemanju tveganja (RAS) Skupine in tudi z letnim procesom strateškega načrtovanja za zagotovitev ustrezne uskladitve ciljev upravljanja tveganj, kapitala, likvidnosti in dobičkonosnosti. Pri upravljanju tveganj so določeni cilji na dolgoročni osnovi in odnos banke do tveganj, ki jim je izpostavljena ali utegne biti izpostavljena, z upoštevanjem tveganj iz makro-ekonomskega okolja, v katerem banka deluje, ter z rednim poročanjem o upravljanju tveganj. Za zagotovitev ustrezne uskladitve ciljev glede tveganj, kapitala, likvidnosti in dobičkonosnosti ima banka v procesu letnega strateškega načrtovanja naslednjo poslovno vizijo:

### Poslovna vizija



Banka je v Strategiji upravljanja tveganj in Izjavi o nagnjenosti k prevzemanju tveganj na najvišji ravni opredelila vrste pomembnih tveganj in toleranco do posameznih vrst tveganj, ki jih je banka pripravljena in sposobna prevzeti za doseg zastavljenih ciljev ter predstavljajo spodbude in omejitve v procesu sprejemanja poslovnih odločitev v banki. Najpomembnejše je kreditno tveganje, ki mu sledi likvidnostno tveganje, medtem ko je izpostavljenost banke drugim vrstam tveganj manjša.

Ključni del poslovnih dejavnosti se zato izraža v kreditnem portfelju banke. Banka upravlja kreditno tveganje tako na ravni posameznega komitenta oziroma posamezne transakcije kakor tudi na ravni celotnega portfelja, saj je učinkovito in celovito upravljanje kreditnega tveganja ključni element celovitega pristopa k obvladovanju bančnih tveganj in zagotavljanju dolgoročnega uspešnega poslovanja banke. V okolju visokih obrestnih mer je banka tudi v letu 2023 posebno pozornost namenjala spremljanju in nadzoru obrestnega tveganja, v okviru katerega pripravlja scenarije šoka na področju obrestnih mer za merjenje vpliva stresnih scenarijev na neto obrestne prihodke in vpliva stresnih scenarijev na ekonomsko vrednost kapitala. Valutno tveganje banka ohranja na nizki ravni in morebitno izpostavljenost, ki izvira iz rednega poslovanja, tekoče uravnava.

Banka svojo usmeritev v aktivno in skrbno upravljanje tveganj podpira z ustrežno organizacijsko strukturo, ki zagotavlja varen in nepristranski pristop k upravljanju tveganj. Organiziranost banke je postavljena tako, da proces izvajanja poslovnih funkcij zagotavlja učinkovito rabo vseh vrst sredstev in virov sredstev ter zanesljive, pravočasne, popolne in ažurne informacije, ki so namenjene izvrševanju odločevalnih, izvajalnih in informacijskih funkcij banke in posledično prevzemanju tveganj. Z določitvijo organiziranosti banke so dane tudi osnove za vzpostavitev sistema notranjih kontrol, ki ga uprava banke nenehno nadzira in nadgrajuje ter prilagaja spremembam pri poslovanju, tako da se ob tem zagotavlja tudi ustrezno obvladovanje tveganj. Osnova organiziranosti upravljanja tveganj je razmejitev pristojnosti, ki čim bolj onemogoča napake, poneverbe in nepravilnosti ter odpravlja nasprotja interesov. Pri vseh dejavnostih banka zagotavlja ločitev komercialne funkcije oziroma enot, ki sklepajo posle in prevzemajo tveganja (*front office*), od zaledne funkcije, ki spremlja in vodi posle (*back office*), ter funkcije spremljanja in upravljanja tveganj.

## 7.1 Kreditno tveganje

Iz strategije, poslovnega modela in aktualnega profila tveganosti, ki izhaja iz pretežno tradicionalnih bančnih poslov, izhaja, da je za banko najpomembnejše kreditno tveganje, zato mu banka namenja največ pozornosti. Kreditno tveganje je tveganje oziroma verjetnost, da komitent zaradi katerega koli razloga ne bo poravnal svojih obveznosti v celoti in dogovorjenem roku.

Banka je izpostavljena kreditnemu tveganju, ki izhaja iz kreditnega portfelja banke ter vključuje bilančne terjatve (posojila, naložbe v vrednostne papirje, kapitalske naložbe ipd.) in zunajbilančne obveznosti (jamstva, akreditivi, okvirni krediti ipd.) do podjetij, bank, javnega sektorja, samostojnih podjetnikov, občanov in drugih komitentov.

Banka upravlja kreditno tveganje tako na ravni posameznega komitenta oziroma skupine povezanih oseb ali posamezne transakcije kakor tudi na ravni celotnega portfelja, saj je učinkovito in celovito upravljanje kreditnega tveganja ključna točka za celovit pristop k obvladovanju bančnih tveganj ter za zagotavljanje dolgoročnega uspešnega poslovanja banke. Za namen upravljanja kreditnega tveganja ima banka vzpostavljen sistem, ki ustreza njeni velikosti in notranji organizaciji ter naravi, obsegu in kompleksnosti poslovnega modela, dejavnosti in portfeljev banke. Banka z namenom zagotavljanja pravočasne identifikacije povečanega kreditnega tveganja upošteva informacije, usmerjene v prihodnost, vključno z makroekonomskimi dejavniki.

Banka z namenom doseganja strateških ciljev, opredeljenih v Poslovni strategiji banke in krovnih dokumentih s področja upravljanja tveganj, v Strategiji upravljanja tveganj, Izjavi o nagnjenosti k prevzemanju tveganj in v Politiki upravljanja kreditnih tveganj, opredeljuje tudi cilje in omejitve glede kakovosti in strukture kreditnega portfelja. Limiti po sklopih uravnavajo koncentracijo kreditnega portfelja, strukturo kreditnega portfelja in kakovost naložb.

Banka ima vzpostavljen kreditni proces, ki vključuje procese odobritve kredita, spremljanja kredita, zgodnjega zaznavanja povečanega kreditnega tveganja, razvrščanja dolžnika in/ali izpostavljenosti ter proces ocenjevanja izgub, nastalih iz kreditnega tveganja.

Banka ima zagotovljeno jasno razmejitev pristojnosti in nalog med sektorji v segmentih poslovanja s ključnimi strankami, srednjimi in malimi gospodarskimi družbami in prebivalstvom, Sektorjem odkupa terjatev, Sektorjem finančnega zakupa, Sektorjem mednarodnega poslovanja in projektnega financiranja in Sektorjem zakladništva na eni strani ter Sektorjem finančnega kontrolinga in računovodstva, Sektorjem upravljanja kreditnih tveganj, Sektorjem strateškega upravljanja tveganj, Sektorjem razreševanja problematičnih naložb in Oddelkom podpore bančnim poslom na drugi strani, pri čemer je komercialna funkcija ločena od funkcije spremljanja poslov, portfelja in upravljanja tveganj.

Banka upravlja kreditno tveganje tako na ravni posameznega komitenta oziroma skupine povezanih oseb in na ravni posamezne transakcije kot tudi na ravni celotnega portfelja. Pri upravljanju kreditnega tveganja banka upošteva več vidikov, kot so:

- kakovost naložb (boniteta komitenta, klasifikacija terjatev, oslabitve);
- koncentracija (velika izpostavljenost do posameznega komitenta in skupin povezanih oseb, panoge, regije, države);
- valuta (tečajna tveganja, razvrstitev portfelja po valutah in spremljanje usklajenosti z viri);
- način obrestovanja (vrsta in rok ponovne določitve obrestne mere);
- rok dospelosti (razvrstitev portfelja po ročnosti in spremljanje usklajenosti z viri);
- zavarovanje (zagotavljanje, vrednotenje in spremljanje ustreznosti višine ter kakovosti zavarovanja);
- vrsta produkta (okvirna posojila, kratkoročna posojila, dolgoročna posojila, odkupi terjatev, finančni zakup, projektna financiranja).

Obstoječe in potencialno kreditno tveganje se spremlja v celotnem obdobju poslovnega odnosa s komitentom, in sicer od prejema vloge in druge dokumentacije za odobritev posojila do odobritve in dokončnega odplačila posojila.

Banka ima kreditno funkcijo organizirano v enotah trženja v segmentu poslovanja s podjetji in občani, vključujoč produkte odkupa terjatev in lizinga, poleg tega pa je izpostavljena kreditnemu tveganju tudi pri nekaterih poslih, ki spadajo v pristojnost Sektorja zakladništva. Banka ima organiziran tudi Sektor razreševanja problematičnih naložb; med njegove pristojnosti spadata izterjava in prestrukturiranje problematičnih naložb. Te organizacijske enote so odgovorne in pristojne za sklepanje poslov na podlagi priprave kreditnih predlogov skladno s pooblastili in internimi akti, ki podrobneje urejajo to področje.

Sektor finančnega kontrolinga in računovodstva in Sektor zaledne podpore poslovanju sta odgovorna za vodenje poslov, za vse obračune in druge naloge, ki spadajo k podporni funkciji. Sektor upravljanja kreditnih tveganj izdeluje ocene kreditnega tveganja ter bonitetno presojo komitentov in posamezne naložbe, medtem ko Sektor strateškega upravljanja tveganj na portfeljski ravni spremlja izpostavljenost banke kreditnemu tveganju, predlaga merila nagnjenosti k prevzemanju kreditnih tveganj in omejitve v obliki limitnega sistema ter opredeljuje parametre tveganja za izračun potrebnih oslabitev v primeru skupinskega ocenjevanja izpostavljenosti. Sektor strateškega upravljanja tveganj za vodstvo banke in pooblaščen osebe zagotavlja tudi različne preglede ter poročila o izpostavljenosti in upravljanju kreditnega tveganja.

### 7.1.1 Sistem merjenja kreditnega tveganja

Banka ima vzpostavljen sistem odobravanja kreditov, v okviru katerega pred odobritvijo kredita oceni in analizira vse pomembne dejavnike, ki vplivajo na oceno tveganja dolžnika oziroma skupine povezanih oseb in/ali izpostavljenosti. Banka ima opredeljena merila za odobravanje kreditov, posebej za kredite pravnim osebam in samostojnim podjetnikom ter posebej za kredite občanom, in za odobravanje poslov finančnega zakupa. Poleg tega banka prevzema kreditno tveganje pri naložbah v dolžniške vrednostne papirje. Zaradi ocenjevanja kreditnega tveganja ima banka vzpostavljen sistem razvrščanja dolžnikov in/ali izpostavljenosti v bonitetne razrede in skupine razvrstitve. Proces razvrščanja v bonitetne razrede temelji na kvantitativnih in kvalitativnih merilih ter upošteva bistvene značilnosti posameznega dolžnika in/ali izpostavljenosti.

Merila za razvrščanje gospodarskih družb, zadrug in društev zagotavljajo jasno razvrščanje tveganj v ustrezne bonitetne razrede in/ali skupine na osnovi poslovanja in finančne stabilnosti komitenta ter posledične verjetnosti neplačila. Bonitetna ocena komitenta je sestavljena iz finančne in nefinančne bonitetne ocene.

Finančni kazalniki, ki jih banka uporablja pri presoji bonitetne ocene komitenta tipa gospodarske družbe, zadruge in društva, so:

- kazalniki investiranja,
- kazalniki strukture financiranja (kapitalska moč, zadolženost),
- kazalniki likvidnosti in solventnosti,
- kazalniki učinkovitosti upravljanja sredstev, gospodarnosti, dohodkovnosti ter
- drugi kazalniki.

Za določitev bonitete komitentov poleg finančnih kazalnikov pomemben del skupne ocene predstavljajo tudi nefinančni dejavniki (kakovost proizvodov, moč in delež podjetja v panogi, odvisnost od dobaviteljev in kupcev, prihodnost panoge, tveganja, povezana z okoljem in tehnološkim razvojem, dolgoročna strategija podjetja, organiziranost in kakovost vodstva ter odnosi podjetja z banko), ki so pomembni predvsem pri oceni razvojne sposobnosti podjetja in njegove prihodnje uspešnosti.

V začetku leta 2023 je v banki potekal projekt implementacije enotne bonitetne lestvice na ravni Skupine – Group Rating Master Scale, ki je vplival na različna področja poslovanja banke. Eden tistih vidikov, pri katerem je imela uvedba enotne bonitetne lestvice pomembne učinke, je tudi izračun oslabitev in rezervacij za tveganja (MSRP 9). Banka je v sklopu te spremembe izvedla tudi recalibracijo modela SICR, saj je bil model SICR, ki ga je uporabljala Gorenjska banka, razvit leta 2021 in umerjen na prej uporabljenih devet razredov bonitetne lestvice, in katerega uporaba pri novi 25-stopenjski bonitetni lestvici ni več primerna. Rezultat analize je bila podlaga za odločitev, da se za segment pravnih oseb absolutni prag zniža s 7,5 odstotne točke na 2,5 odstotne točke. Učinek spremembe praga se je odrazil v dodatno oblikovanih oslabitvah in rezervacijah višini 796,62 tisoč EUR. Skupaj je celotni učinek implementacije nove enotne bonitetne lestvice na ravni Skupine, vključujoč učinek spremembe absolutnega praga v modelu SICR, znašal 3.373,51 tisoč EUR.

Banka v segmentu gospodarske družbe, zadruge in društva uporablja 26 bonitetnih razredov, od tega 25 donosnih in enega nedonosnega, kot je prikazano spodaj.

<b>R1-R10</b>	Tveganje je zelo nizko
<b>R11-R13</b>	Tveganje je nizko
<b>R14</b>	Tveganje je zmerno
<b>R15-R16</b>	Tveganje je sprejemljivo
<b>R17</b>	Tveganje je obvladljivo
<b>R18</b>	Višje tveganje
<b>R19-R20</b>	Visoko tveganje
<b>R21-R25</b>	Zelo visoko tveganje
<b>R26</b>	Nesprejemljivo tveganje

Merila za razvrščanje samostojnih podjetnikov zagotavljajo jasno razvrščanje tveganj v ustrezne bonitetne razrede in/ali Skupine na osnovi poslovanja in finančne stabilnosti komitenta ter posledične verjetnosti neplačila. Bonitetna ocena komitenta je sestavljena iz finančne bonitetne ocene, vendar se v primeru, da je vrednost izračunanih finančnih bonitetnih točk znotraj okolice 2 odstotkov vrednosti posameznega roba bonitetnega razreda, izračunajo še nefinančne bonitetne točke. Nefinančna bonitetna ocena samostojnega podjetnika se izračunava enako, po enaki metodologiji kot za gospodarske družbe, društva in zadruga. Bonitetna lestvica za samostojne podjetnike je enaka kot pri segmentih za gospodarske družbe, zadruga in društva.

Banka je v preteklem letu uvedla novo definicijo projektnega financiranja t. i. »Specialized Lending« ter začela z uporabo rating modela, razvitega za ta segment. Učinek implementacije rating modela se je na oslabitvah in rezervacijah odražal v zmanjšanju le-teh za 120,0 tisoč EUR.

Za določanje bonitet bank in hranilnic, tako tujih kot domačih, se primarno uporabljajo bonitetne ocene ECAI (bonitetne hiše za izdelavo bonitetnih ocen za uporabo v Evrosistemu): Fitch, Moodys in S&P. Za potrebe bonitetnega razvrščanja se v primeru, da se bonitetne ocene ECAI razlikujejo, uporablja bonitetna ocena Moodys. Prek prevajalne matrike banka bonitetno oceno prevede v interno bonitetno oceno banke. Če zunanja bonitetna ocena ni na voljo, banka v okviru internega bonitetnega modela upošteva finančne in nefinančne parametre poslovanja zadevne banke oziroma hranilnice. Za terjatve do pravnih oseb javnega prava, pravnih oseb zasebnega prava, zavarovalnic in drugih oseb javnega prava banka nima razvitega statističnega bonitetnega modela, zato se pri teh komitentih bonitetne ocene določajo ekspertno.

Pri komitentih iz drugih držav se pri določanju bonitetne ocene upošteva še tveganje, ki ga predstavlja država komitenta. To tveganje se oceni na podlagi razlike med bonitetno oceno Slovenije in državo komitenta ter se upošteva pri določanju končne bonitetne ocene komitenta.

Terjatve do prebivalstva se razvrščajo glede na poslovanje in ostala pomembna merila, ki nakazujejo na kreditno kakovost.

Kazalniki, ki jih banka uporablja pri presoji bonitetne ocene naložbe, so:

- kazalniki zadolženosti,
- kazalniki plačilne discipline,
- kazalniki prihodkov,
- demografske značilnosti,
- drugi kazalniki.

Banka v segmentu fizičnih oseb uporablja 26 bonitetnih razredov, od tega 25 donosnih in enega nedonosnega, kot je prikazano spodaj.

<b>R1-R3</b>	Tveganje je izredno nizko
<b>R4-R6</b>	Tveganje je zelo nizko
<b>R7-R8</b>	Tveganje je nizko
<b>R9-R11</b>	Tveganje je sprejemljivo
<b>R12-R15</b>	Tveganje je obvladljivo
<b>R16-R18</b>	Višje tveganje
<b>R19-R20</b>	Visoko tveganje
<b>R21-R23</b>	Zelo visoko tveganje
<b>R24-R25</b>	Izredno visoko tveganje
<b>R26</b>	Nesprejemljivo tveganje

Proces in pravila razvrščanja se redno spremljajo. Ključna merila razvrščanja izhajajo iz veljavnih regulatornih zahtev in MSRP 9. Terjatve se razvrščajo v posamezne skupine (t. i. »stage«), skupini 1 in 2 za donosne terjatve ter skupina 3 za nedonosne terjatve. Merila razvrščanja v skupine so opredeljena v internih aktih banke. Pri vseh finančnih sredstvih se pri razvrščanju v skupine upoštevajo enaka merila. Razvrščanje v skupine poteka v več korakih, pri vsakem koraku se preverijo posamezna merila. Pri prvem koraku se preveri, ali je bilo finančno sredstvo kupljeno ali izvorno oslabiljeno. Pri drugem koraku banka preveri, ali se je pri finančnem sredstvu pojavilo neplačilo, v tem primeru se sredstvo razporedi v skupino 3. Pri tretjem koraku se preverijo tri merila povečanja kreditnega tveganja, pri čemer izpolnitev katerega koli od njih pomeni uvrstitev sredstva v skupino 2. Pri četrtem koraku se preveri, ali sredstvo sodi v kategorijo nizkega kreditnega tveganja in izpolnjuje pogoje za uvrstitev v skupino 1. Pri zadnjem, petem koraku banka preveri še povečanje vseživljenjske verjetnosti neplačila od časa pripoznanja sredstva do časa poročanja, pri čemer povečanje nad opredeljeno mejo zahteva razvrstitev sredstva v skupino 2. Merila pomembnega povečanja vseživljenjske verjetnosti neplačila od časa pripoznanja sredstva do časa poročanja je banka določila na podlagi razpoložljivih statističnih analiz. Merila vsebujejo absolutni prag, ki znaša 2,5 odstotne točke. Poleg absolutnega praga pa se upošteva tudi relativni prag v višini 200 odstotkov, vendar le ob prekoračitvi minimalnega absolutnega praga, ki znaša med 1 in 1,5 odstotne točke glede na segment.

Banka pri oceni skupinskih oslabitev uporablja tudi razpoložljive informacije, usmerjene v prihodnost. Z uporabo metode Z-shift v izračune parametrov kreditnega tveganja vključuje povezavo med makroekonomskimi razmerami v državi in deleži neplačil v kreditnem portfelju banke. Za potrebe izračunavanja oslabitev po MSRP 9 je banka definirala različne makroekonomske scenarije (prihodnje vrednosti izbranih pomembnih makroekonomskih kazalnikov) in njihove verjetnosti uresničitve z uporabo metode porazdelitve napak.

Banka uporabi naslednje verjetnosti posamičnih scenarijev:

- realistični scenarij: 60 odstotkov,
- optimistični scenarij: 10 odstotkov,
- pesimistični scenarij: 30 odstotkov.

Scenariji za prihodnje vrednosti realne rasti BDP-ja v Sloveniji se uporabljajo za portfelj podjetij, bank, držav in državnih institucij kot tudi za portfelj samostojnih podjetnikov in so kreirani na podlagi jesenske UMAR napovedi za leto 2023. Za portfelj fizičnih oseb se v scenariju za prihodnje vrednosti uporablja vrednost letne stopnje inflacije. Vrednosti, ki so podane v letu > 2028, veljajo za vsa nadaljnja leta:

<b>BDP</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>	<b>2026</b>	<b>2027</b>	<b>&gt; 2028</b>
Realistični scenarij	1,90	1,98	1,68	1,68	1,68	1,68
Optimistični scenarij	3,74	6,55	6,90	4,29	2,99	1,68
Pesimistični scenarij	1,15	0,10	(0,45)	0,61	1,15	1,68

<b>Inflacija</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>	<b>2026</b>	<b>2027</b>	<b>&gt; 2028</b>
Realistični scenarij	7,44	4,09	2,07	2,07	2,07	2,07
Optimistični scenarij	6,82	1,47	(0,95)	0,56	1,31	2,07
Pesimistični scenarij	7,69	5,16	3,30	2,69	2,38	2,07

Za scenarije, ki so oddaljeni dlje kot tri leta in manj kot šest let (tj. 2027 in 2028), se za napoved vzame povprečje med 15-letnim povprečjem (2008–2022) in napovedjo predhodnega leta. Za leto 2028 in vsa naslednja leta se vzame povprečje napovedi za zadnjih 15 let (2008–2022), za leto 2028 in vsa naslednja leta pa povprečje napovedi za zadnjih 16 let (2007–2022).

Banka ocenjuje verjetnost neplačila tudi pri subjektih, ki spadajo v portfelj z majhnim deležem neplačil (banke, države, državne institucije).

Na splošno LGD prikazuje, kolikšen delež (odstotek) izpostavljenosti ob neplačilu (EAD) bo izgubljen, medtem ko stopnja izterjave (»recovery rate«) označuje, kolikšen delež (odstotek) bo izterjane izpostavljenosti. Za namene ocenjevanja se lahko stopnja izterjave opredeli kot razmerje med (diskontiranimi) denarnimi tokovi, prejetimi po datumu nastanka neplačila, in sicer glede na izpostavljenost ob neplačilu (EAD), izguba (LGD) pa je preprosto razlika med 1 in stopnjo izterjave. Izračun se dela na posamezni, kohortni in portfeljski ravni.

Nezavarovani parameter LGD se izračuna iz krivulje izterjave (»recovery rate«) samo za naložbe s statusom neplačila in predstavlja delež (odstotek) izgube glede na nezavarovani EAD.

Posamezni LGD je odvisen od datuma nastanka neplačila, še zlasti pa je odvisen od časovnega obdobja izterjave po nastanku neplačila. Zato se uporablja razdelitev portfelja v skupine na podlagi datuma nastanka neplačila in števila mesecev po nastanku neplačila. Nadalje se domneva, da bi se lahko posojila, ki so prešla v neplačilo v določenem časovnem obdobju zaradi podobnega razloga/podobnih pogojev, ravnala podobno in bi zato pripadala isti skupini (t. i. kohorta; skupina posojil/naložb, ki so prešle v neplačilo v istem mesecu). Nezavarovani LGD se nato izračuna za vsako kohorto posebej.

Izračun uteženega LGD na kohortah v določenem portfelju se izračuna kot portfeljski LGD. Z uteženim LGD se aproksimacija s funkcijo logistične rasti izvaja v vsakem obdobju posebej za vsako kohorto. Celotna nezavarovana krivulja LGD se izračuna kot nezavarovani EAD, ki je uteženo povprečje kohortnih krivulj LGD.

Banka z namenom upoštevanja v prihodnost usmerjenih informacij pri določanju prihodnjih denarnih tokov iz zavarovanj uporablja povezavo med vrednostjo zavarovanj in makroekonomskimi kazalniki. Zaradi specifičnih lastnosti določenih vrst zavarovanj je banka omejila analizo na povezavo med makroekonomskimi kazalniki in vrednostjo stanovanjskih nepremičnin. Na osnovi preteklih podatkov in z uporabo linearne regresije banka ugotavlja, katere makroekonomske spremenljivke so najbolj povezane z indeksom cen nepremičnin.

Izpostavljenost ob neplačilu (EAD) v banki modeliramo tako, da obstoječo izpostavljenost prilagajamo s pogodbeno dogovorjenimi prihodnjimi denarnimi tokovi, pri čemer prihodnjih pogodbenih denarnih tokov v obdobju treh mesecev pred neplačilom ne upoštevamo. Banka prav tako pri izračunu pričakovanih denarnih tokov upošteva določene vrste zavarovanj, ki jih ponderira, diskontira in ustrezno alokira na posamezne posle, diskontni faktor pa je določen na podlagi z deležem EAD utežene letne povprečne obrestne mere nedonosnih izpostavljenosti. Pri izpostavljenostih, pri katerih pogodbeno dogovorjenih prihodnjih denarnih tokov ni, se kot denarni tok šteje celotno poplačilo ob zapadlosti. Če izpostavljenost nima zapadlosti, se kot datum zapadlosti vzame obdobje enega leta, kjer se kot denarni tok šteje celotno poplačilo ob tej novi zapadlosti.

Pri EAD se upošteva zunajbilančna izpostavljenost, pomnožena z vrednostmi CCF. Banka izračunava dejanski konverzijski faktor, če razpolaga z zadostnim številom črpanj po vrstah zunajbilančnih izpostavljenosti in reprezentativnimi podatki za posamezne vrste zunajbilančnih postavk. Glede na zadostno velik vzorec pri limitih fizičnih oseb je za transakcijske račune fizičnih oseb in plačilne kartice fizičnih oseb banka začela uporabljati lastni CCF, medtem ko zaradi premajhnega vzorca za preostale posle še naprej uporablja CCF skladno s Prilogo 1 Uredbe 575/2013.

Banka v okviru sistema zgodnjega zaznavanja povečanega kreditnega tveganja oblikuje poročilo, t. i. »opazovalno listo«. Sistem zgodnjega zaznavanja povečanega kreditnega tveganja je osrednji del procesa spremljanja v banki, ki je namenjen učinkovitemu zaznavanju indikatorjev povečanega kreditnega tveganja in posledično zgodnjemu ukrepanju ter preprečevanju prehoda donosnih komitentov v segment nedonosnih komitentov. Celotni proces sistema zgodnjega opozarjanja je informacijsko podprt in se s koraki, ki zajemajo oblikovanje »opazovalne liste«, pridobivanje dodatnih informacij, analizo predlogov in ukrepov, pripravo poročil ter odločanje na Odboru za spremljavo naložb, izvaja mesečno.

Banka v sodelovanju z zunanjimi izvajalci ali z lastnimi resursi redno preverja ustreznost in primernost delovanja implementiranih sistemov razvrščanja in zgodnjega opozarjanja ter ugotovitve in priporočila ob nadgradnjah sistemov tudi upošteva pri nadgradnjah sistemov.

Skladno s pravili za razvrščanje terjatev v skupine in oblikovanje oslabitev se mesečno pregleda celoten kreditni portfelj s pomočjo logičnih kontrol oziroma validacij in predlagajo morebitne spremembe, potrebne ravni oslabitev in/ali rezervacij.

Zavarovanje posojil in garancij se preverja v celotni odplačilni dobi oziroma v času veljavnosti garancije. Banka je v letu 2019 nadgradila tehnološko podporo za spremljanje vseh vrst zavarovanj. Banka tekoče preverja kakovost zavarovanja in ocenjuje ustreznost le-tega. V primeru neustreznega zavarovanja se predlagajo morebitni ukrepi za ureditev dodatnega zavarovanja in/ali odpravo pomanjkljivosti, povezanih z izpolnjevanjem pogojev ustreznosti.

Sektor strateškega upravljanja tveganj v sodelovanju s Sektorjem upravljanja kreditnih tveganj in enotami trga spremlja kreditni portfelj kot celoto in izvaja analize kreditnega portfelja. Redno se preverja tudi koncentracija kreditnega portfelja. Za ustrezno obvladovanje in spremljanje tveganja koncentracije banka aktivno upravlja kreditni portfelj banke, predvsem s spremembami in prilagoditvami kreditne politike ter opredelitvijo internih limitov, ki izhajajo iz Izjave o nagnjenosti k prevzemanju tveganj in so opredeljeni v Politiki upravljanja kreditnih tveganj.

Banka uporablja različne metode in politike za zmanjševanje kreditnega tveganja. Najpogostejši način je uporaba zavarovanj. Banka ima oblikovano politiko o sprejemanju zavarovanj, po kateri so najobičajnejša naslednja zavarovanja:

- zastava stanovanjskih in poslovnih nepremičnin,
- zastava poslovnih sredstev, kot so oprema, zaloge in terjatve,
- zavarovanje pri zavarovalnici ter
- poroštva in garancije.

Ocene vrednosti zavarovanj temeljijo na razpoložljivih podatkih in ustreznih podlagah za vrednotenje, pri nepremičninah so to neodvisne ocene vrednosti kvalificiranih ocenjevalcev vrednosti, pri ostalih vrstah zavarovanj pa druge ustrezne podlage skladno s Sklepom o upravljanju kreditnega tveganja v bankah in hranilnicah. Banka spremlja tržne vrednosti zavarovanj, za upravljanje tveganj pa tudi likvidacijske vrednosti. Slednje se uporabljajo predvsem pri presoji prestrukturiranj in upravljanju nedonosnih posojil. Spremembe v gospodarskih razmerah, specifičnih okoliščinah posameznih strank in zavarovanj lahko vplivajo na prihodnje vrednosti zavarovanj.

Banka od posojilojemalcev zahteva dodatna zavarovanja v primeru poslabšanja njihovega finančnega položaja. Vrsta zavarovanja je odvisna od vrste in ročnosti posla ter dejavnosti posojilojemalca. Za posle, ki niso krediti oziroma garancije, banka praviloma ne prejema zavarovanja. Med te posle spadajo obveznice, zakladne menice in podobno.

Skladno s politiko unovčevanja zavarovanj in izterjave banka v primeru neplačila takoj pristopi k restrukturiranju (če je nujno) ali izterjavi in unovčevanju zavarovanj, pri čemer pri svojih odločitvah upošteva več različnih scenarijev možnosti poplačila.



## 7.1.2 Izpostavljenost tvegane aktive

V spodnji preglednici je prikazana največja izpostavljenost kreditnemu tveganju z že upoštevanimi popravki vrednosti in rezervacijami ter brez upoštevanja morebitnega zavarovanja s premoženjem, ki ga ima banka, ali drugih izboljšav kreditne kakovosti.

	v tisoč EUR	
	<b>31. 12. 2023</b>	<b>31. 12. 2022</b>
<b>Izpostavljenost bilančne aktive kreditnemu tveganju:</b>		
Stanje na računih pri CB in vpogledne vloge pri bankah	332.095	290.627
Finančna sredstva, obvezno merjena po FVTPL	-	-
Finančna sredstva, merjena po FVTOCI	75.758	26.477
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti	301.842	345.343
Kreditni bankam, merjeni po odplačni vrednosti	23.439	46.178
Kreditni strankam, ki niso banke, merjeni po odplačni vrednosti		
Kreditni pravnim osebam, merjeni po odplačni vrednosti		
velike družbe	226.746	225.565
majhne in srednje družbe (MSD)	539.836	580.558
država	38.405	4.085
Kreditni prebivalstvu, merjeni po odplačni vrednosti		
okvirni krediti	15.273	15.070
stanovanjski krediti	240.752	217.115
potrošniški in drugi krediti	103.280	77.461
Terjatve iz lizinga	429.774	365.754
Druga finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	5.449	4.417
	<b>2.332.649</b>	<b>2.198.651</b>
<b>Izpostavljenost zunajbilančne aktive kreditnemu tveganju:</b>		
Garancije	185.562	139.046
Prevzete obveznosti iz odobrenih kreditov	351.746	308.536
Akreditivi	3.379	2.887
	<b>540.687</b>	<b>450.469</b>
<b>Skupaj izpostavljenost</b>	<b>2.873.336</b>	<b>2.649.120</b>

	v tisoč EUR	
	<b>31. 12. 2023</b>	<b>31. 12. 2022</b>
<b>Terjatve iz lizinga razporejene glede na pričakovane denarne tokove</b>		
<b>Terjatve iz lizinga</b>		
Terjatve v zamudi	9.852	7.559
Pričakovani tokovi v letu 2023	-	111.388
Pričakovani tokovi v letu 2024	127.258	89.927
Pričakovani tokovi v letu 2025	104.363	75.937
Pričakovani tokovi v letu 2026	89.941	58.616
Pričakovani tokovi v letu 2027	71.355	40.213
Pričakovani tokovi v letu 2028	51.963	22.939
Pričakovani tokovi v letu 2029 in naprej	57.534	17.143
<b>Skupaj</b>	<b>512.266</b>	<b>423.722</b>

Kot je razvidno iz zgornje preglednice, je 31. decembra 2023 55,7 odstotka izpostavljenosti tvegane aktive izhajalo iz kreditov strankam, ki niso banke (31. decembra 2022: 56,2 odstotka), 10,5 odstotka iz dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti (31. decembra 2022: 13,0 odstotka), in 2,6 odstotka iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (31. decembra 2022: 1,0 odstotka).

Pri klasifikaciji družb po velikosti je upoštevana opredelitev po Zakonu o gospodarskih družbah (ZGD). Med majhne in srednje družbe so vključeni tudi samostojni podjetniki.

Banka je z aktivnim upravljanjem nedonosnih terjatev in odgovornim izvajanjem naložbene politike ter uspešnim upravljanjem kreditnega tveganja leta 2022 dosegla naslednje:

- delež oslabitev kreditov strankam, ki niso banke, je glede na obseg kreditov v letu 2023 znašal 1,6 odstotka (31. decembra 2022: 1,4 odstotka);
- 1,0 odstotka kreditov strankam, ki niso banke, je posamično oslabljenih (31. decembra 2022: 1,2 odstotka);
- delež zapadlih neplačanih kreditov med krediti strankam, ki niso banke, znaša 5,8 odstotka (31. decembra 2022: 4,4 odstotka).

### **7.1.3 Poštena vrednost zavarovanj**

Vrste zavarovanj, ki jih banka ob izpolnjenih pogojih ustreznosti priznava kot primerna za upravljanje kreditnega tveganja, so:

- nepremičnine, ki se vrednotijo po tržni ali drugi ocenjeni vrednosti s strani neodvisnega ocenjevalca vrednosti skladno z Mednarodnimi standardi ocenjevanja vrednosti;
- premičnine, ki se vrednotijo po tržni ali drugi ocenjeni vrednosti s strani neodvisnega ocenjevalca vrednosti skladno z Mednarodnimi standardi ocenjevanja vrednosti ali po nabavni vrednosti, če za te vrste premičnin obstaja dokazljivo delujoč trg;
- zavarovanja pri zavarovalnicah z ustrežno bonitetno oceno v višini nominalne vrednosti zavarovalne vsote;
- bančne vloge in finančna sredstva;
- vrednostni papirji, vrednoteni po tržni vrednosti skladno z objavljenimi tržnimi vrednostmi ali ustreznimi ocenami tržnih vrednosti;
- odstop terjatev v višini nominalne vrednosti odstopljenih terjatev;
- poroštva, bančne garancije in pristopi k dolgu ob ustrezni bonitetni oceni poroka, garanta ali pristopnika.

V kreditnem procesu in za potrebe upravljanja tveganj se uporabljajo utežene vrednosti skladno z interno metodologijo banke.

V spodnji preglednici je prikazana poštena vrednost prejetih zavarovanj. Upoštevane so primerne oblike zavarovanja, ki jih banka upošteva pri upravljanju kreditnega tveganja. Vključena so prejeta zavarovanja za bilančne terjatve in prevzete obveznosti. Neprimerna zavarovanja in zavarovanja naložb v vrednostne papirje niso vključena.

	v tisoč EUR	
	<b>31. 12. 2023</b>	<b>31. 12. 2022</b>
Nepremičnine	1.332.162	1.370.248
Premičnine	485.867	413.503
Depoziti	20.219	39.169
Vrednostni papirji in poslovni delež	-	-
Zavarovalnice	153.071	146.605
Odstopljene terjatve	35.775	58.412
Državna poročstva	40.640	50.396
Druga zavarovanja	16.565	15.014
<b>Skupaj</b>	<b>2.084.299</b>	<b>2.093.347</b>

Višino prejetih zavarovanj za kreditni portfelj v primerjavi z bruto vrednostjo kreditov prikazuje spodnja preglednica. Druga finančna sredstva in prevzete obveznosti niso vključeni.

	v tisoč EUR			
	<b>Zadostno zavarovani krediti</b>		<b>Nezadostno zavarovani krediti</b>	
<b>Na dan 31. 12. 2023</b>	<b>Bruto vrednost kreditov</b>	<b>Poštena vrednost zavarovanja</b>	<b>Bruto vrednost kreditov</b>	<b>Poštena vrednost zavarovanja</b>
Kreditni velikim družbam	62.528	248.827	167.680	53.504
Kreditni majhnim in srednjim družbam	332.757	776.398	214.793	69.903
Kreditni državi	-	50	38.573	-
Kreditni prebivalstvu				
okvirni krediti	-	-	15.464	-
stanovanjski krediti	196.701	371.769	44.542	15.240
potrošniški in drugi krediti	29.590	36.175	77.032	627
Lizing	230.734	329.151	209.148	169.215
<b>Skupaj</b>	<b>852.309</b>	<b>1.762.371</b>	<b>767.232</b>	<b>308.488</b>

v tisoč EUR

Na dan 31. 12. 2022	Zadostno zavarovani krediti		Nezadostno zavarovani krediti	
	Bruto vrednost kreditov	Poštena vrednost zavarovanja	Bruto vrednost kreditov	Poštena vrednost zavarovanja
Kreditni velikim družbam	64.156	282.137	167.796	57.219
Kreditni majhnim in srednjim družbam	346.123	776.601	242.023	104.350
Kreditni državi	-	50	4.102	-
Kreditni prebivalstvu				
okvirni krediti	1.683	-	13.469	-
stanovanjski krediti	194.870	367.645	22.375	11.676
potrošniški in drugi krediti	38.010	39.378	40.220	594
Lizing	219.591	316.294	151.483	120.460
<b>Skupaj</b>	<b>864.433</b>	<b>1.782.105</b>	<b>641.467</b>	<b>294.299</b>

Spodnja preglednica prikazuje razmerje med posojili in vrednostjo zavarovanj za kreditni portfelj, ločeno na bruto vrednost kreditov in prevzete obveznosti.

v tisoč EUR

LTV – krediti	31. 12. 2023		31. 12. 2022	
	Bruto knjigovodska vrednost	Popravki vrednost	Bruto knjigovodska vrednost	Popravki vrednost
<50 %	269.756	(337)	336.049	(5.237)
51-70 %	233.880	(554)	173.242	(783)
71-100 %	337.782	(2.628)	341.577	(2.876)
101-150 %	291.401	(8.236)	286.852	(4.087)
>150 %	132.011	(4.746)	107.984	(2.537)
Drugo	689.997	(8.993)	565.944	(5.126)
<b>Skupaj</b>	<b>1.954.827</b>	<b>(25.492)</b>	<b>1.811.648</b>	<b>(20.646)</b>

v tisoč EUR

LTV – prevzete obveznosti	31. 12. 2023		31. 12. 2022	
	Nominalni znesek	Rezervacije	Nominalni znesek	Rezervacije
<50 %	11.408	(6)	10.734	(4)
51-70 %	1.873	(1)	4.371	(133)
71-100 %	14.986	(6)	17.652	(229)
101-150 %	37.040	(42)	28.625	(55)
>150 %	66.857	(299)	48.178	(539)
Drugo	411.191	(2.316)	342.793	(925)
<b>Skupaj</b>	<b>543.355</b>	<b>(2.669)</b>	<b>452.353</b>	<b>(1.884)</b>

Poštena vrednost zavarovanja je enaka:

- tržni oziroma ocenjeni vrednosti (po modelu) finančnih sredstev, prejetih v zavarovanje;
- višini zavarovane terjatve pri pristopu k dolgu, prejetemu v zavarovanje (le če pristopnik izpolnjuje merila);
- 100-odstotni vrednosti jamstva zavarovalnic, bančnih garancij, državnih in občinskih poroštev;
- vrednosti stanovanjskih nepremičnin in poslovnih nepremičnin – te so enake tržnim vrednostim na osnovi:
  - vrednosti, pridobljene na podlagi ocene neodvisnega zunanjskega cenilca, ki cenitev opravi po MSOV;
  - vrednosti, pridobljene na podlagi ocene neodvisnega notranjega cenilca, ki cenitev opravi po MSOV;
  - pogodbene vrednosti kupoprodajne pogodbe;
  - vrednotenja Geodetske uprave Republike Slovenije na osnovi posplošene tržne vrednosti;
  - vrednosti, pridobljene na podlagi ocene neodvisnega zunanjskega cenilca;
  - vrednosti na osnovi preglednic internih cen Gorenjske banke, ki so indeksirane bodisi na osnovi indeksov rasti bodisi pri stanovanjskih nepremičninah do 500 tisoč evrov na osnovi odbitkov po katastrskih občinah, ki jih je na osnovi dejanskih prodaj izračunal neodvisni zunanji cenilec z licenco Slovenskega inštituta za revizijo.

V letu 2023 je banka od skupno 42.775 tisoč evrov (2022: 47.437 tisoč evrov; 2021: 46.472 tisoč evrov; 2020: 44.570 tisoč evrov) zavarovanj terjatev do prebivalstva pri Zavarovalnici Triglav, d. d., Ljubljana unovčila za 344 tisoč evrov (2022: 379 tisoč evrov; 2021: 263 tisoč evrov; 2020: 426 tisoč evrov) zavarovanj.

V letu 2023 je banka unovčila 2.686 tisoč evrov zavarovanj (2022: 4.430 tisoč evrov) za neodplačane kredite strankam, ki niso banke. Unovčena so bila zavarovanja z zastavo nepremičnin v znesku 1.977 tisoč evrov (2022: 3.833 tisoč evrov), z odstopom terjatev v znesku 1 tisoč evrov (2022: 33 tisoč evrov), s poroštvu in pristopom k dolgu v znesku 103 tisoč evrov (2022: 287 tisoč evrov), pri Zavarovalnici Triglav v znesku 151 tisoč evrov (2022: 74 tisoč evrov) in druga zavarovanja v znesku 453 tisoč evrov (2022: 203 tisoč evrov).

#### **7.1.4 Krediti**

V pojasnilih 7.1.4.1, 7.1.4.2 in 7.1.4.3 so posamezni sklopi izpostavljenosti in popravkov vrednosti razvrščeni po posameznih skupinah:

- skupina 1 – finančna sredstva brez povečanega kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja; oslabitve se izračunavajo z upoštevanjem mogočih izgub, ki se pričakujejo v obdobju 12 mesecev;
- skupina 2 – finančna sredstva z večjim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar brez poslabšanja kreditne kakovosti; oslabitve se izračunavajo z upoštevanjem vseh mogočih izgub, ki se pričakujejo v celotni življenjski dobi finančnega sredstva;
- skupina 3 – finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo; oslabitve se izračunavajo z upoštevanjem vseh mogočih izgub, ki se pričakujejo v celotni življenjski dobi finančnega sredstva.

Banka v letih 2022 in 2023 ni imela finančnih sredstev, oslabiljenih ob nastanku ali nakupu (angl. *purchased or originated credit-impaired financial assets – POCI*).

**7.1.4.1 Bonitetna struktura**

Spodnja preglednica prikazuje bonitetno strukturo posameznih sklopov izpostavljenosti banke, razvrščenih po posameznih skupinah, po stanju na dan 31. decembra 2023.

	v tisoč EUR			
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj 31. 12. 2023
<b>Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po FVTOCI</b>				
Skupina A	70.838	-	-	70.838
Skupina B	4.984	-	-	4.984
Skupina C	-	-	-	-
Skupina D	-	-	-	-
Skupina E	-	-	-	-
<b>Bruto vrednost</b>	<b>75.822</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>75.822</b>
Popravki vrednosti	(64)	-	-	(64)
<b>Skupaj</b>	<b>75.759</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>75.759</b>
<b>Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti</b>				
Skupina A	299.563	-	-	299.563
Skupina B	-	2.532	-	2.532
Skupina C	-	-	-	-
Skupina D	-	-	-	-
Skupina E	-	-	-	-
<b>Bruto vrednost</b>	<b>299.563</b>	<b>2.532</b>	<b>-</b>	<b>302.095</b>
Popravki vrednosti	(87)	(166)	-	(253)
<b>Skupaj</b>	<b>299.476</b>	<b>2.365</b>	<b>-</b>	<b>301.842</b>
<b>Krediti bankam, merjeni po odplačni vrednosti</b>				
Skupina A	23.442	-	-	23.442
Skupina B	-	-	-	-
Skupina C	-	-	-	-
Skupina D	-	-	-	-
Skupina E	-	-	-	-
<b>Bruto vrednost</b>	<b>23.442</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>23.442</b>
Popravki vrednosti	(3)	-	-	(3)
<b>Skupaj</b>	<b>23.439</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>23.439</b>

v tisoč EUR

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj 31. 12. 2023
<b>Kreditni strankam, ki niso banke, in druga finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti</b>				
Skupina A	475.411	30.943	-	506.354
Skupina B	636.181	121.181	-	757.362
Skupina C	146.765	181.226	-	327.991
Skupina D	-	-	30.461	30.461
Skupina E	-	-	2.949	2.949
<b>Bruto vrednost</b>	<b>1.258.357</b>	<b>333.350</b>	<b>33.410</b>	<b>1.625.117</b>
Popravki vrednosti	(5.585)	(9.159)	(10.857)	(25.601)
<b>Skupaj</b>	<b>1.252.771</b>	<b>324.192</b>	<b>22.552</b>	<b>1.599.515</b>
<b>Izpostavljenost zunajbilančne aktive</b>				
Skupina A	248.904	19.410	-	268.314
Skupina B	237.867	10.965	-	248.832
Skupina C	21.576	2.100	-	23.676
Skupina D	-	-	2.528	2.528
Skupina E	-	-	6	6
<b>Nominalni znesek</b>	<b>508.346</b>	<b>32.475</b>	<b>2.534</b>	<b>543.355</b>
Rezervacije	(1.282)	(199)	(1.188)	(2.669)
<b>Skupaj</b>	<b>507.064</b>	<b>32.277</b>	<b>1.346</b>	<b>540.687</b>

#### 7.1.4.1 Bonitetna struktura

Spodnja preglednica prikazuje bonitetno strukturo posameznih sklopov izpostavljenosti banke, razvrščenih po posameznih skupinah, po stanju na dan 31. decembra 2022.

v tisoč EUR

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj 31. 12. 2022
<b>Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po FVTOCI</b>				
Skupina A	21.684	-	-	21.684
Skupina B	-	4.922	-	4.922
Skupina C	-	-	-	-
Skupina D	-	-	-	-
Skupina E	-	-	-	-
<b>Bruto vrednost</b>	<b>21.684</b>	<b>4.922</b>	<b>-</b>	<b>26.606</b>
Popravki vrednosti	(11)	(118)	-	(129)
<b>Skupaj</b>	<b>21.673</b>	<b>4.804</b>	<b>-</b>	<b>26.477</b>

v tisoč EUR

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj 31. 12. 2022
<b>Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti</b>				
Skupina A	340.352	-	-	340.352
Skupina B	5.203	-	-	5.203
Skupina C	-	-	-	-
Skupina D	-	-	-	-
Skupina E	-	-	-	-
<b>Bruto vrednost</b>	<b>345.555</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>345.555</b>
Popravki vrednosti	(212)	-	-	(212)
<b>Skupaj</b>	<b>345.343</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>345.343</b>
<b>Kreditni bankam, merjeni po odplačni vrednosti</b>				
Skupina A	4.628	-	-	4.628
Skupina B	41.856	-	-	41.856
Skupina C	-	-	-	-
Skupina D	-	-	-	-
Skupina E	-	-	-	-
<b>Bruto vrednost</b>	<b>46.484</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>46.484</b>
Popravki vrednosti	(307)	-	-	(307)
<b>Skupaj</b>	<b>46.178</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>46.178</b>
<b>Kreditni strankam, ki niso banke, in druga finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti</b>				
Skupina A	424.606	11.003	-	435.609
Skupina B	582.999	50.555	-	633.554
Skupina C	262.784	147.247	-	410.032
Skupina D	-	-	29.036	29.036
Skupina E	-	-	2.162	2.162
<b>Bruto vrednost</b>	<b>1.270.388</b>	<b>208.806</b>	<b>31.198</b>	<b>1.510.393</b>
Popravki vrednosti	(5.806)	(4.316)	(10.245)	(20.368)
<b>Skupaj</b>	<b>1.264.582</b>	<b>204.489</b>	<b>20.953</b>	<b>1.490.025</b>
<b>Izpostavljenost zunajbilančne aktive</b>				
Skupina A	216.812	2.255	-	219.067
Skupina B	211.598	4.740	-	216.338
Skupina C	10.170	6.144	-	16.314
Skupina D	-	-	633	633
Skupina E	-	-	2	2
<b>Nominalni znesek</b>	<b>438.580</b>	<b>13.139</b>	<b>635</b>	<b>452.353</b>
Rezervacije	(1.401)	(100)	(383)	(1.884)
<b>Skupaj</b>	<b>437.178</b>	<b>13.039</b>	<b>252</b>	<b>450.469</b>



**7.1.4.2 Spremembe bruto izpostavljenosti**

Spodnje preglednice prikazujejo gibanje bruto izpostavljenosti banke v letu 2023.

	v tisoč EUR			
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj
<b>Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po FVTOCI</b>				
Bruto izpostavljenost 31. 12. 2022	21.684	4.922	-	26.606
Spremembe v bruto izpostavljenosti				
Prehodi v skupino 1	4.922	(4.922)	-	-
Prehodi v skupino 2	-	-	-	-
Prehodi v skupino 3	-	-	-	-
Spremembe v modifikaciji	-	-	-	-
Nova finančna sredstva	54.138	-	-	54.138
Odplačana finančna sredstva	(4.922)	-	-	(4.922)
Bruto izpostavljenost 31. 12. 2023	75.822	-	-	75.822
Popravki vrednosti 31. 12. 2023	64	-	-	64
<b>Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti</b>				
Bruto izpostavljenost 31. 12. 2022	345.555	-	-	345.555
Spremembe v bruto izpostavljenosti				
Prehodi v skupino 1	-	-	-	-
Prehodi v skupino 2	(2.532)	2.532	-	-
Prehodi v skupino 3	-	-	-	-
Spremembe v modifikaciji	-	-	-	-
Nova finančna sredstva	11.529	-	-	11.529
Odplačana finančna sredstva	(54.989)	-	-	(54.989)
Bruto izpostavljenost 31. 12. 2023	299.563	2.532	-	302.095
Popravki vrednosti 31. 12. 2023	86	166	0	252
<b>Krediti bankam, merjeni po odplačni vrednosti</b>				
Bruto izpostavljenost 31. 12. 2022	46.484	-	-	46.484
Spremembe v bruto izpostavljenosti				
Prehodi v skupino 1	-	-	-	-
Prehodi v skupino 2	-	-	-	-
Prehodi v skupino 3	-	-	-	-
Spremembe v modifikaciji	-	-	-	-
Nova finančna sredstva	19.401	-	-	19.401
Odplačana finančna sredstva	(42.443)	-	-	(42.443)
Bruto izpostavljenost 31. 12. 2023	23.442	-	-	23.442
Popravki vrednosti 31. 12. 2023	3	-	-	3

v tisoč EUR

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj
<b>Kreditni strankam, ki niso banke, in druga finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti</b>				
Bruto izpostavljenost 31. 12. 2022	1.270.390	208.807	31.197	1.510.393
Spremembe v bruto izpostavljenosti				
Prehodi v skupino 1	49.664	(48.737)	(927)	-
Prehodi v skupino 2	(195.828)	204.448	(8.620)	-
Prehodi v skupino 3	(9.124)	(19.146)	28.270	-
Spremembe v modifikaciji	-	-	-	-
Nova finančna sredstva	572.474	71.340	3.484	647.298
Odplačana finančna sredstva	(429.093)	(83.323)	(18.676)	(531.092)
Odpisi	(125)	(37)	(1.319)	(1.481)
Zaokroževanje				
Bruto izpostavljenost 31. 12. 2023	1.258.357	333.351	33.410	1.625.117
Popravki vrednosti 31. 12. 2023	5.585	9.159	10.857	25.601
<b>Izpostavljenost zunajbilančne aktive</b>				
Nominalna vrednost 31. 12. 2022	438.580	13.139	635	452.354
Spremembe nominalne vrednosti				
Prehodi v skupino 1	2.866	(2.866)		-
Prehodi v skupino 2	(19.402)	19.710	(308)	-
Prehodi v skupino 3	(737)	(748)	1.485	-
Spremembe v modifikaciji	-	-	-	-
Nova zunajbilančna aktiva	279.732	29.660	2.465	311.857
Zmanjšanje zunajbilančne aktive	(192.693)	(26.418)	(1.744)	(220.855)
Zaokroževanje	-	-	-	-
Nominalna vrednost 31. 12. 2023	508.346	32.477	2.533	543.356
Rezervacije 31. 12. 2023	1.282	199	1.188	2.669

**7.1.4.2 Spremembe bruto izpostavljenosti**

Spodnje preglednice prikazujejo gibanje bruto izpostavljenosti banke v letu 2022.

	v tisoč EUR			
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj
<b>Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po FVTOCI</b>				
Bruto izpostavljenost 31. 12. 2021	28.575	-	-	28.575
Spremembe v bruto izpostavljenosti				
Prehodi v skupino 1	-	-	-	-
Prehodi v skupino 2	(5.423)	5.423	-	-
Prehodi v skupino 3	-	-	-	-
Spremembe v modifikaciji	-	-	-	-
Nova finančna sredstva	12.720	-	-	12.720
Odplačana finančna sredstva	(14.188)	(501)	-	(14.689)
Bruto izpostavljenost 31. 12. 2022	21.684	4.922	-	26.606
Popravki vrednosti 31. 12. 2022	11	118	-	129
<b>Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti</b>				
Bruto izpostavljenost 31. 12. 2021	312.266	-	-	312.266
Spremembe v bruto izpostavljenosti				
Prehodi v skupino 1	-	-	-	-
Prehodi v skupino 2	-	-	-	-
Prehodi v skupino 3	-	-	-	-
Spremembe v modifikaciji	-	-	-	-
Nova finančna sredstva	57.273	-	-	57.273
Odplačana finančna sredstva	(23.984)	-	-	(23.984)
Bruto izpostavljenost 31. 12. 2022	345.555	-	-	345.555
Popravki vrednosti 31. 12. 2022	212	-	-	212
<b>Krediti bankam, merjeni po odplačni vrednosti</b>				
Bruto izpostavljenost 31. 12. 2021	105.819	-	-	105.819
Spremembe v bruto izpostavljenosti				
Prehodi v skupino 1	-	-	-	-
Prehodi v skupino 2	-	-	-	-
Prehodi v skupino 3	-	-	-	-
Spremembe v modifikaciji	-	-	-	-
Nova finančna sredstva	46.219	-	-	46.219
Odplačana finančna sredstva	(105.554)	-	-	(105.554)
Bruto izpostavljenost 31. 12. 2022	46.484	-	-	46.484
Popravki vrednosti 31. 12. 2022	307	-	-	307

v tisoč EUR

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj
<b>Kreditni strankam, ki niso banke, in druga finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti</b>				
Bruto izpostavljenost 31. 12. 2021	1.062.415	208.519	29.220	1.300.153
Spremembe v bruto izpostavljenosti				
Prehodi v skupino 1	35.826	(35.274)	(551)	-
Prehodi v skupino 2	(71.266)	72.616	(1.349)	-
Prehodi v skupino 3	(3.968)	(13.047)	17.015	-
Spremembe v modifikaciji	-	-	-	-
Nova finančna sredstva	618.344	40.421	2.432	661.197
Odplačana finančna sredstva	(370.556)	(64.403)	(13.238)	(448.197)
Odpisi	(404)	(26)	(2.331)	(2.761)
Zaokroževanje	(1)	1	(1)	(1)
Bruto izpostavljenost 31. 12. 2022	1.270.390	208.807	31.197	1.510.393
Popravki vrednosti 31. 12. 2022	5.806	4.316	10.245	20.368
<b>Izpostavljenost zunajbilančne aktive</b>				
Nominalna vrednost 31. 12. 2021	368.146	6.274	570	374.990
Spremembe nominalne vrednosti				
Prehodi v skupino 1	444	(442)	(1)	-
Prehodi v skupino 2	(11.057)	11.058	(1)	-
Prehodi v skupino 3	(117)	-	117	-
Spremembe v modifikaciji	-	-	-	-
Nova zunajbilančna aktiva	257.316	10.226	115	267.657
Zmanjšanje zunajbilančne aktive	(176.153)	(13.976)	(165)	(190.294)
Zaokroževanje	-	-	-	-
Nominalna vrednost 31. 12. 2022	438.580	13.139	635	452.354
Rezervacije 31. 12. 2022	1.401	100	383	1.884

**7.1.4.3 Spremembe popravkov vrednosti**

Spodnje preglednice prikazujejo gibanje popravkov vrednosti za banko v letu 2023.

	v tisoč EUR			
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj
<b>Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po FVTOCI</b>				
Popravki vrednosti 31. 12. 2022	11	118	-	129
Spremembe popravkov vrednosti				
Prehodi v skupino 1	118	(118)	-	-
Prehodi v skupino 2	-	-	-	-
Prehodi v skupino 3	-	-	-	-
Zmanjšanje zaradi sprememb kreditnega tveganja	(5)	-	-	(5)
Sprememba metodologije	-	-	-	-
Nova finančna sredstva	9	-	-	9
Odplačana finančna sredstva	(69)	-	-	(69)
Popravki vrednosti 31. 12. 2023	64	-	-	64
<b>Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti</b>				
Popravki vrednosti 31. 12. 2022	211	-	-	211
Spremembe popravkov vrednosti				
Prehodi v skupino 1	-	-	-	-
Prehodi v skupino 2	(27)	27	-	-
Prehodi v skupino 3	-	-	-	-
Povečanje zaradi sprememb kreditnega tveganja	1	-	-	1
Zmanjšanje zaradi sprememb kreditnega tveganja	(55)	-	-	(55)
Sprememba metodologije	-	-	-	-
Nova finančna sredstva	-	139	-	139
Odplačana finančna sredstva	(44)	-	-	(44)
Popravki vrednosti 31. 12. 2023	86	166	0	252
<b>Kreditni bankam, merjeni po odplačni vrednosti</b>				
Popravki vrednosti 31. 12. 2022	307	-	-	307
Spremembe popravkov vrednosti				
Prehodi v skupino 1	-	-	-	-
Prehodi v skupino 2	-	-	-	-
Prehodi v skupino 3	-	-	-	-
Zmanjšanje zaradi sprememb kreditnega tveganja	(2)	-	-	(2)
Sprememba metodologije	-	-	-	-
Nova finančna sredstva	2	-	-	2
Odplačana finančna sredstva	(304)	-	-	(304)
Popravki vrednosti 31. 12. 2023	3	-	-	3

v tisoč EUR

	<b>Skupina 1</b>	<b>Skupina 2</b>	<b>Skupina 3</b>	<b>Skupaj</b>
<b>Kreditni strankam, ki niso banke, in druga finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti</b>				
Popravki vrednosti 31. 12. 2022	5.806	4.316	10.245	20.367
Spremembe popravkov vrednosti				
Prehodi v skupino 1	564	(345)	(219)	-
Prehodi v skupino 2	(1.016)	5.882	(4.866)	-
Prehodi v skupino 3	(108)	(1.193)	1.301	-
Povečanje zaradi sprememb kreditnega tveganja	405	1.153	6.468	8.026
Zmanjšanje zaradi sprememb kreditnega tveganja	(2.154)	(5.569)	(833)	(8.556)
Odpisi	(125)	(37)	(1.319)	(1.481)
Sprememba metodologije	476	3.111	217	3.804
Nova finančna sredstva	2.966	2.840	1.049	6.855
Odplačana finančna sredstva	(1.230)	(998)	(1.186)	(3.414)
Zaokroževanje	1	(1)	-	-
Popravki vrednosti 31. 12. 2023	5.585	9.159	10.857	25.601
<b>Izpostavljenost zunajbilančne aktive</b>				
Rezervacije 31. 12. 2022	1.401	100	383	1.884
Spremembe rezervacij				
Prehodi v skupino 1	15	(15)	-	-
Prehodi v skupino 2	(47)	261	(214)	-
Prehodi v skupino 3	(1)	(34)	35	-
Povečanje zaradi sprememb kreditnega tveganja	162	(270)	392	284
Zmanjšanje zaradi sprememb kreditnega tveganja	(882)	(264)	(54)	(1.200)
Sprememba metodologije	47	354	26	427
Nova zunajbilančna aktiva	775	111	766	1.652
Zmanjšanje zunajbilančne aktive	(188)	(45)	(146)	(379)
Zaokroževanje	-	1	-	1
Rezervacije 31. 12. 2023	1.282	199	1.188	2.669

**7.1.4.3 Spremembe popravkov vrednosti**

Spodnje preglednice prikazujejo gibanje popravkov vrednosti za banko v letu 2022.

	v tisoč EUR			
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj
<b>Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po FVTOCI</b>				
Popravki vrednosti 31. 12. 2021	111	-	-	111
Spremembe popravkov vrednosti				
Prehodi v skupino 1	-	-	-	-
Prehodi v skupino 2	(98)	98	-	-
Prehodi v skupino 3	-	-	-	-
Zmanjšanje zaradi sprememb kreditnega tveganja	(3)	-	-	(3)
Sprememba metodologije	1	-	-	1
Nova finančna sredstva	5	20	-	25
Odplačana finančna sredstva	(4)	-	-	(4)
Popravki vrednosti 31. 12. 2022	11	118	-	129
<b>Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti</b>				
Popravki vrednosti 31. 12. 2021	244	-	-	244
Spremembe popravkov vrednosti				
Prehodi v skupino 1	-	-	-	-
Prehodi v skupino 2	-	-	-	-
Prehodi v skupino 3	-	-	-	-
Povečanje zaradi sprememb kreditnega tveganja	16	-	-	16
Zmanjšanje zaradi sprememb kreditnega tveganja	(109)	-	-	(109)
Sprememba metodologije	12	-	-	12
Nova finančna sredstva	53	-	-	53
Odplačana finančna sredstva	(4)	-	-	(4)
Popravki vrednosti 31. 12. 2022	211	-	-	211
<b>Kreditni bankam, merjeni po odplačni vrednosti</b>				
Popravki vrednosti 31. 12. 2021	79	-	-	79
Spremembe popravkov vrednosti				
Prehodi v skupino 1	-	-	-	-
Prehodi v skupino 2	-	-	-	-
Prehodi v skupino 3	-	-	-	-
Zmanjšanje zaradi sprememb kreditnega tveganja	-	-	-	-
Sprememba metodologije	19	-	-	19
Nova finančna sredstva	287	-	-	287
Odplačana finančna sredstva	(79)	-	-	(79)
Popravki vrednosti 31. 12. 2022	306	-	-	306

v tisoč EUR

	<b>Skupina 1</b>	<b>Skupina 2</b>	<b>Skupina 3</b>	<b>Skupaj</b>
<b>Kreditni strankam, ki niso banke, in druga finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti</b>				
Popravki vrednosti 31. 12. 2021	5.220	6.393	9.322	20.935
Spremembe popravkov vrednosti				
Prehodi v skupino 1	901	(814)	(87)	-
Prehodi v skupino 2	(445)	688	(234)	-
Prehodi v skupino 3	(38)	(152)	189	(1)
Povečanje zaradi sprememb kreditnega tveganja	1.142	639	5.517	7.298
Zmanjšanje zaradi sprememb kreditnega tveganja	(3.069)	(3.061)	(416)	(6.546)
Odpisi	(404)	(26)	(2.331)	(2.761)
Sprememba metodologije	612	371	41	1.024
Nova finančna sredstva	2.956	684	716	4.356
Odplačana finančna sredstva	(1.070)	(406)	(2.463)	(3.939)
Zaokroževanje	-	-	(1)	(1)
Popravki vrednosti 31. 12. 2022	5.805	4.316	10.244	20.365
<b>Izpostavljenost zunajbilančne aktive</b>				
Rezervacije 31. 12. 2021	1.154	152	114	1.419
Spremembe rezervacij				
Prehodi v skupino 1	3	(3)	-	-
Prehodi v skupino 2	(24)	24	-	-
Prehodi v skupino 3	-	-	-	-
Povečanje zaradi sprememb kreditnega tveganja	82	12	261	355
Zmanjšanje zaradi sprememb kreditnega tveganja	(635)	(89)	-	(724)
Sprememba metodologije	95	12	-	107
Nova zunajbilančna aktiva	1.004	6	9	1.019
Zmanjšanje zunajbilančne aktive	(277)	(13)	-	(290)
Zaokroževanje	-	-	-	-
Rezervacije 31. 12. 2022	1.401	100	384	1.885



**7.1.4.4 Spremembe pogodbenih denarnih tokov iz finančnih sredstev, ki niso povzročile odprave pripoznanja****Finančna sredstva (s pričakovano kreditno izgubo v celotnem obdobju trajanja), spremenjena v letu**

	v tisoč EUR	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Bruto knjigovodska vrednost pred spremembo	10.837	3.202
Izguba pred spremembo	(2.395)	(1.209)
<b>Neto knjigovodska vrednost pred spremembo</b>	<b>8.442</b>	1.993
Izguba ob spremembi pogojev odplačevanja (pojasnilo 4.13)	(41)	(23)
<b>Neto knjigovodska vrednost po spremembi</b>	<b>8.401</b>	1.970

V letu 2023 je bilo pripoznano 41 tisoč evrov izgub iz naslova spremenjenih pogodbenih denarnih tokov (modifikacije).

Modifikacije so pripoznane v primerih sprememb denarnih tokov zaradi plačilne nesposobnosti komitentov.

Učinek ni materialen in se ne razkriva.

**7.1.4.5 Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti po zamudi in zapadlih zneskih**

Spodnja preglednica prikazuje izpostavljenosti iz naslova kreditov strankam, ki niso banke, in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, po posameznih žepkih zamude.

	v tisoč EUR					
	Bruto vrednost			Popravki vrednosti		
Na dan 31. 12. 2023	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3
0–29 dni	1.258.355	312.551	19.137	(5.585)	(8.080)	(7.043)
30–59 dni	1	15.299	2.259	-	(659)	(655)
60–89 dni	-	5.384	1.139	-	(418)	(347)
90–180 dni	-	116	5.621	-	(2)	(449)
Več kot 181 dni	-	-	5.253	-	-	(2.364)
<b>Skupaj</b>	<b>1.258.357</b>	<b>333.350</b>	<b>33.410</b>	<b>(5.585)</b>	<b>(9.159)</b>	<b>(10.857)</b>

	v tisoč EUR					
	Bruto vrednost			Popravki vrednosti		
Na dan 31. 12. 2022	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3
0–29 dni	1.270.387	199.435	22.081	(5.806)	(4.089)	(7.249)
30–59 dni	2	7.127	915	-	(116)	(316)
60–89 dni	-	2.184	562	-	(107)	(133)
90–180 dni	-	58	4.130	-	(4)	(823)
Več kot 181 dni	-	2	3.510	-	-	(1.725)
<b>Skupaj</b>	<b>1.270.388</b>	<b>208.806</b>	<b>31.198</b>	<b>(5.806)</b>	<b>(4.316)</b>	<b>(10.245)</b>

Spodnja preglednica prikazuje zapadle kredite strankam, ki niso banke, in druga finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti, po posameznih žepkih zamude.

v tisoč EUR				
	31. 12. 2023		31. 12. 2022	
	Bruto vrednost	Popravki vrednosti	Bruto vrednost	Popravki vrednosti
0–29 dni	58.396	(2.828)	47.782	(1.720)
30–59 dni	17.559	(1.314)	8.044	(432)
60–89 dni	6.524	(765)	2.746	(240)
90–180 dni	5.737	(451)	4.188	(827)
Več kot 181 dni	5.253	(2.364)	3.511	(1.725)
<b>Skupaj</b>	<b>93.469</b>	<b>(7.722)</b>	<b>66.272</b>	<b>(4.943)</b>

Znesek zapadlih terjatev je na dan 31. decembra 2023 znašal 93.469 tisoč evrov (31. decembra 2022: 66.272 tisoč evrov). Med zapadlimi zneski se upošteva bruto znesek celotnega kredita, ki ima pomembno zamudo.

#### 7.1.4.6 Posamično oslabljeni krediti

v tisoč EUR				
Na dan 31. 12. 2023	Kreditni pravnim osebam in samostojnim podjetnikom		Druga finančna sredstva	Skupaj krediti
	Kreditni velikim družbam	Kreditni MSD		
Bruto krediti	7.904	8.354	7	16.265
Popravki vrednosti	(2.287)	(3.065)	(5)	(5.358)
Neto krediti	5.617	5.289	2	10.908
<b>Poštena vrednost zavarovanj</b>	<b>4.574</b>	<b>13.671</b>	<b>-</b>	<b>18.245</b>

v tisoč EUR				
Na dan 31. 12. 2022	Kreditni pravnim osebam in samostojnim podjetnikom		Druga finančna sredstva	Skupaj krediti
	Kreditni velikim družbam	Kreditni MSD		
Bruto krediti	12.041	6.184	8	18.232
Popravki vrednosti	(4.635)	(1.924)	(5)	(6.564)
Neto krediti	7.406	4.260	2	11.668
<b>Poštena vrednost zavarovanj</b>	<b>16.954</b>	<b>81.274</b>	<b>-</b>	<b>98.228</b>

31. decembra 2023 je delež posamično oslabljenih kreditov strankam, ki niso banke, znašal 1,0 odstotka (31. decembra 2022: 1,2 odstotka), pokritje le-teh s popravki vrednosti pa 32,9 odstotka (31. decembra 2022: 36,0 odstotka). Vsi posamično oslabljeni krediti so v skupini 3.

## 7.1.5 Koncentracija kreditnega portfelja

### 7.1.5.1 Geografska struktura

Spodnja preglednica prikazuje koncentracijo kreditne izpostavljenosti bilančne aktive po geografski strukturi. Upoštevana je država, ki je domicil nasprotne stranke.

	v tisoč EUR			
	Slovenija	Druge države Evropske unije	Druge države	Skupaj
Finančna sredstva, merjena po FVTOCI	29.968	45.791	-	75.759
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti				
Dolžniški vrednostni papirji	196.940	97.110	7.791	301.842
Kreditni bankam	9.336	10.077	4.026	23.439
Kreditni pravnim osebam in samostojnim podjetnikom				
velike družbe	178.363	39.210	9.173	226.746
majhne in srednje družbe	387.550	57.077	95.209	539.836
država	38.405	-	-	38.405
Kreditni prebivalstvu				
okvirni krediti	14.879	26	368	15.273
stanovanjski krediti	238.981	1.631	141	240.753
potrošniški in drugi krediti	103.240	7	33	103.280
Lizing	415.066	1.043	13.666	429.774
Druga finančna sredstva	2.808	185	2.455	5.449
<b>Stanje 31. decembra 2023</b>	<b>1.615.536</b>	<b>252.157</b>	<b>132.862</b>	<b>2.000.554</b>
<b>Stanje 31. decembra 2022</b>	<b>1.456.371</b>	<b>267.209</b>	<b>184.443</b>	<b>1.908.023</b>

Banka večino svojih poslov sklepa s komitenti na območju Republike Slovenije. Transakcije s komitenti iz drugih držav pretežno izhajajo iz vlog pri bankah.

**7.1.5.2 Struktura po dejavnosti**

Spodnja preglednica prikazuje koncentracijo kreditne izpostavljenosti bilančne aktive po gospodarskih sektorjih. Upoštevana je dejavnost nasprotne stranke.

	v tisoč EUR							
	Javna uprava, obramba, soc. varnost	Finančno posredništvo	Predelovalne dejavnosti	Poslovanje z nepremičninami	Trgovina	Druge dejavnosti	Fizične osebe	Skupaj
Finančna sredstva, merjena po FVTOCI	70.823	-	-	-	-	4.936	-	75.758
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti								
Dolžniški vrednostni papirji	270.437	20.011	-	-	-	11.393	-	301.842
Kreditni bankam	-	23.439	-	-	-	-	-	23.439
Kreditni pravnim osebam in samostojnim podjetnikom								
velike družbe	-	-	128.469	11.514	28.649	58.114	-	226.746
majhne in srednje družbe	232	25.079	86.417	133.588	59.131	235.389	-	539.836
država	35.990	-	-	-	-	2.415	-	38.405
Kreditni prebivalstvu								
okvirni krediti	-	-	-	-	-	-	15.273	15.273
stanovanjski krediti	-	-	-	-	-	-	240.752	240.752
potrošniški in drugi krediti	-	-	-	-	-	-	103.280	103.280
Lizing	102	992	25.408	1.251	36.766	114.979	250.276	429.774
Druga finančna sredstva	239	2.784	112	28	270	830	1.186	5.449
<b>Stanje 31. decembra 2023</b>	<b>377.823</b>	<b>72.305</b>	<b>240.406</b>	<b>146.380</b>	<b>124.816</b>	<b>428.056</b>	<b>610.767</b>	<b>2.000.554</b>
<b>Stanje 31. decembra 2022</b>	<b>330.984</b>	<b>94.324</b>	<b>272.417</b>	<b>173.928</b>	<b>116.613</b>	<b>391.292</b>	<b>528.464</b>	<b>1.908.023</b>

## 7.1.6 Dolžniški vrednostni papirji

Spodnja preglednica prikazuje analizo dolžniških vrednostnih papirjev, ki temelji na ocenah bonitetnih hiš Fitch Ratings, Standard & Poor's in Moody's Investors Service. V primeru dveh ali treh bonitetnih ocen se izbere druga najboljša ocena.

v tisoč EUR			
Na dan 31. 12. 2023	Finančna sredstva, merjena po FVTOCI	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	Skupaj
AAA do AA+	20.665	16.035	36.701
AA do AA-	37.815	211.683	249.498
A+ do A-	4.961	45.908	50.869
Manj kot A-	7.381	25.850	33.231
Neocenjeni	4.936	2.365	7.301
<b>Skupaj</b>	<b>75.759</b>	<b>301.841</b>	<b>377.600</b>

v tisoč EUR			
Na dan 31. 12. 2022	Finančna sredstva, merjena po FVTOCI	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	Skupaj
AAA do AA+	12.716	16.001	28.717
AA do AA-	-	243.885	243.885
A+ do A-	4.566	44.413	48.979
Manj kot A-	4.391	35.874	40.265
Neocenjeni	4.804	5.170	9.974
<b>Skupaj</b>	<b>26.477</b>	<b>345.343</b>	<b>371.820</b>

## 7.2 Tržna tveganja

Banka v svojem poslovanju prevzema tržna tveganja – to so tveganja spremembe poštene vrednosti finančnih instrumentov zaradi spreminjanja tržnih cen. Tržno tveganje je tveganje izgub zaradi nepričakovanih in neugodnih sprememb dejavnikov tržne cene, ki so v celoti izpostavljeni splošnim in specifičnim spremembam na trgu, kot so spremembe obrestnih mer, deviznih tečajev in cen finančnih instrumentov. Tržno tveganje vpliva na vse bilančne in zunajbilančne postavke v trgovalni in bilančni knjigi banke. Banka ima oblikovano metodologijo ocenjevanja izpostavljenosti tržnim tveganjem in ocenjevanja pričakovanih mogočih izgub, ki temelji na različnih predpostavkah in scenarijih.

Banka izpostavljenost valutnemu tveganju spremlja na dnevni ravni. V letu 2023 je bila izpostavljenost tujim valutam majhna in v skladu s postavljenimi limiti. Banka valutno tveganje upravlja v skladu s Politiko upravljanja tržnega tveganja. Banka ne izvaja identifikacije izpostavljenosti pozicijskemu tveganju dolžniških in lastniških vrednostnih papirjev na podlagi vrednosti pozicij v trgovalni knjigi, ki se običajno spremljajo dnevno (spremembe njihovih trenutnih tržnih cen – »mark-to-market« ali v skladu z ustreznimi modeli vrednotenja – »mark-to-model«). Banka tržnemu tveganju, ki izhaja iz trgovalne knjige, ni izpostavljena, saj v letu 2023 ni imela trgovalnih pozicij.

Banka obrestno tveganje upravlja v skladu s Politiko upravljanja obrestnega tveganja, Modulom podatkovnih struktur IRRBB ter Modulom vedenjskih opcij, ki temeljijo na splošnih baselskih standardih za upravljanje obrestnega tveganja v bančni knjigi (IRRBB) in smernicah EBA o upravljanju obrestnega tveganja, ki izhaja iz netrgovalnih dejavnosti. Banka pri svojem poslovanju pozornost namenja varovanju neto obrestnih prihodkov in

vplivu na ekonomsko vrednost kapitala. Od septembra 2022 naprej banka pri upravljanju obrestnega tveganja upošteva tudi vedenjske opcije, in sicer pri spremljanju oziroma merjenju upošteva tudi možnost predčasnih odplačanih posojil ter možne predčasne prekinitve vezanih vlog komitentov.

Za operativno upravljanje tržnih tveganj je v banki odgovoren Sektor zakladništva, za pripravo poročil in analiz, ki jih obravnava Odbor za upravljanje bilance, pa Sektor strateškega upravljanja tveganj.

## 7.2.1 Valutno tveganje

Spodnja preglednica povzema izpostavljenost banke valutnemu tveganju. V preglednico so vključeni finančni instrumenti, ki upoštevajo knjigovodske vrednosti in so razvrščeni po valutah.

	v tisoč EUR			
	USD	Drugo	EUR	Skupaj
<b>31. december 2023</b>				
<b>Sredstva</b>				
Denar v blagajni, stanje na računih pri CB in vpogledne vloge pri bankah	9.712	7.371	340.736	357.819
Finančna sredstva, obvezno merjena po FVTPL	-	60	6.590	6.650
Finančna sredstva, merjena po FVTOCI	-	-	82.505	82.505
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti	-	-	301.842	301.842
Kreditni bankam	4.539	9.724	9.176	23.439
Kreditni strankam, ki niso banke	-	-	1.594.066	1.594.066
Druga finančna sredstva	-	-	5.449	5.449
Druga sredstva	-	-	2.262	2.262
<b>Skupaj sredstva</b>	<b>14.251</b>	<b>17.155</b>	<b>2.342.626</b>	<b>2.374.032</b>
<b>Obveznosti</b>				
Vloge bank	-	-	4.519	4.519
Vloge strank, ki niso banke	14.428	16.562	1.917.791	1.948.781
Kreditni bank	-	-	92.349	92.349
Druge finančne obveznosti	11	4	18.986	19.001
Dolžniški vrednostni papirji	-	-	73.336	73.336
Druge obveznosti	-	-	6.026	6.026
<b>Skupaj obveznosti</b>	<b>14.439</b>	<b>16.566</b>	<b>2.113.007</b>	<b>2.144.012</b>
<b>Razlika med sredstvi in obveznostmi</b>	<b>(188)</b>	<b>589</b>	<b>229.619</b>	<b>230.020</b>
<b>Potencialne obveznosti</b>	<b>1.371</b>	<b>-</b>	<b>539.316</b>	<b>540.687</b>
<b>31. december 2022</b>				
Skupaj sredstva	11.483	17.008	2.214.319	2.242.810
Skupaj obveznosti	11.746	16.785	2.006.183	2.034.714
<b>Razlika med sredstvi in obveznostmi</b>	<b>(263)</b>	<b>223</b>	<b>208.136</b>	<b>208.096</b>
<b>Potencialne obveznosti</b>	<b>985</b>	<b>4.620</b>	<b>444.864</b>	<b>450.469</b>

Finančni položaj in denarni tokovi banke so izpostavljeni vplivu nestanovitnosti deviznih tečajev. Valutno tveganje banke banka spremlja in upravlja na dnevni ravni. Banka izvaja konservativno politiko upravljanja valutnih tveganj, saj minimalizira valutno tveganje z vsakodnevnim zapiranjem odprte valutne pozicije. Limiti dopustnih izpostavljenosti po posameznih valutah se nadzorujejo dnevno ter tudi sporočajo Skupini.

Banka ima za izpostavljenost valutnemu tveganju postavljeno absolutno mejo z določenim limitom na posamezno in skupno devizno pozicijo, ki je enaka vsoti absolutnih vrednosti odprtih pozicij v posameznih valutah. Med dolge oziroma kratke pozicije se uvrščajo bilančne postavke v bruto znesku, zmanjšane za tiste oslabitve, ki bodo za banko predvidoma predstavljale izgubo, in zunajbilančne postavke potencialnih obveznosti, ki jih bo banka dejansko morala plačati, vključno s postavkami iz izvedenih instrumentov.

Pri valutnem tveganju je banka izpostavljena le za valuto EUR, ostale valute so materialno nepomembne, saj odprta devizna pozicija znaša le 0,24 odstotka glede na lastni kapital banke (konec decembra 2022: 0,13 odstotka); posledično banka ne izračunava dodatne kapitalske zahteve za valutno tveganje.

## **7.2.2 Obrestno tveganje**

Obrestno tveganje v banki se kaže kot tveganje vpliva spremembe obrestnih mer na obrestne prihodke in odhodke banke in kot tveganje vpliva spremembe obrestnih mer na vrednost bilance. Ob tem spremembe obrestnih mer vplivajo tudi na ekonomsko vrednost kapitala banke, ker se spreminja sedanja vrednost prihodnjih denarnih tokov iz naslova bančnih sredstev, obveznosti do virov sredstev in zunajbilančnih pozicij.

Obrestno tveganje izhaja iz obrestno občutljivih sredstev, ki imajo različne zapadlosti in drugačno dinamiko spreminjanja variabilnih obrestnih mer kot obveznosti do virov sredstev. Banka spremlja in upravlja izpostavljenost obrestnim tveganjem na podlagi metodologije obrestnih razmikov in testa izjemnih primerov za različne scenarije gibanj obrestnih mer.

Banka ima vzpostavljen sistem za spremljanje obrestnega tveganja za zagotavljanje ustrezne ravni neto obrestnih prihodkov in ustrezne ravni kapitala banke v okolju spreminjajočih se obrestnih mer. Politika banke je, da se redno spremlja in nadzira izpostavljenost banke obrestnemu tveganju ter da se razvijajo scenariji razvoja obrestnih mer in se pripravijo ukrepi za primere gibanj obrestnih mer, ki bi resno negativno vplivali na neto obrestne prihodke in ekonomsko vrednost kapitala banke. Cilj upravljanja obrestnega tveganja je minimiziranje nihanja neto obrestnih prihodkov in ekonomske vrednosti kapitala banke zaradi volatilnosti obrestnih mer na trgu.

Banka spremlja in analizira obrestne občutljivosti po posameznih časovnih žepkih, ki vključujejo obrestno občutljive bilančne in zunajbilančne postavke po posameznih vrstah obrestnih mer in časovnih žepkih, ter pri spremljanju vključuje tudi vedenjske opcije (po modelu predčasnih odplačil posojil ter predčasne prekinitve vezanih vlog) glede na njihovo preostalo zapadlost oziroma datum ponovnega določanja obrestnih mer.

Za testiranje učinka scenarijev šoka na področju obrestnih mer na neto obrestne prihodke banka za merilo uporablja količnik vpliva spremembe krivulje obrestnih mer za 100 bazičnih točk glede na lastna sredstva – pri presoji učinka na kapital banke izmed devetih stresnih scenarijev upošteva najbolj neugoden premik krivulje (strma krivulja).

Učinki po različnih scenarijih so prikazani v spodnji preglednici.

v tisoč EUR

	31. 12. 2023		31. 12. 2022	
	Vpliv na neto obrestne prihodke	Vpliv na ekonomsko vrednost kapitala	Vpliv na neto obrestne prihodke	Vpliv na ekonomsko vrednost kapitala
+200 bazičnih točk	11.896	(7.290)	7.742	(3.893)
-200 bazičnih točk	(11.896)	3.157	(7.742)	1.486
+100 bazičnih točk	5.948	(3.663)	3.871	(1.976)
-100 bazičnih točk	(5.948)	1.569	(3.871)	728
šok s strmejšo krivuljo	(5.947)	(15.864)	(3.869)	12.360

Za spremljanje uresničevanja usmeritev upravljanja obrestnega tveganja je v banki odgovoren Odbor za upravljanje bilance (ALCO). Naloge odbora ALCO, povezane z obrestnim tveganjem, so poleg odločevalskih še:

- obravnava poročil in potrjevanje ukrepov za obrestna tveganja,
- obravnava stanja in napovedi gibanja obrestnih mer,
- obravnava obrestnega tveganja v banki (tveganje spremembe obrestnih mer),
- predlaganje usmeritev za določanje obrestnih limitov,
- oblikovanje usmeritev za pripravo predlogov ukrepov za zmanjševanje izpostavljenosti tveganjem,
- oblikovanje predlogov za obrestno in tržno politiko.

Poleg Odbora za upravljanje bilance (ALCO) je za spremljanje odločitev in obravnavo upravljanja obrestnega tveganja odgovoren tudi Odbor za tveganja (RECO). Naloge odbora RECO so poleg odločevalskih še:

- sprejemanje odločitev glede profila tveganosti,
- obravnava regulatornih okvirov,
- obravnava internih aktov s področja upravljanja tveganj na ravni nadrejene banke/skupine,
- obravnava internih okvirov banke s področja upravljanja tveganj,
- obravnava in potrjevanje ključnih strateških dokumentov s področja upravljanja tveganj.

Upravljanje obrestnega tveganja temelji na sistemu limitov izpostavljenosti obrestnemu tveganju. Na najvišji ravni kot na ravni Skupine je banka opredelila limit izpostavljenosti obrestnim tveganjem že v Izjavi o nagnjenosti k prevzemanju tveganj, kjer je kot enega ključnih kazalnikov postavila tudi vpliv spremembe obrestnih mer na kapital banke in kot mejno vrednost kazalnika, ki kaže na vpliv paralelnega dviga/znižanja ravni tržnih obrestnih mer za 200 bazičnih točk, postavila na 15 odstotkov kapitala. Kot stresni scenarij pa pri presoji učinka na kapital banke izmed devetih stresnih scenarijev upošteva najbolj neugoden premik krivulje (strma krivulja), ki kaže vpliv dviga/znižanja tržnih obrestnih mer, posledično je banka opredelila interni limit na 14 odstotkov kapitala (TIER1).

Za operativno izvajanje ukrepov za obvladovanje obrestnega tveganja, v okviru postavljenih limitov, predlaganih s strani Sektorja strateškega upravljanja tveganj in Skupine, ter za realizacijo sklepov ALCO je na podlagi Politike upravljanja obrestnega tveganja v banki odgovoren Sektor zakladništva.

Sektor strateškega upravljanja tveganj mesečno pripravi poročilo o izpostavljenosti obrestnemu tveganju in ga predloži v obravnavo odboru ALCO in Skupini ter četrletno odboru RECO.



Spodnja preglednica povzema izpostavljenost banke obrestnemu tveganju. Finančni instrumenti so vključeni z upoštevanjem knjigovodske vrednosti in le tistih postavk, ki so obrestno občutljive, ter razvrščeni v časovne žepke po datumu naslednje spremembe obrestne mere ali zapadlosti, vključene vedenjske opcije ter razporejene vpogledne vloge na stabilni in nestabilni del po metodi VaR (izračun po modelu Monte Carlo).

Dejanski datumi zapadlosti se od pogodbenih bistveno ne razlikujejo, razen v primeru zapadlosti obveznosti v obdobju do enega meseca, od katerih večino predstavljajo vpogledne vloge v znesku 1.533.984 tisoč evrov (2022: 1.436.290 tisoč evrov), ki jih banka porazdeljuje na nestabilni del vlog (O/N: vključeni v časovni žepok do 1 meseca) in na stabilne vloge (razporeditev po časovnih žepkih do 5 let).

	v tisoč EUR						
	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 do 12 mesecev	Od 1 do 5 let	Nad 5 let	Neobrestovano	Skupaj
<b>31. december 2023</b>							
<b>Sredstva</b>							
Denar v blagajni, stanje na računih pri CB in vpogledne vloge pri bankah	318.398	-	-	-	-	39.421	357.819
Finančna sredstva, obvezno merjena po FVTPL	-	-	-	-	-	6.650	6.650
Finančna sredstva, merjena po FVTOCI	-	-	45.277	25.528	4.966	6.734	82.505
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti	15.219	2.996	19.449	126.019	135.666	2.493	301.842
Kreditni bankam	19.265	-	-	-	-	4.174	23.439
Kreditni strankam, ki niso banke	671.694	269.331	333.358	209.898	118.558	(8.773)	1.594.066
Druga finančna sredstva	-	-	-	-	-	5.449	5.449
Druga sredstva	-	-	-	-	-	2.262	2.262
<b>Skupaj sredstva</b>	<b>1.024.576</b>	<b>272.327</b>	<b>398.084</b>	<b>361.445</b>	<b>259.190</b>	<b>58.410</b>	<b>2.374.032</b>
<b>Obveznosti</b>							
Vloge bank	4.519	-	-	-	-	-	4.519
Vloge strank, ki niso banke	555.989	65.135	397.600	926.146	648	3.263	1.948.781
Kreditni bank in centralnih bank	-	-	11.380	9.867	70.408	693	92.348
Dolžniški vrednostni papirji	-	-	-	72.600	-	736	73.336
Druge finančne obveznosti	-	-	31	282	-	18.689	19.002
Druge obveznosti	-	-	-	-	-	6.026	6.026
<b>Skupaj obveznosti</b>	<b>560.508</b>	<b>65.135</b>	<b>409.011</b>	<b>1.008.895</b>	<b>71.056</b>	<b>29.407</b>	<b>2.144.012</b>
<b>Izpostavljenost obrestnemu tveganju</b>	<b>464.068</b>	<b>207.192</b>	<b>(10.927)</b>	<b>(647.450)</b>	<b>188.134</b>		
<b>31. december 2022</b>							
Skupaj sredstva	629.656	274.949	655.266	333.142	290.101	59.696	2.242.810
Skupaj obveznosti	625.668	87.130	280.272	952.088	72.666	16.890	2.034.714
<b>Izpostavljenost obrestnemu tveganju</b>	<b>3.988</b>	<b>187.819</b>	<b>374.994</b>	<b>(618.946)</b>	<b>217.435</b>		

Banka razporeja vpogledne vloge po veljavni metodologiji in v skladu s Smernicami IRRBB. Metodologija razporejanja vpoglednih vlog loči med stabilnimi in nestabilnimi vlogami ter med temeljnimi (angl. core) in netemeljnimi (angl. non-core) vlogami. Banka ima temu prilagojen tudi sistem spremljanja in merjenja obrestnih tveganj. V letu 2023 je banka pri spremljanju obrestnega tveganja poleg bilančnih postavk vključevala tudi zunajbilančne postavke po določenem modelu za posojila ter nepredvidene dogodke (limiti, revolving posojila ipd.). Poleg vključevanja zunajbilančnih postavk pri merjenju obrestnega tveganja banka upošteva tudi vedenjske opcije (po modelu predčasnih odplačil posojil in predčasnih prekinitev vezanih vlog na podlagi preteklih podatkov). V 2023 je posodobila Modul vedenjskih opcij zaradi novega upoštevanja deleža pri vključevanju predčasnih odplačil posojil in vezanih vlog.

Po vključitvi vedenjskih opcij je bil horizontalni premik krivulje za 100 bazičnih točk po časovnih žepkih ob koncu leta 2023 v višini 5,9 milijona evrov na neto obrestnih prihodkih v enoletnem obdobju, enako tudi brez vključitve vedenjskih opcij, kar predstavlja 2,1 odstotka kapitala banke (2022: 3,9 milijona evrov). Banka ocenjuje tudi vpliv spremembe obrestnih mer na ekonomsko vrednost kapitala, prav tako z vključenimi vedenjskimi opcijami. Ekonomska vrednost kapitala po najbolj neugodnem premiku krivulje konec leta 2023 je bila v višini 15,9 milijona evrov, kar predstavlja 7,0 odstotka Tier 1 banke, brez vključitve pa ravno tako na enaki višini (2022: 12,4 milijona evrov, kar je predstavljalo 5,7 odstotka kapitala). Vplivi na neto obrestne prihodke in ekonomsko vrednost kapitala so v okviru limitov.

### **7.2.3 Tveganje iz trgovanja z lastniškimi vrednostnimi papirji trgovalnega portfelja**

Tveganje iz trgovanja z lastniškimi vrednostnimi papirji trgovalnega portfelja se v banki kaže kot tveganje vpliva spremembe tržnih tečajev lastniških vrednostnih papirjev v trgovalnem portfelju na rezultat poslovanja banke.

V letih 2022 in 2023 banka ni bila izpostavljena tveganju, ki izhaja iz trgovanja z lastniškimi vrednostnimi papirji trgovalnega portfelja.

## **7.3 Likvidnostno tveganje**

Banka v okviru upravljanja likvidnostnega tveganja skrbi predvsem za usklajenost denarnih tokov, ki izhajajo iz poslovanja banke in komitentov, ustrezen obseg, strukturo in stabilnost virov financiranja ter primeren obseg in kakovost likvidnostnih rezerv. Temelj varnega poslovanja banke predstavlja skrbno upravljanje sredstev in njihovih virov, zato banka sledi ciljem, da je sposobna izpolniti vse svoje zapadle obveznosti, minimizacijo stroškov vzdrževanja likvidnosti, predvideva izredne likvidnostne razmere in pravočasno izvaja ukrepe za ponovno vzpostavitev ustrezne likvidnostne pozicije banke.

Sposobnost banke, da v času redno poravnava svoje tekoče obveznosti, je zagotovljena. Morebitne neuskklajenosti med prilivi in odlivi banka brez težav usklajuje tudi z uporabo likvidnostnih rezerv in instrumentov centralne banke.

Banka meri in spremlja likvidnostno tveganje z uporabo regulatorno predpisanih in interno opredeljenih kazalnikov strukturne in operativne likvidnosti ter prevzemanje likvidnostnega tveganja omejuje z limiti, ki izhajajo iz Izjave o nagnjenosti k prevzemanju tveganj in Politike o upravljanju likvidnostnega tveganja.

Poleg krize zaradi covid-19 se je v letu 2022 pojavila še kriza zaradi rusko-ukrajinske vojne, kar je močno prizadelo vse panoge doma in po svetu, posledično se je v letu 2022 začela in v letu 2023 nadaljevala drastična rast inflacije, kar je močno prizadelo tudi energetska panogo. Za omilitev so bili na ravni držav, ECB in Evropske komisije sprejeti različni ukrepi, usmerjeni v blaženje izpada prihodkov gospodarstva in prebivalstva, zagotavljanje likvidnosti, dvig ključne obrestne mere za pomoč pri okrepanju gospodarske aktivnosti ter omilitev rasti inflacije.

Kratkoročna neusklajenost bilance banke po merilu ročnosti je v mejah sprejemljivih okvirov, v letu 2023 pa so se malenkostno znižale vloge nebančnega sektorja. Banka je spremembe v strukturi bilance pozorno spremljala in redno izvajala likvidnostno stresno testiranje, ki obsega dva scenarija (adverse in ekstremni) po treh stopnjah resnosti oziroma zaostritve razmer. Za stresne scenarije je predvideno, da vse vrste stresov vplivajo na obseg denarnih tokov na odlivni in prilivni strani ter hkrati na znižanje sekundarne likvidnosti oziroma likvidnostnih rezerv. Banka po stresnih scenarijih izvede tudi povratni test za likvidnostne kazalnike (LCR, NSFR, LTD) po časovnih obdobjih enega, treh in šestih mesecev. Metodologija vsebuje tudi merila za presojo minimalnega oziroma optimalnega obsega likvidnostnih rezerv, po kateri mora imeti banka vsaj toliko likvidnostnih rezerv, da minimalno pokriva tretjo stopnjo (adverse kombinirane stopnje) stresa v obdobju 45 dni in optimalno tretjo stopnjo stresa za obdobje treh mesecev.

Profil tveganosti s področja likvidnostnega tveganja banka ugotavlja v skladu z Okvirom upravljanja ICAAP in Okvirom upravljanja ILAAP. Oktobra 2023 je banka ponovno sodelovala pri tedenski dnevni likvidnostni vaji s področja spremljanja likvidnosti in zagotavljanja podatkov na ravni Skupine banke kot tudi na ravni celotne Skupine. Dnevno (tedensko) vajo likvidnosti banka izvaja letno od 2022 dalje. Poleg dnevne likvidnostne vaje banka od septembra 2023 dalje tedensko poroča na ravni celotne Skupine s strani regulatorja predpisano likvidnostno poročilo. Banka je v septembru 2023 izvedla tudi suho vajo za primer neprekinjenega likvidnostnega položaja (LCP – Liquidity Contingency plan) ter v začetku meseca decembra 2023 izvedla tudi suho vajo za načrt sanacije.

Upravljanje likvidnosti in program upravljanja likvidnosti banka vgrajuje v vsakokratni letni načrt poslovanja banke. V letnem načrtu poslovanja so navedene temeljne usmeritve vodenja likvidnosti banke, ki jih banka vgrajuje v dejavnosti mesečnega načrta likvidnosti banke in v dnevno operativno izvajanje likvidnosti banke. Iz načrta so razvidni tudi tehnika ter postopki spremljanja in nadzorovanja likvidnosti banke. Vse bistvene spremembe načrtovanih prilivov in odlivov sredstev ter naložb banka posodobi v novi verziji načrta likvidnosti banke za tekoči mesec in preostale mesece do konca leta.

Sektor zakladništva skladno z internimi predpisi dnevno spremlja finančne tokove, ki jih obravnava Likvidnostna komisija, in odloča o predlagani projekciji ter pripravlja mogoče scenarije v odvisnosti od verjetnosti predvidenih dogodkov.

Za zagotavljanje potrebne likvidnosti banka natančno in redno spremlja:

- časovni raspored tekočih in bližajočih se denarnih tokov na strani sredstev in obveznosti do virov sredstev;
- obseg pokritja potencialnih denarnih odtokov z denarnimi pritoki v določenem obdobju z dospelimi oziroma hitro unovčljivimi sredstvi;
- obseg potencialnih denarnih odtokov, ki jih je mogoče pokriti z izposojjo na medbančnem trgu;
- dostop do drugih virov sredstev na podlagi sekundarne rezerve likvidnosti;
- obseg in vzdrževanje zahtevane likvidnosti, kot jo določa regulativa.

Delovanje Likvidnostne komisije je opredeljeno v posebnem internem predpisu.

Banka v Izjavi o nagnjenosti k prevzemanju tveganj vključuje več kazalnikov likvidnostnega tveganja, in sicer LCR in NSFR kot ključni ter razmerje med posojili in depoziti (bruto LTD) in obdobje preživetja kot podporni metriki. Sektor strateškega upravljanja tveganj na podlagi Izjave o nagnjenosti k prevzemanju tveganj predlaga dodatne omejitve in interne limite strukturne in operativne likvidnosti, spremlja njihovo izpolnjevanje ter kot podlage za odločanje pripravlja analize likvidnostne pozicije banke in usmeritve na področju upravljanja likvidnostnega tveganja. Banka na mesečni ravni izvaja stresna testiranja v skladu z metodologijo, ki omogoča izračun minimalnega in optimalnega obsega likvidnostnih rezerv banke oziroma obdobje preživetja, in sicer z upoštevanjem treh stopenj stresnih scenarijev in njihovih vplivov na denarne tokove banke in vrednost likvidnostnih rezerv. Poleg mesečnega merjenja in spremljanja Skupina banke na dnevni ravni spremlja tudi količnik LCR, NSFR, medbančno izpostavljenost, odprtost valutnega tveganja ter spremlja in meri dnevni likvidnostni položaj, za katerega ima banka opredeljen tudi minimalni dnevni znesek (limit).

Banka zagotavlja in uravnava svojo likvidnost:

- z najemom manjkajočih likvidnih sredstev na medbančnem denarnem trgu – medbančni denarni trg v Republiki Sloveniji in pri tujih bankah v Evrosistemu v obliki nezavarovanih medbančnih posojil;
- z najetimi kreditnimi linijami pri drugih bankah;
- z najemom manjkajočih sredstev pri ECB z operacijami denarne politike Evrosistema (TLTRO, dolgi, kratki tender);
- s črpanjem kreditne linije in mejnega posojila pri Banki Slovenije;
- s pospešenim zbiranjem vezanih vlog pravnih ali fizičnih oseb pod ugodnejšimi pogoji za komitenta in
- s prodajo dolžniških vrednostnih papirjev, s katerimi banka razpolaga v svojem portfelju.

Banka ima oblikovan sklad primernega finančnega premoženja (vpisana maksimalna zastavna pravica na vrednostnih papirjih, ki so na enotni listi primernega finančnega premoženja ECB v KDD in pri tujih nacionalnih centralnih bankah v korist Banke Slovenije), kot podlago za uporabo instrumentarija ECB (črpanje sredstev ECB z operacijami denarne politike ECB ter uporaba kreditne linije in mejnega posojila). Banka dodatno razpolaga z zadostno količino vrednostnih papirjev, ki so prav tako primerni za uporabo instrumentarija ECB in jih lahko dodatno uvrsti v sklad primernega finančnega premoženja, ter si tako poveča možnosti za dostop do likvidnih sredstev v primeru zaostrenih likvidnostnih razmer. Banka lahko z dovoljenjem Banke Slovenije v sklad primernega finančnega premoženja uvrsti tudi ustrezna bančna posojila.

### 7.3.1 Neizvedene finančne obveznosti in sredstva za upravljanje likvidnostnega tveganja

Spodnja preglednica povzema prikaz neizvedenih finančnih obveznosti in sredstev za upravljanje likvidnostnega tveganja po preostalih pogodbenih rokih zapadlosti v plačilo. Vrednosti v preglednici so nediskontirane in se razlikujejo od vrednosti v izkazu finančnega položaja, ki temelji na diskontiranih denarnih tokovih.

	v tisoč EUR					
	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 do 12 mesecev	Od 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
<b>31. december 2023</b>						
<b>Obveznosti</b>						
Vloge bank	4.519	-	-	-	-	4.519
Vloge strank, ki niso banke	556.483	65.298	402.839	932.773	674	1.958.067
Kreditni bank in centralnih bank	347	-	7.765	33.050	83.840	125.002
Kreditni strank, ki niso banke	-	-	-	-	-	-
Dolžniški vrednostni papirji	-	-	6.752	92.747	-	99.499
Obveznosti iz najemov	24	48	246	286	-	604
Druge finančne obveznosti	15.842	550	2.005	-	-	18.397
<b>Skupaj obveznosti</b> (pričakovana zapadlost)	<b>577.215</b>	<b>65.896</b>	<b>419.607</b>	<b>1.058.856</b>	<b>84.514</b>	<b>2.206.088</b>
<b>Sredstva za upravljanje likvidnostnega tveganja</b> (pričakovana zapadlost)	<b>515.553</b>	<b>132.666</b>	<b>351.041</b>	<b>1.013.206</b>	<b>618.166</b>	<b>2.630.632</b>
<b>Likvidnostna vrzel</b>	<b>61.662</b>	<b>(66.770)</b>	<b>68.566</b>	<b>45.650</b>	<b>(533.652)</b>	-
<b>31. december 2022</b>						
<b>Obveznosti</b>						
Vloge bank	1.966	-	-	-	-	1.966
Vloge strank, ki niso banke	581.755	88.612	272.531	978.953	1.018	1.922.869
Kreditni bank in centralnih bank	164	161	6.928	34.707	91.057	133.017
Obveznosti iz najemov	23	47	208	422	-	700
Druge finančne obveznosti	10.125	39	979	-	-	11.143
<b>Skupaj obveznosti</b> (pričakovana zapadlost)	<b>594.033</b>	<b>88.859</b>	<b>280.646</b>	<b>1.014.082</b>	<b>92.075</b>	<b>2.069.695</b>
<b>Sredstva za upravljanje likvidnostnega tveganja</b> (pričakovana zapadlost)	<b>411.872</b>	<b>121.505</b>	<b>334.792</b>	<b>951.937</b>	<b>605.690</b>	<b>2.425.796</b>
<b>Likvidnostna vrzel</b>	<b>182.161</b>	<b>(32.646)</b>	<b>(54.146)</b>	<b>62.145</b>	<b>(513.615)</b>	-

Banka ima razpršen portfelj kakovostnih visoko bonitetnih in likvidnih vrednostnih papirjev, primernih za zagotavljanje sredstev za poravnavo obveznosti in pogojnih obveznosti. Likvidnostne rezerve banke, namenjene upravljanju likvidnostnega tveganja, obsegajo gotovino in stanja na računih pri centralni banki, državne obveznice in druge vrednostne papirje, ki so primerni za repo pogodbe s centralno banko, ter druge sekundarne vire likvidnosti v obliki visoko likvidnih vrednostnih papirjev v portfelju banke.

Banka pri upravljanju likvidnostnega tveganja upošteva tudi drugo finančno premoženje, za katero se pričakuje, da bo ustvarjalo denarne pritoke za poravnavo predvidenih denarnih odtokov iz finančnih obveznosti.

### 7.3.2 Potencialne in prevzete obveznosti

Banka upravlja likvidnostno tveganje skupaj s pričakovanimi denarnimi tokovi iz prevzetih obveznosti iz odobrenih kreditov in potencialnih obveznosti iz finančnih garancij. Ti tokovi so razkriti v spodnji preglednici po ustreznih obdobjih glede na pričakovana črpanja odobrenih posojil ali pričakovana unovčenja garancij in akreditivov.

v tisoč EUR						
	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 do 12 mesecev	Od 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
<b>31. december 2023</b>						
Prevzete obveznosti iz odobrenih kreditov	155.109	35.304	127.284	34.049	-	351.746
Garancije	188.940	-	-	-	-	188.940
<b>Skupaj</b>	<b>344.049</b>	<b>35.304</b>	<b>127.284</b>	<b>34.049</b>	<b>-</b>	<b>540.686</b>
<b>31. december 2022</b>						
Prevzete obveznosti iz odobrenih kreditov	118.902	15.045	157.808	16.781	-	308.536
Garancije	141.933	-	-	-	-	141.933
<b>Skupaj</b>	<b>260.835</b>	<b>15.045</b>	<b>157.808</b>	<b>16.781</b>	<b>-</b>	<b>450.469</b>

## 7.4 Ocenjena poštena vrednost finančnih instrumentov

### 7.4.1 Finančni instrumenti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti

Spodnja preglednica prikazuje knjigovodske vrednosti ter poštene vrednosti finančnih sredstev in obveznosti, ki v izkazu finančnega položaja banke niso izkazani po pošteni vrednosti.

v tisoč EUR				
	Knjigovodska vrednost		Poštena vrednost	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
<b>Finančna sredstva</b>				
Denar v blagajni, stanje na računih pri CB in vpogledne vloge pri bankah	357.819	313.733	357.819	313.733
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti				
Dolžniški vrednostni papirji	301.842	345.343	275.555	308.516
Kreditni bankam	23.439	46.178	23.036	45.839
Kreditni strankam, ki niso banke	1.594.066	1.485.608	1.592.523	1.494.953
Druga finančna sredstva	5.449	4.417	5.449	4.417
<b>Skupaj finančna sredstva</b>	<b>2.282.615</b>	<b>2.195.278</b>	<b>2.254.382</b>	<b>2.167.459</b>
<b>Finančne obveznosti</b>				
Vloge bank	4.519	1.966	4.475	1.955
Vloge strank, ki niso banke	1.948.781	1.919.943	1.950.038	1.921.139
Kreditni bank, centralnih bank in strank, ki niso banke	92.349	96.149	88.506	88.787
Druge finančne obveznosti	19.001	11.843	19.001	11.843
Dolžniški vrednostni papirji	73.336	-	73.336	-
<b>Skupaj finančne obveznosti</b>	<b>2.137.985</b>	<b>2.029.901</b>	<b>2.135.356</b>	<b>2.023.724</b>

Spodnja preglednica prikazuje hierarhijo poštene vrednosti.

v tisoč EUR				
	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj
<b>31. december 2023</b>				
<b>Finančna sredstva</b>				
Denar v blagajni, stanje na računih pri CB in vpogledne vloge pri bankah	357.819	-	-	357.819
Dolžniški vrednostni papirji	6.028	265.985	3.542	275.555
Kreditni bankam	-	23.036	-	23.036
Kreditni strankam, ki niso banke	-	-	1.592.523	1.592.523
Druga finančna sredstva	-	5.449	-	5.449
<b>Skupaj finančne obveznosti</b>	<b>363.847</b>	<b>294.470</b>	<b>1.596.065</b>	<b>2.254.382</b>
<b>Finančne obveznosti</b>				
Vloge bank	-	4.475	-	4.475
Vloge strank, ki niso banke	-	1.950.038	-	1.950.038
Kreditni bank, centralnih bank in strank, ki niso banke	-	88.506	-	88.506
Druge finančne obveznosti	-	19.001	-	19.001
Dolžniški vrednostni papirji	-	73.336	-	73.336
<b>Skupaj finančne obveznosti</b>	<b>-</b>	<b>2.135.356</b>	<b>-</b>	<b>2.135.356</b>
<b>31. december 2022</b>				
<b>Skupaj finančna sredstva</b>	<b>330.140</b>	<b>327.715</b>	<b>1.509.604</b>	<b>2.167.459</b>
<b>Skupaj finančne obveznosti</b>	<b>-</b>	<b>2.023.724</b>	<b>-</b>	<b>2.023.724</b>

V raven 1 so uvrščena finančna sredstva, za katera se je poštena vrednost izmerila z neposrednim opazovanjem cene na trgih za enaka finančna sredstva. V raven 2 so uvrščena finančna sredstva in finančne obveznosti, za katere se je poštena vrednost izmerila z neposrednim opazovanjem cene na trgih za podobna finančna sredstva, v raven 3 pa so uvrščena finančna sredstva, za katera se je poštena vrednost izmerila z uporabo neopazovanih vhodnih podatkov, ki vključujejo predpostavke in predvidevanja.

V nadaljevanju so predstavljene pogloblitve metode in predpostavke, uporabljene za oceno poštenih vrednosti finančnih instrumentov.

#### 7.4.1.1 Posojila in terjatve

Poštena vrednost posojil in terjatev je ocenjena kot diskontirana vrednost pričakovanih denarnih tokov. Za posojila in terjatve brez določene pogodbene zapadlosti in tiste, pri katerih obstaja tveganje predčasnega poplačila, so pričakovana plačila ocenjena glede na pretekle izkušnje ob upoštevanju podobnih ravni obrestnih mer in pričakovanja o gibanju obrestnih mer. Pričakovani denarni tokovi so ocenjeni ob upoštevanju kreditnega tveganja in morebitnih znakov oslavitve. Za homogene kategorije so tokovi ocenjeni na portfeljski osnovi. Poštene vrednosti posojil izražajo spremembe v kreditnem statusu izpostavljenosti in spremembe obrestnih mer v primeru nespremenljivih obrestnih mer. Glede na dejstvo, da v banki razmeroma majhen del portfelja posojil in terjatev predstavljajo naložbe z nespremenljivo obrestno mero, poštena vrednost posojil in terjatev ne odstopa bistveno od njihove knjigovodske vrednosti.

#### **7.4.1.2 Vloge bank in drugih komitentov**

Poštena vrednost vpoglednih vlog in vlog brez zapadlosti je enaka znesku, plačljivemu na poziv, na dan računovodskih izkazov. Ocenjena poštena vrednost drugih depozitov temelji na diskontiranih pogodbenih denarnih tokovih – z upoštevanjem tržne obrestne mere – ki bi jih morala banka trenutno plačati za nadomestitev teh virov z novimi, in sicer z enako preostalo zapadlostjo. Pri oceni poštenih vrednosti ni upoštevana vrednost dolgoročnih odnosov s strankami. Z upoštevanjem dejstva, da je večina vlog kratkoročnih z obrestnimi merami, ki so skoraj enake tržnim ali pa so vezane na spremenljive obrestne mere, ki so tržne, poštena vrednost vlog bistveno ne odstopa od njihove knjigovodske vrednosti.

#### **7.4.1.3 Prejeta posojila**

Dolgoročni dolg banke nima tržne vrednosti. Poštena vrednost je ocenjena kot diskontirana vrednost prihodnjih denarnih tokov – z upoštevanjem tržne obrestne mere – ki bi jih morala banka trenutno plačati za pridobitev novih posojil s podobnimi lastnostmi in enako preostalo zapadlostjo. Z upoštevanjem dejstva, da je večina prejetih posojil vezanih na spremenljive obrestne mere, ki so tržne, poštena vrednost posojil bistveno ne odstopa od njihove knjigovodske vrednosti.

### **7.4.2 Finančni instrumenti, merjeni po pošteni vrednosti**

Finančni instrumenti v posesti za trgovanje, finančni instrumenti, merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, in finančni instrumenti, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, so vrednoteni po pošteni vrednosti. Njihovo merjenje in pripoznavanje je razkrito v pojasnilu 2.2.4.

### **7.4.3 Hierarhija poštene vrednosti**

MSRP 7 določa obvezo po razkrivanju razvrstitve meritve poštene vrednosti z uporabo hierarhije poštene vrednosti, ki kaže pomembnost vhodnih podatkov, uporabljenih pri meritvah. Hierarhija poštene vrednosti ima naslednje ravni:

- raven 1 – kotirane cene (nepriлагоjene) na delujočih trgih za enaka sredstva ali obveznosti; ta raven vključuje lastniške in dolžniške finančne instrumente, ki kotirajo na borzah, ter izvedene finančne instrumente, s katerimi se trguje na borzah, kot so na primer terminske pogodbe;
- raven 2 – vložki poleg kotiranih cen, vključenih v ravni 1, ki so neposredno (tj. kot cene) ali posredno (tj. kot izpeljani iz cen) zaznavni kot sredstva ali obveznosti; ta raven vključuje izvedene finančne instrumente, s katerimi se trguje na OTC-trgu, trgovana posojila, izdane strukturirane dolžniške vrednostne papirje, dolžniške vrednostne papirje in lastniški kapital; vir vhodnih podatkov, kot so krivulja donosnosti LIBOR, EURIBOR ali kreditno tveganje nasprotne stranke, sta Bloomberg in Reuters, za lastniški kapital pa podatki, pridobljeni o zadnjih razpoložljivih transakcijah;
- raven 3 – vložki za sredstva ali obveznosti, ki ne temeljijo na zaznavnih tržnih podatkih (neupoštevani vložki); ta raven vključuje naložbe v lastniški kapital in dolžniške instrumente ter kredite, katerih vrednost je mogoče določiti z uporabo teoretičnih vložkov.

Ta hierarhija zahteva uporabo opaznih tržnih podatkov, kadar so na voljo. Banka pri vrednotenju – kjer je le mogoče – uporablja tržne cene.



**7.4.3.1 Finančna sredstva in obveznosti, merjeni po pošteni vrednosti**

v tisoč EUR				
	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj
<b>31. december 2023</b>				
Finančna sredstva, merjena po FVTOCI				
• obveznice	-	75.759	-	75.759
• delnice in deleži	-		6.747	6.747
Finančna sredstva, obvezno merjena po FVTPL				
• delnice in deleži	266	-	6.384	6.650
<b>Skupaj sredstva</b>	<b>266</b>	<b>75.759</b>	<b>13.131</b>	<b>89.156</b>
Finančne obveznosti, določene za merjenje po FVTPL	-	-	-	-
<b>Skupaj obveznosti</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
v tisoč EUR				
	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj
<b>31. december 2022</b>				
Finančna sredstva, merjena po FVTOCI				
• obveznice	-	26.477	-	26.477
• delnice in deleži	-		6.450	6.450
Finančna sredstva, obvezno merjena po FVTPL				
• delnice in deleži	265	4.302	4.890	9.457
<b>Skupaj sredstva</b>	<b>265</b>	<b>30.780</b>	<b>11.340</b>	<b>42.385</b>
Finančne obveznosti, določene za merjenje po FVTPL	-	-	-	-
<b>Skupaj obveznosti</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Banka je imela ob zaključku leta 2023 v lasti 2,73-odstotni delež lastniškega kapitala družbe Sava Turizem, d. d. Družba je lastniško zaprta in ni v borzni kotizaciji. Tržna vrednost lastniškega kapitala družbe je bila za leto 2023 ocenjena z metodo sedanje vrednosti pričakovanih prostih denarnih tokov (DCF).

Banka je za merjenje poštene vrednosti lastniškega deleža Save Turizma, d. d., na dan 31. decembra 2023 uporabila ceno 2,17 evra na delnico (2022: 2,14 evra), kar je v razponu vrednosti med 2,03 evra in 2,32 evra na delnico (2022: med 1,99 evra in 2,31 evra). Knjigovodska vrednost naložbe je znašala 3.343 tisoč evrov, po ceni 2,17 evra na delnico (2022: 3.297 tisoč evrov, po ceni 2,14 evra na delnico).

Podlage metode sedanje vrednosti prostih denarnih tokov za leto 2023:

- Ocenjena vrednost za lastniški delež družbe Sava Turizem, d. d., je pripravljena z vidika manjšinskega lastnika.
- Metoda sedanje vrednosti pričakovanih prostih denarnih tokov temelji na predpostavki delujočega podjetja, to je podjetja, ki je usmerjeno v maksimiranje vrednosti in ki bo nadaljevalo poslovanje v dogledni prihodnosti.
- Pri postopku ocenjevanja vrednosti družbe je uporabljen na donosu zasnovan način ocenjevanja vrednosti.
- Diskontna stopnja, opredeljena kot WACC (tehtano povprečje stroškov celotnega kapitala), je v obdobju 2023–2028 ocenjena v višini 12,4 odstotka (2022: 10,5 odstotka), dolgoročni WACC pa v višini 11,0 odstotka (2022: 10,3 odstotka).

Pri omenjenih sredstvih med letom ni bilo prehodov med ravnmi.

### Gibanje sredstev, merjenih po poštenu vrednosti, raven 3

	v tisoč EUR			
	Delnice in deleži, merjeni po FVTOCI	Delnice in deleži, obvezno merjeni po FVTPL	Kredit, obvezno merjeni po FVTPL	Skupaj
<b>Stanje 1. januarja 2023</b>	6.450	4.890	-	11.340
Dobički, pripoznani v izkazu poslovnega izida	-	115	-	115
Dobički, pripoznani v drugem vseobsegajočem donosu	296	-	-	296
Nakupi	-	1.380	-	1.380
Prodaje	-	-	-	-
<b>Stanje 31. decembra 2023</b>	<b>6.747</b>	<b>6.384</b>	<b>-</b>	<b>13.131</b>

## 7.5 Upravljanje kapitala

Upravljanje kapitala je stalen proces določanja in vzdrževanja zadostnega obsega in kakovosti kapitala. V sklopu politike upravljanja kapitala mora banka zagotoviti, da vedno razpolaga z ustreznim kapitalom glede na obseg in vrste storitev, ki jih opravlja, ter tveganja, ki jim je izpostavljena pri opravljanju teh storitev (zahtevani kapital).

Banka mora poslovati tako, da v največji možni meri obvladuje tveganja, ki jim je izpostavljena, in da deluje znotraj postavljenih omejitev oziroma limitov.

Spodnja preglednica povzema sestavine kapitala, kapitalske zahteve in količnike kapitalske ustreznosti.

	v tisoč EUR	
	<b>31. 12. 2023</b>	<b>31. 12. 2022</b>
Vplačani kapitalski instrumenti	16.188	16.188
Vplačani presežek kapitala	20.023	20.023
Lastni instrumenti navadnega lastniškega temeljnega kapitala	(26.007)	(26.007)
Zadržani dobiček preteklih let	46.362	38.108
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	(1.090)	(2.286)
Druge rezerve	177.421	177.421
Prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala zaradi bonitetnih filtrov	(94)	(42)
Neopredmetena sredstva	(2.357)	(3.188)
Odložene terjatve za davke	(2.078)	(4.137)
Ostale prilagoditve	-	790
Drugi odbitki navadnega lastniškega temeljnega kapitala	(705)	(252)
<b>Navadni lastniški temeljni kapital</b>	<b>227.663</b>	<b>216.618</b>
<b>Temeljni kapital</b>	<b>227.663</b>	<b>216.618</b>
Podrejeni dolgovi	-	-
<b>Dodatni kapital</b>	<b>50.000</b>	<b>50.000</b>
<b>Kapital</b>	<b>277.663</b>	<b>266.618</b>
Kapitalske zahteve za kreditno tveganje in kreditno tveganje nasprotne stranke	114.076	110.963
Od tega kapitalske zahteve po kategorijah izpostavljenosti:		
• izpostavljenosti do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	772	819
• izpostavljenosti do enot regionalne ali lokalne ravni države	399	84
• izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja	590	96
• izpostavljenosti do institucij	824	3.863
• izpostavljenosti do podjetij	34.294	35.574
• izpostavljenosti na drobno	38.740	32.923
• izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	8.982	8.315
• neplačane izpostavljenosti	1.905	1.811
• postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	20.768	20.140
• kolektivni naložbeni podjemi (KNP)	409	375
• lastniški kapital	2.299	2.607
• druge postavke	4.094	4.356
Kapitalske zahteve za tržno tveganje	-	-
Kapitalska zahteva za operativno tveganje	12.518	9.848
<b>Skupaj kapitalske zahteve</b>	<b>126.594</b>	<b>120.812</b>
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	14,39 %	14,34 %
Količnik temeljnega kapitala	14,39 %	14,34 %
Količnik skupnega kapitala	17,55 %	17,66 %

Kapitalska struktura banke sestoji tudi iz podrejenega dolga, ki je izdan ločeno z dvema pogodbama v višini 20 milijonov evrov in 30 milijonov evrov ter predstavlja dodatni kapital banke. Pogodbi sta sklenjeni s pogoji, navedenimi v spodnji tabeli.

v tisoč EUR				
<b>Znesek</b>	<b>Datum sklenitve pogodbe</b>	<b>Datum črpanja</b>	<b>Zapadlost</b>	<b>Obrestna mera</b>
20.000	12. 2. 2020	28. 2. 2020	28. 2. 2030	5,00 %
30.000	5. 12. 2022	14. 12. 2022	14. 12. 2032	9,00 %

Banka nima neporavnanih transakcij v trgovalni in bančni knjigi, zato ne izračunava kapitalske zahteve za tveganje poravnave. V svojem portfelju nima blaga, s katerim trguje, zato ne izračunava kapitalske zahteve za tveganje spremembe cen blaga. Ker skupna neto pozicija v tujih valutah ne presega 2 odstotkov kapitala banke, banki ni treba izračunavati kapitalske zahteve za valutno tveganje. Banka tudi nima kapitalskih zahtev za velike izpostavljenosti, ki presegajo omejitve iz členov 395 do 401 Uredbe CRR.



**Gorenjska banka d.d., Kranj**  
**Bleiweisova cesta 1, p. p. 147**  
**4000 Kranj, Slovenija**

Telefon: 04 / 208 40 00

Naslov e-pošte: [info@gbkr.si](mailto:info@gbkr.si)

Spletni naslov: <https://www.gbkr.si>

Produkcija:

Gorenjska banka d.d., Kranj

Portret predsednika uprave: Ivan Bliznetsov

Oblikovanje: Design To Win, Tanja Detečnik s.p.



Vse, kar šteje.

Gorenjska banka

**Gorenjska  Banka**