

Letno poročilo 2025

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



Kazalo

03	Opredeilitve in slovar	42	Razvojni projekti
04	Poslovno poročilo	43	Organizacijske in kadrovske spremembe
05	Pomembnejši podatki in kazalniki poslovanja	47	Izjava o ureditvi notranjega upravljanja
07	Poročilo predsednika Uprave Gorenjske banke d. d., Kranj	51	Strnjena izjava upravljalnega organa o tveganjih
09	Poročilo Nadzornega sveta Gorenjske banke d. d., Kranj	56	Konsolidirano poročilo o trajnostnosti
13	Organizacijska shema banke	59	I. Splošna Razkritja [ESRS 2]
14	Organizacijska shema skupine	79	II. Okolje
15	Upravljavska struktura banke	86	III. Družba
16	Poslovna mreža	102	IV. Upravljanje
17	Bonitetne ocene	113	Poročilo neodvisnega revizorja
17	Ekonomsko in bančno okolje v letu 2025	120	Poročilo neodvisnega revizorja o trajnostnem poročilu
19	Predstavitev Skupine Gorenjska banka	125	Računovodsko poročilo banke in skupine
23	Informacija za delničarje	126	Izjava o odgovornosti Uprave
24	Strateške usmeritve banke in Skupine	127	Izkaz poslovnega izida
29	Poslovanje v letu 2025	128	Izkaz vseobsegajočega donosa
37	Upravljanje tveganj	129	Izkaz finančnega položaja
		130	Izkaz sprememb lastniškega kapitala
		132	Izkaz denarnih tokov
		134	Pojasnila k računovodskim izkazom
		134	1 Osnovni podatki
		135	2 Povzetek pomembnih računovodskih usmeritev
		148	3 Pomembnejše računovodske ocene in presoje pri uporabi računovodskih usmeritev
		150	4 Pojasnila k izkazu poslovnega izida
		158	5 Pojasnila k izkazu finančnega položaja in izkazu vseobsegajočega donosa
		187	6 Ostala pojasnila k računovodskim izkazom
		194	7 Upravljanje tveganj

Opredelitev in slovar

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

Poslovno poročilo



Pomembnejši podatki in kazalniki poslovanja

v tisoč EUR

	Banka			Skupina ¹		
	2025	2024	2023	2025	2024	2023
IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA na dan 31. 12.						
Bilančna vsota	2.760.677	2.528.704	2.435.107	2.764.741	2.534.920	2.441.636
Skupni znesek vlog nebančnega sektorja, po odplačni vrednosti:	2.186.564	2.008.715	1.948.781	2.185.283	2.007.953	1.947.819
> pravnih in drugih oseb, ki opravljajo dejavnost	670.712	555.787	561.793	669.431	555.025	560.831
> prebivalstva	1.515.852	1.452.928	1.386.988	1.515.852	1.452.928	1.386.988
Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju:	1.930.478	1.690.338	1.594.066	1.918.399	1.677.790	1.581.891
> pravnim in drugim osebam, ki opravljajo dejavnost	1.131.944	1.010.070	984.485	1.119.865	997.521	972.310
> prebivalstvu	798.534	680.268	609.582	798.534	680.268	609.582
Celotni kapital	312.346	295.742	283.499	313.029	298.111	285.727
Popravki vrednosti in rezervacije za kreditne izgube	(31.573)	(33.570)	(28.615)	(31.590)	(33.771)	(28.606)
Obseg zunajbilančnega poslovanja	795.608	693.608	544.472	786.667	685.157	542.721
IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA						
Čiste obresti	76.275	89.799	89.781	75.770	89.446	89.672
Čisti neobrestni prihodki	30.478	27.046	22.901	37.375	32.796	27.511
Čisti prihodki	134.753	144.647	127.296	143.207	150.059	132.531
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	(61.738)	(57.348)	(46.937)	(62.809)	(58.401)	(47.791)
Amortizacija	(2.896)	(2.404)	(2.811)	(7.723)	(6.374)	(5.902)
Oslabitve in rezervacije	1.805	(5.161)	(5.107)	1.775	(5.400)	(5.155)
Poslovni izid pred obdavčitvijo	43.923	51.931	57.828	44.388	52.068	58.334
Davek iz dohodka pravnih oseb od poslovnega izida	(1.420)	(5.650)	(7.433)	(1.509)	(5.653)	(7.493)
IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA						
Drugi vseobsegajoči donos pred obdavčitvijo	3.051	1.168	1.587	3.060	1.176	1.587
Davek iz dohodka od drugega vseobsegajočega donosa	(669)	(204)	(281)	(669)	(204)	(281)
ŠTEVILO POSLOVALNIC na dan 31. 12.	18	20	20	23	25	20
ŠTEVILO ZAPOSLENIH na dan 31. 12.	437	440	417	535	537	506
DELNICE						
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) ²	878	831	797	880	838	803

IZBOR KAZALNIKOV (v %), prehodne ureditve v skladu z veljavnimi akti Evropske unije niso uporabljene:	Banka			Skupina ¹		
	2025	2024	2023	2025	2024	2023
Kapital:						
> količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	14,08	15,55*	15,36	14,10	15,54*	15,29
> količnik temeljnega kapitala	14,08	15,55*	15,36	14,10	15,54*	15,29
> količnik skupnega kapitala	17,30	18,52*	18,52	17,33	18,50*	18,43
Kvaliteta sredstev in prevzetih obveznosti:						
> nedonosne izpostavljenosti / razvrščene izpostavljenosti	1,45	1,45	1,24	1,46	1,46	1,25
> nedonosni krediti in druga finančna sredstva / razvrščeni krediti in druga finančna sredstva (brez CB in B) ³	2,41	2,58	2,03	2,41	2,58	2,03
> nedonosni krediti in druga finančna sredstva / razvrščeni krediti in druga finančna sredstva (s CB in B) ³	2,04	2,14	1,69	2,05	2,16	1,70
> popravki oziroma prilagoditve vrednosti za kreditne izgube / nedonosni krediti in druga finančna sredstva (brez CB in B) ³	33,29	36,61	32,50	33,29	36,61	32,50
> popravki oziroma prilagoditve vrednosti za kreditne izgube / nedonosni krediti in druga finančna sredstva (s CB in B) ³	33,29	36,61	32,50	33,29	36,61	32,50
> prejeta zavarovanja / nedonosni krediti in druga finančna sr.	45,18	59,62	58,16	45,18	59,62	58,16
Dobičkonosnost:						
> obrestna marža (čiste obresti na povprečno aktivo)	2,91	3,66	3,90	2,89	3,64	3,89
> marža finančnega posredništva (čiste obresti in čisti neobrestni prihodki na povprečno aktivo)	4,08	4,77	4,89	4,32	4,98	5,08
> donos na sredstva pred obdavčitvijo	1,68	2,12	2,51	1,69	2,12	2,53
> donos na sredstva po obdavčitvi	1,62	1,89	2,19	1,64	1,89	2,20
> donos na kapital pred obdavčitvijo	14,88	18,62	21,56	15,02	18,59	21,66
> donos na kapital po obdavčitvi	14,40	16,60	18,79	14,51	16,57	18,88
Stroški poslovanja:						
> operativni stroški / povprečna aktiva	2,47	2,44	2,16	2,69	2,64	2,33
> operativni stroški / prihodki	60,55	51,14	44,15	62,34	52,99	45,82
Likvidnost in finančni vzvod:						
> količnik likvidnostnega kritja	211,71	268,74	229,55	213,09	267,26	229,55
> količnik neto stabilnega financiranja	139,28	146,94*	145,35	138,07	145,49*	144,38
> količnik finančnega vzvoda	8,65	9,78*	8,92	8,64	9,78*	8,91

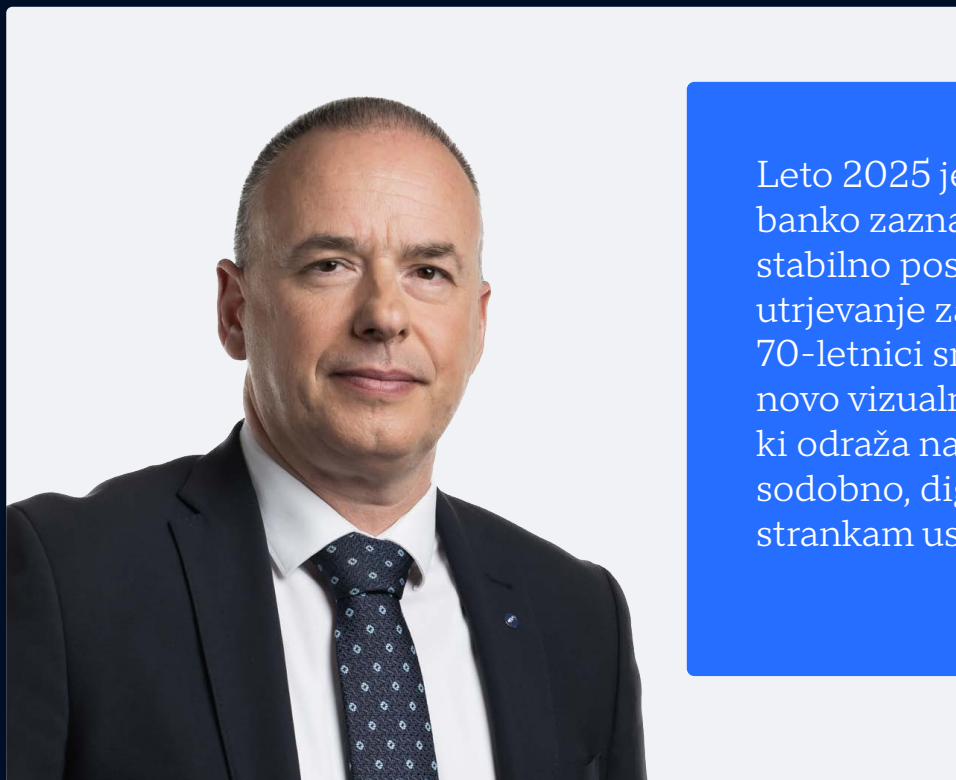
¹ Za skupino so količniki kapitala, likvidnosti in finančnega vzvoda izračunani na podlagi bonitetne konsolidacije.

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.

* Popravek podatkov za leto 2024 zaradi vključitve dobička v regulatorni kapital 31. 12. 2024 – sklep skupščine 17. 3. 2025

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



Leto 2025 je za Gorenjsko banko zaznamovalo stabilno poslovanje in utrjevanje zaupanja. Ob 70-letnici smo predstavili novo vizualno podobo, ki odraža naš razvoj v sodobno, digitalno in k strankam usmerjeno banko.

Spoštovani delničarji, stranke, partnerji in zaposleni,

Leto 2025 je bilo za Gorenjsko banko leto pomembnih premikov, stabilnega poslovanja in nadaljnega utrjevanja zaupanja strank ter drugih deležnikov. V dinamičnem času sprememb na finančnih trgih smo ostali osredotočeni na potrebe strank, digitalni razvoj in odgovorno poslovanje ter dosledno uresničevali strateške cilje. Doseženi rezultati odražajo našo zavezanost ustvarjanju dolgoročne vrednosti, trajnostnemu razvoju in podpori skupnosti, v kateri delujemo.

Za našo banko je bilo leto 2025 tudi simbolno pomembno, saj smo obeležili 70-letnico delovanja. Ob tem pomembnem jubileju smo odprli novo poglavje in predstavili prenovljeno vizualno podobo, ki simbolizira naš razvoj v sodobno, digitalno in k strankam usmerjeno banko. Nova vizualna identiteta predstavlja pomemben mejnik na strateški poti Gorenjske banke. V ospredje postavljamo inovacije, digitalne rešitve in vrhunsko uporabniško izkušnjo, medtem ko ohranjamo moč tradicije in desetletja zaupanja. Elemente nove vizualne podobe bomo postopoma uvajali in posodabljali na vseh stičnih točkah z našimi strankami in drugimi deležniki.

V letu 2025 smo utrdili svojo vlogo zanesljivega partnerja strankam, gospodarstvu in širši skupnosti. Dosegli smo nadpovprečno rast kreditiranja prebivalstva ter malih in srednje velikih podjetij, s širjenjem ponudbe in razvojem dejavnosti pa smo izboljšali svoj položaj na področju lizinga. Ohranjali in krepili smo vodilno vlogo na področju faktoriranja in projektnega financiranja, kjer s strokovnim znanjem in prilagojenimi rešitvami pomembno prispevamo k razvoju slovenskega gospodarstva.

Nadaljevali smo intenzivno digitalno preobrazbo banke. Nadgrajevali smo digitalne bančne kanale za fizične in pravne osebe ter svojim strankam omogočili enostavnejše in sodobnejše oblike poslovanja in plačevanja. Optimizirali smo poslovne procese in povečali stopnjo avtomatizacije, kar se odraža v hitrejših, učinkovitejših in kakovostnejših storitvah.

Pomemben mejnik leta 2025 je bila tudi krepitev kapitalske strukture banke. V oktobru smo na mednarodnem trgu uspešno izdali podrejene obveznice v višini 60 milijonov evrov. Uspešna mednarodna izdaja potrjuje močno zaupanje institucionalnih vlagateljev v dolgoročno strategijo, poslovno rast in razvoj Gorenjske banke. Bonitetna agencija S&P Global Ratings je Gorenjski banki tudi v letu 2025 potrdila bonitetno oceno finančne moči in kreditno bonitetno oceno izdajatelja »BB+« s stabilno srednjeročno napovedjo.

V letu 2025 smo nadaljevali prenovno mrežo poslovalnic. Projekt je del naše dolgoročne strategije izboljševanja uporabniške izkušnje strank ter ustvarjanja sodobnih in spodbudnih delovnih pogojev za zaposlene. S prenovljenimi poslovalnicami v Ljubljani, Kranju in Škofji Loki smo ustvarili udobno, sodobno in energetsko učinkovito bančno okolje ter jasno ponazorili svojo zavezanost kakovosti storitev in odgovornemu poslovanju. Ponosni smo, da je prenovljena poslovalnica v Škofji Loki nominirana tudi za prestižno evropsko nagrado za sodobno arhitekturo European Union Prize for Contemporary Architecture – Mies van der Rohe Award (EUMies 2026), ki prepoznava in promovira najboljše arhitekturne dosežke v Evropi.

Trajnostni razvoj in družbena odgovornost ostajata ključni vodili našega delovanja. Ponovno smo pridobili certifikat Green Star – zeleni voditelj s štirimi zvezdicami, ter ohranili napredni certifikat Družbeno odgovoren delodajalec, kar potrjuje našo dolgoročno zavezanost okoljskim, družbenim in upravljaljskim (ESG) standardom.

Tudi v letu 2025 smo skrbeli za finančno opismenjevanje strank in jih podpirali pri pridobivanju znanj s področja upravljanja financ in digitalnega bančništva. Že drugo leto zapored smo uspešno izvedli donatorski projekt Srce za velike zgodbe, s katerim smo več kot tridesetim projektom namenili donatorska sredstva za pobude, ki izboljšujejo kakovost življenja v lokalnih skupnostih, spodbujajo vključenost in odgovoren odnos do okolja in družbe.

Ob koncu leta smo že tradicionalno izvedli akcije korporativnega prostovoljstva, v okviru katerih smo z donatorskimi sredstvi podpri humanitarna društva in organizacije, izbrane s strani zaposlenih. Slednji so k podpori prispevali tudi osebno – s svojim časom in dobrimi dejanji.

Gorenjska banka ostaja trden in odgovoren partner svojim zaposlenim. Zavedamo se, da je močna organizacijska kultura ključna za dolgoročni uspeh banke, zato sistematično vlagamo v njeno krepitev, izobraževanje zaposlenih in razvoj talentov. Skrbimo za dobro počutje zaposlenih, spodbujamo usklajevanje poklicnega in zasebnega življenja ter izvajamo aktivnosti za krepitev odpornosti zaposlenih.

Naše delovanje še naprej usmerjajo temeljne vrednote odgovornosti, zaupanja, odličnosti, predanosti in inovativnosti, s katerimi gradimo dolgoročna partnerstva in trajnostno ustvarjamo vrednost za vse deležnike.

Iskrena hvala zaposlenim, strankam, delničarjem in partnerjem za zaupanje, sodelovanje in podporo.

Mario Henjak
predsednik Uprave

Poročilo Nadzornega sveta Gorenjske banke d.d., Kranj

Sestava Nadzornega sveta v letu 2025

Nadzorni svet Gorenjske banke, d. d., Kranj, je konec leta 2025 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.

Za podrobnejši in poglobljen nadzor nad posameznimi področji poslovanja so v letu 2025 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 2025 je Revizijska komisija zasedala na sedmih rednih sejah in eni korespondenčni, Komisija za tveganja je zasedala na šestih rednih sejah, Komisija za imenovanja na šestih rednih sejah in eni korespondenčni seji ter Komisija za prejemke na štirih rednih sejah in eni korespondenčni seji.

Pregled dejavnosti Nadzornega sveta v letu 2025

Nadzorni svet se je v letu 2025 sestal na sedmih rednih sejah in izvedel devet korespondenčnih sej. Spremljal in nadziral je poslovanje banke ter delo uprave banke, in sicer v skladu 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 2025 je bil sprejet poslovni načrt Gorenjske banke za obdobje od 2026 do 2028. Prav tako sta bili sprejeti Strategija upravljanja tveganj in Izjava o nagnjenosti k prevzemanju tveganj ter okvir za določanje 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.

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 2024 ter poročila pooblaščenega revizorja, četrletna poročila notranje revizije in tveganj ter četrletna 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/ILAAP ter ostalega regulatornega poročanja v okviru SREP (postopek nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja). Na podlagi tehničnih standardov, postavljenih s strani regulatorja, je banka ustrezno poročala o izvajanju obeh procesov ICAAP in ILAAP, upoštevajoč posamezne smernice EBA. Gorenjska banka je v letu 2025 nadaljevala izvajanje procesov ICAAP in ILAAP na podlagi konsolidiranega položaja nadrejenega holdinga AIK Skupine. Nadzorni svet se zaveda 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 vključevanja okoljskih in klimatskih tveganj ter spremljanju priprave in revizije trajnostnostnega poročila Gorenjske banke.

V letu 2025 je nadzorni svet obravnaval in sprejel ključne interne akte ter politike na področju korporativnega upravljanja, skladnosti in kadrovskega okvira. Med drugim so bili potrjeni nova verzija kodeksa poslovne etike, politika upravljanja nasprotja interesov, politika prejemkov ter politika o notranjem upravljanju, pregledana pa so bila tudi obstoječa soglasja nadzornega sveta za sklenitev posameznih poslov nad 10 % lastniškega kapitala. Sprejete so bile politika o ocenjevanju primernosti članov upravljalnega organa in nosilcev ključnih funkcij, politika raznolikosti ter politika o nediskriminaciji, posodobljeni pa sta bili tudi naložbena politika ter metodologija oblikovanja in vrednotenja zavarovanj. Nadzorni svet je izvedel redno letno samooceno dela in sestave uprave ter Nadzornega sveta in spremljal vključevanje okoljskih tveganj.

Poleg navedenega je Nadzorni svet obravnaval in potrdil pomembne strateške in regulatorne vsebine, povezane z upravljanjem tveganj, odpornostjo in procesi nadzorniškega pregleda. Med drugim je bil obravnavan predlog sprejema večletnega načrta financiranja GB MREL za obdobje 2025–2026 ter potrjena izjava o nagnjenosti k prevzemanju tveganj (RAS), prav tako pa je Nadzorni svet potrjeval program izobraževanj za člane Nadzornega sveta GBK. Nadzorni svet Gorenjske banke, d. d., Kranj, se je seznanil tudi s programom dela na področju reševanja ter s kvartalnimi poročili in informacijami o tekočih aktivnostih na področju reševanja GB. Izvajane so bile aktivnosti s področja letnega nadzorniškega pregleda in ocenjevanja (SREP), DORA, in načrta sanacije ob rednem obravnavanju kvartalnih poročil funkcij notranjih kontrol, sprejemu letnega poročila ter seznanitvi z razkritji GB za poslovno leto 2024. Nadalje je Nadzorni svet sprejel strategijo IKT-tveganj in BCM-strategijo, v okviru česar je obravnaval tudi predlog sprejema Načrta neprekinjenega poslovanja ter novega Načrta kriznega upravljanja, predlog sprejema Načrta obnovitve delovanja informacijskih sistemov (DRP), politiko upravljanja IKT-tveganj ter politiko neprekinjenega poslovanja.

Nadzorni svet je na osnovi rednih trimesečnih poročil spremljal delovanje Službe notranjega revidiranja. Na podlagi poročila o notranjem revidiranju za leto 2025 je ugotovil, da je služba delovala neodvisno in v skladu s sprejetim programom dela ter pravili delovanja notranje revizije. Nadzorni svet je sprejel vsebino Načrta sanacije 2025 za del Gorenjske banke, d. d., Kranj, na konsolidirani ravni AIK finančnega holdinga.

V letu 2025 je Nadzorni svet veliko pozornosti namenil spremljanju poslovanja banke v okolju zmerne domače gospodarske aktivnosti in neenakomerne globalne rasti ob povečani negotovosti glede trgovinskih politik ter ob vztrajnih geopolitičnih tveganjih. Ob inflacijskih pritiskih, ki so se postopno umirjali, ter ob nadaljnjem popuščanju denarne politike in zniževanju ključnih obrestnih mer je Nadzorni svet presojal vplive na obrestno mero, vrednotenja, povpraševanje po financiranju ter stroške tveganj. Nadzor je bil usmerjen v ohranjanje stabilnega profila tveganj, zlasti pri upravljanju kreditnega, obrestnega in likvidnostnega tveganja, zagotavljanju ustreznega kapitalskega položaja ter krepitvi operativne in kibernetске odpornosti ob hkratnem vključevanju okoljskih in podnebnih tveganj v procese upravljanja tveganj. Kljub spremenljivim razmeram je banka uresničevala poslovno strategijo ter dosegala uravnoteženo rast portfelja ob konservativnem pristopu k prevzemanju tveganj.

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 merila individualne in kolektivne primernosti. Na podlagi pregleda obsega opravljenih aktivnosti in uresničevanja usmeritev za delo Nadzornega sveta ter na podlagi izvedene samooceno 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 v skladu s postavljenimi merili na višji oziroma optimalni kakovostni ravni.

Sodelovanje in komunikacija med Nadzornim svetom in Upravo banke sta potekala na najvišji ravni strokovnosti s ciljem doseči čim boljše poslovne rezultate 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 2025

V letu 2025 so se nadaljevale negotove geopolitične in varnostne razmere v svetu, slovensko ekonomsko okolje pa je bilo še dodatno pod pritiskom spreminjajočih se predpisov in davčnih bremen, kar se je odražalo v umirjanju rasti BDP-ja, ki se je po prvih ocenah ustavil pri 1,1 %, kar je najmanj po letu 2020. Zniževanje ključnih obrestnih mer v evrskem območju se je ustavilo sredi leta 2025. Omenjene dejavnike in tveganja je banka uspešno obvladovala in upravljala.

Čiste obresti so za 15,1 odstotka nižje kot leto prej in so znašale 76,3 milijona evrov (2024: 89,8 milijona evrov). Neto neobrestni prihodki so bili višji za 12,7 odstotka in so znašali 30,5 milijona evrov (2024: 27,0 milijona evrov). Višje prihodke je banka ustvarila na prihodkih iz opravnin.

Skupni stroški poslovanja so dosegli 64,6 milijona evrov, kar je 8,2 odstotka več kot leta 2024. Stroškovna učinkovitost, merjena z razmerjem med operativnimi stroški in prihodki, pa je znašala 60,5 odstotka in se je zvišala glede na predhodno leto. Banka je namreč v obsežnem investicijskem ciklu z vlaganji v digitalizacijo, informacijsko varnost in optimizacijo poslovanja, s čimer izboljšuje konkurenčnost in zmanjšuje tveganja, povezana z digitalnim poslovanjem.

Banka je v letu 2025 ustvarila dobiček pred oslabitvami in davki v višini 42,1 milijona evrov, upoštevajoč neto sproščanje oslabitev in rezervacij v višini 1,8 milijona evrov ter davka pa je ustvarila čisti dobiček v višini 42,5 milijona evrov. Donosnost banke na kapital po obdavčitvi je znašala 14,4 odstotka.

Čiste obresti

76,3

mio EUR

Čisti dobiček

42,5

mio EUR

Neto neobrestni prihodki

30,5

mio EUR

12,7 % ↑

Kapitalska ustreznost banke je konec leta 2025 znašala 17,30 odstotka in se je v primerjavi z letom 2024 znižala za 1,22 odstotne točke.

Informacija o potrditvi in sprejetju letnega poročila 2025

Uprava banke je letno poročilo 2025 predložila najprej Revizijski komisiji, ki je o njem izrazila pozitivno mnenje. V zakonskem roku je Nadzornemu svetu v preveritev predložila revidirano letno poročilo 2025 z revidiranimi računovodskimi izkazi banke in Skupine ter poročili pooblaščenega revizorja, ki jih je pripravila revizijska družba BDO Revizija, d. o. o.

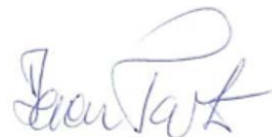
Na podlagi izvedene revizije nekonsolidiranih računovodskih izkazov Gorenjske banke, d. d., Kranj (banke), in konsolidiranih računovodskih izkazov Gorenjske banke, d. d., Kranj, in njenih odvisnih družb (Skupine) na dan 31. decembra 2025, ki vključujejo izkaz finančnega položaja, izkaz poslovnega izida, 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 2025, ter poslovnega izida in denarnih tokov banke in Skupine za tedaj zaključeno leto v skladu 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.

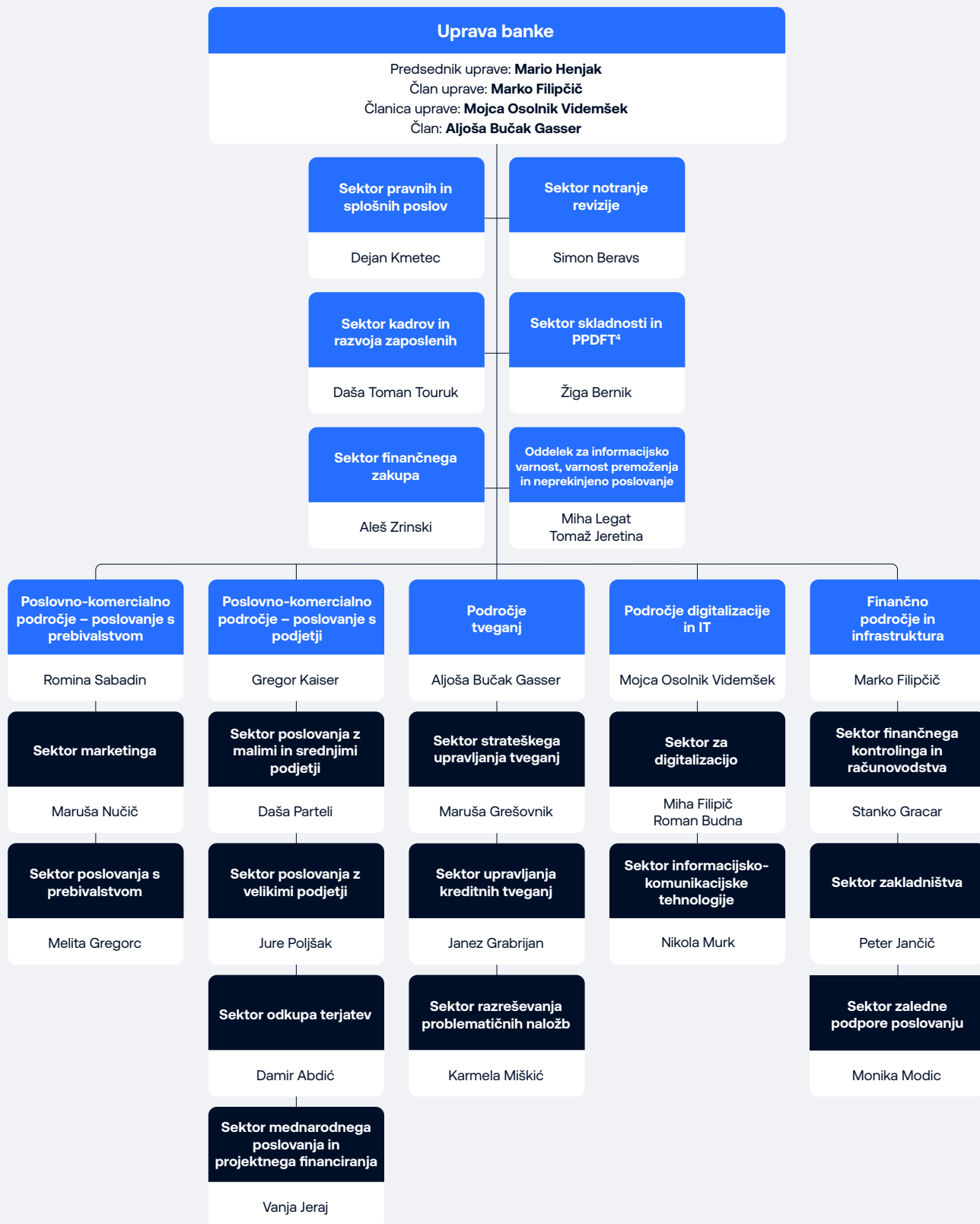
Nadzorni svet meni, da sta Uprava banke in Nadzorni svet izpolnila vse zakonske zahteve v poslovnem letu 2025.

Na podlagi navedenega je Nadzorni svet potrdil in sprejel Letno poročilo Gorenjske banke, d. d., Kranj, in Skupine Gorenjska banka Kranj za leto 2025 ter sprejel poročili pooblaščenega revizorja za poslovno leto 2025 in z njima soglašal.

Jelena Galić
predsednica Nadzornega sveta



Organizacijska shema banke



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

Organizacijska shema skupine

Gorenjska banka d. d., Kranj

100 %

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

Odvisna družba

100 %

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

Odvisna družba

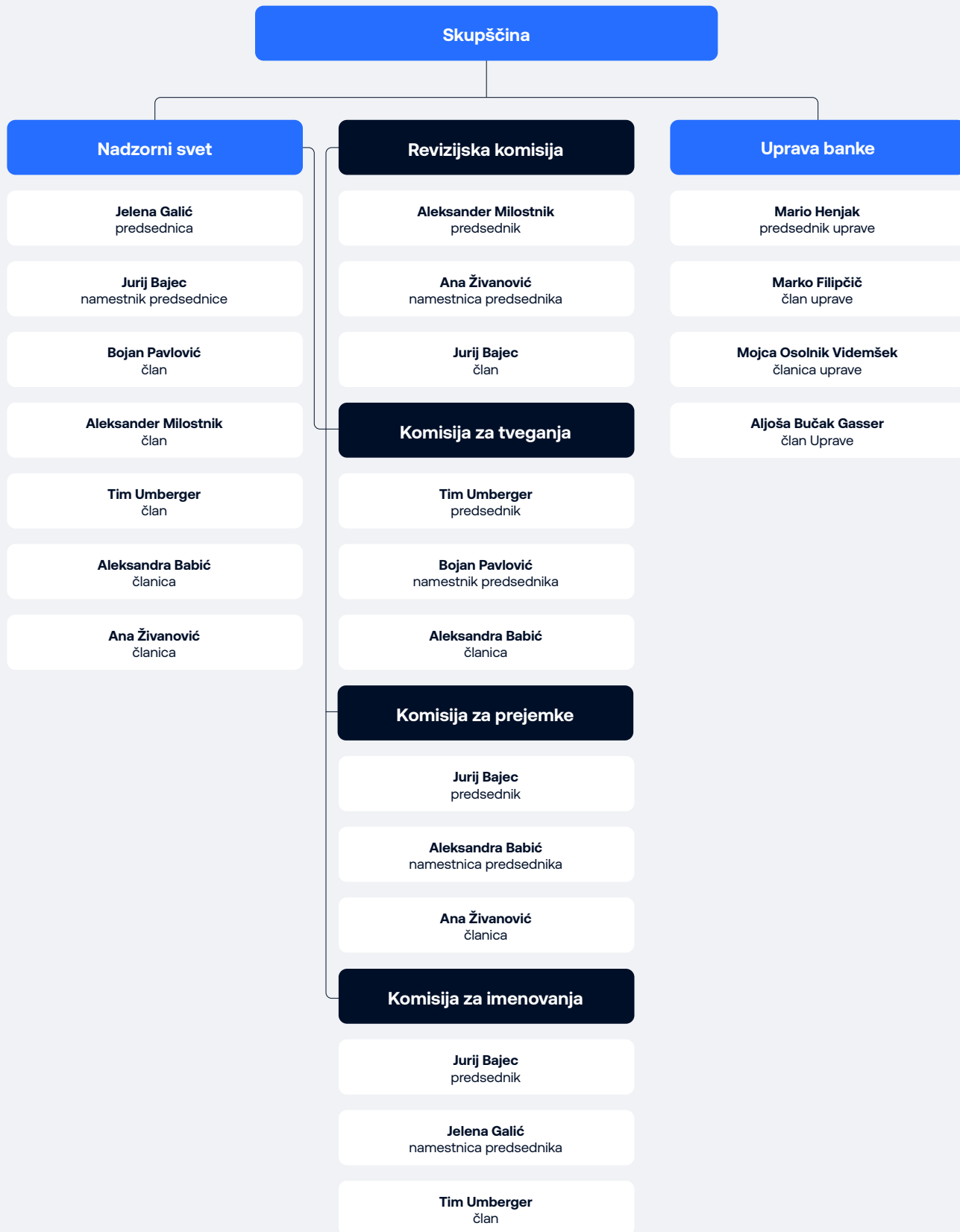
100 %

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

Odvisna družba



Upravljalvska struktura banke



Poslovna mreža



Poslovalnica Kranj

Bleiweisova cesta 1, Kranj
> 04 208 41 01

Poslovalnica Bled

Kajuhova cesta 1, Bled
> 04 208 46 76

Poslovalnica Škofja Loka

Kapucinski trg 7, Škofja Loka
> 04 208 41 47

Poslovalnica Primskovo

Cesta Staneta Žagarja 69, Kranj
> 04 208 45 16

Poslovalnica Bohinjska Bistrica

Trg svobode 2b, Bohinjska Bistrica
> 04 208 46 83

Poslovalnica Grenc

Grenc 54, Škofja Loka
> 04 208 41 81

Poslovalnica Šenčur

Kranjska cesta 4, Šenčur
> 04 208 45 07

Poslovalnica Jesenice

Cesta maršala Tita 8, Jesenice
> 04 208 46 08

Poslovalnica Železniki

Na Kresu 26, Železniki
> 04 208 41 63

Poslovalnica Cerklje

Trg Davorina Jenka 13, Cerklje
> 04 208 45 10

Poslovalnica Ljubljana – Dunajska vertikala

Dunajska cesta 152, Ljubljana
> 04 208 45 55

Poslovalnica Žiri

Trg svobode 1, Žiri
> 04 208 41 65

Poslovalnica Tržič

Trg svobode 1, Tržič
> 04 208 45 28

Poslovalnica Ljubljana – Center

Dalmatinova ulica 4, Ljubljana
> 04 208 45 45

Poslovalnica Koper

Cesta Zore Perello - Godina 2, Koper
> 04 208 45 01

Poslovalnica Radovljica

Gorenjska cesta 16, Radovljica
> 04 208 46 57

Poslovalnica Ljubljana – Šiška

Celovška cesta 268, Ljubljana
> 04 208 45 52

Poslovalnica Maribor

Ulica kneza Koclja 22, Maribor
> 04 208 45 04

Bonitetne ocene

S&P Global
Ratings

Dolgoročna ocena
kreditnega tveganja

BB+

Ocena
prihodnjih izgledeov

Stabilno

Ekonomsko in bančno okolje v letu 2025

Leto 2025 je bilo v znamenju stabilne gospodarske rasti evrskega območja kot posledica trgovinskih negotovosti, rekordno visoke zaposlenosti in postopnega umirjanja inflacije ob hkratni normalizaciji denarne politike ECB.

Makrookolje

Svetovna gospodarska rast, ki temelji predvsem na storitvenih dejavnostih, bo leta 2025 predvidoma dosegla 3,3 odstotka, v letu 2026 pa se bo po napovedih nekoliko upočasnila na 3,2 odstotka. Kljub še vedno prisotni negotovosti glede trgovinske politike so se tveganja v primerjavi s preteklim obdobjem zmanjšala predvsem zaradi sklenjenih sporazumov med Združenimi državami Amerike in njihovimi ključnimi trgovinskimi partnericami.

Zmerna, vendar stabilna gospodarska rast se je v letu 2025 nadaljevala tudi v evrskem območju. Glede na prve ocene je rast v letu 2025 znašala 1,5 odstotka, v letu 2026 pa naj bi se nekoliko upočasnila na 1,2 odstotka. Gospodarska aktivnost bo temeljila predvsem na krepitvi kupne moči gospodinjestev, postopnem zmanjševanju negotovosti ter povečani javni porabi, zlasti na področju obrambe in infrastrukturnih projektov.

Podobna gibanja so bila zaznana tudi v slovenskem gospodarstvu. Gospodarska rast je bila v letu 2025 razmeroma šibka ter nižja od predhodnih napovedi in skromnejša kot na evrskem območju. Glede na prve ocene s strani statističnega urada je rast v letu 2025 znašala 1,1 odstotka.

Kljub robustnemu domačemu in državnemu povpraševanju sta gospodarsko aktivnost omejevali šibkejša izvozna dinamika in odložena investicijska aktivnost podjetij, predvsem v prvi polovici leta.

Po napovedih se bo gospodarska rast v prihodnjih letih postopno krepila; v letu 2026 bo glede na napovedi Banke Slovenije približno 2-odstotna ter bo v večji meri podprta z državnimi izdatki, od leta 2027 dalje pa naj bi postala bolj uravnotežena in dolgoročno vzdržna.

Stabilni obeti in zaupanje v odpornost slovenskega gospodarstva so se v letu 2025 odrazili tudi v mednarodnem okolju. Bonitetne agencije so Sloveniji izboljšale bonitetno oceno, kar potrjuje pričakovanja o zmerni, a stabilni gospodarski rasti v prihodnjih dveh letih.

Inflacija v Sloveniji je v letu 2025 ostala povišana in nad povprečjem evrskega območja. Ob postopnem umirjanju rasti plač ter hkratni krepitvi produktivnosti se v prihodnjih letih pričakuje njeno znižanje proti ciljni ravni 2 %. Trg dela ostaja tesen, stopnja brezposelnosti se giblje pod dolgoročnim povprečjem, rast plač pa je še vedno razmeroma visoka. Tudi v prihodnje se pričakujejo podobna gibanja.

Denarna politika v evrskem območju je bila v letu 2025 usmerjena v postopno rahljanje restriktivnih pogojev. Evropska centralna banka (ECB) je v prvi polovici leta na štirih zasedanjih znižala vse tri ključne obrestne mere, v drugi polovici leta pa jih je ohranila nespremenjene. Posledično je ob koncu leta depozitna obrestna mera znašala 2,00 odstotka, kar je prispevalo k stabilizaciji finančnih razmer in podpori gospodarski aktivnosti.

Napovedi pomembnejših makroekonomskih kazalnikov v Sloveniji

	2024	2025	2026	2027
Bruto domači proizvod (BDP; realna rast v %)	1,7	(N) 1,0	(N) 2,2	(N) 2,4
Zasebna potrošnja (v %)	3,8	(N) 1,5	(N) 3,0	(N) 2,5
Produktivnost dela (BDP na zaposlenega; v %)	1,3	(N) 1,5	(N) 2,0	(N) 1,9
Neto izvoz (prispevek k realni rasti BDP; v %)	(1,3)	(N) (0,7)	(N) (0,7)	(N) 0,6
Stopnja brezposelnosti (anketna; v %)	3,7	(N) 3,7	(N) 3,6	(N) 3,5
Stopnja inflacije (HICP)	2,0	(N) 2,5	(N) 2,3	(N) 2,2
Tekoči račun (v % od BDP)	4,5	(N) 4,4	(N) 4,1	(N) 4,6

(N) – napoved

Vir: Banka Slovenije (Napovedi makroekonomskih gibanj v Sloveniji; december 2025)

Bančni sistem

Bančni sistem je v letu 2025 ohranil pozitivno dinamiko ter ostal robusten in stabilen.

Slovenski bančni sistem je v letu 2025 kljub številnim negotovostim posloval uspešno. Splošna raven tveganj za finančno stabilnost v Sloveniji ostaja nizka, odpornost proti različnim različnim tveganjem pa visoka in stabilna. Glavni kazalniki poslovanja so v letu 2025 ostali ugodni kljub negotovostim, ki izhajajo pretežno iz zunanjega mednarodnega okolja.

Slovenske banke so v letu 2025 ostale visoko likvidne in stabilne na sistemski ravni. Vloge nebančnega sektorja ostajajo stabilen vir financiranja slovenskih bank, od tega predstavljajo vloge gospodinjstev najpomembnejši vir financiranja slovenskih bank. Delež vlog se je v letu 2025 povečeval, predvsem gospodinjstev, zaradi negotovih mednarodnih razmer pa se je povečal tudi obseg vlog nefinančnih družb. Delež vlog na vpogled v slovenskih bankah ostaja precej nad dolgoletnim povprečjem in višji kot v evrskem območju.

Posojilna aktivnost slovenskih bank v letu 2025 ostaja solidna. Banke so v letu 2025 okrepile posojilno dejavnost do gospodinjstev, kjer se je povečal tako obseg stanovanjskih kot potrošniških posojil. K nadaljnji rasti povpraševanja po stanovanjskih posojilih so največ prispevale nižje obrestne mere, ugodnejši obeti na stanovanjskem trgu ter v manjši meri tudi večje zaupanje potrošnikov. Posojilna dejavnost do nefinančnih družb ostaja šibka, čeprav se je v letu 2025 nekoliko okrepila.

Kapitalska odpornost bančnega sistema je na podlagi ugodnih kazalnikov solventnosti in dobičkonosnosti v letu 2025 ostala visoko in s stabilnimi obeti. Slovenske banke so v letu 2025 poslovale uspešno, kar je ohranjalo dobičkonosnost slovenskih bank nad dolgoletnim povprečjem. Donosnost slovenskih bank na kapital ostaja v Sloveniji v letu 2025 visoka in nad povprečjem v evrskem območju.

Ugodna solventnost bančnega sistema se je v letu 2025 ohranila, kar potrjuje visoko odpornost ter stabilnost bančnega sistema. Količnik skupne kapitalske ustreznosti je konec tretjega četrtletja dosegel 19,6 %, količnik CET1 pa 17,5 %.

Bančni sistem bo predvidoma tudi v letu 2026 ostal stabilen in bo podpiral slovensko gospodarstvo.

Bančno okolje v Evropi in Sloveniji naj bi kljub zahtevnim razmeram v mednarodnem okolju in še vedno prisotnim negotovostim glede prihodnjih obetov tudi v letu 2026 ostalo stabilno. Ob nevtralni in predvidljivi denarni politiki ECB ter pričakovani stabilni in postopni krepitvi gospodarske aktivnosti v Sloveniji ob še vedno tesnem trgu dela bo odpornost bančnega sistema ostala visoka. Takšno okolje bo ugodno vplivalo na likvidnost in solventnost bančnega sistema, ki bosta predvidoma ostali nad dolgoletnim povprečjem, kar bo bankam omogoča zadostno blaženje morebitnih šokov iz zunanjega okolja. Kakovost bančnih naložb naj bi se ohranila na stabilni ravni, obvladovanje kreditnega tveganja pa bo tudi v prihodnje ostalo ključni poudarek poslovnih politik bank. Na dobičkonosnost in večjo predvidljivost poslovanja bančnega sistema bodo ugodno vplivale tudi obrestne mere, ki naj bi v letu 2026 ostale stabilne in na razmeroma nizkih ravneh. Takšno okolje bo podpiralo kreditno aktivnost bank, zlasti pri gospodinjstvih in podjetjih, ter prispevalo k nadaljnji podpori gospodarske rasti.

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.

Gorenjska banka, d. d., Kranj, ima v skladu z določili MSRP 10 obvladujočo družbo, ki je AikGroup (CY) Limited. Skupina Gorenjska banka, d. d., Kranj, je vključena v Skupino AikGroup (CY) Limited.



Shema organiziranosti Skupine Gorenjska banka, d. d., na dan 31. decembra 2025

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

Delež v kapitalu

100 %

(v %)

Osnovni kapital

4.589

(v tisoč EUR)

GB Leasing, d.o.o., Ljubljana

Delež v kapitalu

100 %

(v %)

Osnovni kapital

3.800

(v tisoč EUR)

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

Delež v kapitalu

100 %

(v %)

Osnovni kapital

8

(v tisoč EUR)

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 storitev 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 terminkimi 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 zavarovalno zastopništvo 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 2025 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 junija 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		
2025	GB Leasing	Imobilia-GBK	Filira
Sredstva	21.226	5.371	94
Obveznosti	17.013	538	2
Kapital	4.213	4.833	92
Dobiček/Izguba	249	163	-

	v tisoč EUR		
2024	GB Leasing	Imobilia-GBK	Filira
Sredstva	21.958	4.881	105
Obveznosti	18.003	212	13
Kapital	3.955	4.669	92
Dobiček/Izguba	(145)	307	-

Informacija za delničarje

Delniški kapital banke je bil konec leta 2025 razdeljen na 387.938 navadnih delnic. Na dan 31. decembra 2025 sta bili v delniško knjigo banke vpisani AIKGROUP (CY) Limited in Gorenjska banka s skladom lastnih delnic (31. decembra 2024: AIKGROUP (CY) Limited in Gorenjska banka s skladom lastnih delnic). AIKGROUP (CY) Limited je imela vpisanih 91,70 odstotka delniškega kapitala banke.

Čisti dobiček leta 2025, dosežen prek izkaza poslovnega izida, znaša 42.503 tisoč evrov, vseobsegajoči donos pa 44.885 tisoč evrov.

Bilančni dobiček, ki poleg čistega dobička leta 2025 vključuje zadržani dobiček v višini 79.801 tisoč evrov, znaša 122.304 tisoč evrov.

Delničarji Gorenjske banke d.d., Kranj, 31. decembra 2025

Ime delničarja	Število navadnih delnic	Delež v kapitalu, v %	Delež glasovalnih pravic, v %
AIKGROUP (CY) Limited	355.723	91,7	100,0
Gorenjska banka d.d., Kranj – lastne delnice	32.215	8,3	0,0
SKUPAJ	387.938	100,0	100,0

Strateške usmeritve banke in Skupine

> Vrednote banke

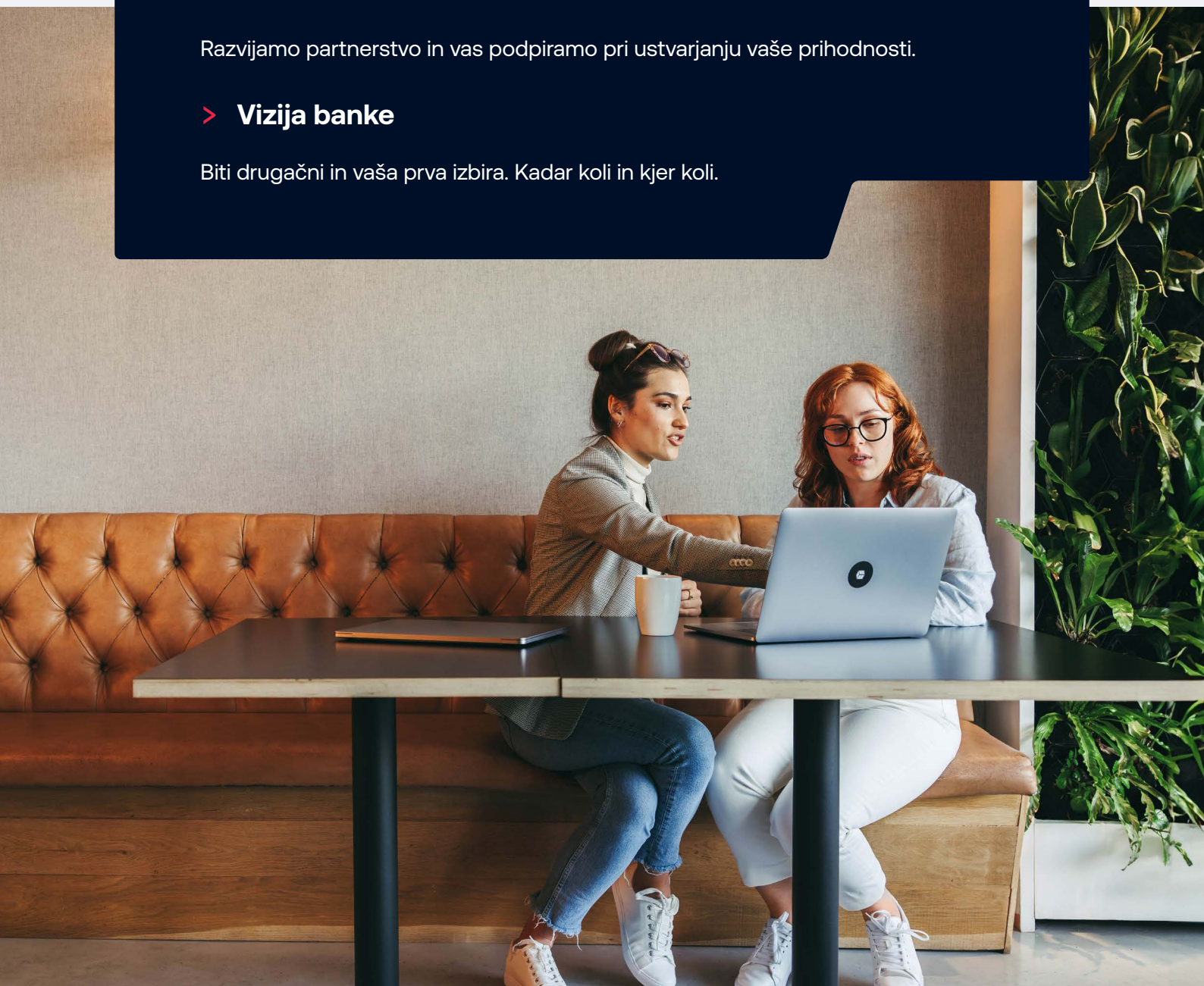
Pričakovanja strank, poslovnih partnerjev in lastnikov banka uresničuje z motiviranimi zaposlenimi ter ob upoštevanju temeljnih zakonskih in moralnih pravil družbe. Ključne vrednote banke so: odgovornost, inovativnost, odličnost, predanost, zaupanje.

> Poslanstvo banke

Razvijamo partnerstvo in vas podpiramo pri ustvarjanju vaše prihodnosti.

> Vizija banke

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





Strateški cilji banke

Banka bo v naslednjem strateškem obdobju osredotočena na rast tržnega deleža na področju poslovanja s prebivalstvom in lizinga. Hkrati si prizadeva biti prva izbira za ključne segmente na področju poslovanja s podjetji, predvsem v segmentu mikro, malih in srednjih podjetij, ter na področju faktoringa in projektnega financiranja. Uresničitev teh ciljev ter izpolnjevanje zahtev in potreb strank bo banka dosegla s prilagojenimi produkti in odličnimi storitvami, ki bodo podprte predvsem z učinkovitimi digitalnimi procesi ter motiviranimi, inovativnimi in lojalnimi zaposlenimi.



Trajnostni razvoj

Banka sledi strateški zavezi k uravnoteženju finančne uspešnosti z upoštevanjem okoljskih, družbenih in upravljavskih dejavnikov (ESG). S strategijo ESG ambiciozno prevzema odgovornost za svoj vpliv na okolje in si prizadeva za dolgoročno najboljše rešitve za posameznika in gospodarstvo, družbo in naravo. V banki deluje interdisciplinarni Odbor za trajnostni razvoj, ki združuje strokovnjake z različnih področij banke in se osredotoča na vključevanje ESG-načel v vse vidike svojega delovanja.



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, kar spodbuja z uvajanjem brezpapirnega poslovanja v interni in eksterni komunikaciji banke. Banka je imetnica certifikata Voda iz pipe, s čimer spodbuja svoje deležnike in širšo okolico k varovanju vodnih virov in skrbi za okolje. Svoj posredni okoljski odtis izboljšuje z razvojem inovativnih poslovnih rešitev, ki prispevajo k uresničevanju zavezanosti k trajnostnemu razvoju. V letu 2025 je banka ponovno prejela certifikat za trajnostno poslovanje in podnebno ukrepanje Green Star – zeleni voditelj s štirimi zvezdicami ter tako ohranila svoj položaj v družbi naprednih podjetij, ki imajo načela trajnostnega poslovanja močno vpeta v poslovno strategijo in poslovne modele ter aktivno prispevajo k podnebni nevtralnosti.



Družbena odgovornost

Gorenjska banka je kot prva banka v Sloveniji že leta 2021 pridobila certifikat Družbeno odgovoren delodajalec, s čimer je potrdila svojo zavezanost k ustvarjanju kakovostnega, vključujočega in varnega delovnega okolja ter kreptvi organizacijske kulture, ugleda delodajalca in odgovornega delovanja v širši družbi. V letu 2025 je banka svojo zavezanost dodatno utrdila z uspešno pridobitvijo naprednega certifikata (Nivo 2), kar odraža sistematičen napredek, višjo stopnjo zrelosti ter strateški pristop k družbeni odgovornosti in trajnostnemu razvoju.

Družbena odgovornost banke se prednostno navezuje na njene zaveze do zaposlenih, strank in lokalne skupnosti. V odnosu do zaposlenih si banka prizadeva zagotavljati dostojna, varna in vključujoča delovna mesta, ki temeljijo na enakosti spolov, socialnem varstvu, odprtem socialnem dialogu ter preglednih in pravičnih kadrovskih praksah. Poseben poudarek je namenjen strokovnemu in osebnemu razvoju zaposlenih ter ustvarjanju pogojev, ki omogočajo dolgoročno karierno rast.

Banka nenehno nadgrajuje in udejanja svoje politike ravnanja z zaposlenimi, kar se odraža v uvedbi in razvoju ukrepov, kot so fleksibilni delovni čas, časovni konto, otroški in oskrbovalni časovni bonus ter možnost dela od doma. Zaposlenim omogoča široko izbiro izobraževalnih programov, sistematično upravljanje talentov in ključnih kadrov, spodbuja rotacije med delovnimi mesti ter izvaja različne oblike mentorstva, s čimer krepi znanje, kompetence in inovativno razmišljanje.

Pomemben del družbene odgovornosti predstavlja tudi promocija zdravja, ki zaposlenim omogoča boljše razumevanje in obvladovanje tveganj za zdravje ter spodbuja izvajanje ukrepov za izboljšanje počutja na delovnem mestu. Banka tako krepi kulturo preventive, dobrega počutja in dolgoročne vzdržnosti delovne sile. Z nadgradnjo certifikata in nadaljnjim razvojem ukrepov Gorenjska banka utrjuje svojo vlogo družbeno odgovornega delodajalca, ki privablja, razvija in zadržuje kakovostne kadre ter prispeva k trajnostnemu razvoju lokalnega in širšega okolja.

V odnosu do strank banka stremi k oblikovanju odgovornih, dolgoročnih in profesionalnih odnosov, k negovanju zaupanja in varovanja podatkov ter jasnemu komuniciranju. S preglednim predstavljanjem produktov in jasno komunikacijo strankam pomaga pri sprejemanju finančnih odločitev. S ciljem finančnega opismenjevanja strank je banka organizirala dogodke, kot so naložbeni dnevi, zavarovalni dnevi in dnevi digitalnega bančništva, na katerih je delila svoje strokovno znanje in izkušnje s strankami.

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 2025 je banka ponovno izvedla donatorski projekt Srce za velike zgodbe, s katerim je več kot tridesetim projektom namenila več kot 80.000 evrov donatorskih sredstev za pobude, ki izboljšujejo kakovost življenja v lokalnih skupnostih, spodbujajo vključenost in odgovoren odnos do okolja in družbe. Konec leta 2025 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 aktivnostmi korporativnega prostovoljstva pa je podprla tudi društvo Pomagajmo slovenskim otrokom in društvo Palčica Pomagalčica. 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 državni ravni.



Korporativno upravljanje

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



Stranka v središču

Delovanje banke temelji na zaupanju, prilagodljivosti in inovacijah, ki omogočajo sodobno bančno izkušnjo. Kot univerzalna banka strankam zagotavlja celovito paleto finančnih rešitev, prilagojenih njihovim individualnim potrebam in željam. Do vsake stranke pristopa osebno, s čimer zagotavlja kakovostno svetovanje in ustrezne finančne rešitve za vsako življenjsko obdobje.

V letu 2025 je banka nadaljevala proces prenove poslovne mreže, ki strankam zagotavlja še bolj intuitivno, pregledno in učinkovito bančno izkušnjo. Prenova poslovalnic Gorenjske banke temelji na sodobnih pristopih v oblikovanju uporabniške poti, pri čemer je posebna pozornost namenjena osebnemu pristopu, poglobljenemu svetovanju strankam in uporabi sodobnih digitalnih rešitev ob hkratnem upoštevanju trajnostnih načel in zagotavljanju dostopnosti. Ob prenovi poslovalnic so bile izvedene številne prilagoditve za izboljšanje dostopnosti, med drugim namestitve taktilnih oznak in slušnih zank, prilagoditev višine pultov ter označevanje v kontrastnih barvah in dostopnih pisavah. V prenovljenih poslovalnicah je banka uvedla tudi t. i. Park & Bank cono za varno parkiranje in polnjenje električnih koles in skirojev, s čimer svoje stranke spodbuja k trajnostni mobilnosti. S prostorsko in funkcionalno prenovo poslovalnic banka ustvarja prijetno in diskretno okolje, ki spodbuja kakovosten odziv na zahtevnejše potrebe strank na eni strani ter hitrejše opravljanje preprostih bančnih storitev na drugi.

Učinkovita komunikacija s strankami je ključnega pomena za krepitev dolgoročnih odnosov in zaupanja. V ta namen banka razvija večkanalni pristop, ki vključuje osebne stike v poslovalnicah, telefonske pogovore s svetovalci v kontaktnem centru ter komuniciranje na digitalnih platformah in drugih digitalnih kanalih. S poudarkom na preglednosti in prilagojenosti potrebam posameznika strankam zagotavlja pravočasne in relevantne informacije, hkrati pa s stalnim spremljanjem povratnih informacij nenehno izboljšuje svoje storitve.



Digitalizacija bančništva

Vlaganje v digitalizacijo ostaja ena ključnih prioritet banke, saj želi strankam omogočiti nemoteno in prilagojeno bančno izkušnjo ne glede na način in kraj opravljanja storitev. Banka nadaljuje digitalno preobrazbo v naslednjih smereh:

- > digitalizira notranje procese in uvaja nove sisteme za odločanje in poročanje, ki zmanjšujejo možnost napak in so stroškovno učinkoviti;
- > uporablja digitalno IT-arhitekturo za nova partnerstva s »fintech« podjetji;
- > stranke postavlja v središče poslovanja in jim omogoča odlično in preprosto uporabniško izkušnjo;
- > stranke vključuje v digitalne procese, jih na tak način izobražuje ter dosega 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 produkte in storitve, prilagojene njihovim potrebam, zagotoviti na sodoben in inovativen način. Pri poslovanju s prebivalstvom banka tako nadaljuje zasledovanje cilja postati vseslovenska banka ter strankam zagotavljati 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 namenja mikropodjetjem. Ob tem krepi vidno vlogo na področju faktoringa in projektnega financiranja.



Finančni cilji

Ključni kazalniki uspešnosti kot vodilo poslovanju so določeni 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 z ustreznim razmerjem 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 povečanja 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 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 2025

Evrsko območje je v letu 2025 zaznamovala zmerna in stabilna gospodarska rast v višini 1,5 odstotka. Rast je temeljila predvsem na zasebni potrošnji in povečani javni porabi. Evrska inflacija se je v letu 2025 postopno umirjala ter se približala ciljni ravni pri 2 odstotkih, kar je omogočilo nadaljnjo normalizacijo denarne politike Evropske centralne banke. ECB je v prvi polovici leta štirikrat znižala ključne obrestne mere, depozitna obrestna mera pa je ob koncu leta 2025 znašala 2,00 odstotka.

V Sloveniji je bila gospodarska rast v letu 2025 1,1-odstotna ob 2,5-odstotni inflaciji. Trg dela je v Sloveniji ostal tesen, stopnja brezposelnosti pa se je gibala okoli 3,7 odstotka.

Nižje obrestne mere so se odrazile v zmernem pritisku na neto obrestne prihodke, hkrati pa so spodbudile kreditno aktivnost – predvsem na področju stanovanjskih in potrošniških posojil. Stabilno makroekonomsko in bančno okolje je pozitivno vplivalo na kakovost kreditnega portfelja ter kapitalski in likvidnostni položaj banke.

Finančno poslovanje

Skupina za leto 2025 izkazuje 42.879 tisoč evrov dobička po obdavčitvi, ki je za 0,9 odstotka višji kot v banki. Ker ni večjih razlik med izkazi banke in Skupine, je zapis v nadaljevanju usmerjen le na izkaze banke.

Banka je leta 2025 izkazala 43.923 tisoč evrov dobička pred obdavčitvijo (2024: 51.932 tisoč evrov). Dosegla je 14,88-odstotni donos na kapital pred obdavčitvijo in 1,68-odstotni donos na aktivo pred obdavčitvijo.

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

v tisoč EUR

	Banka		Skupina	
	2025	2024	2025	2024
Čiste obresti	76.275	89.799	75.770	89.446
Čisti neobrestni prihodki	30.478	27.047	37.375	32.797
Skupaj prihodki	106.753	116.846	113.145	122.243
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	(58.558)	(54.937)	(59.629)	(55.989)
Stroški v zvezi z vplačili v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog	(3.180)	(2.412)	(3.180)	(2.412)
Amortizacija	(2.896)	(2.404)	(7.723)	(6.374)
Skupaj stroški	(64.634)	(59.753)	(70.532)	(64.775)
Oslabitve in rezervacije	1.804	(5.161)	1.775	(5.400)
Poslovni izid pred obdavčitvijo	43.923	51.932	44.388	52.068
Davek iz dohodka	(1.420)	(5.650)	(1.509)	(5.653)
Čisti poslovni izid	42.503	46.282	42.879	46.415

Čiste obresti znašajo 76.275 tisoč evrov, kar je 15,06 odstotka manj kot leta 2024, 16,96 odstotka manj od načrtovanih ob predhodnem upoštevanju zniževanja ključnih obrestnih mer in povečanih obrestnih odhodkov iz naslova obveznosti MREL.

Čiste obresti

76.275

tisoč EUR

Neobrestni prihodki znašajo 30.478 tisoč evrov in so v primerjavi z letom 2024 višji za 12,7 odstotka. Najpomembnejši del neobrestnih prihodkov v banki predstavljajo opravnine. Čiste opravnine so bile dosežene v višini 22.477 tisoč evrov, kar je 17,6 odstotka več kot leta 2024. Najvišja rast opravnin je iz naslova prihodkov od opravnin iz odobrenih kreditnih poslov, iz kartičnega poslovanja, danih jamstev in prihodkov od opravljanja drugih poslov (zavarovalne police ipd.).

Neobrestni prihodki

30.478

tisoč EUR

12,7 % ↑

Skupni stroški poslovanja so dosegli 64.634 tisoč evrov, kar je 8,17 odstotka več kot leta 2024. Med njimi imajo največji, 47,9-odstotni delež stroški materiala in storitev, stroškov dela je 42,7 odstotka, stroškov v zvezi z vplačili v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog je 4,9 odstotka, stroškov amortizacije pa prav tako 4,5 odstotka. Stroški dela so bili za 6,5 odstotka višji kot v letu 2024, stroški materiala in storitev za 6,8 odstotka, stroški v zvezi z vplačili v sklad za reševanje za 31,8 odstotka, stroški amortizacije pa za 20,5 odstotka.

Skupni stroški poslovanja

64.634

tisoč EUR

8,17 % ↑

Prihodki za oblikovanje rezervacij in oslabitev kreditnega portfelja in vrednostnih papirjev so leta 2025 za 1.804 tisoč evrov presegli odhodke iz ukinitve rezervacij in odprave oslabitev kreditnega portfelja in vrednostnih papirjev (2024: 5.161 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 2025 izkazoval 44.885 tisoč evrov dobička (leta 2024: 47.246 tisoč evrov). Vključuje 42.503 tisoč evrov čistega dobička (2024: 46.282 tisoč evrov), 119 tisoč evrov izgube v zvezi s finančnimi naložbami v dolžniške finančne instrumente (2024: 1.834 tisoč evrov dobičkov), 10 tisoč evrov aktuarskih čistih dobičkov

(2024: 56 tisoč evrov), 3.160 tisoč evrov dobičkov v zvezi s spremembami poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente (2024: 722 tisoč evrov izgub) in 669 tisoč evrov obveznosti za davek (2024: 204 tisoč evrov obveznosti za davek).

Bilančna vsota banke se je v letu 2025 povečala za 231.973 tisoč evrov oziroma za 9,2 odstotka in je konec leta 2025 znašala 2.760.677 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. 2025	31. 12. 2024	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	386.584	386.281	386.584	386.281
Dani krediti bankam	11.189	18.645	11.189	18.645
Vrednostni papirji	358.878	374.661	358.878	374.661
Kreditni nebančnemu sektorju	1.930.478	1.690.338	1.918.399	1.677.790
Osnovna sredstva	26.594	16.865	46.181	37.110
Naložbene nepremičnine	22.097	22.944	22.797	26.704
Naložbe v kapital odvisnih družb	8.478	6.406	–	0
Ostala aktiva	16.379	12.564	20.713	13.729
Skupaj sredstva	2.760.677	2.528.704	2.764.741	2.534.920
Obveznosti nebančnega sektorja	2.186.564	2.008.715	2.185.283	2.007.953
Obveznosti do bank in CB	72.229	94.820	72.229	94.820
Kapital	312.347	295.742	313.029	298.111
Ostala pasiva	189.537	129.427	194.200	134.036
Skupaj obveznosti in kapital	2.760.677	2.528.704	2.764.741	2.534.920

Plasiranje sredstev

Stanja v blagajni, na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah so se povečali za 303 tisoč evrov oziroma za 0,1 odstotka. Njihov delež v aktivih je bil konec leta 2025 14,0-odstoten.

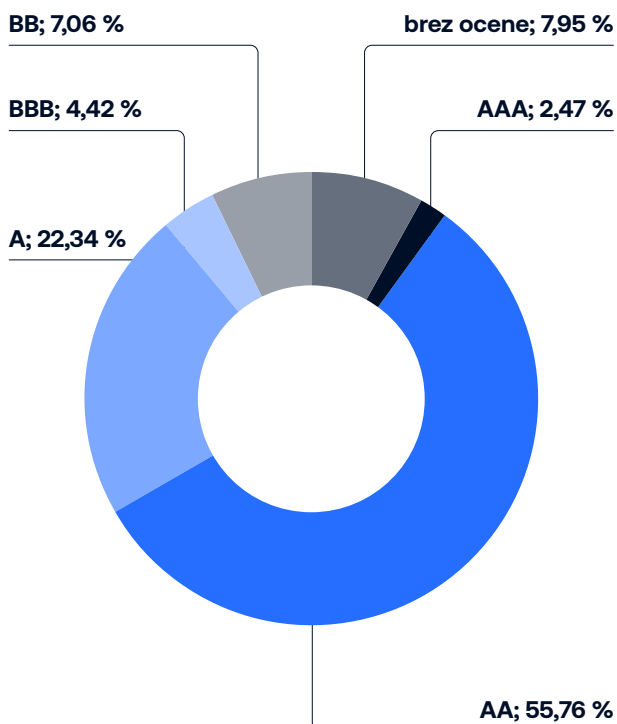
Kreditni bankam, ki vključujejo depozite pri bankah, so se zmanjšali za –7.456 tisoč evrov oziroma za 40,0 odstotka. Konec decembra 2025 je bil njihov delež v aktivih 0,4-odstoten.

Skupna vrednost portfelja vrednostnih papirjev banke je na zadnji dan leta 2025 znašala 358,9 milijona evrov in se je glede na konec leta 2024, ko je znašala 374,7 milijona evrov, znižala za 15,8 milijona evrov. Velika večina naložb v vrednostne papirje (287,8 milijona evrov) se uvršča v primerno finančno premoženje za zavarovanje obveznosti pri ECB.

Naložbe v kapital odvisnih družb so konec leta 2025 znašale 8.478 tisoč evrov, konec leta 2024 pa 6.406 tisoč evrov.

Konec leta 2025 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 gre za naložbe, ki so povezane z opravljanjem dejavnosti banke (SWIFT, Sklad za reševanje bank).

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



Udeležbe v kapitalu, 31. 12. 2025

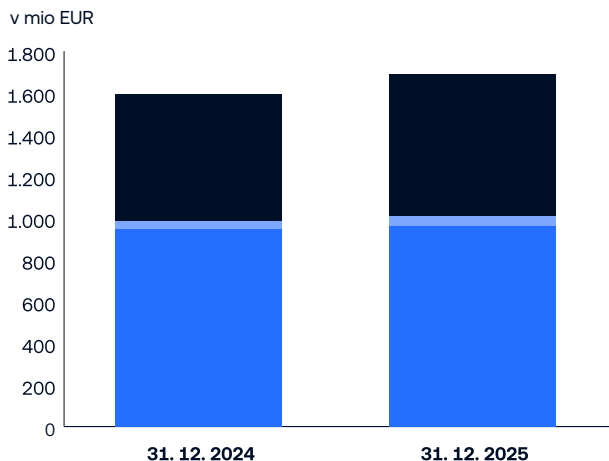
Naziv subjekta	% v kapitalu
GB Leasing, d. o. o., Ljubljana	100,0000
Imobilija-GBK, d. o. o., Kranj	100,0000
Filira, d. o. o.	100,0000
Addiko bank AG	5,1900
Eurofond-1, d. d., Tuzla	5,1119
Sklad za reševanje bank	3,5300
SAVA Turizem, d. d.	2,7290
Bernardin Arkade, d. d., Portorož – redne delnice	0,5860
Bernardin Arkade, d. d., Portorož – prednostne delnice	0,5860
SWIFT, La Hulpe, Belgija	0,0036

Kreditni strankam, ki niso banke, so se povečali za

14,2 %

Kreditni strankam, ki niso banke, so se povečali za 240.140 tisoč evrov oziroma za 14,2 odstotka. Njihov delež v strukturi aktive banke je konec decembra 2025 znašal 69,9 odstotka.

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



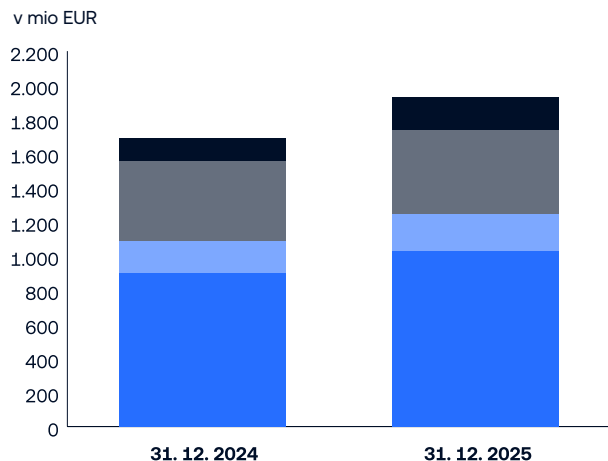
- Kreditni pravnim osebam
- Kreditni državi
- Kreditni prebivalstvu

Obseg bruto kreditnega portfelja se je povečal za

13,2 %

Obseg bruto kreditnega portfelja se je v letu 2025 povečal za 13,2 odstotka na 1.969,3 milijona evrov, pri čemer se je obseg bruto kreditov nebančnemu sektorju povečal za 13,7 odstotka na 1.958,1 milijona evrov.

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



- Kreditni, razen sindiciranih kreditov
- Odkupljene terjatve
- Terjatve iz finančnega najema
- Sindicirani krediti

Tržni delež Gorenjske banke pri kreditih nebančnemu sektorju je v letu 2025 zrasel za 0,28 odstotne točke in znaša 6,21 odstotka, pri tem znaša tržni delež pri pravnih osebah 6,64 odstotka. Na področju financiranja pravnih oseb banka v skladu s strategijo ostaja usmerjena predvsem na segment mikropodjetij, 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.

Tržni delež Gorenjske banke na kreditih nebančnemu sektorju

6,64 %

Nadaljuje se trend rasti bruto kreditov prebivalstvu (brez lizinga), kjer je banka v letu 2025 glede na predhodno leto zabeležila 25,8-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.

Obseg bruto kreditov prebivalstva je dosegel 25,8-odstotno rast

Banka je v letu 2025 še naprej povečevala tudi obseg lizing portfelja. Na tem področju je v primerjavi z letom 2025 dosegla 5,5-odstotno rast, zlasti na račun široke in dobro organizirane posredniške oziroma partnerske mreže, po kateri se je učinkovito odzivala na povpraševanje.

Ob koncu leta 2025 je banka imela 22.097 tisoč evrov naložbenih nepremičnin, na ravni Skupine pa ta znesek znaša 22.797 tisoč evrov. Gre za nepremičnine, ki jih je banka dobila v postopku unovčevanja zavarovanja slabih posojil.

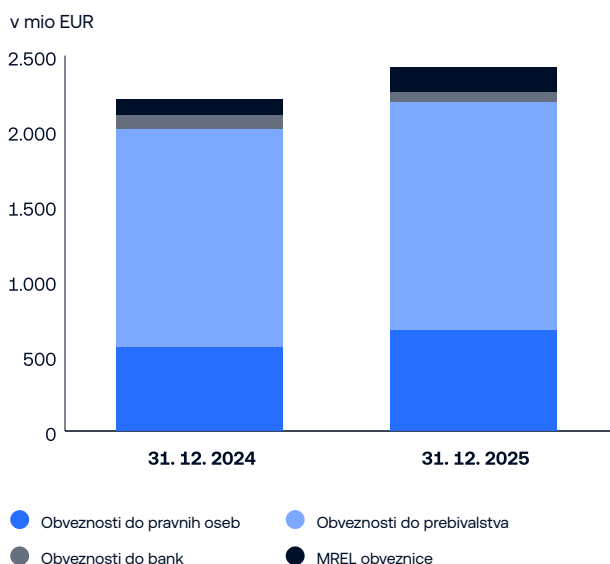
22.097 tisoč evrov naložbenih nepremičnin

Viri financiranja

Obveznosti do strank, ki niso banke, so se povečale za 177.849 tisoč evrov oziroma za 8,9 odstotka. Njihov delež v strukturi pasive je konec leta 2025 znašal 79,2 odstotka.

V sestavi obveznosti nebančnega sektorja prevladujejo vloge prebivalstva, ki so se povečale za 62.924 tisoč evrov oziroma za 4,3 odstotka. V strukturi pasive so zastopane s 54,9 odstotka. Obveznosti do nebančnih pravnih oseb so konec decembra 2025 zajemale 24,3 odstotka virov sredstev in so bile v primerjavi s koncem prejšnjega leta višje za 114.925 tisoč evrov oziroma za 20,7 odstotka.

Iz 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 22.590 tisoč evrov oziroma za 23,8 odstotka. Njihov delež je konec leta 2025 v strukturi pasive znašal 2,6 odstotka.

Dolgoročna zadolženost pri poslovnih bankah znaša 29,9 milijona evrov. 50 milijonov evrov podrejenega dolga je bilo vrnjeno AIK banki, ostale so le še obveznosti do drugih bank.

Obveznice MREL in podrejene obveznice

Gorenjska banka je 22. novembra 2023 z namenom izpolnitve zahteve MREL uspešno izdala obveznice MREL z oznako GB02 v vrednosti 72,6 milijona evrov, ki so bile ponujene dobro poučenim vlagateljem doma in v tujini. Na dan 22. novembra 2024 je Gorenjska banka izdala dodatno količino obveznic MREL z oznako GB02 v vrednosti 27,4 milijona evrov. Banka ima po stanju na dan 31. decembra 2025 izdanih skupaj za 100 milijonov evrov MREL obveznic.

Skupaj izdanih MREL obveznic

100
mio EUR

Obveznica ima dospelost 22. novembra 2027 z možnostjo predčasnega odpoklica po 22. novembru 2026. Obresti na glavnico se obračunavajo po obrestni meri 9,25 odstotka letno.

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.

Gorenjska banka, d. d., je 16. oktobra 2025 na mednarodnem trgu izdala podrejene obveznice z oznako GBT01 v nominalni vrednosti 60 milijonov evrov.

Obveznica ima dospelost na dan 16. oktobra 2035 z možnostjo predčasnega odpoklica po 16. oktobru 2030. Obresti na glavnico se obračunavajo po obrestni meri 6,75 odstotka letno.

Kapital in kapitalna ustreznost

Celotni kapital banke znaša 312.347 tisoč evrov in se je v letu 2025 povečal za 16.605 tisoč evrov, tj. za 5,6 odstotka. Na povečanje so vplivali dobiček tekočega leta (42.503 tisoč evrov), izplačilo dividend (28.280 tisoč evrov) in negativen učinek drugega vseobsegajočega donosa. Knjigovodska vrednost delnice, izračunana iz celotnega kapitala banke, je konec leta 2025 znašala 878,06 evra (2024: 831,38 evra).

Kapital za obvladovanje tveganj (regulatorni kapital) je konec decembra 2025 znašal 319.682 tisoč evrov (2024: 312.318 tisoč evrov). Sestavljen je iz najkakovostnejšega navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1) in dodatnega temeljnega kapitala (T2).

Kapital za obvladovanje tveganj

319.682

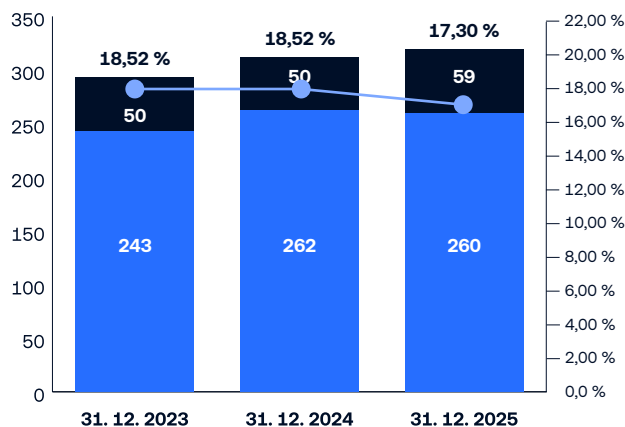
tisoč EUR

Količnik kapitalne ustreznosti skupnega kapitala se je v letu 2025 znižal za 1,22 odstotne točke in je konec decembra 2025 znašal 17,30 odstotka (2024: 18,52 odstotka), količnik kapitalne ustreznosti navadnega lastniškega temeljnega kapitala pa je v letu 2025 znašal 14,08 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).

Količnik kapitalne ustreznosti skupnega kapitala je znašal 17,30 %

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

v mio EUR



● CET1 ● T2 ● Količnik skupnega kapitala

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 z naborom 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 kapitalске ustreznosti;
- > ohranjanje močne kapitalске osnove za podporo razvoju poslovanja;
- > sposobnost nadaljnjega zagotavljanja ustreznih donosov in koristi za delničarje;
- > doseganje ustrezne kapitalске ustreznosti v procesu ICAAP.

S sistemom upravljanja kapitala banka za optimalno doseganje strateških ciljev vzpostavlja tudi podlage za pregledno 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 z izplačili 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 v skladu 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 2025. 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 2025«, ki vsebujejo razkritja v skladu 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 delno ali v celoti ne izpolni svoje finančne ali pogodbene obveznosti do banke. Upravljanje kreditnega tveganja je zelo pomembno za varno poslovanje banke. Skrbno upravljanje kreditnega tveganja vključuje nadzor in zmanjšanje kreditnega tveganja z 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 se je na nadaljnjo negotovost v makroekonomskem okolju v tekočem letu odzvala s poglobljeno identifikacijo povečanega kreditnega tveganja. Poleg geopolitičnih tveganj je banka kot ključne izzive prepoznala upočasnjevanje gospodarske rasti ter tveganja v avtomobilistični in jeklarski industriji. V ta namen je banka v oblikovala tri dodatne opazovalne sezname, t. i. opazovalni seznam avtomobilске industrije, opazovalni seznam jeklarske industrije ter opazovalni seznam carin »US trade«.

V letu 2025 je banka dopolnila metodologijo MSRP 9 – tako v delu redne kalibracije parametrov kreditnega tveganja (PD, LGD, CCF in SICR) kot tudi na področju posodobitev parametra LGD, pri čemer je uvedla ločene vrednosti za portfelj Specialized Lending RRE in portfelj poslov s fizičnimi osebami brez zavarovanja s pomembno zamudo, daljšo od dveh let. Banka je oblikovala dodatne oslavitve s proporcionalnim povečanjem verjetnosti neplačila na celotnem portfelju. V letu 2025 je banka uvedla novi bonitetni model za fizične osebe, ki določa boniteto na ravni komitenta in ne več na ravni posamezne partije, kot je veljalo pri prejšnjem modelu, hkrati pa omogoča ustreznejšo diferenciacijo kreditnega tveganja med komitenti.

V skladu 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 v letu 2025 v sklopu procesa ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) nadaljevala nadgradnjo procesa 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 bila tudi povezanost normativne in ekonomske perspektive, pri čemer izračun tveganju prilagojene aktive temelji na uporabi pristopa IRB. Z ekonomske perspektive je bil notranji kapital (kapital za kritje tveganj) izračunan tako, da vključuje morebitne skrite izgube, pri čemer so vključena vsa pomembna tveganja, identificirana v procesu ocene materialnosti tveganj. V ekonomski perspektivi so upošteevane tudi specifične ranljivosti banke, ki zahtevajo poseben način obravnave, in sicer sta to portfelja »Specialized lending« in »Leasing«. Podobno kot leto prej je banka za posebno obravnavo portfelja »Specialized lending« uporabila t. i. »Supervisory Slotting Criteria Approach«, 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. 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«. Poleg omenjenega je banka v sodelovanju s Skupino nadgradila tudi okvir stresnega testiranja – pri čemer je bila izvedena validacija predpostavk stresnega testiranja, poseben poudarek pa je bil namenjen povezavi med stresnim testiranjem in kapitalskim načrtom – ter na tak način zagotovila usklajenost ICAAP in ILAAP.

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

	v tisoč EUR			
	31. 12. 2025	31. 12. 2024	Sprememba v letu	
			v tisoč EUR	v %, o.t.
Bruto kreditni portfelj ¹	2.331.937	2.102.213	229.724	10,9 %
Kreditni nebančnemu sektorju	1.962.016	1.725.116	236.900	13,7 %
Nedonosni krediti (NPL) ²	47.511	44.930	2.581	5,7 %
Pokritje portfelja z oslavitvami in prilagoditvami vrednosti	1,4 %	1,8 %		(0,4) o. t.
Delež nedonosnih kreditov (NPL) ³	2,0 %	2,1 %		(0,1) o. t.
Stopnja pokritja nedonosnih kreditov (NPL) ⁴	32,8 %	37,0 %		(4,2) o. t.

o. t. – odstotna točka

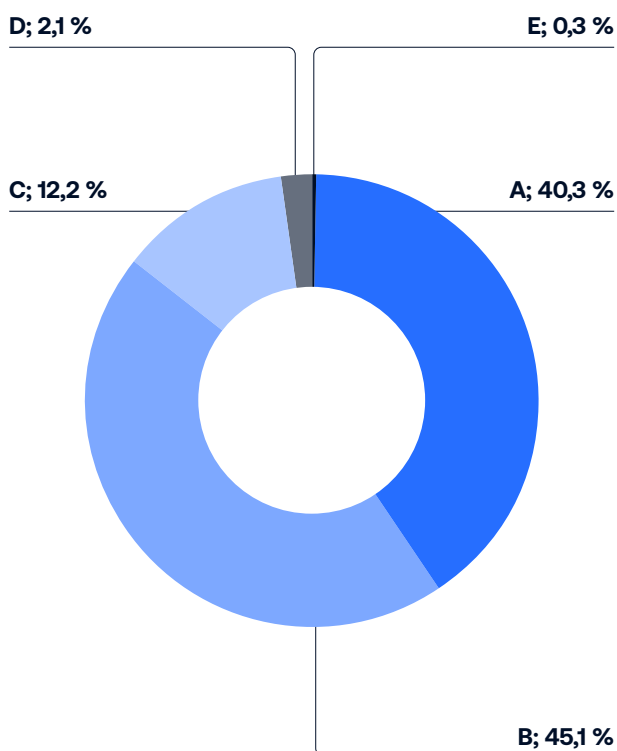
1 – bruto kreditni portfelj (bilančna izpostavljenost): bruto krediti bank in nebančnih strank in druga finančna sredstva ter vloge pri bankah in centralni banki

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 centralni banki)

4 – stanje slabitev za NPE v primerjavi z NPE

Iz spodnje slike je razvidna bonitetna struktura kreditov strank, ki niso banke, po stanju dne 31. decembra 2025.



Likvidnostno tveganje

Omogoča izpolnitev svojih dospelih obveznosti, znižuje 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 2025 je na likvidnost banke še vedno pomembno vplivala struktura virov financiranja banke. Delež vlog nebančnega sektorja se je v letu 2025 zmanjšal za 0,7 odstotne točke glede na konec leta 2024 in znaša 89,3 odstotka gledano na skupne obveznosti banke, glede na vire financiranja pa delež znaša 79,2 odstotka. V okviru celotnega deleža vlog glede na vire financiranja glavnino še vedno predstavljajo vpogledne vloge, in sicer v višini 69,7 odstotka. V primerjavi s koncem leta 2024 se je delež vpoglednih vlog povečal za 1,2 odstotne točke. Posledica povečanja vpoglednih vlog se kaže predvsem zaradi spremembe ročnosti fizičnih oseb – zaradi nižje obrestne mere za vezave nad enim letom.

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 letu 2025 skrbela za usklajenost aktov s področja likvidnostnega tveganja s skupino AikGroup. Tako je sprejela skupinski okvir upravljanja likvidnostnega tveganja in stresnih testov (Group Framework on Liquidity Risk Management and Liquidity Stress Testing), skupinsko politiko o stresnih testih (Group Policy on Stress test) in okvir LCP (Group Framework on Liquidity Contingency plan). V okviru sprejetih dokumentov je tako posodobila letne limite izpostavljenosti posamezni podvrsti likvidnostnega tveganja in formalno sprejela novi kazalnik LCR forecast, ki predstavlja napoved količnika LCR za prvi prihajajoči konec meseca.

Banka je v celotnem obdobju leta 2025 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 o dnevnem količniku LCR in NSFR ter izpostavljenosti do bank.

Presežno kratkoročno likvidnost je banka uravnavala predvsem z odobravanjem kratkoročnih likvidnostnih kreditov na medbančnem denarnem trgu in z 285,9 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 2025 ni zadolževala izven skupine, med letom 2025 pa je banka redno dnevno izvajala tudi plasiranja prek noči (mejni depozit) pri ECB.

Banka v letu 2025 ni najela novih sredstev iz naslova uporabe centralnobančnih likvidnostnih operacij TLTRO III (targeted longer-term refinancing operation), pri katerih – na podlagi zastave vrednostnih papirjev, ki imajo status primerne finančne premoženja – lahko pridobi vire financiranja, potrebne za usklajevanje ročnosti bilance banke. Banka konec leta 2025 ni imela nobene zadolženosti do ECB.

Po izdaji obveznic MREL v letih 2023 in 2024 v skupnem znesku nominalno 100 milijonov EUR, je banka oktobra 2025 izdala za nominalno 60 milijonov evrov novih podrejenih obveznic, namenjenih za dodatni kapital banke. Obveznice z dospelostjo 16. oktobra 2035 vključujejo možnost predčasnega odpoklica po petih letih od datuma izdaje. V prvih petih letih bo glavnica obrestovana po fiksni obrestni meri 6,75 % letno, nato pa se bo obrestna mera prilagodila glede na takratne tržne razmere. Obveznice bodo uvrščene na trg MTF luksemburške borze. Z izdajo podrejene obveznice je banka poplačala podrejeni dolg v višini 50 milijonov evrov do AikBanke.

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 2025 sta se oba kazalnika gibala nad regulatornim in internim limitom.

Tržno tveganje

Med tržnimi tveganji je za banko 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.

Občutljivost banke na spremembe ravni obrestnih mer in učinkov stresnih scenarijev na neto obrestne prihodke so se v letu 2025 znižali glede na raven ob koncu leta 2024 (za 7 milijonov evrov), vpliv na ekonomsko vrednost kapitala banke v letu 2025 pa se je glede na preteklo leto 2024 zvišal (za 4,7 milijona evrov) – gledano po najslabšem scenariju. Poslabšanje oziroma zvišanje vpliva na ekonomsko vrednost kapitala je izviralo iz povišanega plasiranja dolgoročnih produktov s fiksno obrestno mero, predvsem stanovanjskih kreditov, nadomestila podrejenega dolga s podrejeno obveznico ter iz približevanja dospelju izdane obveznice MREL.

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, ki smo jih posodobili decembra 2025.

Januarja 2026 je na podlagi skupinske politike banka sprejela posodobljeno politiko upravljanja tržnega tveganja. Banka je izpostavljena le valutnemu tveganju, tržnemu tveganju, ki izhaja iz trgovalne knjige, pa banka ni izpostavljena, saj v letu 2025 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 2025 je banka izvajala interna izobraževanja in spremljala oziroma merila vnose pri upravljanju operativnih tveganj, s tem je zagotovila boljše zavedanje in razumevanje ter višjo kakovost zaznavanja potencialnih operativnih tveganj in poročanja realiziranih operativnih tveganj oziroma izgub. Banka ima v okviru sistema upravljanja operativnih tveganj določene odgovornosti, popisane ključne procese prepoznavanja za spremljanje, ocenjevanje, obvladovanje in upravljanje operativnega tveganja ter opredeljeno poročanje za operativna tveganja v banki in njenih odvisnih družbah in tudi 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 kapitalaska zahteva.

Proces upravljanja operativnega tveganja je sestavljen iz dveh temeljnih procesov:

- > procesa prepoznavanja in upravljanja potencialnih operativnih tveganj z namenom njihove pravočasne zaznave in ocene mogočih učinkov ter opredelitve načina obvladovanja potencialnih operativnih tveganj (samoocena (angl. 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 vključen v vse poslovne funkcije in pomembne procese banke ter vključuje vse zaposlene.

Banka je v letu 2025 opisani sistem prepoznavanja potencialnih operativnih tveganj tudi v praksi spremljala z naborom 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.

Dodatno nadgradnjo procesa upravljanja operativnih tveganj predstavlja tudi vzpostavitev sistema notranjih kontrol, ki ga je banka uvedla s sprejetjem skupinskega postopka po notranjih kontrolah. V sklopu teh je banka popisala svoje procese in prepoznala kontrolne točke, ki so pokazale, da so notranje kontrole v banki ustrezne.

Vzpostavljeni sistem upravljanja operativnega tveganja banki zagotavlja, da je realizirana neto škoda v letu 2025 dosegla manj kot 7,0 odstotka kapitalске zahteve za operativna tveganja, ki jo v skladu z določili Uredbe CRR banka izračunava po enostavnem pristopu. Povečanje deleža neto izgub v kapitalski zahtevi v višini 2,6 odstotne točke glede na leto 2024 je predvsem posledica 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.

Razvojni projekti

V letu 2025 je banka nadaljevala projekte digitalizacije na vseh področjih bančnega poslovanja. Banka v svojih rešitvah stremi k iskanju sodobnih in varnih produktov in storitev z usmerjenostjo na čim boljše uporabniško izkušnjo za svoje stranke.

Na področju poslovanja s prebivalstvom smo letos naredili pomemben korak naprej pri razvoju digitalnih storitev. Z nadgradnjami spletne rešitve Link in mobilne aplikacije Link m smo dodatno izboljšali uporabniško izkušnjo ter strankam omogočili še preprostejše in hitrejše bančno poslovanje. V mobilni banki zdaj strankam omogočamo tako hiter in preprost najem kredita z digitalnim podpisom kot tudi pregleden nadzor nad obroki kreditne kartice Mastercard.

Banka je v letu 2025 veliko pozornost namenjala obstoječim procesom, njihovi optimizaciji in pripravi načrtov za nadaljnjo digitalizacijo le-teh – vse s ciljem izboljšanja uporabniške izkušnje.

Na področju pravnih oseb je v letu 2025 v sklopu načrtovane digitalizacije procesov potekala nadgradnja kreditnega procesa za odobravanje mikropodjetjem ter malim in srednje velikim podjetjem, kamor smo uspešno vključili tudi odobravanje garancijskih poslov.

V zadnjem kvartalu leta je banka izvedla celovito migracijo podjetij z link C na novejši rešitvi Halcom MultiPay in HAL E-Bank, ki prinašata izboljšano uporabniško izkušnjo, večjo varnost in sodobne funkcionalnosti za učinkovitejše poslovanje.

Banka v letu 2026 načrtuje menjavo centralne bančne aplikacije pravnih oseb na enotno platformo za celotno banko, kar je pomenilo, da je bil največji del razvojnih aktivnosti namenjen temu projektu.

Gorenjska banka je kot eden od vodilnih ponudnikov faktoringa na slovenskem trgu v letu 2025 nadaljevala aktivnosti nadaljnje izboljšave digitalne platforme E-factoring, s katero svojim komitentom že več let omogoča hitro in varno brezpapirno poslovanje.

Na področju kartičnega poslovanja smo uvedli sodobni plačilni rešitvi Google Pay in Garmin Pay, v letu 2026 pa bo ponudbo dopolnil še Apple Pay. Ob tem pripravljamo tudi inovativne rešitve »wearables«, ki bodo strankam omogočile brezstično plačevanje s pametnimi prstani in zapestnicami.

Za trgovce, ki kartična plačila sprejemajo prek naše banke, smo predstavili tudi novi POS-portal, ki omogoča enostaven in pregleden pregled nad kartičnimi transakcijami ter učinkovitejše upravljanje poslovanja.

V letu 2025 je banka v skladu z zakonodajnimi zahtevami uvedla takojšnja plačila in svoje storitve prilagodila zahtevam Zakona o dostopnosti do proizvodov in storitev za invalide (ZDPSI). Vežano na povečano povpraševanje s strani potencialnih strank je banka razširila svojo ponudbo sefov, ki so strankam na voljo v štirih poslovnih enotah – Ljubljana Dunajska, Kranj Bleiweisova, Škofja Loka in Radovljica.

V sklopu prizadevanj za čim boljše uporabniško izkušnjo strank Gorenjske banke je banka v letu prenovila proces obravnave pritožb strank ter izboljšala delovanje internega kontaktnega centra.

Informacijsko-komunikacijska tehnologija (IKT)

Banka je v letu 2025 nadaljevala izvajanje IKT-strategije za obdobje 2024–2026, katere cilji so zagotavljanje stabilne, varne in učinkovite podpore poslovnim procesom, nadaljnja digitalizacija storitev ter postopno zmanjševanje zapletenosti IKT-okolja. Poseben poudarek je bil namenjen konsolidaciji informacijskih rešitev in odpravi posameznih zastarelih sistemov, ki ne zagotavljajo več ustrezne podpore sodobnim poslovnim in regulatornim zahtevam.

Osrednji strateški projekt na področju IKT predstavlja Projekt NextCore, ki je v letu 2025 potekal kot eden najboljših preobrazbenih projektov banke. Projekt predstavlja migracijo osrednjega bančnega sistema za pravne osebe ter plačilnega sistema na platformo Hibis, ki jo banka že uporablja, in zahteva intenzivno sodelovanje skoraj vseh organizacijskih enot banke. Projekt je usmerjen v dolgoročno konsolidacijo rešitev, zmanjševanje kompleksnosti IKT-okolja in odpravo individualnih zastarelih sistemov, ki niso več ustrezni za nadaljnji razvoj poslovanja.

Na področju razvoja in nadgradnje informacijskih rešitev je banka v februarju 2025 v produkcijo uvedla novo avtomatizirano scoring aplikacijo za Faktoring, ki prispeva k večji avtomatizaciji in učinkovitosti procesa odločanja. Nadaljevala se je posodobitev plačilnih sistemov z migracijo obstoječega sistema iz zastarelega okolja na sodobnejšo platformo.

Poseben poudarek je bil namenjen projektu takojšnjih plačil, ki je bil po obsežnih pripravah in testiranjih uspešno dan v produkcijo 9. oktobra 2025. Prehod v produkcijsko okolje je potekal brez večjih zapletov, kar potrjuje ustrezno tehnično pripravljenost in učinkovito koordinacijo vseh vključenih deležnikov.

Na področju digitalizacije in podpore poslovnim procesom je bila v produkcijo uvedena prva faza rešitve Atlas – Corporate Quick Loans (BPM), vključno z avtomatiziranim procesom garancij. Banka je nadaljevala tudi digitalizacijo kartičnega poslovanja, pri čemer sta bila v letu 2025 uvedena Google Pay in Garmin Pay. Banka je ob koncu leta v pilotsko produkcijo uvedla novo spletno in mobilno banko za fizične osebe, ki temelji na sodobni digitalni platformi. Nova rešitev predstavlja osnovo za nadaljnji hiter razvoj digitalnih storitev ter izboljšano uporabniško izkušnjo komitentov.

Pomemben del aktivnosti je bil namenjen upravljanju podatkov in analitiki. Banka je nadaljevala razvoj skupinskega podatkovnega skladišča. Intenzivno se je začela ukvarjati tudi s projektom za vpeljavo politike upravljanja podatkov.

V okviru krepitve operativne odpornosti in izpolnjevanja regulatornih pričakovanj je banka v letu 2025 izvajala aktivnosti za zaprtje priporočil ECB, izdanih v okviru stres testa na področju IKT in kibernetске odpornosti. Do 30. septembra 2025 je bila vzpostavljena centralna evidenca IKT-sredstev (CMDB) kot enotni vir podatkov o IKT-sredstvih, banka pa se je dodatno okrepila z napredno zaščito pred izsiljevalskimi napadi.

V decembru 2025 so bile izvedene nove analize vpliva na poslovanje (BIA) ter posodobljeni postopki načrtov neprekinjenega poslovanja in okrevanja po nesrečah (DRP). Posodobljeni postopki bodo predmet rednega testiranja v letu 2026, in sicer z namenom nadaljnjega izboljševanja pripravljenosti banke na morebitne motnje v delovanju.

Z izvedenimi aktivnostmi je banka v letu 2025 dodatno okrepila stabilnost, odpornost in dolgoročno vzdržnost IKT-okolja ter zagotovila ustrezno podporo poslovnim ciljem in regulatornim zahtevam.

Organizacijske in kadrovske spremembe

Organizacijski posegi

V letu 2025 je banka nadaljevala izvajanje načrtovanih organizacijskih prilagoditev, ki izhajajo iz strateških usmeritev, regulatornih zahtev ter potrebe po večji učinkovitosti in odpornosti poslovanja. Spremembe so bile usmerjene v nadaljnjo krepitev upravljanja nefinančnih tveganj, optimizacijo podpornih in organizacijskih funkcij, izboljšanje projektnega upravljanja ter zagotavljanje ustrezne ravni informacijske in operativne varnosti. Njihov namen je bil zagotoviti jasnejšo razmejitev pristojnosti, boljše povezanost procesov ter učinkovitejše izvajanje nalog v vse zahtevnejšem poslovnem in regulatornem okolju.

Na podlagi pregleda pristojnosti znotraj Sektorja strateškega upravljanja tveganj je bila izvedena reorganizacija, v okviru katere so bile vsebine upravljanja operativnih tveganj prenesene iz Oddelka kontrolinga nekreditnih tveganj v dotedanji Oddelek za upravljanje trajnostnega razvoja. Ta se je preimenoval v Oddelek nefinančnih tveganj.

Cilj spremembe je bil zagotoviti celovitejše in bolj integrirano upravljanje operativnih tveganj, vključno z vidiki neprekinjenosti poslovanja, notranjih kontrol, upravljanja izgub iz operativnih dogodkov ter skladnosti z zahtevami

na področju trajnostnega poslovanja in korporativnega upravljanja. Prenos pristojnosti omogoča tesnejše povezovanje operativnih tveganj z okoljskimi, družbenimi in upravljavskimi (ESG) tveganji, poenoteno obravnavo znotraj sistema notranjih kontrol ter učinkovitejšo koordinacijo poročanja in izvajanja ukrepov v skladu z zahtevami regulatorjev in Skupine.

Vzpostavitev integriranega področja nefinančnih tveganj je okrepila preglednost in učinkovitost sistema upravljanja tveganj ter izboljšala zmožnost celovitega poročanja o nefinančnih tveganjih.

V letu 2025 je bila izvedena tudi reorganizacija področja organizacije in projektnega upravljanja. Projektna pisarna (PMO) se je združila z Oddelkom organizacije, celotno področje pa se je iz Sektorja kadrov in razvoja zaposlenih preneslo v Sektor pravnih poslov, ki se je preimenoval v Sektor pravnih in splošnih poslov. Znotraj novega sektorja so bili oblikovani trije oddelki:

- > Oddelek pravnih poslov,
- > Oddelek nabave, splošnih poslov in upravljanja nepremičnin,
- > Oddelek organizacije, procesov in PMO.

Sprememba je bila izvedena z namenom optimizacije dela, boljše vsebinske povezanosti organizacijskih, procesnih in projektnih nalog ter učinkovitejše podpore poslovnim in razvojnim pobudam banke. Nova organiziranost omogoča večjo preglednost odgovornosti, boljše usklajevanje projektov in procesnih izboljšav ter učinkovitejšo podporo strateškim spremembam.

Sektor finančnega zakupa (lizing) je postal samostojno področje dela, kar omogoča večjo osredotočenost na specifičnosti poslovnega modela ter nadaljnji razvoj tega segmenta.

Na področju varnosti je banka v letu 2025 dodatno okrepila organizacijski okvir. Izvedena je bila reorganizacija, v okviru katere je bila obstoječa funkcija upravljanje informacijske varnosti preimenovana v Oddelek za informacijsko varnost, varnost premoženja in neprekinjeno poslovanje ter umeščena neposredno pod upravo banke. S tem se je dodatno poudaril strateški pomen informacijske varnosti, kibernetске odpornosti in neprekinjenosti poslovanja.

Nova ureditev omogoča boljšo koordinacijo varnostnih ukrepov ter večjo skladnost z regulatornimi zahtevami in usmeritvami Skupine. Reorganizacija prispeva k večji odpornosti banke proti varnostnim grožnjam ter k stabilnemu delovanju v vse bolj digitaliziranem poslovnem okolju.

Vse organizacijske spremembe v letu 2025 so bile izvedene premišljeno, postopno in v skladu s strateškimi cilji banke. Prispevajo k večji učinkovitosti, boljši povezanosti procesov, večji preglednosti, odgovornosti ter krepitvi upravljanja tveganj in varnosti. S temi prilagoditvami je banka dodatno utrdila organizacijske temelje za trajnostno rast, skladnost z regulatornimi zahtevami ter uspešno soočanje s prihodnjimi izzivi poslovnega okolja.

Družbena odgovornost in zadovoljstvo zaposlenih

Gorenjska banka je leta 2021 kot prva banka v Sloveniji prejela pristopni certifikat Družbeno odgovoren delodajalec in ga v naslednjih letih nadgradila v napredni certifikat. V letu 2025 smo področje družbene odgovornosti dodatno okrepili ter pridobili napredni certifikat ravni 2, kar potrjuje našo zavezanost k stalnemu izboljševanju delovnega okolja, vključevanju zaposlenih in razvoju trajnostnih praks. V okviru certifikata Green Star smo v letu 2025 napredovali s treh zvezdic na štiri, kar odraža napredek na področju trajnostnega upravljanja, okoljskih standardov in odgovornega poslovanja.

Certifikat Green Star je neodvisni sistem ocenjevanja trajnostne naravnosti organizacij, ki temelji na preverjanju okoljskih, družbenih in upravljaljskih (ESG) praks ter stopnje njihove vpetosti v poslovni model. Štiri zvezdice pomenijo, da banka dosega visoko raven zrelosti trajnostnega upravljanja. Napredovanje na štiri zvezdice potrjuje, da banka ne izpolnjuje le minimalnih zahtev, temveč trajnost obravnava kot integralni del poslovnega modela in dolgoročne strategije. Certifikat tako krepi zaupanje deležnikov, podpira preglednost ter potrjuje našo usmerjenost v odgovorno, stabilno in dolgoročno vzdržno poslovanje.

V okviru ukrepov za izboljšanje delovnih pogojev in podpore zaposlenim smo v letu 2025 dodatno razširili nabor pravic, med drugim z dodatnim prostim dnevom ob vsaki okrogli obletnici zaposlitve, z izrednim plačanim dopustom za starše otrok 2. razreda osnovne šole na prvi šolski dan in z izrednim plačanim dnevom za spremstvo otroka na informativni dan za vpis v srednjo šolo.

S tem nadaljujemo z uresničevanjem zavez na področju družbene odgovornosti in trajnostnega razvoja, s posebnim poudarkom na podpori zaposlenim in usklajevanju poklicnega ter zasebnega življenja. Sodelovanje z uglednim globalnim podjetjem Korn Ferry, vodilnim na področju zavzetosti zaposlenih in organizacijske učinkovitosti, smo v letu 2025 dodatno nadgradili. Poleg redne letne raziskave o zavzetosti in zadovoljstvu zaposlenih smo prvič izvedli tudi medletno raziskavo, ki omogoča sprotno spremljanje napredka, hitrejše prepoznavanje trendov ter pravočasno prilagajanje ukrepov. Redno merjenje zavzetosti postaja pomemben del našega upravljanja človeškega kapitala.

V letu 2025 smo nadaljevali tudi razvoj internih programov, ki krepijo znanje, sodelovanje in organizacijsko kulturo. Mentorski program, vzpostavljen v preteklih letih, ostaja pomemben del razvoja zaposlenih, platforma za širjenje internega znanja pa omogoča boljšo izmenjavo strokovnih vsebin. Srečanja Town Hall smo v letu 2025 razvili v redno obliko odprte komunikacije med upravo in zaposlenimi, kar dodatno krepi kulturo sodelovanja, preglednosti in medsebojnega zaupanja.

Med ključnimi prednostmi Gorenjske banke ostajajo visoka usposobljenost zaposlenih, ustrezni viri ter jasna in perspektivna strateška usmeritev, ki skupaj omogočajo stabilno rast in dolgoročni razvoj organizacije.

Število zaposlenih

437

Povprečna starost zaposlenih

43,3 leta

Število in struktura zaposlenih

Konec leta 2025 je Gorenjska banka zaposlovala 437 sodelavcev, kar predstavlja 0,7-odstotno zmanjšanje v primerjavi s koncem leta 2024. Delež zaposlenih po spolu je znašal 66,6 odstotka žensk in 33,4 odstotka moških. Kadrovsko področje je bilo zaznamovano z izrazito dinamiko, saj so organizacijske, ekonomske in tehnološke spremembe pomembno vplivale na zaposlovanje in mobilnost kadrov.

V letu 2025 se je banki pridružilo 37 novih sodelavcev, delovno razmerje pa je zaključilo 40 zaposlenih. Zaposlovanje je bilo pretežno usmerjeno v nadomeščanje daljših odsotnosti, vključno s porodniškimi dopusti in reorganizacijami, s čimer je banka zagotovila nemoteno in učinkovito poslovanje.

Kadrovski premiki so vplivali na starostno in izobrazbeno strukturo zaposlenih. Povprečna starost zaposlenih je na zadnji dan leta 2025 znašala 43,3 leta, kar predstavlja rahlo povečanje v primerjavi s koncem preteklega leta, ko je znašala 43,0 leta. Izobrazbena struktura zaposlenih ostaja na visoki ravni, saj delež zaposlenih z najmanj VI. stopnjo formalne izobrazbe znaša 71,2 odstotka, kar je nekoliko manj kot ob koncu leta 2024, ko je znašal 72,3 odstotka.

Te spremembe so rezultat strateškega kadrovskega načrtovanja, ki združuje prilagajanje novim zahtevam delovnega okolja s prizadevanji za dvig strokovne usposobljenosti in kompetenc zaposlenih, kar zagotavlja uspešno uresničevanje poslovnih ciljev banke.

Struktura zaposlenih glede na doseženo formalno izobrazbo:

Stopnja izobrazbe	VIII.	VII.	VI.	V.	IV.	Skupaj
št. zaposlenih na 31. 12. 2025	14	254	43	121	5	437
št. zaposlenih na 31. 12. 2024	15	258	45	117	5	440
št. zaposlenih na 31. 12. 2023	14	245	41	113	4	417

Izobraževanje zaposlenih

V Gorenjski banki izobraževanje in razvoj kadrov razume-
mo kot ključen podporni dejavnik varnega, stabilnega in
odgovornega bančnega poslovanja ter kot pomemben
vzvod za uresničevanje strategije, vizije in vrednot banke.
Zaposleni s svojim znanjem, strokovnostjo in odgovornim
ravnanjem pomembno prispevajo k zaupanju strank in
dolgoročni uspešnosti banke, zato sistematično vlagamo
v njihovo stalno strokovno in osebno rast.

Izobraževalne aktivnosti so bile v letu poročanja usmerjene
v krepitev kompetenc, ki neposredno podpirajo osnovno
dejavnost banke, hkrati pa omogočajo prilagajanje spre-
membam v regulatornem, tehnološkem in tržnem okolju.
Poseben poudarek je bil namenjen izobraževanjem s po-
dročij bančne regulative, upravljanja tveganj, skladnosti
poslovanja ter preprečevanja pranja denarja in financiranja
terorizma, s čimer banka utrjuje kulturo zakonitega, pre-
glednega in etičnega delovanja.

V skladu z vrednoto odgovornosti do strank in družbe
so zaposleni nadgrajevali znanja na področjih varstva
osebnih podatkov, kibernetске in informacijske varnosti,
neprekinjenega poslovanja ter dostopnosti bančnih sto-
ritev za invalide in osebe z različnimi oblikami oviranosti.
Ta znanja so ključna za zagotavljanje varnih, vključujočih in
zanesljivih storitev ter za ohranjanje visoke ravni zaupanja
v bančno poslovanje.

Pomemben del izobraževanj je bil namenjen tudi razvoju
strokovnih znanj, potrebnih za kakovostno obravnavo
strank in odgovorno sprejemanje poslovnih odločitev.
Izobraževanja s področij finančne analize, kreditiranja,
plačilnega prometa, zakladništva, računovodstva, revizije,
pravnih vprašanj in korporativnega upravljanja podpirajo
strateško usmeritev banke k premišljenemu obvladovanju
tveganj ter dolgoročni finančni vzdržnosti.

V okviru prizadevanj za učinkovitejše in sodobno poslo-
vanje smo vlagali tudi v razvoj digitalnih in tehnoloških
kompetenc, vključno z uporabo naprednih informacijskih
orodij in generativne umetne inteligence. Ta znanja prispe-
vajo k optimizaciji procesov, večji notranji učinkovitosti in
boljši podpori zaposlenim pri vsakodnevnem delu.

Gorenjska banka posebno pozornost namenja tudi razvoju
vodstvenih in komunikacijskih kompetenc, saj verjame,
da so sodelovanje, strokovnost in medsebojno zaupanje
temelj močne organizacijske kulture. Prav tako s podpo-
ro pri nadaljnjem študiju ali s certificiranjem podpiramo
profesionalni razvoj talentov in ključnih kadrov, kar je naš
prispevek k razvoju potenciala naših zaposlenih.

Povprečno število ur izobraževanja na zaposlenega je v
letu 2024 znašalo 37 ur, v letu 2025 pa 27 ur, kar predsta-
vlja približno 27-odstotni upad. Zmanjšanje je neposredno
povezano z izjemno intenzivnim projektnim letom 2025, v
katerem so obsežne projektne aktivnosti začasno omejele
razpoložljivost zaposlenih za dodatna izobraževanja.

Trenutno banka večino izobraževalnih potreb pokriva v
sodelovanju z zunanjimi izvajalci, vendar pa s pospešenim
vlaganjem v razvoj zaposlenih v obliki mentorstva ter inter-
nega prenosa znanja krepimo svojo interno bazo znanja
in sposobnost prilagajanja spremembam ter dolgoročno
ustvarjamo vrednost za zaposlene, stranke in širše okolje.

Izjava o ureditvi notranjega upravljanja

V skladu s šestim in sedmim odstavkom 70. člena Zakona o gospodarskih družbah Gorenjska banka, d. d., Kranj, podaja **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, v skladu z zakonodajo, veljavno v Republiki Sloveniji, ob hkratnem upoštevanju svojih internih aktov, zlasti Etičnega kodeksa **Gorenjske banke, d. d., Kranj, in Politike notranjega upravljanja 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**.⁵

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 ustreznosti notranji kapital), v delu zahtev, ki veljajo za banko ali člane upravljalnega organa,
3. **Sklep o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice**⁶ 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.⁷

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 2025.

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 letu 2025 AIKGROUP (CY) Limited 355.723 delnic Gorenjske banke, d. d., Kranj, z oznako GBKR, kar predstavlja 91,7 odstotka delnic in 100 odstotkov delnic z glasovalnimi pravicami v osnovnem kapitalu banke.

V poročevalnem obdobju se je nadrejeni finančni holding Agri Europe Cyprus Ltd. preimenoval v AIKGROUP (CY) Limited ter prenovil vizualno identiteto skupine. Gorenjska banka kot del bančne skupine sledi viziji in vrednotam skupine ter izvaja svojo poslovno strategijo in cilje. Banka pod imenom Gorenjska banka nadaljuje 70-letno tradicijo zagotavljanja zaupanja strankam ter podpore posameznikom, gospodarstvu in lokalni skupnosti.

Struktura osnovnega kapitala

Osnovni kapital banke je razdeljen na 387.938 kosovnih navadnih delnic (2024: 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 v skladu s statutom banke. Odkupljene lastne delnice nimajo pravice do glasovanja.

Gorenjska banka, d. d., Kranj, je delniška družba, s katere delnicami se na organiziranem trgu ne trguje in ima več kot 4 milijone evrov celotnega kapitala, zato je zavezana k uporabi zakona, ki ureja prevzeme.

⁵ Zakon o bančništvu (ZBan-3), Uradni list RS, št. 92/21, 123/21 – ZBNIP, 2/25 – odl. US in 17/25.

⁶ 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 in 11/25.

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

Omejitve prenosa delnic

Delnice banke se prenašajo v skladu 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

Pravila o omejitvah glasovalnih pravic delnic so navedena v vsakokrat veljavnem Statutu Gorenjske banke, d. d., Kranj.

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 se imenujejo 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 usklajitev besedila z veljavno sprejetimi sklepi.

Pooblastila članov posloводства

Uprava vodi banko samostojno in na lastno odgovornost, in sicer tako, da je omogočeno učinkovito in skrbno upravljanje banke na podlagi jasne opredelitve pristojnosti in odgovornosti ter politik in ukrepov za preprečevanje nastanka nasprotja interesov. Uprava potrebuje soglasje nadzornega sveta v primerih, kot jih določajo Zakon o gospodarskih družbah, Zakon o bančništvu in Statut. Uprava v letu 2025 ni imela pooblastil skupščine delničarjev za nakupe in prodaje lastnih delnic, zato se te aktivnosti tudi niso izvajale.

Zasledovanje načela raznolikosti v organih vodenja ali nadzora družbe

Banka v skladu s Politiko o raznolikosti, pravičnosti, vključenosti in pripadnosti ter s Politiko o notranjem upravljanju izpolnjuje zakonsko načelo uravnotežene zastopnosti obeh spolov, tako da je manj zastopani spol med člani organov vodenja in nadzora zastopan z najmanj 33 odstotki. Sestava upravljalnega organa banke izkazuje kakovostno uravnoteženost in odraža raznolikost članov glede znanj, izkušenj, starosti, narodnosti, spola ter drugih osebnih okoliščin v skladu z veljavno Politiko o raznolikosti, pravičnosti, vključenosti in pripadnosti.

Sposobnost neodvisnega ravnanja članov upravljalnega organa, da svoje naloge opravljajo samostojno, nepristransko in brez nedopustnih vplivov, zavezuje tako odvisne kot neodvisne člane upravljalnega organa. Celotni upravljalni organ je zavezan k spoštovanju in delovanju v skladu s Politiko upravljanja nasprotja interesov v Gorenjski banki.

Vodstvo banke zasleduje načela raznolikosti, ki so določena v Politiki raznolikosti, pravičnosti, vključenosti in pripadnosti, med katere spadajo spoštovanje do vseh, načelo enakih možnosti, vzpostavljanje vključujočega okolja, načelo pripadnosti in nenehnega učenja.

Politika o ocenjevanju primernosti upravljalnega organa in nosilcev ključnih funkcij spodbuja raznolikost znotraj upravljalnega organa, zlasti glede na spol, izobrazbo, poklicno ozadje, izkušnje in geografsko poreklo. Zasedovanje načela raznolikosti ne sme nadomestiti zahteve po individualni ali kolektivni primernosti članov uprave in nadzornega sveta. Banka izvaja proces ocenjevanja primernosti članov upravljalnega organa pred imenovanjem ter po njem, kadar nastopijo okoliščine, ki zahtevajo ponovno ocenjevanje, najmanj pa enkrat letno. Banka z oceno preverja, ali posamezni član upravljalnega organa še vedno izpolnjuje zahteve glede znanja, izkušenj, ugleda, integritete, neodvisnosti in časovne razpoložljivosti v skladu s Politiko o ocenjevanju primernosti članov upravljalnega organa in nosilcev ključnih funkcij ter veljavno zakonodajo.

Banka pri ocenjevanju kolektivne primernosti članov upravljalnega organa zasleduje načelo raznolikosti ter upošteva določbe Politike o raznolikosti, pravičnosti, vključenosti in pripadnosti in zakonski prag zastopanosti manj zastopanege spola. Banka zbiranje kandidatov izvaja na način, ki zagotavlja raznolikost nabora in primerljivost kandidatov, pri čemer nabor omogoča objektivni in strokoven izbor najprimernejših oseb. Banka ocenjuje ustrezno ravnovesje med znanjem, spretnostmi, izkušnjami in ugledom ter kolektivno primernostjo upravljalnega organa kot celote ob upoštevanju internih aktov.

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.

Gorenjska banka je v sklopu rednih aktivnosti upravljanja kapitala banke v oktobru 2025 izdala 60 milijonov evrov podrejenih obveznic z ročnostjo deset let in možnostjo predčasnega odpoklica na peto obletnico od dneva izdaje obveznice. Obveznica je uvrščena v trgovanje na trg MTF luksemburške borze. Za novoizdane obveznice je banka konec oktobra 2025 od ECB prejela dovoljenje za vključitev v izračun kapitala banke. Na osnovi prejetega dovoljenja je banka konec oktobra predčasno poplačala podrejeni posojili v znesku 50 milijonov evrov. Podrejeni posojili v višini 20 in 30 milijonov evrov z originalno zapadlostjo 28. februarja 2030 oziroma 14. decembra 2032 sta vključeni v dodatni kapital banke.

Predčasno vračilo podrejenih posojil in vključitev podrejene obveznice v izračun kapitala banke predstavlja optimizacijo kapitalske strukture in krepitev kapitalske ustreznosti za nadaljnjo rast ter dolgoročno stabilnost banke.

Na področju izpolnjevanja zahteve MREL je banka v letu 2025 s povišanjem podrejenih obveznosti na račun zamenjave podrejenih posojil za podrejeno obveznico izvajala aktivnosti pridobivanja novih depozitov MREL.

Banka kot delniška družba, s katere delnicami se ne trguje na organiziranem trgu, pri svojem poslovanju ne uporablja določil veljavnega Kodeksa upravljanja javnih delniških družb. Enako velja za družbe v Skupini Gorenjske banke. Upravljalni organ banke v letnem poročilu objavlja strnjeno Izjavo o ustreznosti ureditve upravljanja tveganj. V banki velja Etični kodeks Gorenjske banke, d. d., Kranj, 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.stage.gbkr.si/wp-content/uploads/2025/02/Eticni-kodeks-Gorenjske-banke.pdf?ver=1739873987>.

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 in PPDFT, Sektor upravljanja 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** v skladu 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, 27. februar 2026

Mojca Osolnik Videmšek

članica Uprave

Marko Filipčič

član Uprave

Mario Henjak

predsednik Uprave

Jelena Galić

predsednica Nadzornega sveta

Aljoša Bučak Gasser

Član uprave

Strnjena izjava upravljalnega organa o tveganjih

V skladu 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 in 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. Prevzemanje tveganj poteka v okviru usmerjenih donosov banke, in sicer na nadzorovan in sistematičen način ter le v obsegu, ki je potreben za dosego 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 izpostavljenosti 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 v skladu 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:

Obrambna linija – prevzemanje in lastništvo tveganj	Obrambna linija – upravljanje tveganj	Obrambna linija – nadzor in kontrola
<p style="text-align: right; font-size: 24px; margin: 0;">1</p> <p>Enote trženja</p> <ul style="list-style-type: none"> > Skladnost z omejitvami RAS > Izvajanje načel upravljanja tveganj > Postopki upravljanja tveganj, vgrajeni v poslovne procese, so uporabljeni z namenom in brez izjem > Poslovne enote so enote, ki prevzemajo tveganja, z ustreznimi instrumenti za izvajanje upravljanja tveganj > Pri odločanju se upošteva zmanjševanje tveganj v primerjavi z dobičkom 	<p style="text-align: right; font-size: 24px; margin: 0;">2</p> <p>Upravljanje tveganj</p> <ul style="list-style-type: none"> > Razvoj procesov, modelov, orodij > Določanje in razporejanje limitov > Predlaganje strategij > Zagotavljanje ustrezno dokumentiranih in v celoti utemeljenih internih politik, metodologij in postopkov > Interni validacijski okvir: vsebina in pogostost nalog validacijske funkcije > Ocenjevanje uporabe modelov in njihova pravilna uporaba v praksi, zanesljivost vhodnih podatkov > Zagotavljanje skladnosti poslovanja 	<p style="text-align: right; font-size: 24px; margin: 0;">3</p> <p>Notranja revizija in skladnost poslovanja</p> <ul style="list-style-type: none"> > Pregledovanje in spremljanje regulatornih sprememb, ki jih mora banka upoštevati > Podpore za pravilno sledenje regulatornim zahtevam in upoštevanje le-teh > Preverjanje skladnosti z regulatornimi pričakovanji > Spremljanje učinkovitosti notranjih kontrol, sistemov upravljanja tveganj in zanesljivosti procesa poročanja > Splošna ocena tveganj v vseh vidikih > Načrt dela notranje revizije

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 kazalnike 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 kazalnikov, 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:

Tveganje	Nizko	Zmerno	Povišano	Visoko	Trend spremembe
Odpornost	Visoka	Srednja	Nizka	Zelo nizka	
Sistemska tveganja					
Tveganje, ki izhaja iz nepremičninskega trga		▼			Povečano
Tveganje financiranja v bančnem sistemu		▼			Stabilno
Obrestno tveganje v bančnem sistemu		▼			Stabilno
Kreditno tveganje v bančnem sistemu	▼				Povečano
Dohodkovno tveganje v bančnem sistemu	▼				Povečano
Tveganje, povezano z liziškimi družbami	▼				Povečano
Odpornost na sistemska tveganja					
Solventnost in dobičkonosnost bančnega sistema	▼				Stabilno
Likvidnost bančnega sistema	▼				Stabilno
Druge tveganja					
Kibernetsko tveganje			▼		Stabilno
Podnebno tveganje		▼			Stabilno

Večjih sprememb v profilu tveganosti Gorenjske banke, d. d., Kranj, v letu 2025 ni bilo zaznati. Izjema so podnebna in okoljska tveganja, ki jih banka s projektom za vključevanje okoljskih in podnebnih tveganj aktivno vključuje tako v procese upravljanja tveganj kot v ostale bančne procese.

Tudi v letu 2025 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 2025 tako v slovenskem kot svetovnem prostoru še naprej neugodna zlasti zaradi geopolitičnih razmer in upadanja gospodarske aktivnosti.

Banka ocenjuje, da je:

- > povečano kreditno tveganje iz naslova nestanovitnih makroekonomskih razmer,
- > povečano obrestno tveganje zaradi volatilnosti obrestnih mer in sprememb v denarni politiki,
- > povečano operativno tveganje iz naslova povečanega kibernetkega 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 2025 znašala 147,86 milijona evrov in se je v primerjavi z letom prej povečala za 12,94 milijona evrov. Povečanje je posledica povečanja kapitalne zahteve za kreditna tveganja za 18,17 milijona evrov. Povečanje kapitalne zahteve za kreditna tveganja izvira predvsem iz večjega obsega bančništva na drobno. Kapitalna zahteva za operativna tveganja je nižja za 5,23 milijona evrov – predvsem zaradi uvedbe regulativnega okvira CRR3, ki je prinesel spremenjeno metodologijo izračuna kapitalnih zahtev.

Spodnja preglednica prikazuje položaj banke po stanju na dan 31. decembra 2025 v primerjavi s predhodnim obdobjem.

	31. 12. 2025	Struktura 2025	31. 12. 2024	Struktura 2024	Sprememba
Kreditno tveganje	138.106	93 %	119.935	90 %	18.171
Tržno tveganje	-	0 %	-	0 %	-
Operativno tveganje	9.754	7 %	14.987	10 %	(5.233)
Skupaj kapitalne zahteve	147.860	100 %	134.922	100 %	12.937

v tisoč EUR

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 ali poslovne cilje.

Pri ugotavljanju nagnjenosti k prevzemanju tveganj in tolerance do tveganj banka upošteva zmožnost za prevzemanje tveganj, ki se odraža v znesku razpoložljivega 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 ter likvidnostnega, valutnega in operativnega tveganja na nizki ravni.

Banka poleg tveganj opredeljuje tudi raven tolerance za sprejemanje tveganj s postavljenimi internimi limiti, 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 kazalniki 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. 2024*	15,6 %	15,6 %	18,5 %	73,2 %	9,8 %	25,5 %	16,1 %
31. 12. 2025	14,1 %	14,1 %	17,3 %	–	8,7 %	23,8 %	14,9 %
Limit	> 12,1 %	> 14,1 %	> 16,6 %	< 90 %	> 4 %	> 23,7 %	> 7,0 %

Datum	LCR	LTD gross	Survival Horizon	NSFR
31. 12. 2024*	246,7 %	85,9 %	200 dni	146,9 %
31. 12. 2025	171,5 %	89,7 %	157 dni	139,3 %
Limit	> 130 %	< 100 %	> 45 dni	> 115 %

* Popravek podatkov za leto 2024 zaradi vključitve dobička v regulatorni kapital 31. 12. 2024 – sklep skupščine 17. 3. 2025.

V letu 2025 so se vrednosti omenjenih kazalnikov gibale v normalnih okvirih in konec leta dosegale vrednosti, ki ne presegajo postavljenih omejitev.

V skladu 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, 27. februar 2026

Mojca Osolnik Videmšek

članica Uprave

Marko Filipčič

član Uprave

Mario Henjak

predsednik Uprave

Jelena Galić

predsednica Nadzornega sveta

Aljoša Bučak Gasser

Član uprave

Konsolidirano poročilo o trajnostnosti

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



Kazalo

I.	SPLOŠNA RAZKRITJA [ESRS 2]	59
BP-1, BP-2	Splošna podlaga in posebne okoliščine	59
GOV-1	Vloga uprave in nadzornega sveta	61
GOV-2	Informacije upravi in nadzornemu svetu	64
GOV-3	Vključevanje trajnostne uspešnosti v sisteme spodbud	64
GOV-4	Izjava o skrbnem pregledu	65
GOV-5	Upravljanje tveganj in notranje kontrole poročanja	66
SBM-1	Strategija, poslovni model in vrednostna veriga	67
SBM-2	Vključevanje deležnikov v strategijo	69
SBM-3	Pomembni vplivi, tveganja in priložnosti ter njihova povezanost s strategijo in poslovnim modelom	71
IRO-1	Proces za prepoznavanje in ocenjevanje pomembnih vplivov, tveganj in priložnosti	73
IRO-2	Seznam zahtev po razkritju	78
MDR-P, MDR-A, MDR-M in MDR-T	Minimalne zahteve za razkritja	78
II.	OKOLJE	79
	Taksonomija EU	79
E1	Podnebne spremembe	79
E1-1	Načrt za prehod za blažitev podnebnih sprememb	79
SBM-3	Pomembni vplivi, tveganja in priložnosti ter njihova povezanost s strategijo in poslovnim modelom	80
IRO-1	Opis postopkov za opredelitev ter ocenjevanje pomembnih s podnebjem povezanih vplivov, tveganj in priložnosti	80
E1-2	Politike v zvezi z blažitvijo podnebnih sprememb in prilagajanjem nanje	81
E1-3; E1-4	Cilji, ukrepi in viri v zvezi s politikami na področju podnebnih sprememb	81
E1-5	Poraba energije in mešanica virov energije	83
E1-6	Bruto emisije TGP obsegov 1, 2 in 3 ter skupne emisije TGP	84
E1-7 in E1-8	Odvzemi TGP in projekti zmanjševanja emisij TGP, ki se financirajo z ogljičnimi dobropisi, ter notranje določanje cen ogljika	85
E2, E3, E4, E5	Okoljski vplivi v vrednostni verigi (portfelju)	85
III.	DRUŽBA	86
S1	Lastna delovna sila	86
ESRS 2 SBM-3	Pomembni vplivi, tveganja in priložnosti ter njihova povezanost s strategijo in poslovnim modelom	86
S1-1	Politike v zvezi z lastno delovno silo	87
S1-2	Postopki za sodelovanje z lastno delovno silo in predstavniki delavcev v zvezi z vplivi	89
S1-3	Postopki za popravni ukrep v zvezi z negativnimi vplivi in kanali, po katerih lahko člani lastne delovne sile izrazijo pomisleke	91
S1-4 in S1-5	Sprejemanje ukrepov in ciljev v zvezi s pomembnimi vplivi na lastno delovno silo ter pristopi k upravljanju pomembnih tveganj in izkoriščanju pomembnih priložnosti v zvezi z lastno delovno silo ter učinkovitost navedenih ukrepov	92
S1-6	Značilnosti zaposlenih v podjetju	94
S1-8	Pokritost s kolektivnimi pogajanja in socialni dialog	95
S1-9	Metrike raznolikosti	95
S1-10	Dostojne plače	95
S1-11	Socialna zaščita	96
S1-12	Invalidi	97
S1-13	Metrike usposabljanja ter razvoja znanj in spretnosti	98
S1-14	Metrike zdravja in varnosti	99
S1-15	Metrike usklajevanja poklicnega in zasebnega življenja	99
S1-17	Incidenti, pritožbe in resni vplivi na človekove pravice	100
S4	Potrošniki in končni kupci	100
S4-6	Digitalizacija in finančna pismenost	100
IV.	UPRAVLJANJE	102
G1	Poslovno ravnanje	102
G1-1	Politike o poslovnem ravnanju in korporativna kultura	102
G1-2	Upravljanje odnosov z dobavitelji	104
G1-3	Preprečevanje in odkrivanje korupcije in podkupovanja	105
G1-4	Akcijski načrti in viri za obvladovanje materialnih učinkov, tveganj in priložnosti, povezanih s korupcijo in podkupovanjem	105
G1-7	Upravljanje, preglednost in skladnost	107
G1-8	Preprečevanje pranja denarja, financiranja terorizma, uporaba ponarejenih bankovcev in drugih neetičnih praks	109

Kazalo tabel

Tabela 1	Viri in stopnja merilne negotovosti	60
Tabela 2	Sklici izven izjave o trajnostnosti	60
Tabela 3	Pomembne teme s postopnim uvajanjem poročanja	61
Tabela 4	Upravljavska sestava, neodvisnost in raznolikost	62
Tabela 5	Izjava o skrbnem pregledu	65
Tabela 6	ESG-cilji na srednji in dolgi rok	68
Tabela 7	Mapa udeležencev	70
Tabela 8	Opis pomembnih vplivov Skupine GB	71
Tabela 9	Opis pomembnih tveganj in priložnosti Skupine GB	72
Tabela 10	Pojasnila negativnih ocen pomembnosti	78
Tabela 11	Seznam pomembnih tematskih standardov v razkrivanju	78
Tabela 12	Cilji in ukrepi s področja E1 – Podnebne spremembe v Akcijskem načrtu banke 2025	82
Tabela 13	Pregled zmanjšanja emisij TGP do 2025 glede na emisije v izhodiščnem letu	83
Tabela 14	Poraba energije in mešanica virov energije Skupine GB	83
Tabela 15	Emisije toplogrednih plinov (TGP) v tonah ekvivalenta CO ₂	84
Tabela 16	Intenzivnost emisij toplogrednih plinov	85
Tabela 17	Pomembni vplivi, tveganja in priložnosti povezi z lastno delovno silo	87
Tabela 18	Politike v zvezi z lastno delovno silo	87
Tabela 19	Načini sodelovanja z zaposlenimi	90
Tabela 20	Mehanizmi za izražanje pomislekov za zaposlene	91
Tabela 21	Cilji in ukrepi s področja S1 – Lastna delovna sila v Akcijskem načrtu banke 2025	93
Tabela 22	Značilnosti zaposlenih v Skupini GB	94
Tabela 23	Ženske na vodilnih položajih	95
Tabela 24	Raznolikost zaposlenih v Skupini GB na 31. 12.	95
Tabela 25	Ugodnosti za zaposlene	96
Tabela 26	Delež invalidov v Skupini GB	97
Tabela 27	Obvezna usposabljanja za zaposlene	98
Tabela 28	Povprečno število ur usposabljanj na zaposlenega v družbah Skupine GB	98
Tabela 29	Zdravje in varnost na delovnem mestu v Skupini GB	99
Tabela 30	Dopust iz družinskih razlogov	99
Tabela 31	Diskriminacija in kršitve človekovih pravic v Skupini GB	100
Tabela 32	Cilji in ukrepi s področja S4 – Digitalizacija in finančna pismenost v Akcijskem načrtu banke 2025	101
Tabela 33	Opis mehanizmov za prepoznavanje pomislekov glede nezakonitega ravnanja, poročanje o njih in preiskovanje le-teh	103
Tabela 34	Usposabljanje na temo preprečevanja korupcije in podkupovanja	105
Tabela 35	Cilji in ukrepi s področja G1 – Poslovno ravnanje v Akcijskem načrtu banke 2025	106
Tabela 36	Preprečevanja pranja denarja, financiranje terorizma, uporaba ponarejenih bankovcev in drugih neetičnih praks v Skupini GB	109
Tabela 37	Seznam podatkovnih točk iz medsektorskih in tematskih standardov, ki izhajajo iz druge zakonodaje EU	110

Kazalo slik

Slika 1	Ključni gradniki ESG-strategije	67
Slika 2	Prikaz vrednostne verige Skupine GB	69
Slika 3	Pregled pristopa Skupine GB k analizi dvojne pomembnosti	73

Kazalo grafov

Graf 1	Struktura upravljanja trajnostnega poslovanja banke	63
Graf 2	Matrika dvojne pomembnosti	77

I. Splošna Razkritja [ESRS 2]

BP-1, BP-2 – Splošna podlaga in posebne okoliščine

[BP-1] Izjava o trajnostnosti Skupine Gorenjska banka (v nadaljevanju: Skupina GB) je pripravljena v skladu z evropskimi standardi za poročanje o trajnosti (ESRS), pri čemer je celoten nabor trajnostnih tem skrbno ocenjen glede na dvojno pomembnost. Naše poročilo je pripravljeno na konsolidirani osnovi, skupaj s podrejenimi družbami Imobilia-GBK, d. o. o., GB Leasing, d. o. o., in Filira, poslovne storitve, d. o. o., v skladu z obsegom naših računovodskih izkazov. Čeprav so vse podrejene družbe vključene v obseg poročanja, za družbo Filira ne razkrivamo trajnostnih podatkov in informacij, saj gre za podjetje brez zaposlenih. Poročanje obsega vrednostno verigo, pri čemer se osredotočamo na lastne dejavnosti in portfelj, ki sta ključna segmenta vrednostne verige. Skupina GB ni izpustila specifičnih informacij, povezanih z intelektualno lastnino, strokovnim znanjem ali rezultati inovacij oziroma zadev v pogajanjih.

[BP-2] Skupina GB navaja posebne okoliščine, ki pomembno vplivajo na vsebino in postopke poročanja o lastnih dejavnostih in vrednostni verigi. Naša kratkoročna (do 1 leta), srednjeročna (od 1 do 5 let) in dolgoročna (nad 5 let) časovna obdobja so skladna s priporočili standardov ESRS. Podatke iz vrednostne verige (tj. od strank) zbiramo tako iz notranjih kot iz zunanjih virov, kot so javno razpoložljivi podatki (npr. letna poročila, trajnostna poročila, medijske objave), podatkovne baze (npr. državne in mednarodne agencije, ministrstva, statistični uradi) ter neposredno od strank (npr. ESG-vprašalnik, energetske izkaznice).

Metrike, ki smo jih uporabili za oceno in analizo portfelja, so vključevale:

- > analizo izpostavljenosti do SKD/NACE dejavnosti A–H in M v kreditnem portfelju in do krajšega seznama okoljsko izpostavljenih sektorjev, ki je bil pripravljen v sklopu analize vplivov,
- > analizo podatkov o energetske učinkovitosti stavb, ki se financirajo s hipotekarnimi krediti,
- > analizo ocene financiranih emisij po metodi PCAF,⁸
- > analizo fizičnih tveganj,
- > analizo prejetih ESG-vprašalnikov.

Pri izračunu emisij TGP so bili uporabljeni povprečni emisijski dejavniki za Slovenijo. Podrobneje so dejavniki in podatki razkriti v verificiranem poročilu o TGP-emisijah (certifikacijski organ Bureau Veritas, d. o. o.) za obsega 1 in 2 za leto 2024 (povezava: <https://www.gbkr.si/trajnostni-razvoj-in-esg/>). Skupina GB je prvi izračun obsegov 1 in 2 izvedla za leto 2021, ki torej predstavlja izhodiščno leto za spremljanje doseganja razogljičenja lastnih dejavnosti Skupine GB.

Skupina GB izračunava emisije TGP za obseg 3 le za kategorijo 15 (Naložbe), ki veljajo za najpomembnejši del poslovanja, tj. portfelj. Izračun je bil prvič opravljen za leto 2023, v tokratni Izjavi o trajnostnosti pa podajamo tudi podatke za leto 2025. Izračuni za obseg 3 niso verificirani. Financirane emisije 3 izračunavamo na podlagi standarda PCAF, kjer uporabljamo povprečja sektorskih podatkov, izračun pa temelji na uporabi dejavnikov emisijske intenzivnosti (v t CO₂e na EUR prihodka). Podatki imajo oceno 4, kar predstavlja višjo stopnjo negotovosti na lestvici 1–5. Manjši obseg podatkov je v izračun vključen že iz dejanskih, poročanih podatkov, ki so ocenjeni z 1 oziroma 2, kar predstavlja zelo nizko stopnjo negotovosti. Pomembno je poudariti, da izračun temelji na najnatančnejših razpoložljivih podatkih. Z izpolnjevanjem regulatornih zahtev pričakujemo, da bo vse več strank izračunavalo svoj ogljični odtis, kar bo z leti privedlo do izboljšanja kakovosti podatkov.

V prihodnjem obdobju se bomo posvetili vzpostavljanju sprotnega sistema pridobivanja podatkov za izračunavanje TGP-emisij v obsegih 1 in 2 ter izračunavanju TGP-emisij za dodatne kategorije obsega 3. Osredotočali se bomo tudi na pridobivanje podatkov neposredno od strank. Pričakujemo, da bomo za potrebe analiz v večji meri uporabljali javne baze podatkov, saj bo izpolnjevanje regulatornih zahtev poskrbelo za kakovostnejše in obsežnejše podatke.

Tabela 1: Viri in stopnja merilne negotovosti

Razkritje E1-6	Uporabljen standard	Kakovost podatkov	Viri negotovosti ocene
Emisije TGP – obseg 1, obseg 2 (lokacijska, tržna metoda)	GHG Protocol: A Corporate Accounting and Reporting Standard (v nadaljevanju: GHG protokol)	Dobra	± 4,8 %
Emisije TGP – obseg 3 Kategorija 15: Naložbe	Standard Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF (2022), The Global GHG Accounting and Reporting Standard Part A: Financed Emissions, Second Edition (v nadaljevanju: standard PCAF)	Od 1 (zelo nizka negotovost) – do 4 (višja negotovost)	Na lestvici negotovosti od 1 (nizka) do 5 (visoka) Manjši delež: ocena 1 ali 2 Večji delež: ocena 4

Prikaz trajnostnih informacij v tokratnem poročilu je pripravljen upošteva Delegrirano uredbo EU »quick-fix« z dne 11. 7. 2025, tako da je poročilo pripravljeno v enakem obsegu in z enakimi izhodišči kot za leto 2024, s tem da ne izračunavamo deleža zelenih sredstev (GAR – Green Asset Ratio) in posledično vseh tabel iz tega naslova. Skupina GB je že v Trajnostnem poročilu za leto 2024 upoštevala standarde ESRS, tako da je primerljivost zagotovljena. Prav tako nismo ugotovili bistvenih napak, zaradi katerih bi bilo treba izvesti popravke informacij. Skupina GB v poročilu razkriva oziroma se sklicuje na podatke iz stebra 3 in izračuna emisij TGP, ki je pripravljen v skladu s protokolom GHG in standardom PCAF. Podrobneje o tem v tabeli 37: Seznam podatkovnih točk iz medsektorskih in tematskih standardov, ki izhajajo iz druge zakonodaje EU.

Tabela 2: Sklici izven izjave o trajnostnosti

Razkritja/podatkovne Točke	Lokacija	Stran/povezava
Verificirani izračun emisij TGP (obsega 1 in 2)	Spletna stran	https://www.gbkr.si/trajnostni-razvoj-in-esg/
Informacije o poslovnem modelu Skupine GB	Letno poročilo 2025	str. 21
Informacije o odvisnih družbah Skupine GB	Letno poročilo 2025	od str. 19 do str. 22
Podatki o neto prihodkih Skupine GB	Letno poročilo 2025	str. 29

Tabela 3: Pomembne teme s postopnim uvajanjem poročanja

Trajnostna tema oz. podtema	Začetek poročanja	Kako se tema upošteva v strategiji in poslovnem modelu?	Časovno omejeni cilji
E1-SBM-3, E1-1, E1-3, E1-4: Načrt za prehod	Upoštevali bomo zakonodajne spremembe, ki so trenutno še v teku (paket Omnibus)	Razširja nabor trajnostnih finančnih produktov in z vključitvijo ESG spreminja metodologijo za ocenjevanje tveganosti strank	2030 – razogljčenje lastnih dejavnosti, 2050 – razogljčenje portfelja
E1-9 – Predvideni finančni učinki pomembnih fizičnih in tranzicijskih tveganj/priložnosti		Fizična podnebna in tranzicijska tveganja oz. priložnosti spreminjajo model izračunavanja bonitetnih ocen, ki vključuje tako finančne kot ESG-kazalnike	/
E2 (Onesnaževanje), E3 (Vodni in morski viri), E4 (Biodiverziteta), E5 (Krožno gospodarstvo)		Okoljske teme E2–E5 so pomembne za vrednostno verigo, ki jo v Skupini GB sestavljajo stranke, ki delujejo v najrazličnejših sektorjih in področjih	2050 – razogljčenje portfelja
S1-16 – Metrike prejemkov		Lastni zaposleni so ključni deležniki s pomembno vlogo za uvajanje sprememb in ustvarjanje dodane vrednosti	/
S4 (Potrošniki in končni kupci)		Banka gradi odgovorne in dolgoročne odnose s strankami, ki so v osrčju poslovnega modela in strategije ter jim z jasno komunikacijo in finančnim opismenjevanjem pomaga pri sprejemanju finančnih odločitev.	/

Strategija razogljčenja z zavezo razogljčenja lastnih dejavnosti do leta 2030 in portfelja do leta 2050 bo temeljni kamen prihodnje okoljske politike, saj bo zajela vse tematske okoljske standarde. Ukrepi in cilji E1 (Podnebne spremembe), ki obsegajo lastne dejavnosti in portfelj, bodo izboljševali energetsko učinkovitost in trajnostno mobilnost v lastnih dejavnostih (npr. večanje električnega voznega parka) ter s ciljem blaženja in prilagajanja podnebnim spremembam širili nabor finančnih produktov za trajnostno financiranje. Tematski standardi E2 (Onesnaževanje), E3 (Vodni in morski viri), E4 (Biodiverziteta), E5 (Krožno gospodarstvo) se nanašajo predvsem na ravnanje strank iz našega portfelja, zato bo zbiranje podatkov, kot so npr. odpadki, poraba vode, krožnost virov, ohranjanje biodiverzitete, namenjeno oblikovanju ukrepov in ciljev za spodbujanje trajnostnih naložb in poslovanja.

GOV-1 – Vloga uprave in nadzornega sveta

Uprava in nadzorni svet se seznanjata s ključnimi vsebinami s področja trajnostnosti, kot so strategije, metodologije za prepoznavanje in ocenjevanje dvojne pomembnosti. Izvajajo se kvartalni pregledi na nadzornem svetu, s katerimi se preverjajo in usmerjajo strateške smernice Skupine GB in hkrati zagotavlja, da je trajnost vključena v procese, interne dokumente in sistem za upravljanje tveganj.

Gorenjska banka ima dvotirni sistem, ki ga sestavlja nadzorni svet s sedmimi neizvršnimi člani ter uprava s štirimi izvršnimi člani. Trenutna sestava (štiričlanske) uprave odraža visoko raven upravljalnih veščin; vsi člani imajo dolgoletne izkušnje na področju bančništva in vodstvenih položajih, pri čemer prevladujejo izkušnje na bančnem in finančnem področju. Uprava kolektivno zastopa vsa področja in znanja, potrebna za izvajanje dejavnosti institucije, z zadostnim strokovnim znanjem in izkušnjami, porazdeljenimi med njegovimi člani.

Tako uprava kot nadzorni svet izpolnjujeta vse zahteve pogoje o primernosti za delovanje na vodstvenih funkcijah (zadostne izkušnje in izobrazba, izkušnje, ugled in časovna razpoložljivost). Banka enkrat letno ocenjuje kolektivno in individualno primernost izkušenj članov nadzornega sveta in uprave.

Tabela 4: Upravljavska sestava, neodvisnost in raznolikost

Organi upravljanja	Skupaj	M (št./%)	Ž (št./%)	Neodvisnost članov odbora*	Nacionalna raznolikost
Uprava – izvršni člani	4	3 (75 %)	1 (25 %)	3 oz. 43 % neodvisnih članov	3 slovenski državljani 1 hrvaški državljan
Nadzorni svet – neizvršni člani	7	4 (57 %)	3 (43 %)		3 slovenski državljani 4 srbski državljani

* Odstotek neodvisnih članov odbora je v Gorenjski banki, ki ima dvotirni sistem upravljanja, enak odstotku neodvisnih članov nadzornega organa.

Razmerje med spoloma v upravnem odboru je 0,33 ali 1 : 3. Vodstvena organa sta tudi nacionalno raznolika, saj je en predstavnik hrvaške nacionalnosti, nadzorni svet pa ima štiri predstavnike srbske nacionalnosti. Nadzorni svet ima tri oziroma 43 % neodvisnih članov, kar hkrati predstavlja odstotek neodvisnih članov v banki z dvotirnim upravljanjem. Banka stremi k vzpostavitvi ekipe, ki odraža načela raznolikosti – predvsem s področja znanj in izkušenj ter zastopanosti manj zastopanega spola. Banka sledi smernicam EBA s področja notranjega upravljanja in jih vgrajuje v notranji pravni red. Vodstveni organi razumejo razliko med neodvisnostjo ravnanja in načelom neodvisnega položaja ter so hkrati zavezani k neodvisnemu ravnanju.

V Gorenjski banki v upravljavskem organu ni predstavnikov delavcev. V okviru Skupine GB deluje sindikat Gorenjske banke, ki skrbi za ustrezno zaščito in zasledovanje interesov delavcev in v katerega se lahko svobodno včlanijo zaposleni. Sindikat se zavzema za usklajevanje plač z rastjo življenjskih stroškov. Uprava vsako leto s sindikatom uspešno sodeluje pri organizaciji Bančnih iger ter novoletnem obdarovanju otrok.

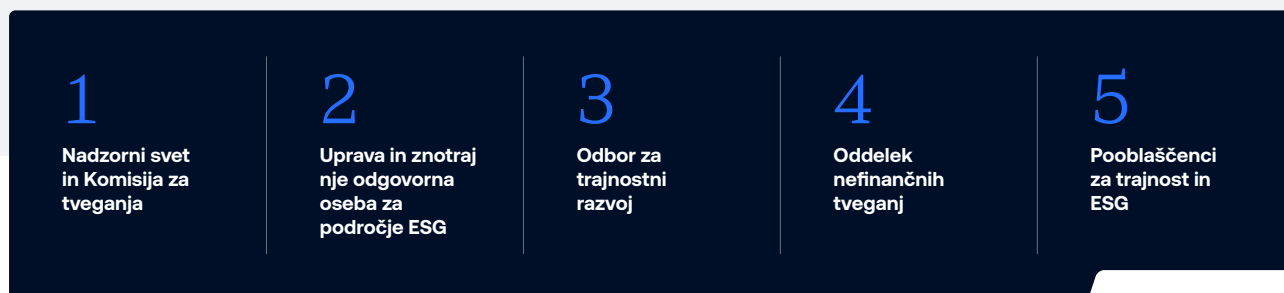
Model upravljanja trajnosti

V Skupini GB je vzpostavljena celovita, 5-nivojska struktura upravljanja trajnostnega razvoja. Uprava in Nadzorni svet sta odgovorna za potrjevanje, strateški nadzor in učinkovito izvajanje vsebin, povezanih s trajnostjo. V podporo procesu izvajanja trajnostnega razvoja v okviru pristojnosti uprave in Nadzornega sveta delujeta Odbor za trajnostni razvoj in Odbor za tveganja.

- Nadzorni svet in Komisija** za tveganja potrjujeta poslovno strategijo banke in strategijo ESG in trajnostnega razvoja, redno spremljata izvajanje aktivnosti na ESG-področju na podlagi poročil uprave.
- Uprava in znotraj nje odgovorna oseba za področje ESG** sta zadolženi za potrditev in izvajanje strategije ESG in trajnostnega razvoja, vzpostavljanje trajnostne kulture in poslovnih procesov, ki sledijo strategiji, potrjujeta sklepe in operativne načrte trajnostnega razvoja, zagotavljata vzpostavitev učinkovitega mehanizma upravljanja ESG-tveganj in mehanizma notranjih kontrol, zagotavljata preglednost poročanja v skladu s predpisi in standardi.
- Odbor za trajnostni razvoj** obravnava teme s področja trajnostnega razvoja po posameznih poslovnih področjih, pripravlja strategijo ESG in trajnostnega razvoja in predloge akcijskih načrtov, operativno spremlja izvajanje strategije in akcijskih načrtov ter doseganje trajnostnih ciljev, pripravlja predloge in dopolnitve trajnostne strategije (letni pregled) ter poročila za upravo.
- Oddelek nefinančnih tveganj** je povezovalni člen med Odborom za trajnostni razvoj, članom uprave in pooblaščenci za trajnostnost po posameznih področjih, koordinira in usklajuje aktivnosti na posameznih ravneh upravljanja in posameznih poslovnih področjih.
- Pooblaščenci za trajnostnost in ESG** spremljajo in izvajajo aktivnosti na posameznih poslovnih področjih (upravljanje tveganj, finančno upravljanje in poročanje, poslovanje podjetij, poslovanje s prebivalstvom, razvoj produktov in procesov, trženje in odnosi z javnostmi, upravljanje kadrov, pravne zadeve, skladnost, zdravje in varstvo pri delu, upravljanje nepremičnin, poslovanje odvisnih družb v skupini).

Z večnivojskim upravljanjem trajnostnega poslovanja Skupina GB zagotavlja, da trajnostni razvoj in ESG-področje predstavljata pomembno področje za najvišje odločevalske organe ter se proaktivno vključujeta v vsakodnevne aktivnosti sektorjev, najbolj povezanih z ESG in trajnostnostjo.

Graf 1: Struktura upravljanja trajnostnega poslovanja banke



V Skupini GB deluje Odbor za trajnostni razvoj, ki je odgovoren za pripravo, izvedbo in spremljanje izvajanja akcijskega načrta, ki omogoča uresničevanje strateških zavez in ciljev trajnostnega razvoja. Upravljavna struktura Gorenjske banke se vpenja tudi v strukturo AikGroup, ki povezuje lokalne vodje za trajnostni razvoj. Ti so odgovorni za izvajanje modela upravljanja ESG in ukrepov na lokalni ravni v skladu s standardi skupine in delujejo kot horizontalna kontaktna točka, da zagotovijo, da so podnebna in okoljska tveganja ustrezno vključena v okvir upravljanja tveganj Skupine GB.

Odbor za trajnostni razvoj, ki ga sestavlja 10 članov in šest namestnikov iz ključnih sektorjev banke in odvisnih družb, vodi in nadzira članica uprave Mojca Osolnik Videmšek, pristojna za področje IT in digitalizacije in ESG. Odbor se redno sestaja mesečno, kvartalno spremlja uspešnost akcijskih načrtov ter na sejah uprave redno poroča upravnemu odboru. Nadzorni svet se kvartalno seznanja z okoljskimi in podnebnimi aktivnostmi.

ESG-kompetence

Ugotavljanje ustreznosti veščin in znanja s področja trajnostnosti upravni in vodstveni organi ugotavljajo vsaj enkrat letno s postopkom ocenjevanja individualne in kolektivne primernosti uprave in nadzornega sveta (tako organa kot vsakega od njegovih članov). S tem se zagotavlja redno spremljanje izkušenj in zastopanosti vseh strokovnih področij, pomembnih za delovanje banke. Tako člani uprave kot tudi člani nadzornega sveta se dodatno izobražujejo o vseh pomembnih bančnih področjih, kamor sodi tudi področje trajnostnosti.

Banka ima sprejet tudi poslovnik o izobraževanjih članov NS, v katerem so definirani trije različni tipi izobraževanj – začetna, redna in izredna usposabljanja. Banka vsako leto pripravi letni načrt izobraževanj za nadzornike, da se udeležijo izobraževanj različnih strokovnih institucij (npr. Združenje bank Slovenije (ZBS), Združenje nadzornikov Slovenije (ZNS) idr.) in izobraževanj v organizaciji Gorenjske banke, ki se jih udeležujejo še člani uprave. V 2025 je bilo izvedeno izobraževanje s strani Deloitte za člane nadzornega sveta. Obravnavane so bile naslednje teme:

- > DORA in kibernetna varnost,
- > makrobonitetni nadzor in tveganje obrestne mere v bančnem portfelju (IRRBB) (nadzorne prioritete in EBA nadzorna plošča za IRRBB),
- > preprečevanje podkupovanja,
- > protimonopolno pravo (konkurenčno pravo),
- > upravljanje umetne inteligence – razvoj kompetenc za nadzornike.

Notranje kontrole in mehanizmi notranjih kontrol zagotavljajo sistematičen nadzor nad vsemi pomembnimi tveganji banke. Banka ima vzpostavljena pravila in kontrole nad izvajanjem organizacijskih, poslovnih in delovnih postopkov banke v skladu z zakonodajo. Funkcije notranjih kontrol obsegajo področja skladnosti, tveganj in notranje revizije. Funkcije so neodvisne, imajo stalen in neomejen dostop do upravljalnega organa ter zadostne finančne vire za vzdrževanje visoke kakovosti notranjih kontrol. Funkcije notranjih kontrol so pomemben del celotnega okvira upravljanja tveganj banke, zato se v prihodnjih letih predvideva širjenje odgovornosti in nalog kontrolnih funkcij na področju poročanja o trajnostnosti.

GOV-2 – Informacije upravi in nadzornemu svetu

Sektor strateškega upravljanja s tveganji na Nadzornem svetu kvartalno poroča o napredku projekta za obladovanje okoljskih tveganj. Upravi, NS in komisiji za tveganja (ki deluje v okviru Nadzornega sveta) je Odbor za trajnostni razvoj v letu 2025 poročal o:

- > pridobitvi in procesu ter obnovitvi certifikata CER,
- > pomembnih temah Skupine GB (pomembni vplivi, tveganja in priložnosti),
- > procesu vključitve ESG v kreditni proces banke,
- > sprejemanju internih politik, ki spodbujajo raznolikost in vključenost, enako plačilo,
- > različnih KPI s področja ESG in informacije glede regulatornega poročanja,
- > ESG-vprašalnikov za komitente,
- > cenovnem okvirju cenovne politike produktov banke, ki bo upoštevala tudi ESG-dejavnike,
- > poročilu o podnebnih in okoljskih tveganjih (C & E risk report),
- > potrebnih ukrepov za uveljavljanje EBA-smernic o upravljanju ESG-tveganj

Upravi in Nadzornemu svetu so poročane informacije vitalnega pomena za nadzor izvajanja strategije podjetja, procesa upravljanja tveganj in doseganje skladnosti z regulatornimi zahtevami.

Uprava in nadzorni svet zagotavljata, da je znotraj Skupine GB vzpostavljen ustrezen mehanizem za vpeljevanje trajnostnih tem v lastno poslovanje banke, ki ga za področje lastne delovne sile vodi Sektor organizacije in kadrov, za področje upravljanja večinoma v sektorju skladnosti, za okoljsko področje in izračun TGP-emisij z vidika lastnega poslovanja Skupine GB pa v odvisni družbi Imobilia. Gorenjska banka na odboru za trajnost kvartalno spremlja izvedbo akcijskega načrta iz naslova trajnostnosti. Akcijski načrt s področja ESG-tem se je v letu 2025 uskladil z vsemi pomembnimi vplivi, tveganji in priložnostmi, ki so nastali v procesu ocenjevanja dvojne pomembnosti. Procesi in orodja za spremljavo uspešnosti ter kontrolni mehanizmi se bodo v prihodnjih letih nadgrajevali in izpopolnjevali.

GOV-3 – Vključevanje trajnostnostne uspešnosti v sisteme spodbud

Člani Nadzornega sveta enkrat letno izvedejo samooceno učinkovitosti svojega dela in samooceno kolektivne primernosti z vidika raznolikosti sestave ter sprejmejo program ukrepov za izboljšanje učinkovitosti svojega dela. Enako pripravijo tudi za upravo banke – temelj ocenjevanja je letno poročilo banke, v katero bo odslej vključena še izjava o trajnostnosti.

Enkrat letno se opravi kolektivna in individualna ocena primernosti članov uprave in nadzornega sveta. V procesu ocene kolektivne primernosti se pregleda, ali so zastopana vsa pomembna področja, ki so potrebna za uspešno poslovanje/de-lovanje banke v okviru postavljene evropske in slovenske regulative. Med naštetimi znanji in veščinami/področji, ki morajo biti zastopana pri članih Uprave in Nadzornega Sveta sta vključena tudi ESG in trajnostno poročanje.

Variabilne sestavine prejemkov in ESG-kriteriji

Skupina GB sistem spodbud zagotavlja upravi, direktorjem na ravni B-1, vodji informacijske varnosti, pooblaščenca za varovanje podatkov ter pooblaščenca za pranje denarja in financiranje terorizma AML. Variabilni del prejemkov se nanaša na plačilo, ki je odvisno od doseženih rezultatov, ki so neposredno povezani z doseganjem ciljev družbe kot celote, ciljev posamezne organizacijske enote in ciljev posameznika, ter se dodeljuje in izplačuje v obliki denarja in/ali instrumentov. Ti cilji so namenjeni doseganju trajnostnega razvoja družb v Skupini GB. Med merila s področja ESG sodijo:

- > zagotavljanje razvoja človeških virov,
- > strateški projekti,
- > delovanje v skladu z vrednotami podjetja,
- > delovanje v okviru družbeno odgovornega delodajalca.

Za oceno uspešnosti članov upravnih in vodstvenih organov se uporabljajo tudi cilji trajnosti, skladni z letnim načrtom kratkoročnih spodbud, ki temelji na letnem postavljanju KPI-jev in letni (obdobni) oceni uspešnosti institucije, funkcije (tima) in individualne uspešnosti zaposlenih s posebno naravo dela. Cilji, ki se nanašajo na trajnost, so:

- > povečanje zelenega financiranja,
- > izboljšanje zavzetosti in opolnomočenosti zaposlenih,
- > uresničevanje CSR-projektov in iniciativ,
- > vzpostavitev postopka ocenjevanja ESG-tveganj stranke,
- > zvišanje stopnje zadržanja zaposlenih.

Meritve uspešnosti so del politike prejemkov in so določena s ponderji znotraj celotnega sklopa meril, ki v skupni vsoti prispevajo k variabilnemu delu prejemkov. Odstotek variabilnega prejemka, odvisnega od ciljev in (ali) učinkov, povezanih s trajnostjo, po oceni znaša med 10 in 20 odstotkov.

Skupina GB zaenkrat pri članih upravnih, poslovnih in nadzornih organov še ne upošteva njihove uspešnosti glede na cilje zmanjšanja emisij TGP in nima podrobneje opredeljenih kazalnikov uspešnosti z vidika podnebnih ciljev. Hkrati s pripravo celovitega načrta za prehod [E1-1] sta v načrtu določitev in sprejem natančnejših kazalnikov tako za upravo kot direktorje ravni B-1, ki bodo štele za referenčne vrednosti v zvezi z uspešnostjo na področju ESG, katere odgovornost in vloga sta podpiranje izvajanja strategije in učinkovito izvajanje ukrepov.

GOV-4 – Izjava o skrbnem pregledu

Znotraj našega upravljaljskega okvira trajnosti Skupina GB opisuje pet ključnih elementov skrbnega pregleda, kar odraža našo zavezanost k prepoznavanju, ocenjevanju in upravljanju vplivov na trajnost. Skrbni pregled kot iterativni proces in stalna praksa, ki zajema vključevanje deležnikov, oceno vplivov, izvajanje korektivnih ukrepov in spremljanje učinkovitosti, zagotavlja odzivanje oziroma sproži spremembe v strategiji podjetja, poslovnem modelu, dejavnostih, poslovnih odnosih in kontekstu poslovanja. Vsak korak našega procesa skrbnega pregleda je povezan z ustreznimi deli trajnostnega poročila, kar zagotavlja preglednost in odgovornost v naših praksah trajnosti.

Tabela 5: Izjava o skrbnem pregledu

Ključni elementi skrbnega pregleda [GOV-4]		Odstavki
(a)	Vključitev skrbnega pregleda v upravljanje, strategijo in poslovni model	GOV-2; GOV-3; SBM-3
(b)	Sodelovanje s prizadetimi deležniki v vseh ključnih fazah skrbnega pregleda	GOV-2; SBM-2; IRO-1; MDR-P
(c)	Opredelitev in ocenjevanje škodljivih vplivov	IRO-1; SBM-3
(d)	Sprejemanje ukrepov za obravnavanje teh škodljivih vplivov	MDR-A; tematski ESRS
(e)	Spremljanje učinkovitosti teh prizadevanj in komuniciranje	MDR-A; MDR-T; tematski ESRS

GOV-5 – Upravljanje tveganj in notranje kontrole poročanja

Gorenjska banka ima celovit sistem za upravljanje tveganj, ki od leta 2023 prepoznava in obravnava tudi tveganja, povezana s podnebnimi in okoljskimi tveganji, ter jih vsaj letno osvežuje. Metodologija za ocenjevanje podnebnih in okoljskih tveganj je sprejeta in poenotena na ravni holdinga AikGroup (CY) Limited (v nadaljevanju: AikGroup) za finančne institucije, katerega del je tudi Gorenjska banka.

Banka je tako podnebna in okoljska tveganja vključila v okvir upravljanja tveganj. Register tveganj v Strategiji upravljanja tveganj je bil dopolnjen s podnebnimi in okoljskimi tveganji, v okviru katerih sta opredeljena dva glavna dejavnika tovrstnih tveganj:

- > **fizično tveganje**, ki se nanaša na finančni vpliv podnebnih sprememb, kar zajema pogostejše škodljive vremenske pojave in postopne spremembe podnebja in degradacijo okolja, kot so onesnaževanje zraka, vode in tal, pomanjkanje vode, poplave, plazovi, požari, izginevanje biotske raznovrstnosti in krčenje gozdov, ter
- > **tveganje prehoda**, ki se nanaša na finančne izgube institucije, ki nastanejo neposredno in posredno zaradi prilaganja na nizkoogljično 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 vključuje metrike merjenja podnebnih in okoljskih tveganj ter njihove kratko-ročne in srednjeročne ciljne vrednosti. Izjava se pripravlja mesečno in se poroča upravljalnemu organu banke in AikGroup.

Banka periodično izvaja oceno materialnosti, s katero je vzpostavila metodologijo in strukturiran 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 prepoznana **glavna fizična tveganja iz naslova poplav, plazov in požarov**. Rezultate ocene materialnosti banka uporablja za oblikovanje nadaljnjih ukrepov in prihodnjih strateških izzivov s ciljem boljšega obvladovanja in blažitve vpliva podnebnih in okoljskih tveganj pri financiranju. Strategije za blaženje prepoznanih tveganj slonijo na ocenjevanju, ki posodablja metodologije za obvladovanje tveganj ter omogoča prilagoditev kreditnih politik, vlaganje v odpornejše projekte in spodbujanje trajnostnih praks med strankami.

Fizično tveganje in tveganje prehoda sta dejavnika, ki poganjata obstoječa tveganja – predvsem kreditno in operativno tveganje.

To pomeni, da podnebna in okoljska tveganja hkrati vplivajo na več različnih kategorij in podkategorij obstoječih tveganj. Kot gospodarski subjekt bo Skupina GB izvajala aktivnosti, ki bodo zmanjševale njene negativne vplive na okolje ter pripomogle k zmanjševanju degradiranja okolja. Kot pravni subjekt, ki zagotavlja finančne storitve prebivalstvu in gospodarstvu, bo Skupina GB s povezovanjem potreb po financiranju z viri financiranja podprla prehod na trajnostno gospodarstvo in nizkoogljično družbo.

Banka ugotovitve ocen tveganj vključuje v ustrezne notranje funkcije, kot so Sektor strateškega upravljanja tveganj, Sektor skladnosti, Sektor upravljanja kreditnih tveganj itn., ter delovne procese. Tako je banka v letu 2025 nadaljevala izgradnjo ESG podatkovnega modela ter digitalizacijo zbiranja ESG-podatkov. Podatke o svojih strankah je zbirala tudi z uporabo ESG-vprašalnika, ki je bil nadgrajen v okviru delovne skupine Združenja bank Slovenije, v kateri banka aktivno sodeluje. Ta delovna skupina sodeluje z Banko Slovenije pri vzpostavitvi enotne platforme za zbiranje ESG-podatkov v okviru SISBIZ. V ta namen banka uporablja svojo spletno stran, ki stranki omogoča preprosto oddajo izpolnjenega vprašalnika, banki pa omogoča verifikacijo in centralizacijo zbranih ESG-podatkov v podatkovnem skladišču banke. Poleg tega banka posebno pozornost namenja zbiranju energetskih izkaznic stavb. Banka je sodelovala tudi pri dopolnitvi povzetka cenitvenega poročila na ravni Združenja bank Slovenije, ki je bil dopolnjen s podatki tranzicijskega in fizičnega tveganja.

Banka nadaljuje aktivnosti vključevanja podnebnih in okoljskih tveganj v proces upravljanja tveganj, upošteva EBA-smer-nice o upravljanju ESG-tveganj, posebno pozornost pa namenja predvsem nadaljnjemu vključevanju podnebnih in okoljskih tveganj v proces odobranja in spremljavo kreditov. V ta namen banka nadaljuje z zbiranjem ESG-podatkov, pri čemer se uporablja novejša, nadgrajena verzija ESG-vprašalnika.

Za namen nadaljnega zbiranja podatkov o nepremičninah banka sodeluje z zunanjim svetovalcem, ki je za nepremičnine v portfelju zavarovanj, ki nimajo izdane uradne energetske izkaznice, pripravil podlago za oceno fizičnih tveganj ter oceno o energetski učinkovitosti na podlagi javno dostopnih podatkov iz registra energetskih izkaznic ter zagotovil podatke o fizičnih tveganjih (požar, plazljiva območja in poplave).

Za namen vključitve podnebnih in okoljskih tveganj v proces odobranja in spremljave kreditov banka uporablja orodje za ESG skrbni pregled stranke, ki temelji na zbranih podatkih iz ESG-vprašalnika, podatkih o stranki, panogi, v kateri stranka deluje, ter lokaciji in energetske učinkovitosti nepremičnin. Poleg tega je banka vpeljala metodologijo za izračun ocene financiranih emisij TGP, ki temelji na javno dostopnih podatkih o povprečnih emisijah TGP na ravni panoge, v kateri stranka deluje. Banka dolgoročno stremi k cilju, da bi ocene financiranih emisij TGP postopoma nadomestila z dejanskimi verificiranimi izračuni TGP-emisij, ki jih bodo stranke zagotovile v ESG-vprašalniku ali pa bodo o njih poročale v svojih trajnostnih poročilih.

Metodologije in mednarodni standardi za upravljanje okoljskih tveganj

Banka pri vključevanju okoljskih in podnebnih tveganj sledi Vodniku ECB o podnebnih in okoljskih tveganjih, EBA-smernicam o upravljanju ESG-tveganj, načelom LMA/ICMA in si v čim večji meri prizadeva slediti uredbam in direktivam, skladnim s taksonomijo EU. Več o upravljanju tveganj v poglavju Upravljanje tveganj (str. 37).

SBM-1 – Strategija, poslovni model in vrednostna veriga

[SBM-1] Skupina GB svojo ESG-strategijo vpleta v poslovno strategijo ter z njo krepi zavezanost k razogljičenju lastnega poslovanja in portfelja. V letu 2026 bomo v sodelovanju z AikGroup pripravili natančnejši načrt za prehod [E1-1, E1-3, E1-4]. Vsako leto pripravimo tudi akcijski načrt za izvedbo ukrepov s področja celotnega ESG. Nadaljevali bomo uvajanje internih aktov in posledično tudi procesov ter tehnoloških rešitev za učinkovitejše ugotavljanje, ocenjevanje, spremljanje, poročanje in obvladovanje ESG-tveganj. Aktivnosti, ki jih Skupina GB zasleduje, so postavljene tako, da bodo uspešno dosegle končni cilj – ogljično nevtralno gospodarstvo. S spremembo poslovnega modela in produkti trajnostnega financiranja si prizadeva, da bo s svojim delovanjem pripomogla k lažjemu prehodu na nizkoogljično družbo ter da bo predstavljala zgled krožnemu gospodarstvu in zeleni ekonomiji.

Za Skupino GB so pomembni sektorji bančništvo, naložbe in skladi, storitve lizinga in nepremičnine. Gorenjska banka je sodobna univerzalna banka, ki zagotavlja širok nabor bančnih, finančnih in investicijskih storitev za fizične in pravne osebe. Naš poslovni model temelji na stabilnosti, odgovornem financiranju in trajnostnem razvoju, pri čemer podpiramo lokalno gospodarstvo in dolgoročno finančno blaginjo naših strank.

Slika 1: Ključni gradniki ESG-strategije



Kot prva banka s certifikatom Družbeno odgovoren delodajalec v Sloveniji že danes razvijamo družbeno odgovornost in trajnostni razvoj, ki ju z 51 ukrepi vgrajujemo v trajnostno upravljanje.

Pomembni finančni produkti in storitve Skupine GB, njenih trgov, skupin strank ter števila zaposlenih so opisani na straneh 21, 22 in 45 tega Letnega poročila.

Skupina GB si je zastavila ambiciozne cilje s področja ESG na srednji oziroma dolgi rok, ki so povzeti v tabeli 6.

Tabela 6: ESG-cilji na srednji in dolgi rok

Okoljski cilji
Leto 2027: 15-odstotni delež zelenih hipotek
Leto 2050: Doseči ničelne emisije portfelja
Leto 2030: Doseči ničelne emisije lastnih dejavnosti
Leto 2027: 100 % električne energije, kupljene iz virov brez ogljičnega odtisa
Leto 2027: Preseči 12 % zelenega financiranja kreditnega portfelja
Leto 2027: Manj kot 15 % izpostavljenosti sektorjem z najvišjimi emisijami CO ₂
Leto 2027: Manj kot 14 % vrednosti zavarovanj z visoko izpostavljenostjo fizičnim tveganjem
Leto 2027: Manj kot 3 % izpostavljenosti sektorju oskrbe z električno energijo, plinom, paro in klimatizacijo iz neobnovljivih virov
Socialni cilji
Širitev regionalnega programa "Podpora družinam": > 0,5 milijona EUR letno
Enaki delovni pogoji za vse raznolike skupine
Zaveza k podpori družinam in dostopna stanovanja
Upravljavski cilji
Posodobitev politike varstva potrošnikov v skladu s spremembami v regulativnem okviru EU
Nadgradnja politike notranjega upravljanja in uvedba novih listin odborov nadzornega sveta
Načrt nasledstva
Posodabljanje kodeksa poslovne etike
Izobraževanja za različne ravni zaposlenih v letu 2025 na področjih preprečevanja podkupovanja in korupcije, kršitev konkurenčnega prava, prevar ipd.
Spodbujanje uporabe orodja za prijavo nepravilnosti (angl. whistleblowing)
Novo pobude, ki izhajajo iz skupinske politike o kulturi skladnosti (npr. sporočila »Tone from the Top« za vse zaposlene).

Vrednostna veriga

Vrednostna veriga Skupine GB poteka po verigi navzgor (angl. upstream), v katero sodijo regulator in pripravljavci politik ter dobavitelji blaga in storitev, ter po verigi navzdol (angl. downstream), kjer se osredotočamo na poslovni portfelj in portfelj prebivalstva. Nižji del verige se povezuje tudi z dobavitelji poslovnih strank ter se zaključi s končnimi uporabniki. Največji vplivi v vrednostni verigi za bolj trajnostno delovanje se za Skupino GB prepoznavajo z upravljanjem portfelja.

Slika 2: Prikaz vrednostne verige Skupine GB



Ožja projektna skupina je pripravila popis vrednostne verige glede na višji in nižji del ter lastne dejavnosti in opravila analizo portfelja z vidika izpostavljenosti, visokoemisijev sektorjev ter podatkov o energetske učinkovitosti stavb. Znotraj posameznih členov oziroma akterjev verige vrednosti je prepoznala in ocenila pomembne trajnostne teme.

SBM-2 – Vključevanje deležnikov v strategijo

Vključevanje naših deležnikov v strategijo postaja v Skupini GB naloga, ki ji že namenjamo in ji bomo tudi v prihodnje namenjali vedno več pozornosti, saj predstavlja temelj naše trajnostne strategije. Z rednimi in strukturiranimi dialogi si prizadevamo, da naš poslovni model in pobude za trajnost odražajo pričakovanja naših ključnih deležnikov. V ocenjevanje vplivov so bili v letu 2024 s spletnim vprašalnikom vključeni lastnik, zaposleni, vodstvo, nadzorni svet ter odvisni družbi GB Leasing, d. o. o., in Imobilia GBK, d. o. o. V letu 2025 so bile v ocenjevanje vplivov med izvedbo analize dvojne pomembnosti vključene še stranke in poslovni partnerji (dobavitelji). Deležniki so najvišje (12 točk od 16 možnih) ocenili vplive v tematskih standardih S1 (Lastna delovna sila), 11,9 točke za G1 (Poslovno ravnanje), 11,5 točke za S4 (Kupci in končni uporabniki) in 8,4 točke za skupino vplivov od E1 do E5 (Okoljske teme).

Tabela 7: Mapa deležnikov

	Skupina deležnikov	Podskupina	Ključni deležniki	Tip	Vključenost /način
Višji del	Regulator in pripravljavci politik	EU	Evropska centralna banka	Uporabnik izjav o trajnosti	NE
		–	European Banking Association	–	NE
		–	ESMA	–	NE
		Nacionalni	Banka Slovenije	Uporabnik izjav o trajnosti	NE
			Ministrstvo za finance		NE
	Dobavitelji blaga in storitev (glavne skupine)	Tehnična bančna oprema	–	Prizadeti deležnik	DA, vprašalnik
		Varnost in transport denarja	–	Prizadeti deležnik	DA, vprašalnik
		Oprema in storitve gradnje/prenove	–	Prizadeti deležnik	DA, vprašalnik
		Najeta vozila	–	Prizadeti deležnik	DA, vprašalnik
	Investitorji	Lastnik	AikGroup Ltd.	Oboje	DA, vprašalnik
Drugi			Oboje	NE	
Lastne dejavnosti	Gorenjska banka d.d.	Lastnik	AikGroup Ltd.	Oboje	DA, vprašalnik
		Nadzorni svet	–	Oboje	DA, vprašalnik
		Uprava	–	Oboje	DA, vprašalnik
		Zaposleni	Sindikar delavcev	Prizadeti deležnik	DA, vprašalnik
	GB Leasing, d.o.o.	Vodstvo in zaposleni	–	Prizadeti deležnik	DA, vprašalnik
Immobilija, d. o. o.	Vodstvo in zaposleni	–	Prizadeti deležnik	DA, vprašalnik	
Nižji del	Kupci in končni uporabniki – fizične osebe	Prejemniki posojil	–	Prizadeti deležnik	DA, vprašalnik
		Uporabniki drugih bančnih storitev (plačila, trgovanje, depoziti itd.)	–	Prizadeti deležnik	NE
		Lizing stranke	–	Prizadeti deležnik	DA, vprašalnik
	Poslovni klienti	Prejemniki posojil	–	Prizadeti deležnik	DA, vprašalnik
		Deležniki strank	Zaposleni strank	Prizadeti deležnik	NE
		–	Prizadete skupnosti strank	Prizadeti deležnik	NE
		–	Končne stranke in kupci	Prizadeti deležnik	NE
		Prejemniki kapitalskih naložb	–	Prizadeti deležnik	NE
		Uporabniki drugih bančnih storitev (plačila, trgovanje, depoziti itd.)	–	Prizadeti deležnik	NE
Lizing	–	Prizadeti deležnik	DA, vprašalnik		

Utež deležnikov v skupnem ocenjevanju predstavlja ponder 0,5 oziroma vpliva na 50 odstotkov končne ocene. Uprava in nadzorni svet sta bila seznanjena s končnimi rezultati ocenjevanja vplivov in vključevanja deležnikov.

Na splošno so stališča in interesi deležnikov v visoki meri usklajeni z obstoječo ESG-strategijo in poslovnim modelom Skupine GB. Način vključevanja deležnikov je podrobneje predstavljen v dokumentu Metodologija analize dvojne pomembnosti.

SBM-3 – Pomembni vplivi, tveganja in priložnosti ter njihova povezanost s strategijo in poslovnim modelom

Skupina GB je z 92 trajnostnimi temami iz tabele ESRS 1 AR 16 in dodatnimi štirimi organizacijskimi trajnostnimi temami prepoznala širok seznam vplivov, tveganj in priložnosti. Po ocenjevanju in uporabi praga pomembnosti je prepoznala 22 pomembnih vplivov, 11 tveganj in 8 priložnosti, ki se nanašajo tako na portfelj kot na lastno dejavnost, kar kaže na prisotnost vplivov, tveganj in priložnosti v poslovnem odnosu s strankami. Opravljena je bila analiza odpornosti, saj so bila prepoznana podnebna fizična in tranzicijska tveganja, ocenjen pa je bila tudi njihov pomen s pristopom dvojne pomembnosti. Vplivi, tveganja in priložnosti se odražajo tudi v strategiji in prilagajanju poslovnega modela, saj je v načrtih razvoj finančnih produktov, ki bodo podpirali trajnostno financiranje in razogljičenje gospodarstva.

Tabela 8: Opis pomembnih vplivov Skupine GB

ESRS	Opis vplivov	Tip IRO	Aktualni/ potencialni	Vrednostna veriga	Časovni horizont
E1	Izpusti emisij toplogrednih plinov zaradi naložb in financiranja	Negativni vpliv	Aktualen	Portfelj	Srednjeročno
E1	Izpusti emisij toplogrednih plinov zaradi lastnega poslovanja	Negativni vpliv	Aktualen	Lastne dejavnosti	Kratkoročno
E1	Poraba energije zaradi poslovanja	Negativni vpliv	Aktualen	Lastne dejavnosti	Kratkoročno
E1	Poraba energije zaradi naložb in financiranja	Negativni vpliv	Aktualen	Portfelj	Srednjeročno
E2	Onesnaževanje zraka, vode in tal zaradi naložb in financiranja	Negativni vpliv	Aktualen	Portfelj	Srednjeročno
E3	Poraba vode zaradi naložb in financiranja	Negativni vpliv	Aktualen	Portfelj	Srednjeročno
E4	Negativen vpliv na biodiverzitetu zaradi naložb in financiranja	Negativni vpliv	Aktualen	Portfelj	Srednjeročno
E5	Nastajanje odpadkov zaradi naložb in financiranja	Negativni vpliv	Aktualen	Portfelj	Srednjeročno
E5	Poraba virov zaradi naložb in financiranja	Negativni vpliv	Aktualen	Portfelj	Srednjeročno
E1, E2, E3, E4, E5	* Financiranje zelenega prehoda podjetij in prebivalstva	Pozitivni vpliv	Aktualen	Portfelj	Dolgoročno
S1	Varnost zdravje, dobro počutje in kakovostni delovni pogoji za zaposlene	Pozitivni vpliv	Aktualen	Lastne dejavnosti	Kratkoročno
S1	Pravično plačilo in nagrajevanje zaposlenih	Pozitivni vpliv	Aktualen	Lastne dejavnosti	Kratkoročno
S1	Razvoj znanja in kompetenc zaposlenih	Pozitivni vpliv	Aktualen	Lastne dejavnosti	Srednjeročno
S1	Enakopravna obravnava vseh zaposlenih in preprečevanje diskriminacije ter nasilja	Pozitivni vpliv	Aktualen	Lastne dejavnosti	Kratkoročno
S4	* Financiranje s pozitivnim učinkom na družbo	Pozitivni vpliv	Aktualen	Portfelj	Dolgoročno
S4	Varnost in informiranje potrošnikov	Pozitivni vpliv	Aktualen	Lastne dejavnosti	Srednjeročno
S4	* Digitalizacija procesov za stranke	Pozitivni vpliv	Aktualen	Lastne dejavnosti	Dolgoročno
G1	Etična poslovna kultura	Pozitivni vpliv	Aktualen	Lastne dejavnosti	Dolgoročno
G1	* Preprečevanja pranja denarja, financiranja terorizma in drugih neetičnih dejavnosti	Pozitivni vpliv	Aktualen	Portfelj	Dolgoročno
G1	Zaščita žvižgačev	Pozitivni vpliv	Aktualen	Lastne dejavnosti	Dolgoročno
G1	Preprečevanje in odkrivanje korupcije	Pozitivni vpliv	Aktualen	Lastne dejavnosti	Dolgoročno
S4	* Finančna pismenost	Pozitivni vpliv	Aktualen	Portfelj	Srednjeročno

* Označeno z modro barvo – organizacijsko specifični vplivi.

Skupina GB je vse pomembne vplive ponovno razvrstila glede na časovni horizont, kjer kratko-, srednje- in dolgoročno predstavlja, kako dolgo pričakujemo, da bo vpliv trajal. Dobra polovica vplivov nastaja v lastnih dejavnostih, druga slaba polovica v portfelju. V letu 2025 je bil dodan pomemben vpliv v dobavni verigi.

Skupina GB je prav tako ponovno ovrednotila časovni horizont tveganj in priložnosti, kjer kratko-, srednje- in dolgoročno predstavlja, kako dolgo pričakujemo, da bo tveganje oziroma priložnost trajala. Ponovno smo ovrednotili, ali gre za konstanten, naraščajoč ali padajoč trend (v tabeli 9).

Tabela 9: Opis pomembnih tveganj in priložnosti Skupine GB

ESRS	Opis vplivov	Tip IRO	Vrednostna veriga	Časovni horizont
E1	Trajnostni produkti za podjetja	Priložnost	Portfelj	Dolgoročno
E1	* Trajnostno projektno financiranje	Priložnost	Portfelj	Dolgoročno
E1	Znižanje izpostavljenosti do podnebnih sprememb skozi upravljanje portfelja	Priložnost	Portfelj	Srednjeročno
E1	Podnebna fizična tveganja, povezana z naložbami v podjetja	Tveganje	Portfelj	Dolgoročno
E1	Podnebna fizična tveganja, povezana z naložbami v gospodinjstva (hipotekarni krediti)	Tveganje	Portfelj	Dolgoročno
E1	Podnebna fizična tveganja, povezana z naložbami v portfelju lizinga	Tveganje	Portfelj	Dolgoročno
E1	Podnebna prehodna tveganja, povezana z naložbami v podjetja	Tveganje	Portfelj	Srednjeročno
E1	Podnebna fizična tveganja, povezana s poslovanjem in lastnimi nepremičninami	Tveganje	Lastne dejavnosti	Dolgoročno
E1	Podnebna prehodna tveganja, povezana z naložbami v portfelju lizinga	Tveganje	Portfelj	Dolgoročno
E1	Podnebna prehodna tveganja, povezana z naložbami v gospodinjstva (hipotekarni krediti)	Tveganje	Portfelj	Dolgoročno
E1, S4	* Trajnostni produkti za prebivalstvo	Priložnost	Portfelj	Dolgoročno
E1	* Nižji stroški financiranja z zelenim refinanciranjem	Priložnost	Višji del dobavne verige	Dolgoročno
S1	Privabljanje talentov in zadržanje zaposlenih	Priložnost	Lastne dejavnosti	Dolgoročno
S1	Povečana fluktuacija zaposlenih	Tveganje	Lastne dejavnosti	Dolgoročno
S4	Zunanja goljufija, ki oškoduje stranke	Tveganje	Portfelj	Dolgoročno
S4	* Posojila s pozitivnim učinkom na družbo	Priložnost	Portfelj	Dolgoročno
G1, S1, S4, E1, E2, E3, E4, E5	* Neskladnost z zakonodajo na področju ESG	Tveganje	Lastne dejavnosti	Srednjeročno
S4	* Digitalizacija procesov	Priložnost	Lastne dejavnosti	Dolgoročno
G1	Tveganje zunanjega izvajanja vključno z ESG-vidiki	Tveganje	Višji del dobavne verige	Dolgoročno

* Označeno z modro barvo – organizacijsko specifična tveganja in priložnosti.

Trenutni učinki vplivov, tveganj in priložnosti se v Skupini GB kažejo v pripravi novih modelov bonitetnih ocen za postopno preusmerjanje naložbenega portfelja v projekte z nizkimi emisijami ogljika, skrbnih pregledih strank in dobaviteljev z ESG-vprašalniki, v prilagajanju notranjih procesov ter usposabljanju zaposlenih za boljše razumevanje trajnostnih bančnih praks. Pričakovani učinki vplivov, tveganj in priložnosti so v tem, da bodo naložbe in financiranje na srednji in dolgi rok bolj izpostavljene fizičnim in prehodnim tveganjem. Pričakuje se večje zanimanje za zelene finančne produkte ter večjo razpoložljivost kakovostnejših ESG-podatkov v prihodnje.

Pozitivni vplivi se nanašajo na oblikovanje zelenega trajnostnega financiranja, negativni pa na okoljske vplive zaradi teh naložb. Pomembna tveganja in priložnosti v letu 2025 niso pomembno vplivali na finančne rezultate, finančni položaj ali denarne tokove Skupine GB, glede finančnih učinkov v prihodnje pa projekcije oziroma ocene niso znane.

IRO-1 – Proces za prepoznavanje in ocenjevanje pomembnih vplivov, tveganj in priložnosti

Ocenjevanje pomembnih vplivov, tveganj in priložnosti Skupine GB, ki je v skladu z direktivo CSRD obvezno za določitev obsega poročanja, je bil zasnovan kot celovit proces v osmih korakih z jasnimi cilji in ključnimi rezultati (slika 3). Gre za proces prepoznavanja, ocenjevanja in analize dvojne pomembnosti, ki temelji na postopkih skrbnega pregleda, ki je skrbno popisan in ponovljiv, hkrati pa odprt za prihodnje nadgradnje glede na nova dognanja in prakso. V letu 2025 smo proces izboljšali, ga nadgradili in odpravili pomanjkljivosti preteklega leta. Prepoznavanje pomembnih vplivov, tveganj in priložnosti temelji na analizi dokumentacije, internih analizah, raziskavah, na znanstveno utemeljenih zunanjih podatkih ter skrbnem pregledu vrednostne verige. V naslednjem sklopu smo širok nabor prepoznanih vplivov, tveganj in priložnosti ocenili tako, da smo vanj s posvetovanji vključili še interese in stališča deležnikov in v letu 2025 smo v deležniška posvetovanja vključili še skupino strank in dobaviteljev. Ob uporabi ocenjevalnih lestvic in pragov pomembnosti smo tako pripravili končno analizo pomembnih trajnostnih tem, ki so začrtale obseg izjave o trajnostnosti.

Slika 3: Pregled pristopa Skupine GB k analizi dvojne pomembnosti



Vključevanje dvojne pomembnosti

Našo metodologijo smo razvili ob upoštevanju zahtev standardov ESRS in predpisanih parametrov za ocenjevanje vplivov, tveganj in priložnosti ter razpoložljivih smernic EFRAG skupine ter pomoči zunanjih strokovnjakov. Izkušnje prvega ocenjevanja dvojne pomembnosti so nam pomagale upravljavski model dodatno izpopolniti in ga graditi na širši uporabi kvantitativnih podatkov.

Obseg analize dvojne pomembnosti

Analiza dvojne pomembnosti za Skupino GB je v letu 2025 vključevala vse tri operativne družbe znotraj skupine: Gorenjska banka, d. d., GB Leasing, d. o. o., in IMOBILIA-GBK, d. o. o., Kranj. Analiza dvojne pomembnosti je bila izvedena po načelu »od zgoraj navzdol« s strani matične družbe GB, d. d., obe podrejeni družbi sta bili v analizo vključeni neposredno z deležniških posvetovanji, analiza pa je upoštevala specifične vidike obeh družb in jih zabeležila pri prepoznavanju vplivov, tveganj in priložnosti.

Opis metodologije in procesa

Vplive, tveganja in priložnosti smo prepoznavali na skupnih delavnicah, v katere je bila vključena tudi uprava. Ocenjevali smo vplive, tveganja in priložnosti znotraj lastnih dejavnosti, višjega in nižjega dela vrednostne verige ter s portfeljem, ki ima za Skupino GB najpomembnejšo težo. Pri ocenjevanju smo se zanašali na dostopne interne podatke, analize, notranje znanje ter izkušnje glede poslovnih strank kot prebivalstva. V letu 2025 smo prepoznali nekaj novih vplivov in tveganj. Določili smo korake procesa za izvedbo DMA za pomembnost vplivov in finančno pomembnost. Naše izhodišče je bila tabela iz ESRS 1 AR16 s širokim naborom 92 trajnostnih tem. Iz prvotnega nabora organizacijsko specifičnih tem smo odstranili teme »korporativno upravljanje, preglednost in skladnost«, »etična korporativna kultura« in »strateško upravljanje ESG-tveganj«, saj se teme ponavljajo v poglavjih ESRS2 in G1.

K obveznemu naboru smo dodali še štiri organizacijsko specifične teme, ki so dosegle prag pomembnosti:

- > trajnostno financiranje (okoljski in družbeni vidik),
- > digitalizacija,
- > preprečevanje pranja denarja, financiranja terorizma, uporabe ponarejenih bankovcev in drugih neetičnih dejavnosti,
- > finančna pismenost.

Tema »trajnostno financiranje« se nanaša tako na okoljske kot družbene vidike. Skupina GB razvija politike, ukrepe, cilje in metrike s tega področja, pri čemer sledimo zakonodajnim spremembam, ki trenutno še potekajo (paket Omnibus). Predvidevamo, da bomo razvoj zaključili do konca leta 2026 – odvisno od časovnice zakonodajnih sprememb. Zato se je Skupina GB odločila, da teh informacij v tokratnem poročilu še ne bo predstavila. Tema je sicer na kratko omenjena v poglavju »taksonomija EU«.

Digitalizacija in finančna pismenost sodita med nabor vplivov, tveganj in priložnosti (IRO) v okviru S4 in sta predstavljeni v poglavju S4-6 – Digitalizacija in finančna pismenost.

Tema »preprečevanje pranja denarja, financiranja terorizma, uporabe ponarejenih bankovcev in drugih neetičnih dejavnosti« je predstavljena v poglavju G1-8 – Preprečevanje pranja denarja, financiranja terorizma, uporaba ponarejenih bankovcev in drugih neetičnih praks.

Na širokem naboru tem smo prepoznali vplive, tveganja in priložnosti za Skupino GB. Za ocenjevanje tveganj smo opravili tudi oceno fizičnih in prehodnostnih tveganj in jih vključili v celoten nabor tveganj in priložnosti.

Pomembnost vpliva

Pri ocenjevanju pomembnosti vpliva smo ocenjevali tako pozitivne kot negativne vplive, ki so prioriteta značaja, ter dejanske in potencialne vplive ter njihov časovni horizont po metodi najvišje ocene. Tak pristop je bil izbran na podlagi sklepanja, da je resnost vpliva določena z največjo razsežnostjo vpliva – bodisi po moči, bodisi po obsegu, bodisi po nepopravljivosti škode. Pred ocenjevanjem smo za ocenjevanje resnosti vpliva zastavili lestvice obsega (1–4), potencialnim vplivom smo dodali še oceno verjetnosti (1–4) ter vpliv računali po formuli: resnost × verjetnost. Vpliv na človekove pravice se ni upošteval zaradi geografske specifičnosti poslovanja Skupine GB, ki je z lokacijo lastnih dejavnosti in portfelja vezana na prostor EU, v katerem sistematične kršitve človekovih pravic niso pričakovane. Na tej osnovi smo prepoznali 21 pomembnih vplivov, ki jih predstavljamo v tabeli 8.

Finančna pomembnost – tveganja

Podlaga za tveganja so bili rezultati že izvedenih analiz tveganj, predvsem rezultati ocene pomembnosti okoljskih in podnebnih tveganj, ter register operativnih tveganj. Ocenjevalne lestvice so bile usklajene z obstoječo metodologijo vrednotenja relevantnih tveganj Skupine GB in AikGroup. Seznam prepoznanih tveganj se je primerjal s seznamom trajnostnih tem na ožjem seznamu vplivov in se smiselno dopolnil z dodatnimi tveganji tudi v letu 2025. Izhodiščni seznam je pripravila ožja projektna skupina, ki vključuje strokovnjake za ESG in operativna tveganja.

Tveganja so se evidentirala na seznamu skupaj z ugotovitvami, ali je tveganje povezano s portfeljem ali lastnimi dejavnostmi ali obojim. Določili so se tudi časovni horizonti, ki so prav tako usklajeni s tistimi iz obstoječih analiz ESG-tveganj.

Ugotovljeno je bilo, da različnih vrst tveganj zaradi različnih velikosti učinkov (npr. kreditno tveganje v primerjavi z operativnim) ter različnih, že uveljavljenih pristopov k ocenjevanju, med seboj ni bilo mogoče primerjati. Ker se pred analizo dvojne pomembnosti priložnosti niso ocenjevale na kvantitativni osnovi, tudi niso bili na voljo kakovostni podporni podatki, ki bi to omogočili. Zato je bila sprejeta odločitev, da se za ocenjevanje priložnosti uporabi kvalitativna lestvica in da se za ocenjevanje okoljskih in družbenih tveganj uporabita dve različni lestvici:

- > za okoljska tveganja lestvica za ocenjevanje podnebnih in okoljskih tveganj od 1 do 5 ter
- > družbena in upravljaljska tveganja – lestvica verjetnosti z ocenami od 1 do 5 in lestvica za velikost finančnih učinkov z ocenami od 1 do 9;
- > za zunanje izvajalce smo uporabili metodologijo ocenjevanja tveganj za zunanje izvajalce in ocenjevalne lestvice za oceno verjetnosti in kakovosti na lestvici od 1 do 5, ki je bila za namene ESG-ocenjevanja pretvorjena v vrednosti do največ 16.

Finančna pomembnost – priložnosti

Priložnosti so se opredelile na podlagi poslovne strategije, ESG-strategije in naložbene politike. Izhodiščni seznam je pripravila ožja projektna skupina in ga zaključila na delavnici, ki je vključevala interne strokovnjake s področja finančnih produktov, prodaje in poslovnega razvoja.

Priložnosti: Uporabljena je bila kvalitativna lestvica; lestvica za oceno verjetnosti od 1 do 5 in lestvica za velikost finančnih učinkov z ocenami od 1 do 5.

Prag pomembnosti

Prag se je določil na podlagi strokovne presoje ožje projektne skupine, pri čemer so se upoštevale analiza pristopov drugih bank, ki je bila v času priprave analize omejena zaradi majhnega števila objavljenih rezultatov analiz dvojne pomembnosti, ter usmeritev iz ocene pomembnosti podnebnih in okoljskih tveganj (kjer je prag postavljen pri srednji oziroma srednje visoki oceni tveganja) in splošna dobra praksa, da se prag postavi med 50 in 75 odstotki največje vrednosti ocene. Glede na metodologijo Skupine GB je najvišja vrednost ocene vpliva, tveganja ali priložnosti posamezne teme znašala 16. V letu 2024 se je kot prag določila vrednost 10 oziroma 62,5 odstotka najvišje vrednosti.

Vključevanje deležnikov

Pripravili smo seznam deležnikom in jih razvrstili glede to, ali gre za t. i. prizadetega deležnika, uporabnika izjave o trajnostnosti (kategorije v skladu z ESRS 1) oziroma oboje. Cilj je bil deležnike, ki so podvrženi neposrednim (negativnim) vplivom kot posledice poslovanja družbe v naslednjih treh korakih:

1. **Ocena pomembnosti deležnikov:** Pri tem koraku sta se upoštevala naslednja parametra: moč deležnika; možnost vpliva na deležnika. Oba parametra smo ocenjevali z ocenami od 1 do 3. Ocenjevanje deležnikov je bilo opravljeno na delavnici s širšo projektno skupino.
2. **Določitev deležnikov, ki so ključni za izvedbo skrbnega pregleda:** Določile so se skupine deležnikov, ki so pomembni za razumevanje vplivov Skupine GB. Izbor je temeljil na ocenah iz koraka 2 in strokovni oceni ožje projektno skupine na podlagi razpoložljivih časovnih in človeških virov.
3. **Izbor načinov posvetovanja:** Za izbrane deležnike se je pripravil načrt vključevanja, ki je vključeval izvedbo deležniških posvetovanj in priporočeno metodo. V letu 2024 so bili nekaterih deležniki v posvetovanja vključeni neposredno (velja za vodstvo in zaposlene GB, d. d., GB Leasing in ImmoBilia GBK, d. o. o.), drugi pa posredno (regulator s pomočjo analize dokumentov v fazi priprave dolgega seznama trajnostnih tem, klienti pa prek »proxy predstavnikov« z internih oddelkov GB, ki se ukvarjajo s prodajo). V 2025 je Skupina GB v neposredno posvetovanje vključila skupino zunanjih deležnikov, ki vključujejo stranke in dobavitelje, ter njihove ocene vključila v skupne ocene vplivov.

Njihov interes in stališča so se upoštevala z utežjo 0,5 oziroma so prispevala polovico skupne ocene.

Postopek za prepoznavanje, ocenjevanje in upravljanje vplivov, tveganj in priložnosti se skozi skrbni pregled vgrajuje kot del upravljalvskega procesa banke, ki poteka na sejah uprave in na odboru za trajnostni razvoj.

Matrika dvojne pomembnosti

Na matriki dvojne pomembnosti vse pomembne trajnostne teme prikazujemo s pomembnostjo vpliva in finančno pomembnostjo. Rezultati dvojne pomembnosti so bili predstavljeni in potrjeni tudi s strani Odbora za trajnostni razvoj. Z rdečo barvo sta označeni dve v letu 2025 dodani pomembni trajnostni temi: »upravljanje odnosov z dobavitelji vključno s plačilnimi praksami« in »finančna pismenost«. Ostali vplivi, tveganja in priložnosti imajo podobne vrednosti kot v preteklem letu.

Graf 2: Matrika dvojne pomembnosti



IRO-2 – Seznam zahtev po razkritju

Naša izjava o trajnostnosti natančno opisuje izpolnjene zahteve za razkritje, ki temeljijo na rezultatih celovite ocene dvojne pomembnosti. To vključuje kazalo vsebine na začetku tega poročila, ki navaja številke strani za vsako obravnavano zahtevo, s čimer zagotavlja zaupanje deležnikov v razkritja. Posebna tabela na koncu poročila (tabela 37) katalogizira zahteve po razkritjih iz ESRS z drugo zakonodajo EU, s čimer stremi k največji jasnosti in dostopnosti v skladu z IRO-2.

Tabela 10: Pojasnila negativnih ocen pomembnosti

Tematski ESRS /IRO	Pojasnilo
S2 Delavci v vrednostni verigi	Na podlagi izvedene analize materialnosti je Skupina GB ocenila, da tema S2 – Delavci v vrednostni verigi ni materialna za njeno poslovanje, saj ni izpostavljena tveganjem, povezanim z delavci v vrednostni verigi. V sektorju kmetijstva, kjer je na globalni ravni prisotna problematika otroškega dela, za Skupino GB, ki je izpostavljena vplivu v slovenskem okolju, tema ni relevantna, zato se negativni vplivi na otroško delo ne upoštevajo.
S3 Prizadete skupnosti/ financiranje s pozitivnim učinkom na družbo	Na podlagi izvedene analize materialnosti je Skupina GB ocenila, da je znotraj S3 materialna le tema »financiranje s pozitivnim učinkom na družbo«. Ker gre pri tem za temo razvijanja finančnih produktov za mlade, ki predstavljajo produkte, namenjene komitentom, smo pomembno temo premaknili pod S4 – Potrošniki in končni uporabniki; Dostop do produktov in storitev. V prihodnje bomo izvedli aktivnosti, ki bodo zajemale tudi predmetno tematiko.

MDR-P;-A;-M;-T – Minimalne zahteve za razkritja

V izjavi o trajnostnosti razkrivamo obstoječe politike in interne dokumente Skupina GB s področja lastnih zaposlenih, strank in poslovnega ravnanja. V načrtu je priprava okoljske politike, ki bo zasnovana po sprejetju strategije razogljichenja. Napori prvega leta so bili usmerjeni v zasnovo upravljalvskega modela, vključenje deležnikov, pripravo pomembnih tem, spreminjanje in prilagajanje procesov poročanja ter priprave za zajemanje nove vrste podatkov. Obstoječi ukrepi s cilji, ki jih Odbor za trajnostni razvoj spremlja že od leta 2023, odkar se meri trajnostni napredek, so se v letu 2025 celoviteje uskladili z vsemi pomembnimi vplivi, tveganji in priložnostmi. Učinkovitost politik in ukrepov se bo tudi v prihodnje spremljala s poročanjem na kvartalnih sestankih Odbora za trajnostni razvoj.

Tabela 11: Seznam pomembnih tematskih standardov v razkrivanju

Tematski standardi	Razkritja	Dodatne informacije
E1 Podnebne spremembe	E1-1, E1-2, E1-3, E1-4, E1-5, E1-6	
E2 Onesnaževanje	Določiti po sprejetju paketa Omnibus	Prehodna določba za razkritja iz nižjega dela vrednostne verige, portfelja strank
E3 Vodni in morsk viri		
E4 Biodiverzitet		
E5 Krožno gospodarstvo		
S1 Lastna delovna sila	S1-1, S1-2, S1-3, S1-4, S1-5, S1-6, S1-8, S1-9, S1-10, S1-11, S1-12, S1-13, S1-14, S1-15, S1-17	
S4 Potrošniki in končni kupci	Organizacijsko specifična: S4-6	
G1 Poslovno ravnanje	G1-1, G1-2, G1-3, G1-4, Organizacijsko specifična: G1-7, G1-8, G1-9	

I I. Okolje

Taksonomija EU

V skladu z delegirano uredbo Evropske komisije št. 2026/73 z dne 4. 7. 2025 Skupina GB podaja naslednjo izjavo:

Za nobeno dejavnost se ne trdi, da je povezana z gospodarskimi dejavnostmi, ki se štejejo za okoljsko trajnostne v skladu s členoma 3 in 9 Uredbe (EU) 2020/852 (uredba o taksonomiji). Skupina GB ima sicer vzpostavljeno interno metodologijo označevanja naložb, ki se naslanja na trajnostne gospodarske dejavnosti, ne upošteva pa celotne presoje, kot jo predpisuje Uredba o taksonomiji. Tako npr. banka fizičnim osebam zagotavlja »zeleni kredit« z natančnim opisom investicij, ki se lahko financirajo s tem kreditom, v izogib »zelenemu zavajanju« (angl. greenwashing).

E1 – Podnebne spremembe

Skupina GB uspešnost s področja trajnostnosti že vključuje v sisteme spodbud vodstva in načrtuje, da jo bo v prihodnje še izpopolnjevala. Več o tem v poglavju ESRS 2, sklop GOV-3.

E1-1 – Načrt za prehod za blažitev podnebnih sprememb

Skupina GB bo v sodelovanju z AikGroup v letu 2026 (prvotno načrtovano v letu 2025) pripravila načrt za prehod. Sicer pa si v skladu s svojo ESG-strategijo prizadeva doseči neto ničelne emisije toplogrednih plinov za lastne dejavnosti (obsega 1 in 2) do leta 2030. Do leta 2050 bo sledila cilju ničelnih emisij toplogrednih plinov za celotni portfelj, kar vključuje emisije obsega 3, povezane s financiranimi dejavnostmi.

Da bo Skupina GB dosegla neto ničelne emisije za lastne dejavnosti, zasleduje cilje, ki bodo oblikovali ključne vzode za razogljičenje in bodo vključeni v načrt prehoda:

- > povečanje energetske učinkovitosti,
- > povečanje deleža rabe obnovljivih virov energije,
- > povečanje proizvodnje lastne elektrike iz obnovljivih virov energije,
- > zmanjšanje porabe fosilnih goriv,
- > zmanjšanje porabe hladilnih sredstev in drugih virov ubežnih emisij.

Za portfelj si vsako leto prizadevamo doseči do 5-odstotno letno znižanje skupnih financiranih emisij na ravni posameznih panog, razvrščenih po SKD-klasifikaciji: C (predelovalna industrija), D (energetika) in I (gostinstvo) na območju Slovenije. Poleg tega si prizadevamo, da se bodo skupne financirane emisije po vseh razredih sredstev, ki spadajo v obseg metodologije PCAF (Partnership for Carbon Accounting Financials), prav tako zniževale do 5 odstotkov letno. Banka redno spremlja emisije portfelja in primerja emisije po posameznem razredu sredstev glede na prejšnje opazovalno kvartalno oziroma letno obdobje (kvartal ali leto).

Banka bo spodbujala prehod na nizkoogljične tehnologije v panogah z visoko stopnjo emisij. S tem namenom bo prednostno obravnavala posojila in naložbe v podjetja, ki si prizadevajo za prehod na nizkoogljične poslovne modele in zmanjšanje emisij v skladu s smernicami EU o trajnostnem financiranju.

Banka bo prav tako sodelovala s podjetji v svojih financiranih sektorjih, da jim zagotovi podporo pri doseganju njihovih ciljev zmanjšanja emisij in uresničevanju njihovih tranzicijskih načrtov. To bo vključevalo dostop do finančnih produktov z nižjimi obrestnimi merami za podjetja z jasnimi načrti za zmanjšanje emisij.

Na področju poslovanja s prebivalstvom bo banka spodbujala naložbe v nizkoenergijske stavbe (vključno s prenovami) in trajnostno mobilnost. Poleg tega bo banka zagotavljala skladnost z mednarodno priznanimi standardi, kot je PCAF za obračunavanje emisij.

Pri pripravi finančnih in drugih poročil za leto 2025 Skupina GB upošteva podnebne predpostavke in podnebne scenarije v okviru stresnih testov, pri ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process – proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala) in v okviru rating modela (oblikovanje slabitev).

Upošteva Deleagirano uredbo Komisije (EU) 2020/1818, člen 12, podjetja v Skupini GB niso izključena iz referenčnih vrednosti EU, usklajenih s Pariškim sporazumom.

SBM-3 – Pomembni vplivi, tveganja in priložnosti ter njihova povezanost s strategijo in poslovnim modelom

AikGroup, katere del je Skupina GB, je v letu 2023 sprejela metodologijo, na podlagi katere vsako leto izvede analizo odpornosti za ocenjevanje materialnosti podnebnih tveganj, ki temelji na kvantitativnih in kvalitativnih metodah za določanje vpliva fizičnih podnebnih tveganj (npr. poplave, plazovi in požari) in prehodnih tveganj (npr. spremembe zakonodaje, tehnološke spremembe) na finančna tveganja v portfelju Skupine GB (npr. kreditno tveganje, operativno tveganje). Analiza odpornosti je bila izvedena po metodologiji, ki obsega podatke zunanjih in notranjih virov (geolokacija, emisije GHG, makroekonomski kazalniki), določa prenosne kanale, po katerih podnebna tveganja vplivajo na tradicionalna tveganja, analizira portfelj, uporablja scenarijsko analizo (npr. "Orderly", "Disorderly", "Hot-house world", Flood scenario ...) z uporabo ECB-modelov za stresne teste, prepoznavanje materialnih tveganj po segmentih (geografskih in sektorskih) ter strokovne ocene vplivov na ključne kazalnike tveganj. Ocena tveganj je pripravljena na podlagi spremenjenih makroekonomskih kazalnikov ter vpliva na kreditno sposobnost strank in upošteva kratkoročno (do 1 leta), srednjeročno (1–5 let) in dolgoročno obdobje (nad 5 let) s simulacijami za leta 2030, 2040 in 2050. Obseg ocene materialnosti mora po metodologiji zajemati najmanj 95 odstotkov celotne kreditne izpostavljenosti za geografsko območje Slovenije. Analiza odpornosti ni bila izvedena za vrednostno verigo navzgor (dobaviteljska veriga), temveč le za vrednostno verigo navzdol (portfelj).

Rezultati analize odpornosti kažejo, da ima podnebno tveganje pomemben vpliv na finančno stabilnost AikGroup, še posebej v scenarijih brez ukrepanja. Ukrepi za odpornost vključujejo prestrukturiranje portfeljev (zmanjševanje izpostavljenosti tveganim naložbam), sodelovanje z zunanjimi strokovnjaki ter redni pregledi portfeljev in prehod na nizkoogljične alternative.

Strategija in poslovni model Skupine GB se bosta v prihodnje prilagajala s postopnim zmanjševanjem izpostavljenosti tveganim naložbam ter novim priložnostim za trajnostno financiranje, ki jih prinaša scenarij 1,5 °C s ciljem krepitve odpornosti. Podnebni scenariji niso neposredno povezani s postavkami v finančnih izkazih.

IRO-1 – Opis postopkov za opredelitev ter ocenjevanje pomembnih s podnebjem povezanih vplivov, tveganj in priložnosti

Za prepoznavanje in ocenjevanje pomembnih vplivov, tveganj in priložnosti v lastnih dejavnostih in portfelju, povezanih s podnebnimi spremembami, so bili uporabljeni tako notranji podatki (izpostavljenost portfelja glede na kode SKD/NACE) kot tudi zunanje baze podatkov o vplivih glede na sektor (UNEP FI – Sector Impact Map, IFRS SASB Materiality Finder). Fizična podnebna tveganja se nanašajo na naložbe v podjetja, naložbe v portfelju lizinga ter naložbe v gospodinjstva (hipotekarni krediti). Ocenjevali smo jih glede na magnitudo, verjetnost in časovni horizont. Ocenila in preverila so se fizična podnebna tveganja v časovnih horizontih znotraj portfelja – tudi znotraj scenarija tveganja poplav (Flood risk scenario), ki temelji na geografskih območjih NUTS 3 (regionalna raven) na ozemlju Slovenije. Povprečna ocena fizičnega tveganja poplav je bila v tem scenariju višja od 3 (na lestvici od 1 do 5). Ugotovitve scenarijev so bile osnova, ki se je prenesla v končno ocenjevanje vplivov, tveganj in priložnosti.

Prehodna tveganja se prav tako nanašajo na naložbe v podjetja, naložbe v portfelju lizinga ter naložbe v gospodinjstva (hipotekarni krediti), hkrati pa tudi na dejavnosti, ki so povezane s poslovanjem in lastnimi nepremičninami. Ocenjevali smo jih glede na magnitudo, verjetnost in časovni horizont. Skupina GB je s štirimi scenariji ocenila in preverila, kako je portfelj izpostavljen prehodnim tveganjem in kako so na različne scenarije občutljive tudi bančne bilance stanj:

- > Scenarij prehodnega tveganja s kratkoročnimi motnjami (short-term disorderly)
- > Urejeni prehodni scenarij (orderly)
- > Neurejeni prehodni scenarij (disorderly)
- > Scenarij "Vroč svet" (hot-house world)

Podnebni cilji Skupine GB so pomembni, saj imajo sistemski in preobrazbeni vpliv na gospodarstvo in podpirajo podjetja med prehodom k podnebno nevtralnemu gospodarstvu.

Skupina GB upošteva ESG-tveganja v svojih procesih tudi z ESG-oceno v rating modelu in z ESG skrbnim pregledom. Rezultati obeh se jo v bonitetni oceni komitentov, kar pomeni, da ocena teh tveganj neposredno vpliva na oblikovane slabitve.

E1-2 – Politike v zvezi z blažitvijo podnebnih sprememb in prilagajanjem nanje

V načrtu je priprava okoljske politike, ki bo zasnovana po sprejetju načrta prehoda. Vključevala bo vse trajnostne okoljske teme, ki so pomembne za lastne dejavnosti in portfelj. Več o tem v poglavju ESRS 2, MDR-P.

E1-3; E1-4 – Cilji, ukrepi in viri v zvezi s politikami na področju podnebnih sprememb

V tabeli 12 prikazujemo cilje in ukrepe, ki jih je banka izvajala v okviru akcijskega načrta za leto 2025 s področja ESG in sodijo pod sklop »Okolje«.

Tabela 12: Cilji in ukrepi s področja E1 – Podnebne spremembe v Akcijskem načrtu banke 2025

Zahteva po razkritju	Tip vzvoda	Aktivnosti/ukrepi	Kazalniki in cilji	Doseženo v letu 2025
E1-1/E1-3/E1-4/E1-6/ E1-7/E1-8	Priprava načrta prehoda (na ravni AikGroup); razogljičenje lastnega poslovanja do 2030; razogljičenje portfelja do leta 2050	Priprava Načrta prehoda (na ravni AikGroup)	Strateško upravljanje z ESG-tveganji/ Neskladnost z zakonodajo na področju ESG/Izpusti emisij toplogrednih plinov zaradi naložb in financiranja in zaradi lastnega poslovanja	Skupina GB bo v sodelovanju z AikGroup v letu 2026 (prvotno načrtovano v letu 2025) pripravila načrt prehoda. V ESG-strategiji Gorenjske banke so omenjeni cilji razogljičenja lastnega poslovanja do leta 2030 in razogljičenje portfelja do leta 2050.
E1-2	Priprava celovite ESG-politike GBK	ESG-politika GBK bo vsebovala informacije o politikah, ki jih je podjetje vzpostavilo za upravljanje svojih pomembnih vplivov, tveganj in priložnosti (IRO), povezanih z vsemi ESG-temami, v skladu z ESRS 2 MDR-P: Politike, sprejete za upravljanje pomembnih trajnostnih zadev in v skladu z določili iz MDR-T: Metrike in cilji	Strateško upravljanje ESG-tveganj/ Neskladnost z zakonodajo na področju ESG/Poraba energije zaradi naložb in financiranja/Onesnaževanje zraka, vode in tal zaradi naložb in financiranja/ Poraba vode zaradi naložb in financiranja/ Negativen vpliv na biodiverziteti zaradi naložb in financiranja/Nastajanje odpadkov zaradi naložb in financiranja/ Poraba virov zaradi naložb in financiranja	Zbiranje tem, podatkov. Dokument je še v pripravi.
E1-5	Priprava tabel o porabi energije in različnih virih energije za lastne dejavnosti v roku enega meseca po zaključku meseca	Nadgradnja procesov in internih aplikacij za knjiženje faktur s tega področja, vključno z dogovori z dobavitelji energije za pravočasno zagotavljanje podatkov. Priprava internega akta – opis metodologije.	Poraba energije zaradi poslovanja	V letu 2025 je potekalo usklajevanje s skrbnikom programa za likvidacijo računov z namenom vzpostavitve možnosti avtomatskega uvažanja računov oziroma omogočanja neposrednega dostopa do prejetih računov. V okviru tega so se preverjale različne rešitve in alternativne možnosti izvedbe. Aktivnosti potekajo.
E1-5	Poraba električne energije za lastne dejavnosti ostane v obsegu: > +/- 7-odstotna absolutna poraba el. energije (v kWh) > +/- 2-odstotna poraba el. energije/ m ² uporabne površine glede na predhodno leto	Energetska sanacija poslovalnice Škofja Loka. V naslednjih petih letih se bodo izvajale energetske sanacije poslovnih prostorov v okviru projekta P-ONE-HOME (menjava oken, dodatne toplotne izolacije, LED-razsvetljava, CNS). Toplotne črpalke bomo vgrajevali po presoji, glede na ekonomsko upravičenost.	Poraba energije zaradi poslovanja	Poraba električne energije v letu 2025 se je zmanjšala za 8,7 odstotka (na m ² 15,3 odstotka) glede na leto 2024. K znižanju so prispevali optimizacija ogrevanja v objektu BLW 1 (kombinacija toplotne črpalke in plinskega kotla), upravljanje naprav s centralnim nadzornim sistemom ter energetske prenove objektov. Prenovljene so bile poslovalnice Kapucinski trg, Škofja Loka, Primskovo, Kranj in BLW 1, Kranj. V letu 2025 sta bili dodani tudi novi merilni mesti (Dunajska Vertikala, Ljubljana in Globus, Kranj), skupna površina objektov pa se je povečala za približno 1.000 m ² , kar vpliva na izračun porabe na m ² .
E1-5	Poraba toplotne energije za lastne dejavnosti ostane v obsegu: > +/- 7-odstotna absolutna poraba energije (v kWh) > +/- 2-odstotna poraba energije/ m ² uporabne površine glede na predhodno leto	Vgradnja toplotne izolacije in zamenjava energetske učinkovitejših oken v poslovalnici BLW 1, Kranj in poslovalnici Škofja Loka	Poraba energije zaradi poslovanja	Poraba toplotne energije se je v letu 2025 povečala za 7,1 odstotka, ker pa se je skupna uporabna površina povečala za več kot 1.000 m ² , se je poraba energije na m ² znižala za 0,5 odstotka glede na leto 2024. Na znižanje so dodatno vplivali vremenski pogoji ter nadgradnje in boljše upravljanje ogrevanja prek CNS-sistema. Vpliv je imela tudi energetska sanacija poslovalnice BLW 1, v kateri so bila zamenjana okna z vgradnjo troslojnih stekel. Prenovljene in energetske sanirane so bile tudi poslovalnice Kapucinski trg Škofja Loka in Primskovo Kranj.
E1-5	Uporaba 100-odstotne električne energije iz obnovljivih virov	Podpisati pogodbo z dobaviteljem električne energije za dobavo 100-odstotne energije iz obnovljivih virov za vsa lastna merilna mesta Skupine GB	Poraba energije zaradi poslovanja	Za leti 2025 in 2026 je za lastna merilna mesta v celoti nabavljena zelena električna energija.
E1-5	Poročanje o proizvodnji električne energije iz obnovljivih virov	Poročanje o proizvedeni energiji na ravni Skupine GB	Proizvodnja električne energije iz obnovljivih virov	Upoštevana proizvodnja skupine: SE Imobilia, Jesenice in Škofja Loka. Proizvodnja energije iz obnovljivih virov je predstavljena v poglavju E1-5.
E1-6	Zmanjšanje ogljičnega odtisa iz lastnega delovanja (obsega 1 in 2) za najmanj 1 odstotek. Zmanjšanje porabe fosilnih goriv v voznem parku za 2 odstotka glede na predhodno leto.	Energetske sanacije poslovnih prostorov, kot je opisano zgoraj. Načrt nakupov vozil na alternativna goriva: do leta 2030 zamenjati vsa službena vozila, v letu 2025 predvideno eno vozilo. Poraba fosilnih goriv za ogrevanje se lahko spremeni na podlagi analize ekonomske upravičenosti.	Izpusti emisij toplogrednih plinov zaradi lastnega poslovanja	Ogljični odtis obsegov 1 in 2 (lokacijska metoda) v letu 2025 je znašal 509,3 t CO ₂ e, kar predstavlja 5,1-odstotno znižanje glede na leto 2024. V letu 2025 se je kumulativna poraba goriva skoraj izenačila z letom 2024 (zmanjšanje za 0,27 odstotka). Na odstopanje od cilja zmanjšanja porabe fosilnih goriv v voznem parku pomembno vpliva uporaba protokolarnega vozila, ki predstavlja približno 38 odstotkov vse porabe goriva službenih vozil in se praviloma uporablja za daljše vožnje po Sloveniji in v tujino. V letu 2025 sta bila naročena dva električna službena avtomobila, dobava bo v letu 2026 (podaljšane čakalne dobe).
E1-6	Dopolnitev izračuna emisij obsega 3 – druge kategorije	(1) Določiti druge kategorije iz obsega 3, ki se nanašajo na lastno poslovanje, (2) spisati metodologijo izračuna in (3) nadgraditi interne aplikacije in procese, da bo omogočeno zajemanje podatkov za izračun.	Izpusti emisij toplogrednih plinov zaradi lastnega poslovanja	V teku je sodelovanje z zunanjim svetovalcem, predviden zaključek v prvi polovici leta 2026.

* V tabeli so za pomembne teme prikazani kratkoročni cilji in aktivnosti (za leto poročanja), brez politik in srednje- oziroma dolgoročnih ciljev, kar bo vključeno v načrt prehoda, ko bo pripravljen.

Skupina GB ima zastavljen cilj znižanja ogljičnega odtisa iz portfelja (financirane emisije, kar pomeni obseg 3, kategorija 15) za do 5 odstotkov letno. Doseganje cilja je razvidno iz tabele 14 v poglavju »E1-6 – Bruto emisije TGP obsegov 1, 2 in 3 ter skupne emisije TGP«. Skupina GB še razvija metodologijo za izračun ogljičnega odtisa obsega 3 za ostale kategorije (razen za kategorijo 15, ki jo že izračunava). Prav tako nameravamo pripraviti načrt prehoda/strategijo razogljičenja, ki bo vseboval/-a tudi podatke o pomembnih investicijskih (CapEx) in operativnih (OpEx) stroških za doseganje ciljev razogljičenja.

V tabeli 13 prikazujemo zmanjšanje emisij TGP do konca leta 2025 v primerjavi z izhodiščnim letom (leta 2021 za obsega 1 in 2 ter leta 2023 za obseg 3, Kategorija 15).

Tabela 13: Pregled zmanjšanja emisij TGP do leta 2025 glede na emisije v izhodiščnem letu

	Absolutna vrednost skupnega zmanjšanja emisij toplogrednih plinov (v t CO ₂ e)	Odstotek zmanjšanja skupnih emisij toplogrednih plinov
Obseg 1	-39,6	-18,9 %
Obseg 2 – lokacijska metoda	-191,6	-36,1 %
Obseg 2 – trženjska metoda	-1.135,3	-90,5 %
Obseg 3 – kategorija 15: Naložbe	-222.284,6	-20,0 %

* Izhodiščno leto za obsega 1 in 2 je 2021, za obseg 3 pa leto 2023.

E1-5 – Poraba energije in mešanica virov energije

Skupina GB je v letu 2025 porabila 2.116 MWh energije iz fosilnih in obnovljivih virov. Skupna poraba energije iz obnovljivih virov je znašala 1.139 MWh. Skupina GB je s sončnimi elektrarnami proizvedla 409 MWh energije, od česar jo je 378 MWh oddala v elektroenergetsko omrežje, 30 MWh pa porabila sama.

Podatki za leto 2025 so pripravljene na podlagi dejanskih podatkov.

Tabela 14: Poraba energije in mešanica virov energije Skupine GB

Poraba energije in mešanica virov energije	Izhodiščno leto 2021	Leto 2024	Leto 2025
(1) Poraba goriva iz premoga in izdelkov iz premoga (v MWh)	-	-	-
(2) Poraba goriva iz surove nafte in naftnih proizvodov (v MWh)	30	28	36
(3) Poraba goriva iz zemeljskega plina (v MWh)	756	573	631
(4) Poraba goriva iz drugih fosilnih virov (v MWh)	-	-	-
(5) Poraba kupljene ali pridobljene električne energije, toplote, pare in hlajenja iz fosilnih virov (v MWh)	1.705	393	317
(6) Skupna poraba energije iz fosilnih virov (v MWh) (izračunana kot vsota vrstic 1 do 5)	2.491	994	984
Delež fosilnih virov v skupni porabi energije (v %)	100 %	45,3 %	47,1 %
(7) Poraba iz jedrskih virov (v MWh)	-	-	-
Delež porabe iz jedrskih virov v skupni porabi energije (v %)	-	-	-
(8) Poraba goriva za obnovljive vire, vključno z biomaso (vključno z industrijskimi in komunalnimi odpadki biološkega izvora, bioplinom, vodikom iz obnovljivih virov itd.) (v MWh)	-	-	-
(9) Poraba kupljene ali pridobljene električne energije, toplote, pare in hlajenja iz obnovljivih virov (v MWh)	-	1.200	1.075
(10) Poraba samoproducedene energije iz negorivnih obnovljivih virov (v MWh)	-	-	30
(11) Skupna poraba energije iz obnovljivih virov (v MWh) (izračunana kot vsota vrstic 8 do 10)	-	1.200	1.106
Delež obnovljivih virov v skupni porabi energije (v %)	-	54,7 %	52,9 %
Skupna poraba energije (v MWh) (izračunana kot vsota vrstic 6, 7 in 11)	2.491	2.194	2.089

Skupna poraba energije se je v letu 2025 znižala za 4,8 odstotka v primerjavi s predhodnim letom in za 16,1 odstotka v primerjavi z izhodiščnim (2021) letom. Pri tem se je skupna uporabna površina poslovnih prostorov Skupine GB v letu 2025 povečala za 7,7 odstotka, tako da se je poraba energije/m² znižala za 11,6 odstotka, če primerjamo leto 2025 z letom 2024.

Višja poraba zemeljskega plina je predvsem posledica povečanja uporabnih površin, deloma pa tudi politike ogrevanja (preklapljanje med toplotno črpalko in plinskimi kotli v povezavi z zunanjo temperaturo). V letu 2025 smo namestili sončni elektrarni v Škofji Loki in na Jesenicah, kar se odraža v porabi samoproizvedene energije iz negorivnih obnovljivih virov. Kumulativno znižanje porabe energije je posledica energetskih prenov poslovnih prostorov in nadgradnje CNS.

Skupina GB ne sodi med industrijske sektorje, ki morajo poročati v okviru E1-5, poglavja od 40 do 43.

E1-6 – Bruto emisije TGP obsegov 1, 2 in 3 ter skupne emisije TGP

Tabela 15: Emisije toplogrednih plinov (TGP) v tonah ekvivalenta CO₂

Obseg 1	Leto 2021	Leto 2023	Leto 2024	Leto 2025	Sprememba 2025/2024 v %	Sprememba 2025 glede na izhodiščno leto v %
Bruto emisije TGP obsega 1 (v t ekv. CO ₂)	209,6	134,8	175,5	170,0	-3,1 %	-18,9 %
Obseg 2						
Bruto lokacijske emisije TGP obsega 2 (v t ekv. CO ₂)	530,9	500,0	361,1	339,3	-6,0 %	-36,1 %
Bruto tržne emisije TGP obsega 2 (v t ekv. CO ₂)	1.254,5	93,5	108,8	119,2	7,4 %	-90,7 %
Pomembne emisije obsega 3						
Kategorija 15: Naložbe	-	1.111.723	993.015	889.438,4	-10,4 %	-20,0 %
Skupne emisije TGP						
Skupne emisije TGP (lokacijske) (v t ekv. CO ₂)	-	1.112.358	993.551,6	889.947,7	-10,4 %	-20,0 %
Skupne emisije TGP (tržne) (v t ekv. CO ₂)	-	1.111.951	993.299,3	889.727,6	-10,4 %	-20,0 %

* Izhodiščno leto za obsega 1 in 2 je 2021, za obseg 3 pa je leto 2023.

Gorenjska banka oziroma Skupina GB nima operativne kontrole nad drugimi družbami, zato odstavek 50 iz podatkovne zahteve E1-6 ni relevanten.

Skupina GB nima biogenih emisij CO₂ iz izgorevanja ali biološke razgradnje biomase.

Dodatna pojasnila glede metodologije izračuna ogljičnega odtisa so vključena v poglavju ESRS 2, BP-2.

Skupina GB vsako leto verificira izračun ogljičnega odtisa za obsega 1 in 2 (s strani pooblaščenice organizacije), vendar pa je to mogoče izvesti šele po pripravi dokončne verzije izračuna. Verifikacija za leto 2025 je predvidena v drugem kvartalu leta 2026.

V prvem kvartalu 2026 je načrtovana pridobitev certifikata zelene energije s strani dobavitelja ECE, s katerim imamo podpisano pogodbo za odkup zelene električne energije, kar za leto 2025 znaša 1.139 MWh in predstavlja približno 93 odstotkov vse električne energije, ki jo porabi Skupina GB. Izračun ogljičnega odtisa za obseg 2 po trženjski metodi bo verodostojen po pridobitvi certifikata.

Znižanje emisij obsega 3, kategorija 15, je predvsem posledica znižanja emisijskih dejavnikov, ki jih uporabljamo pri izračunu.

Tabela 16: Intenzivnost emisij toplogrednih plinov

Intenzivnost TGP na neto prihodke	Izhodiščno leto 2021	Leto 2025	% spremembe
Skupne emisije TGP (lokacijske) na neto prihodke (v tonah ekvivalenta CO ₂ /mio EUR)	10,2	4,5	-55,7 %
Skupne emisije TGP (tržne) na neto prihodke (v tonah ekvivalenta CO ₂ /mio EUR)	20,1	2,6	-87,3 %

V zgornji tabeli v števcu upoštevamo skupne emisije TGP za obsega 1 in 2, brez obsega 3, glede na specifičnost bančnega sektorja. Pri neto prihodkih, uporabljenih za izračun intenzivnosti emisij toplogrednih plinov v letu 2025, se sklicujemo na razkritje v računovodskih izkazih za Skupino GB na strani 29 (poglavje v LP: Poslovanje v letu 2025).

E1-7 in E1-8 – Odvzemi TGP in projekti zmanjševanja emisij TGP, ki se financirajo z ogljičnimi dobropisi, ter notranje določanje cen ogljika

Trenutno mehanizmov odvzemanja TGP ne uporabljamo, saj Skupina GB ni davčni zavezanec iz naslova ogljičnega davka (carbon tax), nismo vključeni v projekte ogljičnih dobropisov (carbon credit projects), sisteme trgovanja z emisijami (emissions trading systems – ETS) ali neposrednega odvzema CO₂ iz ozračja, tako da Skupina GB nima vzpostavljenega sistema notranjega določanja cen ogljika (Internal carbon pricing scheme). Kljub temu se zavedamo, da bo doseganje ničelnih neto emisij TGP dolgoročno zahtevalo vključitev v sisteme ogljičnih dobropisov, ETS ali tehnologije za zajemanje in shranjevanje ogljika (carbon capture and storage – CCS), da bi nadomestili preostale emisije, ki jih ni mogoče popolnoma odpraviti z internimi ukrepi za zmanjševanje emisij.

E2, E3, E4, E5: Okoljski vplivi v vrednostni verigi (portfelju)

V procesu ocenjevanja vplivov, tveganj in priložnosti smo prepoznali pomembne negativne in pozitivne vplive, ki izhajajo iz onesnaževanja (E2), porabe vodnih in morskih virov (E3), biodiverzitete (E4) in krožnega gospodarstva (E5) zaradi financiranja, ki je del naše »uporabne oziroma downstream« vrednostne verige. Podrobneje so pozitivni in negativni okoljski vplivi iz portfelja razkriti v podglavju ESRS 2, IRO-1 (tabeli 8 in 9).

Vplive, tveganja in priložnosti, ki izhajajo iz vrednostne verige, bomo celovito vključili v okoljske politike, ukrepe in cilje najkasneje po treh letih. Na osnovi tega bomo pridobivali informacije iz vrednostne verige, ki smo jih v izjavi o trajnostnosti zavezani razkrivati po treh letih poročanja. V pripravljalnem obdobju potekajo aktivnosti za postavitve sistema za zajem podatkov od naših komitentov. V letu 2024 smo začeli analizo sektorjev, na ravni Združenja bank smo v letu 2025 usklajevali ESG-vprašalnik, ki ga pošiljamo našim komitentom in služi kot ključno orodje za pridobivanje ESG-podatkov od strank.

V prihodnjih letih se bomo posvetili snovanju ESG-politik, v katere bomo vključili tudi vrednostno verigo oziroma financiranje. Hkrati bomo zastavili tudi cilje, metrike in akcijske ukrepe, ki bodo spodbujali trajnostno uspešnost naložb pri komitentih tistih sektorjev, ki bodo določeni kot prioritetni.

III. Družba

S1 Lastna delovna sila

ESRS 2 SBM-3 – Pomembni vplivi, tveganja in priložnosti ter njihova povezanost s strategijo in poslovnim modelom

Skupina GB trajnostne prakse ter načela ESG redno vpleta v upravljanje kadrov in organizacijske strukture. Skladno s predpisi, ki urejajo področje dela, ter s poudarkom na vlaganju v razvoj zaposlenih si prizadevamo ustvarjati raznoliko in vključujoče delovno okolje ter izboljšati splošno izkušnjo zaposlenih. V zadnjih letih smo vzpostavili vrsto internih dokumentov, pravilnikov, postopkov, pobud in praks, s katerimi naslavljamo tveganja in priložnosti, povezane s človeškimi viri, ter omogočamo učinkovito upravljanje kadrov in razvoj človeškega kapitala. Ključni dokument na tem področju je Kadrovska strategija (HR strategija), ki določa osnovna področja in aktivnosti na področju kadrov, izobraževanja in razvoja. Banka je uvedla več politik, pravilnikov in programov, ki se osredotočajo na ključna tveganja in priložnosti, kot so upravljanje in zadrževanje talentov, usposabljanje in izobraževanje, preprečevanje trpinčenja in nadlegovanja, spodbujanje raznolikosti, družbeno odgovorni ukrepi ter nagrajevanje in druge pomembne aktivnosti.

Naša strategija na področju odnosov z zaposlenimi in delovnih standardov je ključni del dolgoročne trajnostne strategije, saj verjamemo, da lahko le z izgradnjo močne in vključujoče delovne kulture dosežemo uspeh na vseh ravneh poslovanja.

V Skupini GB je skrb za zaposlenega, njegovih potreb in profesionalni razvoj ena ključnih prednostnih nalog. Aktivno vključujemo svoje deležnike, predvsem zaposlene in sindikat, ter redno sodelujemo z zunanjimi partnerji in regulatorji, s čimer zagotavljamo, da so politike ter strategije usklajene z zakonodajo in najboljšimi praksami na trgu. Skupina GB nima nezaposlenih v lastni delovni sili, zato se obseg poročanja nanaša na vse zaposlene v lastni delovni sili. Negativnih vplivov nismo prepoznali, pozitivni pa se nanašajo na:

- > varnost zdravje, dobro počutje in kvalitetni delovni pogoji za zaposlene
- > pravično plačilo in nagrajevanje zaposlenih
- > enakopravna obravnava vseh zaposlenih in preprečevanje diskriminacije ter nasilja
- > razvoj znanja in kompetenc zaposlenih
- > skrb za enakopravno obravnavo vseh zaposlenih in preprečevanje diskriminacije ter nasilja

Pomembni vplivi in tveganja se nanašajo na zaposlene v lastni delovni sili, ki jih predstavljajo zaposleni v družbah Skupine GB. Med programi, ki krepijo pozitivne vplive na zaposlene so Program promocije zdravja na delovnem mestu (Vitalno podjetje, aktivni odmori, cepljenje proti gripi, krvodajalske akcije, različne športne aktivnosti, joga, delavnice za obvladovanje stresa na delovnem mestu, bančne igre, ipd...), merjenje zavzetosti in opolnomočenosti zaposlenih (Pulse@Work), Programi za razvoj spretnosti (program mentorstva, razvoj vodstvenih veščin, vseživljenjsko učenje) ter sprejetje Politike raznolikosti, pravičnosti, vključenosti in pripadnosti DEIB. Prepoznano je tveganje povečane fluktuacije ter priložnost privabljanja talentov.

Tabela 17: Pomembni vplivi, tveganja in priložnosti povezi z lastno delovno silo

IRO	Tip IRO	Aktualni/ Potencialni	Vrednostna veriga	Časovni horizont
Varnost zdravje, dobro počutje in kvalitetni delovni pogoji za zaposlene	Pozitivni vpliv	Aktualen	Lastne dejavnosti	Kratkoročno
Pravično plačilo in nagrajevanje zaposlenih	Pozitivni vpliv	Aktualen	Lastne dejavnosti	Kratkoročno
Enakopravna obravnava vseh zaposlenih in preprečevanje diskriminacije ter nasilja	Pozitivni vpliv	Aktualen	Lastne dejavnosti	Kratkoročno
Razvoj znanja in kompetenc zaposlenih	Pozitivni vpliv	Aktualen	Lastne dejavnosti	Kratkoročno
Privabljanje talentov in zadržanje zaposlenih	Priložnost	/	Lastne dejavnosti	Kratkoročno
Povečana fluktuacija zaposlenih	Tveganje	/	Lastne dejavnosti	Kratkoročno

Zavezani smo ustvarjanju raznolike in vključujoče kulture, ki zmanjšuje fluktuacijo, privablja in spodbuja talente, ki so hkrati priložnosti za trajnostno rast in razvoj človeškega kapitala. Prizadevamo si za dodatno krepitev pozitivnih vplivov na področjih, kot sta zdravje, dobro počutje in kvalitetni delovni pogoji zaposlenih. Vplivi na lastno delovno silo, ki jo prinašajo načrt prehoda v zeleno in podnebno nevtravno poslovanje, kažejo na povečano potrebo po znanju, kompetencah, uvajanju novih regulatornih zahtev ter digitalni podpori poslovanju, zajemanju podatkov od strank ter digitalizirani poslovni analitiki.

S1-1 – Politike v zvezi z lastno delovno silo

Zavedamo se, da so kakovostni odnosi z zaposlenimi in spoštovanje delovnih standardov ključni za uspešno poslovanje ter vzdrževanje pozitivne organizacijske kulture. Na tem področju se opiramo na dva temeljna dokumenta: Kolektivno pogodbo dejavnosti bančništva in Kolektivno pogodbo Gorenjske banke, ki določata pravice in obveznosti tako zaposlenih kot delodajalca. Kolektivna pogodba dejavnosti bančništva zagotavlja skladnost s predpisi in regulativami, ki urejajo področje dela in zaposlovanja v bančništvu, hkrati pa določa minimalne standarde, ki smo jih kot delodajalci zavezani upoštevati. Kolektivna pogodba Gorenjske banke dodatno določa pravice in obveznosti, prilagojene specifičnim potrebam naše banke, s čimer skrbimo za visoko stopnjo zaščite in zadovoljstva naših zaposlenih. Naša kadrovska politika temelji na enakopravnosti, spoštovanju, pravičnosti in transparentnosti. Zavzemamo se za zagotavljanje varnega in zdravega delovnega okolja ter ustvarjanje pogojev, v katerih se zaposleni počutijo cenjene, motivirane in vključene. Poleg tega posebno pozornost namenjamo spodbujanju raznolikosti in vključevanju, preprečevanju trpinčenja in nadlegovanja, ter vzpostavitvi učinkovitih mehanizmov za reševanje morebitnih težav ali konfliktov na delovnem mestu. Za doseg te ciljev vpeljujemo različne programe, ki jih razkrivamo pod poglavjem S1-4.

Tabela 18: Politike v zvezi z lastno delovno silo

Politike	Usposabljanja	Komuniciranje o politikah in kontakt za pritožbe	Obravnavajo trgovino z ljudmi, prisilno delo in delo otrok	Usklajenost z medn. Instrumenti (OECD, ILO, UN)
DEIB politika (politika raznolikosti, pravičnosti, vključenosti in pripadnosti)	letno	Na usposabljanjih	ne	da
Politika preprečevanja diskriminacije in nadlegovanja	letno	Na usposabljanjih	ne	da
Kodeks poslovne etike	letno	Na usposabljanjih	ne	da

V politiki raznolikosti, pravičnosti, vključenosti in pripadnosti so posebej naslovljene različne kategorije diskriminacije:

- > **Rasna raznolikost:** Razlike v rasi, etnični pripadnosti in kulturnem ozadju.
- > **Starostna in spolna raznolikost:** Razlike v spolu in starosti, priznavanje vrednosti vseh spolov ter tako izkušenih kot mlajših članov ekipe.
- > **Spolna usmerjenost in spolna identiteta:** Prepoznavanje in spoštovanje vseh spolnih usmerjenosti in spolnih identitet.
- > **Invalidnost:** Priznavanje fizičnih in kognitivnih razlik ter zagotavljanje razumnih prilagoditev.
- > **Raznolikost v veri in prepričanjih:** Sprejemanje različnih sistemov prepričanj in praks.
- > **Narodnost:** Prepoznavanje zaposlenih z različnim nacionalnim poreklom.
- > **Socialno-ekonomski status:** Priznavanje razlik v ekonomskem okolju in zagotavljanje enakih možnosti za napredovanje.

Skladno s svojo Politiko notranjega upravljanja, Politiko kulture skladnosti, Kodeksom poslovne etike in zasledovanjem dobre bančne prakse ima vzpostavljen sistem načel in vrednot, ki zagotavljajo podlage za spremljanje in odpravo morebitnih nastalih težav. Sestavni del preventivnih procesov sta redno izobraževanje in širjenje pozitivne organizacijske kulture v skladu s Politiko kulture skladnosti.

Postopek ukrepanja pri primerih kršitev:

1. **Prejem prijave** – Strokovna komisija evidentira prijavo, obvesti člane in sproži postopek preverjanja.
2. **Preiskava** – Komisija v najmanj 2-članski sestavi izvede ločene razgovore z domnevnim kršiteljem in domnevno žrtvijo v roku 15 delovnih dni ter po potrebi pridobi dodatne dokaze (priče, videonadzor).
3. **Poročilo in ukrepi** – Komisija analizira zbrane podatke, pripravi poročilo o ugotovitvah ter predlaga ustrezne ukrepe upravljalnemu organu v 10 delovnih dneh po prejemu vseh dokumentov.
4. **Končna odločitev** – Upravljalni organ v 8 delovnih dneh sprejme dokončno odločitev glede morebitnih sankcij ter o njej obvesti strokovno komisijo, prijavitelja (če je znan) in povzročitelja.

Skupina GB se zavezuje k odgovornosti do spoštovanja človekovih pravic, kot so opredeljene v **Splošni deklaraciji človekovih pravic** Združenih narodov in drugih mednarodno priznanih standardih, vključno z načeli iz smernic OECD za multinacionalna podjetja ter standardi Mednarodne organizacije dela (ILO). Naš pristop temelji na preglednosti, odgovornosti in nenehnem izboljševanju.

Splošni pristop v zvezi s spoštovanjem človekovih pravic se za lastno delovno silo nanaša na naslednje ukrepe:

- > **Kodeks ravnanja:** Naš kodeks ravnanja jasno opredeljuje pričakovano ravnanje, vključno s spoštovanjem človekovih pravic. Kodeks je dostopen vsem zaposlenim in partnerjem.
- > **Izobraževanje in ozaveščanje:** Vsi zaposleni so deležni rednih usposabljanj o človekovih pravicah, etičnem poslovanju in pravicah delavcev.
- > **Mehanizmi za prijavo kršitev:** Vpeljali smo anonimni kanal za prijavo morebitnih kršitev, ki zagotavlja zaščito prijaviteljev in ukrepanje.

Sodelovanje in vključevanje zaposlenih

Banka si prizadeva spodbujati sodelovanje in vključevanje vseh zaposlenih. Zaposleni so redno obveščeni o pomembnih dogodkih, spremembah in poslovnih ciljih preko različnih komunikacijskih kanalov in pobud, s katerimi se spodbuja odprt dialog med vodstvom in zaposlenimi, podajanje povratnih informacij ter sodelovanje v anketah.

Prilagoditve delovnega okolja za zagotavljanje zdravja in varnosti zaposlenih, strank in drugih obiskovalcev s posebnimi potrebami.

Banka je vzpostavila mehanizme za prilagajanje delovnega okolja, da bi zagotovila zdravje in varnost vseh, vključno z delavci, strankami in obiskovalci s posebnimi potrebami. Med ključne ukrepe sodijo dostopnost poslovalnic za invalide, ustrezna ureditev delovnih prostorov ter prilagoditev delovnih nalog glede na individualne potrebe. Poleg tega so zaposleni deležni rednih usposabljanj na področju varnosti in zdravja pri delu, kar prispeva k ustvarjanju varnega in vključujočega delovnega okolja.

Gorenjska banka ima v okviru certifikata Družbeno odgovoren delodajalec vzpostavljen sistem upravljanja za področje Varnost in zdravje in delovnem mestu, v okviru katerega vodi 9 ukrepov, ki so namenjeni preprečevanju nesreč in ohranjanju zdravja na delovnem mestu.

Priložnosti za napredovanje

Banka vodi celovito evidenco o zaposlovanju, usposabljanju in napredovanju zaposlenih. Ti podatki so vključeni v letne razvojne načrte in podprti z uporabo digitalnih orodij. Evidenca omogoča vpogled v pretekle in trenutne priložnosti za razvoj kariere, ocene uspešnosti ter načrtovanje nasledstev. To omogoča preglednost pri odločanju in spodbujanje rasti zaposlenih znotraj organizacije.

Programi za razvoj spretnosti

Banka izvaja širok spekter programov za razvoj spretnosti, ki vključujejo tako tehnične kot mehke kompetence. Redna interna in eksterna izobraževanja ter razvojni programi, kot so:

1. **Program mentorstva**
2. **Delavnice** za razvoj vodstvenih veščin in
3. Specializirana **usposabljanja** za določene strokovne funkcije
4. **Spodbujanje vseživljenjskega učenja** z omogočanjem dostopa do e-izobraževanj in certificiranih tečajev ter licenc, kar prispeva k dolgoročnemu uspehu zaposlenih in organizacije.

Politike za lastno delovno silo, ki so bile predstavljene, je potrebno prilagoditi glede na rezultate identificiranih pomembnih vplivov, tveganj in priložnosti. Prav tako še niso v popolnosti usklajene z min. standardi MDR-P. Načrt je, da bodo politike celoviteje usklajene in vzpostavljene najkasneje v letu 2026.

S1-2 – Postopki za sodelovanje z lastno delovno silo in predstavniki delavcev v zvezi z vplivi

V Gorenjski banki razumemo, da so kakovostni odnosi z zaposlenimi in spoštovanje delovnih standardov ključni za uspešno poslovanje ter vzdrževanje pozitivne organizacijske kulture. Na tem področju se opiramo na dva temeljna dokumenta: Kolektivno pogodbo dejavnosti bančništva in Kolektivno pogodbo Gorenjske banke, ki določata pravice in obveznosti tako zaposlenih kot delodajalca. Kolektivna pogodba dejavnosti bančništva zagotavlja skladnost s predpisi in regulativami, ki urejajo področje dela in zaposlovanja v bančništvu, hkrati pa določa minimalne standarde, ki jih moramo kot delodajalec upoštevati. Kolektivna pogodba Gorenjske banke dodatno določa pravice in obveznosti, prilagojene specifičnim potrebam naše banke, s čimer skrbimo za visoko stopnjo zaščite in zadovoljstva naših zaposlenih. Naša kadrovska politika temelji na enakopravnosti, spoštovanju, pravičnosti in transparentnosti. Zavzemamo se za zagotavljanje varnega in zdravega delovnega okolja ter ustvarjanje pogojev, v katerih se zaposleni počutijo cenjene, motivirane in vključene. Poleg tega posebno pozornost namenjamo spodbujanju raznolikosti in vključevanju, preprečevanju trpinčenja in nadlegovanja, ter vzpostavitvi učinkovitih mehanizmov za reševanje morebitnih težav ali konfliktov na delovnem mestu. Za doseg te ciljev vpeljujemo različne programe, ki jih predstavljamo v poglavju S1-4 in S1-5.

Banka v sodelovanju s predstavniki zaposlenih (sindikata) zagotavlja visoko raven sodelovanja, vključevanja in socialnega dialoga. Manjšinske ali posebej ranljive skupine zaposlenih niso prepoznane in opredeljene. Organiziramo redna srečanja ter komuniciramo z vsemi ravnmi zaposlenih, ki do kanalov sodelovanja dostopajo z vabilni in obvestili, ki jih prejmejo skozi procese internega komuniciranja:

Tabela 19: Načini sodelovanja z zaposlenimi

Načini/kanali sodelovanja z zaposlenimi in njihovimi predstavniki	Frekvenca sodelovanja	Merjenje učinkovitosti sodelovanja	Funkcija z operativno odgovornostjo za sodelovanje
Redna letna srečanja	1–2 letno	Število udeležencev; anketa	Uprava
Raziskava zadovoljstva	1 letno	Število zaposlenih, ki so v anketi sodelovali; akcijski načrt za izboljšanje	Direktor sektorja organizacije in kadrov
Obveščanje preko intraneta	3 na teden	Število ogledov	Vodja korporativnega komuniciranja
Pogajanja s sindikatom	Na osnovi pobude	Število sklenjenih dogovorov	Direktor sektorja organizacije in kadrov ter uprava
Town Hall srečanja z upravo	2–3 letno	Število udeležencev; anketa	Vodja korporativnega komuniciranja

V Skupini GB si prizadevamo, da so zaposleni vedno pravočasno in jasno obveščeni o ključnih informacijah, strategijah ter aktivnostih, ki vplivajo na njihovo delo in širše delovno okolje. Učinkovito komuniciranje z zaposlenimi je osrednjega pomena za vzpostavitev pregledne in vključujoče organizacijske kulture, kjer so vse informacije razumljive in dostopne vsakemu posamezniku.

Informacije zaposlenim zagotavljamo s pomočjo večkanalnega sistema, ki vključuje intranet, e-pošto, Town Hall srečanja ter interne dogodke. Intranet predstavlja osrednjo platformo za objavo ključnih informacij, kot so novice, politike, pravilniki, trajnostne pobude ter iniciative ESG. Ta orodja zaposlenim omogočajo dostop do potrebnih informacij kadar koli, s čimer podpiramo njihovo samostojnost in informiranost.

Poleg intraneta se za obveščanje uporabljajo tudi neposredni komunikacijski kanali, kot je e-pošta, ki omogoča distribucijo pomembnih obvestil, napovednikov dogodkov in posodobitev. E-pošta zagotavlja hitro in ciljno usmerjeno komunikacijo, s čimer omogočamo, da so zaposleni pravočasno seznanjeni s pomembnimi novostmi.

Posebno pozornost namenjamo tudi organizaciji internih srečanj, kot so Town Hall srečanja, na katerih vodstvo banke neposredno nagovori zaposlene, predstavi strateške usmeritve, ključne dosežke in aktualne projekte. Ta srečanja omogočajo interaktivno izmenjavo vprašanj, mnenj in povratnih informacij, kar krepi zaupanje in vključenost zaposlenih. Poleg tega organiziramo tudi različne interne dogodke, ki so namenjeni obveščanju, mreženju in krepitevi organizacijske kulture.

Z uporabo teh komunikacijskih kanalov zagotavljamo, da so zaposleni redno obveščeni o vseh pomembnih zadevah na način, ki je razumljiv in dostopen. To ne le krepi povezanost in pripadnost zaposlenih, temveč tudi pripomore k večji preglednosti in doseganju strateških ciljev banke.

Delovne pogoje prilagajamo tako, da omogočamo nemoteno opravljanje delovnih nalog in zagotavljamo podporo pri njihovem vključevanju v delovno okolje. Pri tem sodelujemo z zaposlenimi in njihovimi vodji ter v primeru potrebe tudi z zunanjimi strokovnjaki. Naš cilj je ustvariti delovno okolje, v katerem se vsi zaposleni počutijo sprejete, podprte in enakovredno vključene.

Uspešnost sodelovanja z zaposlenimi merimo predvsem na podlagi njihovega zadovoljstva, produktivnosti ter trajanja zaposlitve v naši organizaciji. Verjamemo, da ta pristop prispeva ne le k večji vključenosti, temveč tudi k utrjevanju naše organizacijske kulture, ki temelji na spoštovanju, raznolikosti in vključevanju. Trajnostni odbor vključuje zaposlene s širokim naborom strokovnega znanja, zagotavlja tudi vključevanje ostalih zaposlenih na teme razogljčenja in podpira zaposlene pri prehodu na trajnostno poslovanje in bivanje.

Spoštovanje človekovih pravic vseh vključenih deležnikov

Skupina Gorenjske banke je zavezana k spoštovanju človekovih pravic vseh deležnikov, pri čemer daje poseben poudarek ustvarjanju vključujočega, pravičnega in varnega okolja za svoje zaposlene, stranke in širšo skupnost. Ta zavezanost se odraža v oblikovanju in izvajanju politik, ki spodbujajo raznolikost, enakopravnost, vključevanje ter zagotavljanje blaginje vseh zaposlenih.

Med ključnimi dokumenti, ki podpirajo to zavezanost, so:

- > Kolektivna pogodba dejavnosti bančništva,
- > Kolektivna pogodba Gorenjske banke,
- > Politika raznolikosti, pravičnosti, vključenosti in pripadnosti (DEIB),
- > Politika preprečevanja diskriminacije in nadlegovanja,
- > Pravilnik o preprečevanju nadlegovanja in trpinčenja na delovnem mestu,
- > Kodeks poslovne etike zaposlenih v Gorenjski banki,
- > Politika o notranjem upravljanju ter
- > Pravilnik o žvižgaštvu.

Ti dokumenti zagotavljajo jasne smernice in postopke za vzpostavitev etičnega in vključujočega delovnega okolja ter za preprečevanje vseh oblik diskriminacije, nadlegovanja ali trpinčenja. Z njimi banka zagotavlja, da so vsi zaposleni obravnavani spoštljivo, pravično in v skladu z visokimi etičnimi standardi.

Dodatno je banka vzpostavila mehanizme za prijavo in obravnavo morebitnih kršitev ter zagotovila ustrezne kanale za spodbujanje dialoga in preglednosti. Ti ukrepi odražajo našo zavezanost k spoštovanju človekovih pravic in trajnostnemu razvoju.

S1-3 – Postopki za popravni ukrep v zvezi z negativnimi vplivi in kanali, po katerih lahko člani lastne delovne sile izrazijo pomisleke

Proces za odpravljanje negativnih vplivov na zaposlene vključuje sistem prijave in obravnave pritožbe, mehanizem za zagotavljanje pravičnega popravka, oceno škode in preprečevanje prihodnjih negativnih vplivov.

Vzpostavljeni so postopki, ki omogočajo odprto komuniciranje zaposlenih in nemoten dostop do kanalov (za vse druge deležnike jih najdete pod vsebinami G1) za prijavo morebitnih težav ali pomislekov. K vsem zadevam pristopamo z načeli preglednosti in zaščite zaposlenih.

Tabela 20: Mehanizmi za izražanje pomislekov za zaposlene

Teme za izražanje pomislekov in ime pravilnika	Kanali za zaposlene	Zagotavljanje razpoložljivosti in učinkovitost kanala
Preprečevanje diskriminacije in nadlegovanja na delovnem mestu	Interni kanal: prijava-krsitev@gbkr.si ali po telefonu 04 208 44 73	Z e-usposabljanji
Preprečevanje podkupovanja in korupcije	Interne prijave, periodična usposabljanja vseh zaposlenih: prijava-krsitev@gbkr.si ali po telefonu 04 208 44 73	Z e-usposabljanji
Pritožbeni mehanizem za prijavitelje/žvižgače	Kanal za prijavitelje v Gorenjski banki: prijava-krsitev@gbkr.si ali po telefonu 04 208 44 73 Prijava pri BS: https://vsebina.bsi.si/prod/brm/Obrazec.aspx?tip_prijave=NS	Z e-usposabljanji
Preprečevanje notranjih in zunanjih prevar	E-pošta, navadna pošta, telefonska komunikacija	Z e-usposabljanji
Varstvo osebnih podatkov	dpo@gbkr.si	Z e-usposabljanji
Certifikat Družbeno odgovoren delodajalec (CDOD)	https://certifikatdod.si/kontakt/	Z obveščanjem in sodelovanjem pri ukrepih certifikata

V splošni pristop spremljanja in popravnih ukrepov sodijo preventive aktivnosti, ki se izvajajo z usposabljanji in ozaveščanjem na kanalih internega komuniciranja, poštena obravnava, zaščita pred povračilnimi ukrepi (vključeno v protokol aktivnosti v primeru suma prijave goljufije) ter zagotovitev anonimnosti znotraj teh kanalov, ki je ključnega pomena za doseganje visoke stopnje zaupanja kanalom. Razpoložljivost teh kanalov se zagotavlja z usposabljanji in internimi obveščanji.

S1-4 in S1-5 – Sprejemanje ukrepov in ciljev v zvezi s pomembnimi vplivi na lastno delovno silo ter pristopi k upravljanju pomembnih tveganj in izkoriščanju pomembnih priložnosti v zvezi z lastno delovno silo ter učinkovitost navedenih ukrepov

Osredotočamo se na zmanjšanje tveganj, povezanih z delovnim stresom in fluktuacijo, ter krepimo organizacijsko kulturo in skrbimo za zaposlene. Pomembne vplive in tveganja upravljamo z različnimi akcijskimi ukrepi oziroma programi, ki jih predstavljamo v tabeli 5. Negativnih vplivov v dvojni pomembnosti nismo prepoznali, jih pa preprečujemo s proaktivnim delovanjem in spremljanjem učinkovitosti akcijskih ukrepov.

Tabela 21: Cilji in ukrepi s področja S1 – Lastna delovna sila v Akcijskem načrtu banke 2025

Zahteva po razkritju	Cilj ali zaveza	Aktivnost/ukrep	Naziv IRO	Doseženo v letu 2025
S1-3/S1-17	1. Objava informacije glede možnosti prijave negativnih vplivov (Incidenti – diskriminacija, vključno z nadlegovanjem, pritožbe in resni vplivi na človekove pravice) na delovnem mestu na intranetu pod rubriko »Za zaposlene« 2. Nič kršitev in prijav s tega področja	1. Stalna objava: razlaga postopkov in imen zaupnikov za zaposlene, povezava do spletne prijave 2. Spremljanje števila prijav in statusa obravnave	Enakopravna obravnava vseh zaposlenih in preprečevanje diskriminacije ter nasilja/Varnost, zdravje, dobro počutje in kvalitetni delovni pogoji za zaposlene/ Zaščita žvižgačev/Preprečevanje in odkrivanje korupcije/Etična poslovna kultura	V letu 2025 je bila na intranetu objavljena novica o ustvarjanju vključujočega, varnega in spoštljivega delovnega okolja. Na TeamLinku je dostopna povezava do obrazca za prijavo suma nedovoljenega ravnanja in povezava do prenovljenega Etičnega kodeksa. Zaposlenim so stalno na voljo informacije o postopkih prijave, imenih zaupnikov in spletni prijavi.
S1-13/S1-14	Redna promocija zdravja na delovnem mestu v okviru projekta Vitalno podjetje Statistično vrednotenje promocije zdravja na delovnem mestu	Organizacija in obveščanje glede dogodkov, vezanih na promocijo zdravja (predavanja, rekreacija, Vitalno podjetje itd.). Banka izdela analizo zdravja zaposlenih in pripravi programe promocije zdravja. Programi se redno spremljajo glede vključenosti in učinkovitosti posameznih programov promocije zdravja ter se prilagajajo glede na njihovo doseganje zastavljenih ciljev.	Varnost, zdravje, dobro počutje in kvalitetni delovni pogoji za zaposlene	V letu 2025 je program Vitalno podjetje uporabljalo 321 zaposlenih, kar pomeni skoraj 15-odstotno povečanje glede na leto 2024, pri čemer se je uporaba storitev čez leto konstantno povečevala. To potrjuje rast priljubljenosti programa in njegovo pomembno vlogo pri podpori zaposlenih ter spodbujanju njihovega zdravja in zadovoljstva.
S1-13/S1-14	Ozaveščanje zaposlenih o lastni krepitvi zdravja – najmanj 5 objav letno	1. Izvajanje internega obveščanja (Zaposlene na portalu redno ozaveščamo o zdravem načinu življenja, pomembnosti rednega športa in zdravje prehrane ter motiviranje za športno udejstvovanje na portalu Vitalno podjetje) 2. Izvedba najmanj 1 seminarja za boljše počutje na delovnem mestu/o stresu	Varnost, zdravje, dobro počutje in kvalitetni delovni pogoji za zaposlene	V letu 2025 je bilo izvedenih 5 objav na temo pitja vode, prve pomoči in promocije zdravja. Aktivnosti so vključevale vabila na jogo, spodbujanje k aktivnim odmorom, cepljenje proti gripi ter motivacijsko predavanje/seminar, s čimer je bil prispevek zaposlenih k zdravemu in varnemu delovnemu okolju dodatno podprt.
S1-14	Absentizem do 5 %	<ul style="list-style-type: none"> > Za ohranjanje in zmanjševanje absentizma se izvajajo ukrepi promocije zdravja pri delu, dela od doma in ostali ukrepi v okviru certifikata Družbeno odgovoren delodajalec. > Analiziranje razlogov za absentizem in po potrebi usmerjeno ukrepanje. > Spremljanje deležev absentizma. 	Varnost, zdravje, dobro počutje in kvalitetni delovni pogoji za zaposlene	V letu 2025 je skupni absentizem narasel na 5,28 % (2024: 4,67 %). Rast absentizma in odsotnosti kaže na potrebo po nadaljnjem spremljanju zdravja in podpori zaposlenih za zmanjšanje izgubljenih delovnih dni.
S1-15	Vzpostavitev ravnovesja poklicnega in zasebnega življenja: Povečanje števila hibridnega dela in povečanje koriščenja dni za delo od doma – od 5 do 10 dni na mesec. Omejitev dosegljivosti izven delovnega časa na največ 1 uro po 17. uri.	Vzpostavitev dela na daljavo (ROW), hibridnega ali kakšnega drugega modela dela, ki omogoča, da zaposleni svoje delo lahko opravljajo tudi izven poslovnih prostorov bančne skupine Gorenjske banke. Omejevanje dosegljivosti izven delovnega časa.	Varnost zdravje, dobro počutje in kvalitetni delovni pogoji za zaposlene	V letu 2025 je možnost dela od doma koristilo v povprečju 48 % vseh zaposlenih, v letu 2024 pa 43 %. Aprila 2025 je bil sprejet sklep, da lahko zaposleni delajo od doma do 7 dni v mesecu, kar je prispevalo k večji priljubljenosti in fleksibilnosti dela ter spodbudilo boljše uravnoteženje poklicnega in zasebnega življenja. V veljavi je tudi Pravilnik o pravici do odklopa, ki opredeljuje dosegljivost zaposlenih izven delovnega časa.
S1-4 S1-6	Neželena fluktuacija do 10 %	<p>Spremljanje</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. zelene in 2. neželene fluktuacije. <ul style="list-style-type: none"> > Za doseganje zmanjševanja prostovoljne fluktuacije se z vsakim zaposlenim opravi poglobljen izhodni intervju, poiščejo presečne točke navedenih razlogov in rešitve za zaježitev ali eliminacijo teh. > Meritve zadovoljstva in zavzetosti zaposlenih (Pulse@work). V okviru slednje se merijo: zavzetost zaposlenih, opolnomočenost zaposlenih in namera ostati v podjetju. > Program mentorstva 	Povečana fluktuacija zaposlenih	V letu 2025 je skupna fluktuacija znašala 9,12 %, pri čemer je neželena fluktuacija znašala 6,50 % pri ženskah in 8,22 % pri moških. V maju 2025 je bila izvedena medletna raziskava o zadovoljstvu in zavzetosti zaposlenih, kar omogoča spremljanje trendov in načrtovanje ukrepov za povečanje zadržanja in zadovoljstva zaposlenih. Poleg tega v banki poteka program mentorstva, ki podpira strokovni razvoj zaposlenih, krepi sodelovanje in prispeva k večji zavzetosti ter opolnomočenosti ekipe.
S1-1	Privabljanje in zadržanje talentov	GECKO letni razgovori, načrtovanje nasledstev, merjenje zadovoljstva in zavzetosti zaposlenih, priprava akcijskega načrta za izboljšanje rezultatov ankete Pulse@Work. Promocija blagovne znamke delodajalca (»Employee branding«, udeležba na kariernih sejmih, oglaševanje zaposlitvenih priložnosti na portalu Moje delo, onboarding program), certifikat DOD.	Privabljanje in zadržanje talentov	V letu 2025 banka izvaja več aktivnosti za privabljanje in zadržanje talentov. Marca je v Šolskem centru Kranj potekala Zaposlitvena kavarna, letni razvojni razgovori GECKO pa se izvajajo od marca do junija. Hkrati se izvaja letni pregled nasledstev, pri čemer je bil oktobra 2025 načrt za leto 2025/2026 potrjen s strani Nadzornega sveta. Za krepitev blagovne znamke delodajalca banka izvaja aktivnosti, kot so udeležba na kariernih sejmih, oglaševanje zaposlitvenih priložnosti na portalu Moje delo, izvajanje onboarding programa in pridobitev certifikata DOD. Poleg tega se izvajajo merjenje zadovoljstva in zavzetosti zaposlenih ter priprava akcijskega načrta za izboljšanje rezultatov ankete Pulse@Work, kar podpira razvoj, motivacijo in zadržanje talentov.
S1-13	Povečanje števila ur izobraževanja za vse zaposlene. Vsak posameznik ima na letni ravni opravljenih najmanj 30 izobraževalnih ur na leto.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Spodbujanje vseživljenjskega učenja z omogočanjem dostopa do e-izobraževanj, Akademije Moje delo in certificiranih tečajev ter licenc 2. Delavnice za razvoj vodstvenih veščin 3. Specializirana usposabljanja za določene strokovne funkcije 	Razvoj znanja in kompetenc zaposlenih	V letu 2025 je bilo v Skupini Gorenjska banka povprečno število ur izobraževanja na zaposlenega 23,7 ure. Cilj banke je vsakemu zaposlenemu letno zagotoviti možnost opravljanja vsaj 30 ur izobraževanja, s čimer se spodbuja vseživljenjsko učenje. Zaposlenim je omogočen dostop do Akademije Moje delo, certificiranih tečajev in licenc. Poleg tega se izvajajo delavnice za razvoj vodstvenih veščin ter specializirana usposabljanja za določene strokovne funkcije, kar prispeva k dvigu strokovnih kompetenc, izboljšanju učinkovitosti in razvoju kariere zaposlenih.

* V tabeli prikazujemo dolgoročne cilje in aktivnosti za pomembne teme, kar spremljamo letno.

Akcijski ukrepi in cilji iz tabele 21 so bili v letu 2025 usklajeni z vplivi, tveganji in priložnostmi iz ocene dvojne pomembnosti.

Pomemben del naše strategije je redno zbiranje povratnih informacij zaposlenih s pomočjo letnih raziskav zadovoljstva in vključenosti ter anket, ki so osnova za prilagoditve in uvedbo novih ukrepov. Povratne informacije nam pomagajo identificirati ključne izzive in priložnosti ter zagotavljajo, da so sprejeti ukrepi usklajeni z dejanskimi potrebami zaposlenih in so neposredno vključeni v sledenje uspešnosti teh ukrepov. Poleg tega z uporabo programov za spodbujanje raznolikosti, vključevanja in preprečevanja diskriminacije skrbimo za pravično obravnavo vseh zaposlenih ter vzpostavljamo pogoje za preprečevanje trpinčenja in nasilja na delovnem mestu.

Učinkovitost teh ukrepov se redno spremlja s pomočjo kazalnikov uspešnosti, kot so stopnja fluktuacije, zadovoljstvo zaposlenih in vključenost v programe zdravja in dobrega počutja. Letna poročila in analize vpliva izvedenih ukrepov omogočajo natančen vpogled v dosežene rezultate in nadaljnje izboljšave. Zaposleni so aktivno vključeni v oblikovanje in prilagajanje programov, kar omogoča večjo učinkovitost ukrepov in njihovo skladnost z organizacijskimi cilji.

Vključenost zaposlenih pri oblikovanju ciljev

V Gorenjski banki se zavedamo, da so zaposleni ključni deležniki pri oblikovanju in doseganju strateških ciljev, še posebej tistih, ki obravnavajo materialne vplive, tveganja in priložnosti. Njihovo sodelovanje je vpeto v vse faze – od postavljanja ciljev, spremljanja uspešnosti do uvajanja izboljšav.

Pri postavljanju ciljev zaposlene aktivno vključujemo z letnimi raziskavami zadovoljstva in angažiranosti ter s sodelovanjem njihovih predstavnikov v odborih za zdravje, varnost, izobraževanje in razvoj. Rezultati teh pobud so osnova za oblikovanje specifičnih ciljev, povezanih z izboljšanjem delovnih pogojev in organizacijske kulture.

Napredek pri doseganju ciljev spremljamo z rednimi povratnimi informacijami in na polletnih srečanjih med zaposlenimi in vodstvom. Uporaba digitalnih orodij, kot je intranet, omogoča pregledno sledenje uspešnosti in spodbuja interakcijo. Zaposleni aktivno sodelujejo tudi pri ugotavljanju izboljšav, predvsem s postimplementacijskimi analizami in razpravami po zaključku ključnih projektov, kjer delijo svoje izkušnje in predlagajo optimizacije.

Naši cilji temeljijo na jasno opredeljenih merilih in metodologijah, ki zagotavljajo stabilnost in primerljivost skozi čas. Poleg tega se pri oblikovanju ciljev opiramo na zaveze in standarde, kot so načela ESG, politike raznolikosti in vključevanja ter kolektivne pogodbe. Ta integrirani pristop zagotavlja proaktivno upravljanje tveganj, krepi sodelovanje ter spodbuja trajnostno, vključujoče in produktivno delovno okolje.

S1-6 – Značilnosti zaposlenih v podjetju

Skupina GB razlikuje različne kategorije zaposlenih – od redno zaposlenih s polnim delovnim časom do pripravnikov. Raznolikost in prilagodljivost sta pomembna dejavnika naše kadrovske strategije.

Tabela 22: Značilnosti zaposlenih v Skupini GB

Leto	Spol	Na 31. 12.	Povpr. št. zaposlenih	Vrsta zaposlitve		Stopnja fluktuacije v %*	Št. zaposlenih, ki so zapustili podjetje	Št. zaposlenih s krajšim delovnim časom
				nedoločen čas	določen čas			
2024	Ž	365	359,33	343	22	12,3	40	15
	M	172	161,25	163	9	13,3	20	0
	SKUPAJ	537	520,58	506	31	11,6	60	15
2025	Ž	363	367	344	19	7,90	29	15
	M	171	172	166	6	11,63	20	1
	SKUPAJ	535	539	510	25	9,09	49	16

* Metodologija izračuna fluktuacije poteka po formuli: fluktuacija = (zaposleni, ki so odšli v poročevalskem obdobju / (začetno št. zaposlenih + končno število zaposlenih) / 2) * 100. Metodologija je bila uporabljena tudi pri odvisnih družbah. Predstavljeni podatki so konsolidirani podatki vseh družb v Skupini GB.

Število zaposlenih je usklajeno s pojasnili k računovodskimi izkazom, pomembnejšimi podatki in kazalniki poslovanja.

Skupina GB nima 50 ali več zaposlenih, ki predstavljajo vsaj 10 odstotkov celotnega števila zaposlenih v drugih državah.

S1-8 – Pokritost s kolektivnimi pogajanjimi in socialni dialog

Skupina GB ima 95 odstotkov zaposlenih vključenih v kolektivne pogodbe. Skupina GB nima sklenjenega dogovora s svojimi zaposlenimi o zastopanju v Evropskem svetu delavcev (European Works Council – EWC), svetu delavcev Societas Europaea (SE) ali svetu delavcev Societas Cooperativa Europaea (SCE).

S1-9 – Metrike raznolikosti

Povprečna starost, spolna zastopanost in raznolikost v vodstvu so pomembni kazalniki raznolikosti, kar nam pomaga slediti ciljem politike DEIB.

Tabela 23: Ženske na vodilnih položajih

Družba	Ženske		Moški		% žensk	
	2024	2025	2024	2025	2024	2025
GB	12	11	14	19	46	37
GBL	7	7	5	5	58	58
Imobilia	0	0	1	1	0	0
SKUPAJ	19	18	20	25	49	42

Vodstvo v skupini GB so upravljalni organ in osebe, ki v banki opravljajo izvršilne funkcije in so odgovorne upravljalnemu organu za vsakodnevno upravljanje banke. V skupino vodstvo smo tako vključili upravo, pomočnike uprave, direktorje podrejenih družb in direktorje sektorjev.

Tabela 24: Raznolikost zaposlenih v Skupini GB na 31. 12.

Družba	Ženske		Moški		Skupaj	
	2024	2025	2024	2025	2024	2025
Do 30 let	38	37	13	13	51	50
Od 30 do 50 let	234	232	111	106	345	338
Nad 50 let	93	94	48	53	141	147
SKUPAJ	365	363	172	172	537	535

S1-10 – Dostojne plače

Skupina GB je zavezana k zagotavljanju dostojnih plač in socialne varnosti za vse zaposlene. Dostojne plače definiramo kot plače, ki dosegajo ali presegajo zakonsko določeno minimalno plačo, kadar je to potrebno za pokritje osnovnih življenjskih stroškov zaposlenih in njihovih družin ter za zagotavljanje dostojnega življenjskega standarda. Vsi zaposleni prejemajo dostojne plače.

S1-11 – Socialna zaščita

V Skupini GB skrbimo za celovito socialno zaščito vseh naših zaposlenih, kar zagotavljamo z različnimi programi in ugodnostmi, skladnimi z zakonodajo in internimi politikami.

Naši zaposleni so socialno zaščiteni pred izgubo prihodka zaradi naslednjih okoliščin:

- > **Bolezni:** Zaposlenim zagotavljamo pravico do nadomestila za čas bolniške odsotnosti v skladu z zakonodajo in kolektivno pogodbo. Poleg tega omogočamo dostop do dodatnega zdravstvenega zavarovanja, ki vključuje kritje specialističnih storitev.
- > **Brezposelnosti:** V skladu z zakonskimi določili so naši zaposleni vključeni v sistem obveznega socialnega zavarovanja, ki jim v primeru brezposelnosti omogoča dostop do nadomestila za brezposelnost.
- > **Poškodbe pri delu in invalidnosti:** Zaposleni so zaščiteni z obveznim zavarovanjem za primer poškodbe pri delu ali poklicne bolezni. Poleg tega omogočamo kolektivno nezgodno zavarovanje, ki dodatno podpira zaposlene v primeru invalidnosti.
- > **Starševskega/porodniškega dopusta:** Banka spoštuje zakonske pravice zaposlenih do starševskega in porodniškega dopusta ter jim omogoča vrnitev na delovno mesto z enakimi pogoji, pri čemer aktivno podpiramo usklajevanje poklicnega in zasebnega življenja.
- > **Upokojitve:** Poleg obveznega pokojninskega zavarovanja zaposlenim omogočamo vključitev v prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje, ki prispeva k varni in dostojni starosti.

Vse navedene oblike zaščite veljajo za vse zaposlene v Skupini GB, brez izjem, in so pomemben del naše zavezanosti k zagotavljanju varnega, pravičnega in podpornega delovnega okolja. V Skupini GB imajo zaposleni v družbah deležni še dodatne ugodnosti, ki prav tako predstavljajo dodatno socialno zaščito, boljše usklajevanje med poklicnim in zasebnim življenjem in spodbujanje k zdravemu načinu življenja.

Tabela 25: Ugodnosti za zaposlene

Ugodnosti za zaposlene v Skupini GB	
1	16 ur, priznanih za iskanje zdravniške pomoči zase ali družinskega člana
2	vključitev v kolektivno pokojninsko varčevanje
3	ob odprtju računa top paket za zaposlene
4	obdarovanje otrok
5	kolektivno nezgodno zavarovanje za zaposlene in družinske člane (ugodnejše premije)
6	kolektivno nezgodno zavarovanje za otroke do 14. leta starosti
7	kolektivno zavarovanje Specialisti +
8	darilo ob rojstvu otroka
9	dodatni dan dopusta ob okrogli obletnici
10	dodatni dan dopusta za spremstvo otroka ob prvem šolskem dnevu 2. razreda
11	dodatni dan dopusta za spremstvo otroka na informativnem dnevu v 9. razredu
12	podpora družini ob rojstvu otroka v tekočem koledarskem letu
13	sofinanciranje športnih aktivnosti in spodbujanje zdravja zaposlenih (Vitalno podjetje, najem športnih dvoran, organizirane športne aktivnosti)
14	fleksibilni delovni čas za vse zaposlene
15	delo na domu do 7 dni na mesec, kjer to delovni proces omogoča

S1-12 – Invalidi

Skupina GB spodbuja vključevanje invalidov in prilagaja delovno okolje, da omogoča njihovo polno sodelovanje. Upoštevamo vse zakonske določbe na tem področju in hkrati presegamo minimalne zakonske zahteve z dodatnimi ukrepi, ki spodbujajo enakopravnost in enake možnosti za vse zaposlene. Prilagoditve delovnega okolja so ključni del naše zaveze in tako glede na individualne potrebe invalidov zagotavljamo:

- > prilagoditev delovnih mest in opreme,
- > fleksibilne delovne urnike,
- > dostopnost fizičnega okolja (npr. dvigala, parkirna mesta za invalide),
- > uporabo ustreznih komunikacijskih orodij in tehničnih rešitev.

Naša zavezanost presega zakonodajo tudi v obliki svetovanja in podpore, saj spodbujamo odprt dialog z invalidi, da skupaj poiščemo najboljše rešitve za njihovo vključevanje. Poleg tega ozaveščamo sodelavce o pomenu vključujočega delovnega okolja in odpravljanju morebitnih predsodkov, kar pozitivno vpliva na organizacijsko kulturo.

Tabela 26: Delež invalidov v Skupini GB

	Št. invalidov		% od vseh zaposlenih	
	2024	2025	2024	2025
Ženske	2	2	0,55	0,55
Moški	3	3	1,74	1,74
SKUPAJ	5	5	0,97	0,93

Verjamemo, da sta vključevanje invalidov in ustvarjanje prilagodljivega delovnega okolja ne le zakonska obveznost, temveč tudi priložnost za krepitev raznolikosti, sodelovanja in inovativnosti v naši skupini.

S1-13 – Metrike usposabljanja ter razvoja znanj in spretnosti

Na spletnem portalu »teamlink« so vsem zaposlenim dostopni obvezni izobraževalni programi, ki jih predstavljamo v spodnji tabeli.

Tabela 27: Obvezna usposabljanja za zaposlene

Usposabljanja za zaposlene
Varstvo pred požarom
Varnost in zdravje pri delu
Zaupnost podatkov in informacijska varnost
Zasebnost in varstvo osebnih podatkov
Strategija upravljanja tveganj
Operativno tveganje
Kodeks poslovne etike
Politika o korporativnem komuniciranju
Boj proti podkupovanju in korupciji
Preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma
Finančne sankcije
Operativno tveganje
Sistem notranjih kontrol
Varstvo osebnih podatkov
Varnost in zdravje pri delu
Opis mehanizmov za prepoznavanje, poročanje in preiskovanje pomislekov
Izobraževanja za pridobitev strokovnih licenc

Tabela 28: Povprečno število ur usposabljanj na zaposlenega v družbah Skupine GB

	2025				Skupaj
	2023	2024	Ž	M	
Povprečno število ur izobraževanja na zaposlenega v skupini GB*	17	32	22	23	23

* Razkritja števila ur izobraževanja glede na spol za pretekla leta ni bilo mogoče zagotoviti, saj različni kanali za zbiranje podatkov o usposabljanjih niso bili na voljo. Podatki glede na spol so na voljo od leta 2025.

V razvojne načrte je bilo vključenih 100 odstotkov zaposlenih.

S1-14 – Metrike zdravja in varnosti

Stopnja bolniških odsotnosti in udeležba v programih zdravja ter varnosti sta pomembna kazalnika skrbi za dobro počutje zaposlenih.

Tabela 29: Zdravje in varnost na delovnem mestu v Skupini GB

	% vključenih zaposlenih	Št. smrti zaradi poškodb pri delu	Št. zabeleženih nezgod pri delu	% zabeleženih poškodb pri delu	Št. izgubljenih dni zaradi poškodb in smrti zaradi nesreč	Št. primerov z delom povezanih zdravstvenih težav
2024	100	0	2	0,37	86	0
2025	100	0	0	0	0	0

S1-15 – Metrike usklajevanja poklicnega in zasebnega življenja

Ravnovesje med poklicnim in zasebnim življenjem je ključnega pomena za zadovoljstvo, produktivnost in dolgoročno blaginjo naših zaposlenih. Uravnoteženo delovno okolje koristi ne le zaposlenim, temveč tudi organizaciji kot celoti, saj vodi k večji zavzetosti, motivaciji in dolgoročni stabilnosti ekipe. Kot družbeno odgovoren delodajalec si prizadevamo ustvariti delovno okolje, ki omogoča prilagodljivost, zdrav življenjski slog in dobro počutje vsakega posameznika. V sklopu krovnega certifikata smo v Skupini GB sprejeli 11 ukrepov s področja Usklajevanja poklicnega in zasebnega življenja. Ukrepi, ki jih tudi izvajamo, so: fleksibilni delovni čas, časovni konto, otroški časovni bonus, oskrbovalni časovni bonus, načrtovanje letnega dopusta, dodatni dnevi odsotnosti z nadomestilom plače zaradi izrednih družinskih oziroma zasebnih razlogov, informiranje o prihajajočih spremembah, pomembnih za zaposlene, upoštevanje socialnih kompetenc pri izbiri in napredovanju vodstvenega kadra, načrtovanje in izvedba programov izobraževanja poteka v glavnem med delovnim časom, obdaritev otrok zaposlenih ter TOP paket – ponudba za družinske člane in upokojene sodelavce.

Tabela 30: Dopust iz družinskih razlogov

% zaposlenih, ki so koristili dopust iz družinskih razlogov	% žensk	% moških	% skupaj
2024	28,8	31,4	30,5
2025	28,7	29,2	28,6

* Vsi zaposleni v Skupini GB so upravičeni do dopusta iz družinskih razlogov. V števec kazalnika vštevamo (v skladu z ZDR, kolektivno pogodbo dejavnosti bančništva in ukrepi DOD):

- starševski dopust (porodniška, očetovski),
- izredni plačani dopust za 1. in 2. razred OŠ ter informativni dan za 9. razred, poroka, selitev, smrt v družini in družinsko nasilje, dodatni dan dopusta za okroglo obletnico.

Imenovalec predstavlja skupno povprečno število zaposlenih v posameznem letu – po spolu.

S1-17 – Incidenti, pritožbe in resni vplivi na človekove pravice

V Skupini GB prejemamo in obravnavamo vse prijave zaposlenih glede pogojev dela in človekovih pravic. Uveden je učinkovit postopek reševanja incidentov, ki vključuje podporo in varstvo pravic zaposlenih. V letu 2025 v Skupini GB nismo zabeležili primerov diskriminacije in kršitev človekovih pravic.

Tabela 31: Diskriminacija in kršitve človekovih pravic v Skupini GB

	Št. primerov kršitev človekovih pravic	Št. pritožb zaposlenih preko kanalov za pritožbe	Status pritožb	Št. pritožb vloženih preko nacionalnih točk (BS)	Globe zaradi kršitev človekovih pravic v EUR	Število hujših kršitev (nespoštovanje medn. smernic)
2024	0	0	/	0	0	0
2025	0	0	/	0	0	0

S4 – Potrošniki in končni kupci

V tabeli 3 »Pomembne teme s postopnim uvajanjem poročanja« navajamo poglavje S4. Ne glede na to pa v nadaljevanju predstavljamo organizacijsko specifično temo, ki smo jo identificirali v postopku ocenjevanja dvojne pomembnosti.

S4-6 – Digitalizacija in finančna pismenost

Skupina GB prepoznava digitalizacijo in finančno pismenost strank kot pomembna dejavnika odgovornega odnosa do potrošnikov ter dolgoročne družbene vrednosti. Gre za organizacijsko specifično temo, ki ni predvidena z ESRS. Na tem področju sledimo načelu vključujoče, varne in dostopne uporabe digitalnih rešitev ter krepitev razumevanja finančnih produktov in storitev pri različnih skupinah strank.

Na ravni politik imamo vzpostavljena notranja pravila in smernice, ki urejajo razvoj in uporabo digitalnih storitev, zaščito potrošnikov, pregledno komuniciranje ter spodbujanje finančne pismenosti. Za izvajanje in nadzor nad temi politikami so imenovane odgovorne osebe, ki sodelujejo z relevantnimi notranjimi funkcijami in zunanjimi deležniki.

Ukrepi na področju digitalizacije vključujejo razvoj uporabniku prijaznih digitalnih kanalov, prilagojenih različnim stopnjam digitalnih znanj, ter redno vključevanje notranjih in zunanjih deležnikov (npr. strank, strokovnjakov, partnerjev) v procese načrtovanja in izboljševanja digitalnih rešitev. Na področju finančne pismenosti izvajamo informativne in izobraževalne aktivnosti, ki strankam omogočajo boljše razumevanje finančnih odločitev, tveganj in koristi posameznih produktov.

Napredek spremljamo z uporabo ustreznih metrik, kot so stopnja uporabe digitalnih storitev, dostopnost in uporabniška izkušnja digitalnih kanalov, število izvedenih izobraževalnih aktivnosti ter odzivi in zadovoljstvo strank. Na podlagi teh podatkov redno ocenjujemo učinkovitost sprejetih ukrepov.

Naši cilji na tem področju so nadaljnji razvoj varnih in vključujočih digitalnih rešitev, izboljševanje dostopnosti informacij ter dolgoročna krepitev finančne pismenosti strank, s čimer prispevamo k odgovorni uporabi finančnih storitev in zaupanju potrošnikov.

Tabela 32: Cilji in ukrepi s področja S4 – Digitalizacija in finančna pismenost v Akcijskem načrtu banke 2025

Zahteva po razkritju	Cilj ali zaveza	Aktivnost/ukrep	Naziv IRO	Doseženo v letu 2025
S4-4/S4-5	Preusmeritev strank na »non-branch kanale« – zmanjšanje transakcij, ki se izvedejo na blagajniških okencih GB, pa bi se lahko izvedle na »non-branch kanalih«	Razvoj in nadgradnje digitalnih procesov sklepanja bančnih produktov na daljavo – da imajo stranke na voljo digitalne procese za vedno večji obseg storitev, npr. online hitri kredit v mobilni banki v letu 2025. CRM trženjske akcije za spodbujanje strank k uporabi spletne in mobilne banke in k uporabi digitalnih kanalov pri opravljanju storitev.	Digitalizacija procesov za stranke	V letu 2025 je razmerje med transakcijami, opravljenimi na bančnih okencih, in tistimi na digitalnih kanalih ostalo pretežno nespremenjeno. V segmentu poslovanja s potrošniki je delež števila odlivnih transakcij z računov potrošnikov (dvigi gotovine, plačila s plačilnimi karticami) na bančnih okencih na letni ravni znašal 1,2 %, delež izvedenih plačilnih transakcij na bančnih okencih pa 1,7 %, kar dokazuje, da se potrošniki za opravljanje storitev na bančnih okencih odločajo izjemoma. Storitve na bančnih okencih opravljajo praviloma v primerih večjih dvigov in polgov gotovine ter ob izvedbi večjih plačil, prav tako pa je tovrstna izbira pogostejša pri populaciji, ki ni večča poslovanja z digitalnimi kanali. V zadnjem kvartalu leta 2025 je zaživel novi kanal odobravanja hitrih potrošniških kreditov v mobilni banki. Delež števila tovrstnih kreditov in njihov obseg od uvedbe raste, decembra je delež števila hitrih potrošniških kreditov, odobrenih v mobilni banki, znašal 27 % (oziroma 18 % obsega odobrenih hitrih potrošniških kreditov). V segmentu poslovanja s pravnimi osebami je delež odlivnih transakcij z računov znašal 1,3 %, obseg transakcij plačilnega prometa pa 0,6 %. Ti podatki potrjujejo uspešno preusmeritev strank na »non-branch kanale« in uporabo digitalnih procesov za izvedbo bančnih storitev, kot sta spletna in mobilna banka. Banka bo tudi v prihodnje nadaljevala razvoj in nadgradnje digitalnih procesov z namenom zagotovitve še učinkovitejše in varnejše ponudbe digitalnih storitev ter širitev spektra storitev, dostopnih na daljavo, ter posledično zmanjševanje potrebe komitentov po obisku poslovalnic.
S4-4/S4-5	Finančno opismenjevanje strank	Banka skrbi za finančno in digitalno opismenjevanje komitentov, ki jih redno seznanja z novim znanjem s področja upravljanja financ, digitalnega bančništva in varnega bančnega poslovanja. > Število dogodkov/komunikacija s strankami s področja finančnega opismenjevanja	Finančna pismenost	S ciljem finančnega opismenjevanja strank je banka v letu 2025 organizirala zavarovalne in naložbene dni, na katerih je delila svoje strokovno znanje in izkušnje. Z informativnimi vsebinami in interaktivnimi orodji, zbranimi na digitalni platformi Fit Finance, je stranke spodbujala k pridobivanju novega znanja s področja upravljanja financ in bančnega poslovanja. Nadalje je banka vsakodnevno spremljala stranke pri uporabi digitalnih bančnih rešitev ob obiskih poslovalnic in na klicnem centru.
S4-4	Na podlagi izvedenih raziskav o zadovoljstvu strank stalno izboljševati njihovo zadovoljstvo s storitvami, potmi do banke in bančnimi strokovnjaki	Banka načrtuje trženjske raziskave, na podlagi katerih lahko stalno spremlja stopnjo zadovoljstva in zaupanja komitentov banke. S tem namenom sektor marketinga predvideva spremljanje rezultatov večnamenske rešitve, ki temelji na stalnem spremljanju komitentov bank na retail bančnem trgu. Dodatno sektor marketinga predvideva izvedbo relevantnih trženjskih raziskav med komitenti banke (NPS, stopnja zadovoljstva s potmi do banke itd.). Z izvajanjem trženjskih raziskav s pomočjo orodja ter s pridobivanjem podatkov s strani zunanje agencije na področju podatkov o potrošnikih ima banka že zastavljene določene cilje, nadalje pa se predvideva oblikovanje novih.	Varnost in informiranje potrošnikov/ Digitalizacija procesov za stranke/ Etična poslovna kultura/Visoki standardi korporativnega upravljanja, skladnosti in transparentnosti	Z namenom nenehnega izboljševanja uporabniške izkušnje, kakovosti storitev in celotne poti komitenta do banke je banka v letu 2025 dosledno izvajala NPS-analize ter spremljala zadovoljstvo komitentov s storitvami v poslovalnicah. V okviru dialoga z deležniki je bila izvedena tudi neposredna komunikacija z uporabo vprašalnika, pripravljenega za potrebe poročanja po CSRD, ki je vključeval ključne deležnike banke. Izvedene aktivnosti prispevajo k varnosti in obveščenosti strank, k ohranjanju visokih standardov korporativnega upravljanja, skladnosti in preglednosti ter k stalnim nadgrajevanjem uporabniške izkušnje strank.

* V tabeli prikazujemo dolgoročne cilje in aktivnosti za pomembne teme, kar spremljamo letno.

IV. Upravljanje

G1 – Poslovno ravnanje

GOV-1 – Vloga upravnih, poslovnih in nadzornih organov pri poslovnem ravnanju se povezuje s sprejemanjem kodeksov, strategij in politik, njihovim izvajanjem ter spremljanjem njihove učinkovitosti, ki se nenehno nadgrajuje s strokovnim znanjem. Razkritja vloge in strokovnega znanja upravnih, poslovnih in nadzornih organov so dostopna v poglavju ESRS 2, GOV-1 in GOV-3.

G1-1 – Politike o poslovnem ravnanju in korporativna kultura

Skupina GB ima za obvladovanje pomembnih vplivov, tveganj in priložnosti vzpostavljene naslednje politike, ki bodo najkasneje v letu 2026 celoviteje usklajene z zahtevami MDR-P:

- > Politika notranjega upravljanja
- > Politika za prijavo nepravilnosti (žvižgaštvo)
- > Politika za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma
- > Politika o finančnih sankcijah
- > Politika o protimonopolni zakonodaji
- > Politika o preprečevanju goljufij
- > Politika o preprečevanju podkupovanja in korupcije
- > Politika o varstvu potrošnikov in nepoštenih tržnih praksah
- > Kodeks poslovne etike
- > Strategija upravljanja tveganj prevar GBKR

Skupina GB vzpostavlja svojo korporativno kulturo na temeljnih vrednotah in etičnih načelih, ki so del Kodeksa ravnanja, najpomembnejšega internega akta korporativne kulture. Korporativno kulturo razvija in spodbuja skozi interna usposabljanja zaposlenih o etičnem ravnanju, preprečevanju prevar ter skrbi za komunikacijske kanale za anonimno poročanje o kršitvah ter odprto in vključujočo komunikacijo. Skupina GB s stalnimi izboljšavami zagotavlja, da korporativna kultura podpira dolgoročne cilje ter krepi uspešnost in zadovoljstvo vseh deležnikov.

Skupina GB ima sprejet kodeks ravnanja Skupine (Code of conduct), ki izhaja in zasleduje smernice EBA o notranjem upravljanju. Skupina je kodeks sprejela zaradi zagotavljanja doslednega pristopa k obravnavanju etike in integritete in k spoštovanju kodeksa so zavezane vse družbe AikGroup. Spoštovati ga morajo vsi zaposleni v Gorenjski banki, kontrolne funkcije in upravljalni organ. Kodeks pomaga pri promociji korporativne kulture, ki postavlja trden okvir pravil skladnosti in etičnih profesionalnih standardov Skupine. Misija skupine je, da Skupina gradi partnerstva gradi tako, da podpira ljudi in ustvarja njihovo prihodnost. Skupina si prizadeva postati prva izbira za vse deležnike. Vrednote so naslednje: zaupanje, odličnost, inovativnost, odgovornost in predanost. Temeljne teme kodeksa ravnanja so:

- > vrednote (zaupanje, odličnost, inovativnost, odgovornost in predanost),
- > žvižgaštvo,
- > zaupnost in varstvo podatkov GDPR,
- > delovno okolje (varno okolje, enake možnosti, brez nediskriminacijae, odnosi, zgrajeni na spoštovanju, brez nadlegovanj, mobinga ali drugih oblik nadlegovanj – spolno),
- > E- in S-odgovornost (skupina se zaveda odgovornosti do širše skupnosti, zavezana je k ciljem, definiranim v ESG-strategiji). Skupina se zaveda svojega družbenega okolja in po potrebi zagotavlja podporo pri vzpostavljanju trajnostnega financiranja, kjer se pokaže potreba po njej, še posebej na področju zelene agende, hkrati pa aktivno spodbuja dobro počutje, zdravje, finančno opismenjevanje, inovacije idr.),
- > spoštovanje intelektualne in stvarne lastnine Skupine GB in prepoved zlorabe uporabe,

- > odnosi s pristojnimi organi – preglednost, odkritost, točnost informacij,
- > nasprotje interesov,
- > skrb za interese strank,
- > tržna preglednost,
- > protimonopolno ravnanje (Antitrust),
- > preprečevanje korupcije,
- > preprečevanje goljufij,
- > preprečevanje pranja denarja (AML) in financiranja terorizma.

Učinkovitost korporativne kulture se preverja na podlagi spremljanja kršitev kodeksa, o katerih zaposleni ali zunanje osebe poročajo anonimno ali javno po elektronski pošti **prijava-krsitev@gbkr.si**, telefonu 04 208 44 73 oziroma pišejo svetovalcu za skladnost poslovanja po navadni pošti (Gorenjska banka, d. d., Kranj, Sektor skladnosti in PPDFT, Bleiweisova cesta 1, 4000 Kranj). Kršitve kodeksa so lahko splošne, operativne ali finančne narave ter med drugim vključujejo primere nepoštenosti, goljufije, prevare, kraje, izsiljevanje, nezakonitost, zanemarjanje poslovnih aktivnosti, neprimerno obnašanje do druge osebe, nedostojnost, nespodobnost, nekorektnost, neetičnost ipd.

Sektor skladnosti in PPDFT je odgovoren za to, da zaposlene po internih kanalih obveščanja v banki ozavešča o pomenu kodeksa ter jih vključuje v periodična izobraževanja. V letu 2025 smo izvedli številna usposabljanja in e-izobraževanja za vse zaposlene v banki. Etični kodeks prav tako sodi med obvezne izobraževalne programe za vse novozaposlene. Obvezno izobraževanje velja tudi za politiko o korporativnem komuniciranju, ki se hkrati vsebinsko naslanja na vsebine kodeksa poslovne etike. Za vse zaposlene je obvezno izobraževanje »opis mehanizmov za prepoznavanje, poročanje in preiskovanje pomislekov«, s katerim se zaposleni usposobijo za učinkovitejše zaznavanje potencialno nezakonitih ravnanj in vedenj.

Skupina GB si prizadeva delovati v skladu s konvencijo Združenih narodov, in sicer na podlagi internih pravil o protikorupciji ali goljufijah, etičnega kodeksa in predpisov AML.

Tabela 33: Opis mehanizmov za prepoznavanje pomislekov glede nezakonitega ravnanja, poročanje o njih in preiskovanje le-teh

Mehanizmi	Komunikacijski kanali*	Strategija odzivanja	Odgovornost za ukrepanje
Preprečevanje diskriminacije in nadlegovanja na delovnem mestu	Interni kanal: prijava-krsitev@gbkr.si ali po telefonu 04 208 4473 , prijava po klasični pošti	Ničelna toleranca	Odbor za preprečevanje diskriminacije in nadlegovanja s 5 člani
Preprečevanje podkupovanja in korupcije	Interni kanal: prijava-krsitev@gbkr.si ali po telefonu 04 208 4473 , prijava po klasični pošti Prijava pri BS (eksterni kanal): https://vsebina.bsi.si/prod/brm/Obrazec.aspx?tip_prijave=NS	Ničelna toleranca, redne kontrole prve in druge ravni	Pooblaščenec za preprečevanje podkupovanja in korupcije kvartalno poroča
Pritožbeni mehanizem za prijavitelje/žvižgače	Interni kanal: prijava-krsitev@gbkr.si ali po telefonu 04 208 4473 , prijava po klasični pošti Prijava pri BS (eksterni kanal): https://vsebina.bsi.si/prod/brm/Obrazec.aspx?tip_prijave=NS ;	Vzpostavitev korektivnih ukrepov za utemeljene prijave	Zaupnik (v skladu z Zakonom o zaščiti prijaviteljev)
Preprečevanje notranjih in zunanjih prevar	Interni kanal: prijava-krsitev@gbkr.si ali po telefonu 04 208 4473 , prijava po klasični pošti Prijava pri BS (eksterni kanal): https://vsebina.bsi.si/prod/brm/Obrazec.aspx?tip_prijave=NS	Ničelna toleranca: preprečevanje, detekcija, preiskovanje in sanacija	Ekipa in Pooblaščenec za upravljanje tveganj s prevarami

* Komunikacijski kanali so tako interne kot eksterne narave in jih lahko uporabljajo tudi zunanji deležniki.

Banka ima vzpostavljene politike o preprečevanju korupcije, podkupovanja, zaščiti žvižgačev in skladnosti z zakonodajo, ki niso v ničemer v nasprotju s konvencijo Združenih narodov proti korupciji. Z internimi pravili o protikorupciji, goljufijah, etičnem kodeksu in predpisi PPFT so politike že delno usklajene s konvencijo Združenih narodov. V letu 2025 smo izvedli podrobnejši pregled zahtev ter na podlagi ugotovitev smiselno posodobili Pravilnik boja proti podkupovanju in korupciji, ki je skladen s konvencijo Združenih narodov proti korupciji.

Zaščita žvižgačev

Družbe v Skupini GB imajo vzpostavljen Pravilnik o sporočanju informacij o kršitvah in zaščiti prijavitelja, v katerem so že vključene zahteve Zakona o zaščiti prijaviteljev (ZZPri) oz. t. i. žvižgačev (Uradni list RS, št. 16/23) s katerim se prenaša Direktiva (EU) 2019/1937. Pravilnik določa notranje prijavne poti za prijavo kršitev. Za zaposlene so omogočeni anonimni kanali za prijavitelje. V družbah je bil izbran zaupnik, zaposlene pa smo z interno okrožnico obvestili o zaupniku, notranji in zunanji prijavi poti, postopkih, pravicah v zvezi s podajo prijav ter zaščito pred povračilnimi ukrepi. Informacije so stalno na voljo na intranetu družb.



S sporočilom na elektronski naslov **prijava-krsitev@gbkr.si** ali po telefonu **04 208 4473** lahko vsakdo prijavi sum nedovoljenega ravnanja v Gorenjski banki, d. d.

Kršitve je mogoče prijaviti tudi pri Banki Slovenije **na povezavi:**
https://vsebina.bsi.si/prod/brm/Obrazec.aspx?tip_prijave=NS.

Skupina GB je vzpostavila postopke za hitro, neodvisno in objektivno preiskovanje incidentov v zvezi s poslovnim ravnanjem, vključno z incidenti korupcije in podkupovanja. Ti postopki segajo preko standardnih ukrepov za obravnavo prijav nepravilnosti v skladu z veljavno zakonodajo, ki prenaša Direktivo (EU) 2019/1937 o zaščiti prijaviteljev.

V letu 2025 nismo/smo zabeležili 0 primerov (utemeljenih) incidentov korupcije in podkupovanja.

Med najbolj izpostavljene funkcije za tveganje korupcije in podkupovanja sodijo vodstveni, poslovodni in nadzorni organi.

G1-2 – Upravljanje odnosov z dobavitelji

Gorenjska banka v poslovnih razmerjih do svojih dobaviteljev upošteva slovensko zakonodajo ter zasleduje načela dobrih poslovnih običajev. Plačilna praksa banke je, da so plačilni roki jasno določeni v skladu s pogodbenimi pogoji, pri čemer upoštevamo tako lokalno kot mednarodno zakonodajo. Naše plačilne prakse so popolnoma usklajene z veljavnimi standardi v naši panogi, kar zagotavlja poštenost in preglednost. Zamud pri plačilih ni, kar odraža našo zavezanost odgovornemu in zanesljivemu poslovanju.

G1-3 – Preprečevanje in odkrivanje korupcije in podkupovanja

Družbe v Skupini GB imajo vzpostavljene postopke za preprečevanje, odkrivanje in obravnavanje primerov korupcije, ki jih izvajajo z naslednjimi aktivnostmi:

1. **Ocenjevanje tveganj** prevar/protikorupcijskih dejanj/podkupovanj/diskriminacije/nadlegovanja.
2. **Preprečevanje** – pri preprečevanju notranjih prevar protikorupcijskih dejanj/podkupovanj/diskriminacije/nadlegovanja pomembno vlogo igra vodstvo s promoviranjem vrednot, ki so opredeljene v Kodeksu poslovne etike zaposlenih, in z načeli ter strateškimi cilji, ki so opredeljeni v Razvojni strategiji ter ustreznih politikah Skupine in GBKR.
3. **Ravnanje ob zaznanih prevarah/protikorupcijskih dejanjih/podkupovanju/diskriminaciji/nadlegovanju:** banka določa preventivne ukrepe, ukrepe za odkrivanje in protokole ravnanja ob ugotovljenih kršitvah z definiranimi odgovornimi osebami, opozorila o potencialnih/izvršenih kršitvah ter ukrepe za blažitev posledic.
4. **Ukrepanje po preiskavi** in obvladovanje posledic v primeru izvršenih kršitev.
5. **Poročanje:** Sektor skladnosti poslovanja zagotavlja ustrezno informiranost vseh vpletenih kontrolnih in drugih funkcij (npr. škodnih dogodkov operativnega tveganja) in odgovornih organov.
6. **Spremljanje splošnih trendov** in pojavnih oblik prevar v finančni industriji in poslovnem svetu nasploh ter seznanjanje z učinkovitimi preventivnimi mehanizmi za njihovo preprečitev.
7. **Kontakti za prijave:**
 - > skladnost poslovanja (Sašo Rakovec, saso.rakovec@gbkr.si, 041 541 473),
 - > povezava na spletni strani na platformo za prijavo – notranja ali zunanja prijava na BS,
 - > odbor za preprečevanje diskriminacije in nadlegovanja,
 - > pooblaščenec za preprečevanje korupcije.

Preiskave so izvedene neodvisno od vodstvene strukture, ki je zadolžena za vsakodnevno poslovanje, kar zagotavlja nepristranskost in zaupnost postopkov. Za izvedbo preiskav je odgovorna specializirana notranja funkcija, pooblaščenec oziroma odbor, ki o ugotovitvah preiskav obvešča vodstvene organe.

Tabela 34: Usposabljanje na temo preprečevanja korupcije in podkupovanja

Usposabljanje o preprečevanju korupcije in podkupovanja Udeležba na e-usposabljanju	Funkcije z višjim tveganjem			
	Nadzorni svet, uprava in direktorji iz Skupine GB	Uprava GB	Direktorji Skupine GB	Vsi zaposleni v Skupini GB
2024	70 %	100 %	87 %	92 %
2025	88 %	75 %	86 %	99 %

Usposabljanje na temo preprečevanja korupcije in podkupovanja je obvezno interno usposabljanje za vse zaposlene v Skupini GB, ki poteka vsako leto v okviru izobraževanja o kodeksu ravnanja, v spletni obliki in ga lahko zaposleni opravijo kadar koli do končnega roka. Povprečni čas za opravljeno usposabljanje, ki vsebuje tudi zaključno preverjanje znanja, traja 30 minut.

G1-4 – Akcijski načrti in viri za obvladovanje materialnih učinkov, tveganj in priložnosti, povezanih s korupcijo in podkupovanjem

Akcijski načrti in viri znotraj Skupine GB so bili v 2025 celoviteje usklajeni z vsemi pomembnimi temami in zahtevami za poročanje v ESRS-standardih in jih prikazujemo v spodnji tabeli.

Tabela 35: Cilji in ukrepi s področja G1 – Poslovno ravnanje v Akcijskem načrtu banke 2025

Zahteva po razkritju	Cilj ali zaveza	Aktivnost/ukrep	Naziv IRO	Doseženo v letu 2025
G1-1	Dopolnitev obstoječih internih aktov z vključitvijo določil glede korporativne kulture	Oblikovanje internega dokumenta (politike) ali vključitev določil o korporativni kulturi v obstoječi interni akt, ki bo zajemal: <ul style="list-style-type: none"> > postopek vzpostavitve, > postopek ocenjevanja, > postopek spodbujanja korporativne kulture. 	Etična poslovna kultura/ Visoki standardi korporativnega upravljanja, skladnosti in transparentnosti	Posodobljen Etični kodeks, posodobljena Politika o notranjem upravljanju
G1-1/G1-3/G1-4	Dopolnitev Politike boja proti podkupovanju in korupciji v skladu z zahtevami ESRS	Izbrati najprimernejši interni akt, v katerem GBK opredeli funkcije v podjetju, pri katerih je tveganje korupcije in podkupovanja največje (Politika boja proti podkupovanju in korupciji), tako da bo vseboval tudi: <ul style="list-style-type: none"> > navedbo takšnih funkcij v podjetju; > opis vzpostavljenih postopkov za preprečevanje, odkrivanje in obravnavanje trditve o korupciji in podkupovanju ali incidentov korupcije in podkupovanja; > informacije o tem, ali so preiskovalci ali preiskovalni odbor ločeni od verige upravljanja, vključene v zadevo, ter > postopek za poročanje upravnim, poslovnim in nadzornim organom o rezultatih, če tak postopek obstaja. 	Preprečevanje in odkrivanje korupcije	Dopolnjena Politika boja proti podkupovanju in korupciji
G1-2	Spodbujanje trajnostnega naročanja: Vključevanje ESG-dejavnikov v izbor dobaviteljev	Poročanje o vključevanju ESG-vidikov poslovanja v izbor dobaviteljev v skladu s Pravilnikom o centralizirani nabavi GB: <ul style="list-style-type: none"> > odstotek izpolnjenih ESG-vprašalnikov dobaviteljev; > stroškovni učinek zaradi izbora na podlagi ESG-dejavnikov in posledično izbor dražjega dobavitelja. 	Neskladnost z zakonodajo na področju ESG/Visoki standardi korporativnega upravljanja, skladnosti in transparentnosti	V letu 2025 so bili pri izbiri dobaviteljev upoštevani ESG-vidiki v skladu s Pravilnikom o centralizirani nabavi GB. Za en razpis so bili izpolnjeni trije ESG-vprašalniki za dobavitelje, pri čemer je bil izbran dobavitelj z najboljšo oceno ESG. Stroškovnega učinka zaradi izbora na podlagi ESG-dejavnikov ni bilo.
G1-3	Integriteta in transparentnost, Protikorupcijsko poslovanje, PPDFT	Izvedba izobraževanj s preverjanjem znanja za vse novozaposlene, redna izobraževanja za obstoječe zaposlene (vsaj enkrat letno), redno in izredno izvajanje kontrol (internih in na zahtevo regulatorja) (vsaj 6 kontrol).	Preprečevanje in odkrivanje korupcije/ Visoki standardi korporativnega upravljanja, skladnosti in transparentnosti/ Preprečevanja pranja denarja, financiranja terorizma in drugih neetičnih dejavnosti	V letu 2025 so bila izvedena 4 izobraževanja s 100-odstotno udeležbo zaposlenih (e-izobraževanja za novozaposlene (Anti-bribery & Anti-corruption in PPDFT/KYC), ciljna izobraževanja za poslovalnice in ključne funkcije). Poleg tega je bilo uspešno realizirano ABC-izobraževanje Skupine ALKGroup in izobraževanje Anti-bribery & Anti-corruption.
G1-1	Informacijska varnost, varstvo osebnih podatkov, zagotavljanje neprekinjenega poslovanja	Izvedba izobraževanj s preverjanjem znanja za vse novozaposlene, redna izobraževanja za obstoječe zaposlene (vsaj enkrat letno), redno in izredno izvajanje kontrol (internih in na zahtevo regulatorja) (vsaj 6 kontrol).	Informacijska varnost, neprekinjeno poslovanje, varstvo osebnih podatkov, varnost in zdravje	V letu 2025 so bila izvedena izobraževanja in delavnice za vse zaposlene v segmentu Retail, medtem ko ostali zaposleni dostopajo do vsebin na intranetu in e-izobraževanjih. Skupna udeležba zaposlenih na izobraževanjih tako znaša 95 %.
G1-1	Etičnost v poslovanju in odnosu do strank, kodeks poslovne etike / zaščita žvižgačev	Izvedba izobraževanj s preverjanjem znanja za vse novo zaposlene, redna izobraževanja za obstoječe zaposlene (na dve leti), redno in izredno izvajanje kontrol (internih in na zahtevo regulatorja) (vsaj 6 kontrol).	Etična poslovna kultura/ Zaščita žvižgačev	V letu 2025 se je izvajalo izobraževanje za novozaposlene na temo Kodeks poslovne etike. Izobraževanje je potekalo kot del tekočega onboarding programa.

* V tabeli prikazujemo dolgoročne cilje in aktivnosti za pomembne teme, kar spremljamo letno.

Potrjeni incidenti korupcije ali podkupovanja

Skupina GB v letu 2025 ni zabeležila (potrjenih) incidentov korupcije in podkupovanja. Globe v internih aktih niso opredeljene, v Skupini GB zagovarjamo ničelno toleranco do korupcije in podkupovanja. Sankcije in disciplinski ukrepi se izvajajo v skladu z veljavnimi predpisi.

G1-7 – Upravljanje, preglednost in skladnost

Poslovna zgodba Skupine Gorenjska banka sloni na dolgoletni tradiciji in integriteti ter zavezanosti najvišjim etičnim standardom, zaradi česar je tako uspešna. Svoje cilje uresničujemo ob upoštevanju veljavnih zakonov in podzakonskih aktov ter priporočil zunanjih institucij, vedno znova pa sledimo dobrim poslovnim praksam in interni politiki banke, pri čemer se zavezujemo moralnim načelom. V razmerju do sodelavcev, partnerjev in strank je Kodeks poslovne etike zaposlenih v Skupini Gorenjske banke skupek vrednot in načel, ki predstavljajo vodila našega ravnanja za uresničevanje standardov integritete in poklicne etike. Kot takšna nam pomagajo pri sprejemanju odločitev in opravljanju dnevnih delovnih obveznosti, ki temeljijo na neodvisnosti, preglednosti in odgovornosti zaposlenih v družbi.

Temeljna vodila poslovanja se kažejo v:

- > varovanju ugleda in integritete banke,
- > zaščiti pravic in koristi stranke,
- > konstruktivnih notranjih odnosih,
- > preprečevanju nasprotij interesov,
- > preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma,
- > varovanju ljudi in premoženja,
- > varovanju poslovne tajnosti, informacij in osebnih podatkov,
- > skladnem poslovanju,
- > visokih delovnih standardih,
- > prepovedovanju podkupovanja in omejevanju sprejemanja ter dajanja daril,
- > preprečevanju notranjih prevar ter
- > družbeni in okoljski odgovornosti.

Temeljne vrednote, ki so skupne vsem zaposlenim in jih dosledno spoštujemo, prispevajo k utrjevanju takšne organizacijske kulture, ki na prvo mesto postavlja neoporečno poslovanje in zavedanje, da je Skupina GB lahko dolgoročno uspešna le ob spoštovanju visokih strokovnih in etičnih meril poslovanja.

Zaposleni v Skupini Gorenjske banke smo zavezani naslednjim temeljnim vrednotam:

> **Odgovornost**

Za svoje odločitve, dejanja in rezultate smo vedno znova pripravljene prevzeti odgovornost. Delujemo namreč v želji po najboljših rešitvah za posameznika, družbo in naravo.

> **Odličnost**

Izhajamo iz navdušenja nad opravljanjem poslanstva, zato s svojo vdanostjo navdihujemo tudi druge. V odličnost nas vodita doseganje in preseganje pričakovanj.

> **Inovativnost**

Uporabniška izkušnja predstavlja jedro našega zanimanja. Zavedamo se namreč, da lahko le na ta način v iskanje naprednih rešitev in nadaljnji razvoj vključujemo inovativnost.

> **Predanost**

Do vsakogar, ki v nas najde zanesljivega partnerja, čutimo predanost. S tem namenom ohranjamo prostor, v katerem prevladujejo spoštovanje, zaupanje, spodbuda in odkrita komunikacija.

> **Zaupanje**

V ospredje postavljamo zaupanje, kajti pripravljeni smo prisluhniti tako strankam kot zaposlenim, saj verjamemo, da je ključ do uspešnosti v medsebojnem sodelovanju.

Varovanje ugleda in integritete banke

Pri poslovanju spoštujemo veljavne predpise in pogodbe, sklenjene s strankami. Ravnamo v skladu s sprejetimi načeli in vrednotami ter strategijo, poslovnimi cilji in zavezami banki. S svojim delom in vedenjem ne škodujemo ugledu banke.

Zaščita pravic in koristi stranke

Varujemo pravice in koristi stranke. Ravnanj, ki bi strankam utegnila škoditi, se vzdržimo.

Konstruktivni notranji odnosi

Notranji odnosi temeljijo na medsebojnem zaupanju, spoštovanju in pomoči. Do sodelavcev smo spoštljivi, prijazni in korektni. Razhajanja v mnenjih in morebitna nesoglasja rešujemo strpno in konstruktivno. Odklanjamo vse oblike fizičnega ali psihičnega nadlegovanja oziroma trpinčenja.

Obvladovanje nasprotij interesov

Izogibamo se okoliščinam, v katerih bi bili naši interesi lahko v nasprotju z interesi banke. Če jih zaznamo, nanje opozorimo nadrejene in omogočimo ustrezno nadaljnje ukrepanje.

G1-8 – Preprečevanje pranja denarja, financiranja terorizma, uporabe ponarejenih bankovcev in drugih neetičnih praks

Preprečevanje pranja denarja, financiranja terorizma, uporabe ponarejenih bankovcev in drugih neetičnih praks je pomembno za delovanje banke, saj zagotavlja skladnost z zakonodajo, krepi zaupanje strank in deležnikov ter ščiti integriteto finančnega sistema. Banka vzpostavlja sisteme za spremljanje transakcij, prepoznavanje sumljivih aktivnosti in preverjanje strank, hkrati pa usposablja zaposlene za odkrivanje tveganj. S tem zmanjšuje pravna in finančna tveganja, ohranja ugled ter podpira trajnostni razvoj in družbeno odgovornost. Področje je urejeno z več internimi akti, v katerih so definirane zakonske zahteve s tega področja in s področja omejevalnih ukrepov. V banki je organiziran poseben oddelek, ki upravlja tveganja ter izvaja svetovalno, nadzorno in izobraževalno funkcijo s tega področja. Za izvajanje zakonskih zahtev so odgovorni zaposleni, in sicer v skladu z določili internih aktov. Izvajanje zakonskih zahtev je aplikativno podprto in se nenehno nadgrajuje. Skupina GB ima postavljene metrike za spremljavo, o katerih se kvartalno poroča vodstvu in skupini AikGroup, letno pa Banki Slovenije in Uradu za PPDFT RS. Posebno pozornost Skupina GB namenja izvajanju politike sprejemljivosti strank, s katero so predpisana merila, s katerimi strankami je dovoljeno skleniti poslovno razmerje z vidika obvladovanja tveganj PPDFT in omejevalnih ukrepov. Skupina GB mora spremljati poslovne aktivnosti strank in, če zazna razloge za sum pranja denarja ali financiranja terorizma, posreduje prijavo sumljive stranke na Urad za PPDFT RS. Podrobnosti s tega področja v tem poročilu ne razkrivamo, saj so zaupne narave.

Tabela 36: Preprečevanja pranja denarja, financiranja terorizma, uporaba ponarejenih bankovcev in drugih neetičnih praks v Skupini GB

Tema	Akcijski ukrepi	Metrika	2025	Cilj 2030	Politika
Preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma	Usposabljanje zaposlenih	% udeležbe zaposlenih na usposabljanjih	100 % novozaposleni, 100 % obstoječi zaposleni	100 %	Politika za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma
Ponarejeni bankovci in druge neetične prakse	Usposabljanje zaposlenih	% udeležbe zaposlenih na usposabljanjih	86 % zaposlenih	100 %	Politika o preprečevanju goljufij Strategija upravljanja s tveganji prevar GBKR

Tabela 37: Seznam podatkovnih točk iz medsektorskih in tematskih standardov, ki izhajajo iz druge zakonodaje EU

Zahteva za razkritje	Podatkovna točka	Opis	Sklic na SFDR ⁹	Sklic na steber 3 ¹⁰	Sklic na uredbo o referenčnih vrednostih ¹¹	Sklic na podnebna pravila EU ¹²
ESRS 2 GOV-1	21(d)	Zastopanost spolov v odborih	Kazalnik št. 13 iz preglednice 1 Priloge I		Delegirana uredba Komisije (EU) 2020/1816 ¹³ , Priloga II	-
ESRS 2 GOV-1	21(e)	Delež neodvisnih članov upravnega odbora			Delegirana uredba (EU) 2020/1816, Priloga II	-
ESRS 2 GOV-4	30	Izjava o skrbnem pregledu	Kazalnik št. 10 iz preglednice 3 Priloge I			-
ESRS 2 SBM-1	40(d)(i)	Sodelovanje pri dejavnostih, povezanih s fosilnimi gorivi	Kazalnik št. 4 iz preglednice 1 Priloge I	Člen 449a Uredbe (EU) št. 575/2013; Izvedbena uredba Komisije (EU) 2022/2453 ¹⁴ , razpredelnica 1 Kvalitativne informacije o okoljskem tveganju in razpredelnica 2 Kvalitativne informacije o socialnem tveganju	Delegirana uredba (EU) 2020/1816, Priloga II	-
ESRS 2 SBM-1	40(d)(ii)	Sodelovanje pri dejavnostih, povezanih s proizvodnjo kemikalij	Kazalnik št. 9 iz preglednice 2 priloge I		Delegirana uredba (EU) 2020/1816, priloga II	-
ESRS 2 SBM-1	40(d)(iii)	Sodelovanje pri dejavnostih, povezanih s spornim orožjem	Kazalnik št. 14 iz preglednice 1 priloge I		Delegirana uredba (EU) 2020/1818 ¹⁵ , člen 12(1) Delegirane uredbe (EU) 2020/1816, priloga II	-
ESRS 2 SBM-1	40(d)(iv)	Sodelovanje pri dejavnostih, povezanih s pridelavo in proizvodnjo tobaka	-		Delegirana uredba (EU) 2020/1818, člen 12(1), Delegirana uredba (EU) 2020/1816, priloga II	-
ESRS E1-1	14	Načrt za prehod na podnebno nevtralnost do leta 2050	-	-	-	Uredba (EU) 2021/1119, člen 2(1)
ESRS E1-1	16(g)	Podjetja, izključena iz referenčnih vrednosti, usklajenih s Pariškim sporazumom, odstavek	-	Člen 449a Uredbe (EU) št. 575/2013; Izvedbena uredba Komisije (EU) 2022/2453, predloga 1: Netrgovalna knjiga – Prehodnostno tveganje v zvezi s podnebnimi spremembami: kreditna kakovost izpostavljenosti po sektorjih, emisijah in preostali zapadlosti	Delegirana uredba (EU) 2020/1818, člen 12(1), točke (d) do (g), in člen 12(2)	-
ESRS E1-4	34	Cilji glede zmanjšanja emisij TGP	Kazalnik št. 4 iz preglednice 2 priloge I	Člen 449a Uredbe (EU) št. 575/2013; Izvedbena uredba Komisije (EU) 2022/2453, predloga 3: Netrgovalna knjiga – Prehodnostno tveganje v zvezi s podnebnimi spremembami: mere usklajenosti	Delegirana Uredba (EU) 2020/1818, člen 6	-
ESRS E1-5	38	Poraba energije iz fosilnih virov, razčlenjena po virih (samo sektorji z velikim vplivom na okolje)	Kazalnik št. 5 iz preglednice 1 in kazalnik št. 5 iz preglednice 2 priloge I	-	-	-
ESRS E1-5	37	Poraba energije in mešanica virov energije	Kazalnik št. 5 iz preglednice 1 priloge I	-	-	-
ESRS E1-5	40 do 43	Energijska intenzivnost, povezana z dejavnostmi v podnebnih sektorjih z velikim vplivom	Kazalnik št. 6 iz preglednice 1 priloge I	-	-	-
ESRS E1-6	44	Bruto emisije TGP obsegov 1, 2 in 3 ter skupne emisije TGP	Kazalnika št. 1 in 2 iz preglednice 1 priloge I	Člen 449a Uredbe (EU) št. 575/2013; Izvedbena uredba Komisije (EU) 2022/2453, predloga 1: Netrgovalna knjiga – Prehodnostno tveganje v zvezi s podnebnimi spremembami: kreditna kakovost izpostavljenosti po sektorjih, emisijah in preostali zapadlosti	Delegirana uredba (EU) 2020/1818, členi 5(1), 6 in 8(1)	-
ESRS E1-6	53 do 55	Intenzivnost bruto emisij TGP	Kazalnik št. 3 iz preglednice 1 priloge I	Člen 449a Uredbe (EU) št. 575/2013; Izvedbena uredba Komisije (EU) 2022/2453, predloga 3: Netrgovalna knjiga – Prehodnostno tveganje v zvezi s podnebnimi spremembami: mere usklajenosti	Delegirana uredba (EU) 2020/1818, člen 8(1)	-

Zahteva za razkritje	Podatkovna točka	Opis	Sklic na SFDR ⁹	Sklic na steber 3 ¹⁰	Sklic na uredbo o referenčnih vrednostih ¹¹	Sklic na podnebna pravila EU ¹²
ESRS E1-7	56	Odvzemi TGP in ogljični dobropisi	-	-	-	Uredba (EU) 2021/1119, člen 2(1)
ESRS E1-9	66	Izpostavljenost portfelja referenčne vrednosti s podnebjem povezanim fizičnim tveganjem	-	-	Delegirana uredba (EU) 2020/1818, priloga II; Delegirana uredba (EU) 2020/1816, priloga II	-
ESRS E1-9	66(a)	Razčlenitev denarnih zneskov po akutnih in kroničnih fizičnih tveganjih	-	Člen 449a Uredbe (EU) št. 575/2013; Izvedbena uredba Komisije (EU) 2022/2453, odstavka 46 in 47; Predloga 5: Netrgovalna knjiga – Fizično tveganje v zvezi s podnebnimi spremembami: izpostavljenosti, ki so predmet fizičnega tveganja	Delegirana uredba (EU) 2020/1818, priloga II; Delegirana uredba (EU) 2020/1816, priloga II	-
ESRS E1-9	66(c)	Lokacija pomembnih sredstev, pri katerih obstaja pomembno fizično tveganje	-	Člen 449a Uredbe (EU) št. 575/2013; Izvedbena uredba Komisije (EU) 2022/2453, odstavka 46 in 47; Predloga 5: Netrgovalna knjiga – Fizično tveganje v zvezi s podnebnimi spremembami: izpostavljenosti, ki so predmet fizičnega tveganja	-	-
ESRS E1-9	67(c)	Razčlenitev knjigovodske vrednosti njegovih nepremičninskih sredstev glede na energijske razrede	-	Člen 449a Uredbe (EU) št. 575/2013; Izvedbena uredba Komisije (EU) 2022/2453, odstavek 34; Predloga 2: Netrgovalna knjiga – Prehodnostno tveganje v zvezi s podnebnimi spremembami: krediti, zavarovani z nepremičninami – energijska učinkovitost zavarovanja s premoženjem	-	-
ESRS E1-9	69	Stopnja izpostavljenosti portfelja priložnostim v zvezi s podnebjem	-	-	Delegirana uredba (EU) 2020/1818, priloga II	-
ESRS E2-4	28	Količina vsakega onesnaževala iz priloge II k uredbi o Evropskem registru izpustov in prenosov onesnaževal (Evropski register izpustov in prenosov onesnaževal), izpuščenega v zrak, vodo in tla	Kazalnik št. 8 iz preglednice 1 priloge I, kazalnik št. 2 iz preglednice 2 priloge I, kazalnik št. 1 iz preglednice 2 priloge I, kazalnik št. 3 iz preglednice 2 priloge I	-	-	-
ESRS E3-1	9	Vodni in morski viri	Kazalnik št. 7 iz preglednice 2 priloge I	-	-	-
ESRS E3-1	13	Namenska politika	Kazalnik št. 8 iz preglednice 2 priloge I	-	-	-
ESRS E3-1	14	Trajnostni oceani in morja	Kazalnik št. 12 iz preglednice 2 priloge I	-	-	-
ESRS E3-4	28(c)	Skupna količina reciklirane in ponovno uporabljene vode	Kazalnik št. 6.2 iz preglednice 2 priloge I	-	-	-
ESRS E3-4	29	Skupna poraba vode v m3 na neto prihodek iz lastnih dejavnosti	Kazalnik št. 6.1 iz preglednice 2 priloge I	-	-	-
ESRS 2 – IRO-1 – E4	16(a), točka (i)	-	Kazalnik št. 7 iz preglednice 1 priloge I	-	-	-
ESRS 2 – IRO-1 – E4	16(b)	-	Kazalnik št. 10 iz preglednice 2 priloge I	-	-	-
ESRS 2 – IRO-1 – E4	16(c)	-	Kazalnik št. 14 iz preglednice 2 priloge I	-	-	-
ESRS E4-2	24(b)	Trajnostne prakse ali politike v zvezi z zemljišči/kmetijstvom	Kazalnik št. 11 iz preglednice 2 priloge I	-	-	-
ESRS E4-2	24(c)	Trajnostne prakse ali politike v zvezi z oceani/morji	Kazalnik št. 12 iz preglednice 2 priloge I	-	-	-
ESRS E4-2	24(d)	Politike za obravnavanje krčenja gozdov	Kazalnik št. 15 iz preglednice 2 priloge I	-	-	-
ESRS E5-5	37(d)	Nereciklirani odpadki	Kazalnik št. 13 iz preglednice 2 priloge I	-	-	-
ESRS E5-5	39	Nevarni odpadki in radioaktivni odpadki	Kazalnik št. 9 iz preglednice 1 priloge I	-	-	-
ESRS 2 – SBM-3 – S1	14(f)	Tveganje incidentov prisilnega dela	Kazalnik št. 13 iz preglednice 3 priloge I	-	-	-
ESRS 2 – SBM-3 – S1	14(g)	Tveganje incidentov dela otrok	Kazalnik št. 12 iz preglednice 3 priloge I	-	-	-
ESRS S1-1	20	Zaveze glede politike za področje človekovih pravic	Kazalnik št. 9 iz preglednice 3 in kazalnik št. 1.1 iz preglednice 1 priloge I	-	-	-
ESRS S1-1	21	Politike skrbnega pregleda glede vprašanj, ki jih obravnavajo temeljne konvencije Mednarodne organizacije dela 1 do 8	-	-	Delegirana uredba (EU) 2020/1816, Priloga II	-

Zahteva za razkritje	Podatkovna točka	Opis	Sklic na SFDR ⁹	Sklic na steber 3 ¹⁰	Sklic na uredbo o referenčnih vrednostih ¹¹	Sklic na podnebna pravila EU ¹²
ESRS S1-1	22	Postopki in ukrepi za preprečevanje trgovine z ljudmi	Kazalnik št. 11 iz preglednice 3 priloge I	-	-	-
ESRS S1-3	23	Politika ali sistem upravljanja za preprečevanje nezgod na delovnem mestu	Kazalnik št. 1 iz preglednice 3 priloge I	-	-	-
ESRS S1-1	32(c)	Mehanizmi za obravnavanje pritožb	Kazalnik št. 5 iz preglednice 3 priloge I	-	-	-
ESRS S1-14	88(b) in (c)	Število smrtnih žrtev ter število in stopnja nezgod, povezanih z delom	Kazalnik št. 2 iz preglednice 3 priloge I	-	Delegirana uredba (EU) 2020/1816, priloga II	-
ESRS S1-14	88(e)	Število izgubljenih dni zaradi poškodb, nezgod, smrtnih žrtev ali bolezni	Kazalnik št. 3 iz preglednice 3 priloge I	-	-	-
ESRS S1-16	97(a)	Nepriлагоjena plačna vrzel	Kazalnik št. 12 iz preglednice 1 priloge I	-	Delegirana uredba (EU) 2020/1816, priloga II	-
ESRS S1-16	97(b)	Pretirana plača izvršnega direktorja	Kazalnik št. 8 iz preglednice 3 priloge I	-	-	-
ESRS S1-17	103(a)	Incidenti diskriminacije	Kazalnik št. 7 iz preglednice 3 priloge I	-	-	-
ESRS S1-17	104(a)	Nespoštovanje vodilnih načel ZN o podjetništvu in človekovih pravicah ter OECD	Kazalnik št. 10 iz preglednice 1 in kazalnik št. 14 iz preglednice 3 priloge I	-	Delegirana uredba (EU) 2020/1816, priloga II; Delegirana uredba (EU) 2020/1818, člen 12(1)	-
ESRS 2 – SBM-3 – S2	11(b)	Veliko tveganje dela otrok ali prisilnega dela v vrednostni verigi	Kazalnika št. 12 in 13 iz preglednice 3 priloge I	-	-	-
ESRS S2-1	17	Zaveze glede politike za področje človekovih pravic	Kazalnik št. 9 iz preglednice 3 in kazalnik št. 11 iz preglednice 1 priloge I	-	-	-
ESRS S2-1	18	Politike v zvezi z delavci v vrednostni verigi	Kazalnika št. 11 in 4 iz preglednice 3 priloge I	-	-	-
ESRS S2-1	19	Nespoštovanje vodilnih načel ZN o podjetništvu in človekovih pravicah ter smernic OECD	Kazalnik št. 10 iz preglednice 1 priloge I	-	Delegirana uredba (EU) 2020/1816, priloga II; Delegirana uredba (EU) 2020/1818, člen 12(1)	-
ESRS S2-1	19	Politike skrbnega pregleda glede vprašanj, ki jih obravnavajo temeljne konvencije Mednarodne organizacije dela 1 do 8	-	-	Delegirana uredba (EU) 2020/1816, priloga II	-
ESRS S2-4	36	Težave in incidenti v zvezi s človekovimi pravicami, povezani z višjim in nižjim delom njegove vrednostne verige	Kazalnik št. 14 iz preglednice 3 priloge I	-	-	-
ESRS S3-1	16	Zaveze glede politike za področje človekovih pravic	Kazalnik št. 9 iz preglednice 3 priloge I in kazalnik št. 11 iz preglednice 1 priloge I	-	-	-
ESRS S3-1	17	Nespoštovanje vodilnih načel ZN o podjetništvu in človekovih pravicah, načel MOD in/ali smernic OECD	Kazalnik št. 10 iz preglednice 1 priloge I	-	Delegirana uredba (EU) 2020/1816, priloga II; Delegirana uredba (EU) 2020/1818, člen 12(1)	-
ESRS S3-4	36	Težave in incidenti v zvezi s človekovimi pravicami	Kazalnik št. 14 iz preglednice 3 priloge I	-	-	-
ESRS S4-1	16	Politike v zvezi s potrošniki in končnimi uporabniki	Kazalnik št. 9 iz preglednice 3 in kazalnik št. 11 iz preglednice 1 priloge I	-	-	-
ESRS S4-1	17	Nespoštovanje vodilnih načel ZN o podjetništvu in človekovih pravicah ter smernic OECD	Kazalnik št. 10 iz preglednice 1 priloge I	-	Delegirana uredba (EU) 2020/1816, priloga II; Delegirana uredba (EU) 2020/1818, člen 12(1)	-
ESRS S4-4	35	Težave in incidenti v zvezi s človekovimi pravicami	Kazalnik št. 14 iz preglednice 3 priloge I	-	-	-
ESRS G1-1	10(b)	Konvencija Združenih narodov proti korupciji	Kazalnik št. 15 iz preglednice 3 priloge I	-	-	-
ESRS G1-1	10(d)	Zaščita žvižgačev	Kazalnik št. 6 iz preglednice 3 priloge I	-	-	-
ESRS G1-4	24(a)	Denarne kazni za kršitve zakonodaje o korupciji in podkupovanju	Kazalnik št. 17 iz preglednice 3 priloge I	-	Delegirana uredba (EU) 2020/1816, priloga II	-
ESRS G1-4	24(b)	Standardi za boj proti korupciji in podkupovanju	Kazalnik št. 16 iz preglednice 3 priloge I	-	-	-

9 Uredba (EU) 2019/2088 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 27. novembra 2019 o razkritjih, povezanih s trajnostnostjo, v sektorju finančnih storitev (uredba o razkritjih v zvezi s trajnostnostjo) (UL L 317, 9.12.2019, str. 1).

10 Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 (uredba o kapitalskih zahtevah) (UL L 176, 27.6.2013, str. 1).

11 Uredba (EU) 2016/1011 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 8. junija 2016 o indeksih, ki se uporabljajo kot referenčne vrednosti v finančnih instrumentih in finančnih pogodbah ali za merjenje uspešnosti investicijskih skladov, in spremembi direktiv 2008/48/ES in 2014/17/EU ter Uredbe (EU) št. 596/2014 (UL L 171, 29. 6. 2016, str. 1).

12 Uredba (EU) 2021/1119 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 30. junija 2021 o vzpostavitvi okvira za doseganje podnebne nevtralnosti in spremembi uredb (ES) št. 401/2009 in (EU) 2018/1999 (evropska podnebna pravila) (UL L 243, 9.7.2021, str. 1).

13 Delegirana uredba Komisije (EU) 2020/1816 z dne 17. julija 2020 o dopolnitvi Uredbe (EU) 2016/1011 Evropskega parlamenta in Sveta glede pojasnila v izjavi o referenčni vrednosti, kako se v vsaki zagotovljeni in objavljeni referenčni vrednosti odražajo okoljski, socialni in upravljavski dejavniki (UL L 406, 3.12.2020, str. 1).

14 Izvedbena uredba Komisije (EU) 2022/2453 z dne 30. novembra 2022 o spremembi izvedbenih tehničnih standardov iz Izvedbene uredbe (EU) 2021/637 glede razkritja okoljskih, socialnih in upravljavskih tveganj (UL L 324, 19.12.2022, str. 1).

15 Delegirana uredba Komisije (EU) 2020/1818 z dne 17. julija 2020 o dopolnitvi Uredbe (EU) 2016/1011 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z minimalnimi standardi za referenčne vrednosti EU za podnebni prehod in referenčne vrednosti EU, usklajene s Pariškim sporazumom (OJ L 406, 03/12/2020, str. 1).

02

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 LOČENIH IN KONSOLIDIRANIH 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 2025, 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 2025 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 subjektov javnega interesa 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.

Oslabitev 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 31.12.2025 znašali 1.930.478 tisoč EUR (31.12.2024: 1.690.338 tisoč EUR) in v konsolidiranih računovodskih izkazih 1.918.399 tisoč EUR (31.12.2024: 1.677.790 tisoč EUR). Od tega je znašal bruto znesek kreditov na dan 31.12.2025 v ločenih računovodskih izkazih 1.958.093 tisoč EUR (31.12.2024: 1.721.405 tisoč EUR) in v konsolidiranih računovodskih izkazih 1.945.995 tisoč EUR (2024: 1.708.829 tisoč EUR). Skupna pričakovana kreditna izguba na dan 31.12.2025 v ločenih računovodskih izkazih je znašala 27.615 tisoč EUR (2024: 31.067 tisoč EUR), v konsolidiranih pa 27.596 tisoč EUR (2024: 31.039 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 Družbe oz. Skupine. Eno od ključnih področij presoje poslovodstva

Naš revizijski pristop

Za obvladovanje tveganj, v povezavi s pričakovanim kreditnimi izgubami pri kreditih strank, ki niso banke in ki so opredeljena kot ključna revizijska zadeva, smo med drugim 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 naših večakov - revizorjev informacijskih sistemov. Izvedli smo naslednje revizijske postopke v povezavi z oslavitvami kreditov:



Družbe in Skupine v okviru upravljanja tveganj je ustrezna določitev 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 presoyo 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.

- pregledali smo metodologijo, vezano na pripoznavanje oslabitev za pričakovane kreditne izgube in primerjali sprejeto metodologijo z zahtevami MSRP 9;
- pridobili smo podlage in utemeljitve za prilagoditve predpostavk, ki sta jih Družba in Skupina dodatno upoštevali 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 oslabitev;
- preverili smo popolnost podatkov, ki vstopajo v izračun skupinskih oslabitev;
- na vzorcu kreditov smo testirali skladnost bonitetne ocene z notranjimi pravili Družbe in Skupine 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 presoyo predpostavk in presoj, uporabljenih pri izračunu in merjenju pričakovanih prihodnjih denarnih tokov iz poslovanja ob upoštevanju finančnega stanja in uspešnosti kreditojemalca;
 - iii. kritično presoyo 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 inštrumenti: razkritja.



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

Prihodki iz obresti so v ločenih računovodskih izkazih za leto 2025 znašali 101.938 tisoč EUR (2024: 115.174 tisoč EUR), od tega prihodki iz obresti kreditov, merjenih po odplačni vrednosti 97.912 tisoč EUR (2024: 109.598 tisoč EUR). Prihodki iz obresti v konsolidiranih računovodskih izkazih so za leto 2025 znašali 101.481 tisoč EUR (2024: 114.833 tisoč EUR), od tega prihodki iz obresti kreditov 97.455 tisoč EUR (2024: 109.257 tisoč EUR).

Opis ključne revizijske zadeve

Prihodki od obresti kreditov, merjenih po odplačni vrednosti (v nadaljevanju »obresti od kreditov«), so ključna postavka v izkazu poslovnega izida. Njihovo priznanje 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 priznane prihodke iz obresti.

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

Poslovodstvo je zagotovilo dodatne informacije o priznanju 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 priznanjem prihodkov iz obresti od kreditov, ki so opredeljena kot ključna revizijska zadeva, smo med drugim 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 priznavanja prihodkov iz obresti od kreditov kot tudi informacijskega sistema oz. programske podpore, ki jo Družba in Skupina uporabljata v procesu priznavanja prihodkov iz obresti od kreditov. Del postopkov smo tako opravili revizorji računovodskih izkazov, del, splošne kontrole v informacijskem sistemu, pa naši veččaki - revizorji informacijskih sistemov.

Med drugim smo izvedli smo naslednje revizijske postopke:

- seznanili smo se s kontrolnim okoljem in s kontrolami, vpeljanimi v proces priznavanja prihodkov iz obresti od kreditov in ocenili njihovo zasnovano;
- preizkusili smo zasnovano in učinkovitost delovanja vzpostavljenih kontrol na področjih upravljanja s spremembami in upravljanja s pooblastili v informacijskih sistemih, vpeljanih v proces priznavanja prihodkov iz obresti od kreditov. 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 od 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 iz skupine 3 smo preverili pravilnost obračuna obresti, pri kreditih iz skupine 1 in 2 pa smo preverili aplikativno kontrolo v zvezi z načinom obračunavanja obresti;
- izvedli smo analitične postopke, ki so potrdili točnost, popolnost in obstoj priznanih obresti iz kreditov;
- pregledali smo razkritja v letnem poročilu, ki jih v zvezi s prihodki iz obresti od kreditov zahtevajo relevantni računovodski standardi.



Prihodki iz opravnin v zvezi s posli za lasten račun v ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazih

Prihodki iz opravnin v zvezi s posli za lasten račun so v ločenih računovodskih izkazih za leto 2025 znašali 23.247 tisoč EUR (2024: 19.950 tisoč EUR). Prihodki iz opravnin v zvezi s posli za lasten račun v konsolidiranih računovodskih izkazih so za leto 2025 znašali 23.766 tisoč EUR (2024: 20.042 tisoč EUR).

Opis ključne revizijske zadeve

Prihodki iz opravnin v zvezi s posli za lasten račun so ena od ključnih postavk v izkazu poslovnega izida. Napačno vnesene tarife lahko pomembno vplivajo na računovodske izkaze Družbe in Skupine, poleg tega gre za izjemno veliko število transakcij z majhnimi zneski. Njihovo priznanje 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 od opravnin.

Zaradi pomembnosti zneska ter tveganj, povezanih z nedelovanjem splošnih kontrol v informacijskem sistemu, smo pripoznavanje prihodkov od opravnin v zvezi s posli za lasten račun izpostavili kot ključno revizijsko zadevo.

Poslovodstvo je zagotovilo dodatne informacije o pripoznanju prihodkov od obresti v pojasnitvah k računovodskim izkazom 2.7 - Prihodki in odhodki za opravnine in 4.3 - Čiste opravnine.

Naš revizijski pristop

Za obvladovanje tveganj, povezanih s pripoznanjem prihodkov iz opravnin, ki so opredeljena kot ključna revizijska zadeva, smo med drugim 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 opravnin kot tudi informacijskega sistema oz. programske podpore, ki jo Družba in Skupina uporabljata v procesu pripoznavanja prihodkov iz opravnin. Del postopkov smo tako opravili revizorji računovodskih izkazov, del, splošne kontrole v informacijskem sistemu, pa naši veččaki - revizorji informacijskih sistemov.

Izvedli smo med drugim naslednje revizijske postopke:

- seznanili smo se s kontrolnim okoljem in s kontrolami, vpeljanimi v procesu pripoznavanja prihodkov iz opravnin in ocenili njihovo zasnovano;
- preizkusili smo zasnovano in učinkovitost delovanja vzpostavljenih kontrol na področjih upravljanja s spremembami in upravljanja s pooblastili v informacijskih sistemih, vpeljanih v proces pripoznavanja prihodkov iz opravnin. 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 in popolnost obračunanih provizij za vodenje TRR fizičnim osebam;
- preverili smo, da so bile spremembe tarif pri pravnih in fizičnih osebah v letu 2025 v informacijskem sistemu uporabljene skladno s sklepi poslovodstva;
- na vzorcu smo preverili notranjo kontrolo, s katero se preverja, da so bili mesečni obračuni opravnin pravnim osebam točni in popolni;
- izvedli smo analitične postopke, s katerimi smo potrdili točnost, popolnost in obstoj pripoznanih prihodkov iz opravnin;
- na vzorcu smo opravili test podatkov prihodkov iz opravnin, s katerim smo potrdili točnost in obstoj pripoznanih prihodkov od opravnin;
- pregledali smo razkritja v letnem poročilu, ki jih v zvezi s prihodki iz opravnin 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 vključuje 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, razen konsolidiranega poročila o trajnostnosti, o katerem smo dne 27. februarja 2026 izdali ločeno poročilo o omejenem zagotovitlu, 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, razkrije 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 druge 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 poslovodske 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.

Pristojnim za upravljanje 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.

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 in konsolidiranega poročila o trajnostnosti ni opravljala nobenih drugih storitev, razen tistih, ki so razkrite v letnem poročilu.

Imenovanje revizorja, trajanje posla in odgovorni pooblaščen revizor

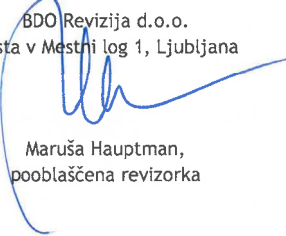
Revizijska družba BDO Revizija d.o.o. je bila imenovana na skupščini družbe GORENJSKA BANKA d.d., KRANJ dne 26. oktobra 2023, predsednica nadzornega sveta pa je pogodbo o revidiranju podpisala dne 10. novembra 2023. Pogodba je sklenjena za obdobje 3 let. Obvezno revizijo računovodskih izkazov družbe 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, 27. februar 2026



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


Maruša Hauptman,
pooblaščen revizorka

Poročilo neodvisnega revozirja o trajnostnem poročanju





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 O OMEJENEM ZAGOTOVILU GLEDE KONSOLIDIRANEGA POROČILA O TRAJNOSTNOSTI

Delničarju družbe GORENJSKA BANKA d.d., Kranj

Opravili smo posej dajanja omejenega zagotovila glede Konsolidiranega poročila o trajnostnosti skupine GORENJSKA BANKA d.d., Kranj (v nadaljevanju »Skupina«), vključenega v poslovno poročilo Skupine za leto, ki se je končalo na dan 31. decembra 2025 in za obdobje od 1. januarja 2025 do 31. decembra 2025 (v nadaljevanju: Konsolidirano poročilo o trajnostnosti).

Opredelitev uporabljenih sodil

Konsolidirano poročilo o trajnostnosti je pripravilo poslovodstvo Skupine, da bi zadostilo zahtevam 70.c in 70.č člena Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1), ki implementira 29(a) člen Direktive EU 2013/34/EU, vključno s:

- skladnostjo z Evropskimi standardi poročanja o trajnostnosti, uvedenimi z Delegirano uredbo Komisije (EU) 2023/2772 z dne 31. julija 2023 o dopolnitvi Direktive 2013/34/EU Evropskega parlamenta in Sveta glede standardov poročanja o trajnostnosti (ESRS), vključno s tem, da je postopek, ki ga je izvedla Skupina za identifikacijo informacij, poročanih v Konsolidiranem poročilu o trajnostnosti (Postopek), v skladu z opisom v pojasnilu Splošna razkritja (ESRS 2) - IRO-1;
- skladnostjo razkritij v poglavju EU Taksonomija v okviru okoljskega dela Konsolidiranega poročila o trajnostnosti z 8. členom Uredbe EU 2020/852 (Uredba o taksonomiji); in
- skladnostjo z zahtevami glede priprave Konsolidiranega poročila o trajnostnosti v skladu s 58. členom ZGD-1, ki zahteva, da Skupina pripravi Konsolidirano poročilo o trajnostnosti v enotni elektronski obliki, kot jo določa 3. člen Delegirane uredbe Komisije (EU) 2018/815 z dne 17. Decembra 2018 o dopolnitvi Direktive 2004/109/ES Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z regulativnimi tehničnimi standardi za določitev notne elektronske oblike poročanja (ESEF Uredba).

Odgovornost poslovodstva in pristojnih za upravljanje za Konsolidirano poročilo o trajnostnosti

Poslovodstvo je odgovorno za oblikovanje in izvajanje postopkov za prepoznavanje informacij, navedenih v Konsolidiranem poročilu o trajnostnosti v skladu z ESRS in za razkritje tega Postopka v pojasnilu Splošna razkritja (ESRS 2) - IRO-1 v Konsolidiranem poročilu o trajnostnosti. Ta odgovornost vključuje:

- razumevanje konteksta, v katerem potekajo dejavnosti in poslovni odnosi Skupine, ter pridobivanje razumevanja prizadetih deležnikov;
- opredelitev dejanskih in morebitnih vplivov (tako negativnih kot pozitivnih), povezanih z zadevami glede trajnostnosti, ter tveganj in priložnosti, ki vplivajo ali se lahko razumno pričakuje, da bi lahko vplivali na finančni položaj, finančno uspešnost, denarne tokove, dostop do financiranja ali stroške kapitala Skupine na kratek, srednji ali dolgi rok;
- ocenjevanje pomembnosti prepoznanih vplivov, tveganj in priložnosti, povezanih z zadevami glede trajnostnosti, z izbiro in uporabo ustreznih pragov; in
- uporabo predpostavk, ki so v danih okoliščinah razumne.

Poslovodstvo je nadalje odgovorno za pripravo Konsolidiranega poročila o trajnostnosti v skladu s 70.c členom in 70.č členom ZGD-1, ki implementira 29(a) člen Direktive EU 2013/34/EU, vključno s:

- skladnostjo z ESRS;
- pripravo razkritij v poglavju Taksonomija v okviru okoljskega dela Konsolidiranega poročila o trajnostnosti skladno z 8. členom Uredbe Evropske unije št. 2020/852 (»Uredba o taksonomiji«);
- zasnovno, vzpostavitev in vzdrževanjem takšnih notranjih kontrol, za katere poslovodstvo določi, da so potrebne za omogočanje priprave Konsolidiranega poročila o trajnostnosti, ki ne vsebuje pomembno napačnih navedb, bodisi zaradi prevare ali napake; in
- izbiro in uporabo ustreznih metod poročanja o trajnostnosti ter uporabo predpostavk in ocen v zvezi s posameznimi razkritji o trajnostnosti, ki so v danih okoliščinah razumne.



Poslovodstvo Skupine je odgovorno tudi za pripravo Konsolidiranega poročila o trajnostnosti v skladu s tehničnimi zahtevami, povezanimi z enotno elektronsko obliko, kot določeno v 58. členu ZGD-1 in 3. člena ESEF Uredbe. Ta odgovornost vključuje zasnovano, vzpostavitev in vzdrževanje takih notranjih kontrol, ki omogočijo pripravo Konsolidiranega poročila o trajnostnosti, ki ni pomembno neskladno z zahtevami 58. člena ZGD-1 in 3. člena ESEF Uredbe.

Pristojni za upravljanje so odgovorni za nadziranje postopka Skupine za poročanje o trajnostnosti.

Revizorjeva odgovornost za posel omejenega zagotovila

Naša odgovornost je načrtovati in izvesti posel dajanja zagotovil, da pridobimo omejeno zagotovilo o tem, ali Konsolidirano poročilo o trajnostnosti ne vsebuje pomembno napačnih navedb, bodisi zaradi prevare ali napake, ter izdati poročilo o omejenem zagotovitvi, ki vključuje naš sklep. Napačne navedbe lahko izhajajo iz prevare ali napake, ter se smatrajo za pomembne, če je upravičeno pričakovati, da posamično ali skupaj vplivajo na odločitve uporabnikov, sprejete na podlagi Konsolidiranega poročila o trajnostnosti kot celote.

Kot del posla dajanja omejenega zagotovila v skladu z MSZ 3000 (prenovljen) izvajamo strokovno presojo in ohranjamo poklicno nezaupljivost skozi celotno trajanje posla.

Naše odgovornosti v zvezi s Konsolidiranim poročilom o trajnostnosti v povezavi s Postopkom vključujejo:

- pridobivanje razumevanja Postopka, vendar ne za namen podajanja sklepa o učinkovitosti Postopka, vključno z njegovim rezultatom;
- načrtovanje in izvedbo postopkov za ovrednotenje, ali je Postopek skladen z opisom Postopka Skupine navedenim v pojasnilu Splošna razkritja (ESRS 2) - IRO-1.

Druge naše odgovornosti v zvezi s Konsolidiranim poročilom o trajnostnosti vključujejo:

- pridobitev razumevanja kontrolnega okolja, procesov in informacijskih sistemov Skupine, relevantnih za pripravo Konsolidiranega poročila o trajnostnosti, vendar brez ocenjevanja zasnove posameznih kontrolnih aktivnosti, pridobivanja dokazov o njihovi vzpostavitvi ali testiranja učinkovitosti njihovega delovanja;
- identifikacijo razkritij, kjer je verjetno, da se bodo pojavile pomembno napačne navedbe, bodisi zaradi prevare ali napake;
- načrtovanje in izvajanje postopkov, ki se odzivajo na primere, kjer bi lahko prišlo do pomembnih napačnih navedb v Konsolidiranem poročilu o trajnostnosti. Tveganje, da ne bi odkrili pomembno napačne navedbe, ki je posledica prevare, je višje kot tveganje, ki je posledica napake, saj lahko prevara vključuje tajno dogovarjanje, ponarejanje, namerne opustitve, napačne predstavitve ali razveljavitev notranjega kontroliranja; in
- oceno, ali je Konsolidirano poročilo o trajnostnosti v vseh pomembnih pogledih pripravljeno v obliki, kot jo zahteva 58. člen ZGD-1 in 3. člen ESEF Uredbe.

Naša neodvisnost in upravljanje kakovosti

Delovali smo v skladu z zahtevami glede neodvisnosti in etičnimi zahtevami Uredbe EU št. 537/2014 in Mednarodnega kodeksa etike za računovodske strokovnjake (vključno z Mednarodnimi standardi neodvisnosti), ki ga je izdal Odbor za Mednarodne standarde etike za računovodske strokovnjake. Kodeks je zasnovan na temeljnih načelih integritete, objektivnosti, strokovne usposobljenosti in dolžne skrbnosti, zaupnosti ter strokovnega vedenja.

Naša revizijska družba deluje v skladu z Mednarodnim standardom upravljanja kakovosti (MSUK) 1 - Upravljanje kakovosti v podjetjih, ki opravljajo revizije in preiskave računovodskih izkazov ter druge posle dajanja zagotovil in sorodnih storitev, in skladno z njim vzdržuje celovit sistem upravljanja kakovosti, vključno z dokumentiranimi politikami in postopki glede skladnosti z etičnimi zahtevami, poklicnimi standardi ter veljavnimi pravnimi in regulativnimi zahtevami.

Inherentne omejitve pri pripravi Konsolidiranega poročila o trajnostnosti

Sodila, narava Konsolidiranega poročila o trajnostnosti in odsotnost dolgoletnih uveljavljenih strokovnih smernic, standardnih uporab in praks poročanja omogočajo sprejetje različnih, vendar sprejemljivih metodologij merjenja, kar lahko povzroči razlike med organizacijami. Sprejete metodologije merjenja lahko vplivajo tudi na primerljivost trajnostnih zadev, o katerih poročajo različne organizacije in iz leta v leto znotraj organizacije, saj se metodologije razvijajo.



Pri poročanju v prihodnost usmerjenih informacij v skladu z ESRS mora poslovodstvo pripraviti v prihodnost usmerjene informacije na podlagi razkritih predpostavk o dogodkih, ki se lahko zgodijo v prihodnosti, in morebitnih prihodnjih dejanjih Skupine. Dejanski rezultati bodo verjetno drugačni, saj se pričakovani dogodki pogosto ne zgodijo, kot je bilo pričakovano.

Pri določanju razkritij v Konsolidiranem poročilu o trajnostnosti poslovodstvo Skupine razlaga nedefinirane pravne in druge izraze. Nedefinirane pravne in druge izraze je mogoče razlagati različno, vključno s pravno skladnostjo njihove interpretacije, zato so predmet negotovosti.

Sklicevanja na zunanje vire ali spletne strani v Konsolidiranem poročilu o trajnostnosti niso vključeni v naše postopke pregleda Konsolidiranega poročila o trajnostnosti. Zato o njih ne podajamo nobenega zagotovila.

Opozarjamo na naslednje posebne omejitve, obravnavane v Konsolidiranem poročilu o trajnostnosti:

- Metrike o emisijah, navedene v Konsolidiranem poročilu o trajnostnosti, lahko vključujejo informacije, ki jih zagotavljajo dobavitelji ali tretje osebe. Naši postopki niso vključevali pridobivanja zagotovil glede informacij, ki jih zagotavljajo dobavitelji ali tretje osebe.
- Konsolidirano poročilo o trajnostnosti lahko vključuje metrike, ki izhajajo iz prijavljenih dogodkov v zvezi z zaposlenimi in podizvajalci. Naša preskušanja lahko zato ne razkrijejo napačnih navedb glede popolnosti, na primer v primerih, kjer so se dogodki morda zgodili, vendar niso bili prijavljeni.

Povzetek opravljenega dela

Posel dajanja omejenega zagotovila vključuje izvajanje postopkov za pridobitev dokazov o Konsolidiranem poročilu o trajnostnosti.

Narava, časovni okvir in obseg izbranih postopkov so odvisni od strokovne presoje, vključno z identifikacijo razkritij v Konsolidiranem poročilu o trajnostnosti, kjer je verjetno, da se bodo pojavile pomembne napačne navedbe, bodisi zaradi prevare ali napake.

Pri izvajanju posla dajanja omejenega zagotovila v zvezi s Postopkom, smo:

- pridobili razumevanje Postopka s:
 - poizvedovanjem, z namenom pridobiti razumevanje o virih informacij, ki jih je uporabilo poslovodstvo (npr. vključevanje deležnikov, poslovni načrti in strateški dokumenti); in
 - pregledom notranje dokumentacije Skupine o njihovem Postopku; in
- ovrednotili, ali so bili dokazi, pridobljeni z našimi postopki v zvezi s Postopkom, ki ga izvaja Skupina, skladni z opisom Postopka v pojasnilu Splošna razkritja (ESRS 2) - IRO-1.

Pri izvajanju našega posla dajanja omejenega zagotovila v zvezi s Konsolidiranim poročilom o trajnostnosti smo:

- pridobili razumevanje procesov poročanja Skupine, ki so pomembni za pripravo Konsolidiranega poročila o trajnostnosti s poizvedovanjem, z namenom pridobiti razumevanje kontrolnega okolja, procesov in informacijskih sistemov Skupine, pomembnih za pripravo Konsolidiranega poročila o trajnostnosti, vendar ne za namen zagotavljanja sklepa o učinkovitosti notranjih kontrol Skupine.
- ovrednotili, ali so pomembne informacije, identificirane s Postopkom, vključene v Konsolidirano poročilo o trajnostnosti;
- ovrednotili, ali sta struktura in predstavitev Konsolidiranega poročila o trajnostnosti skladni z ESRS;
- opravili poizvedbe pri ustreznem osebju in analitične postopke o izbranih informacijah v Konsolidiranem poročilu o trajnostnosti;
- izvedli revizijske postopke o izbranih informacijah v Konsolidiranem poročilu o trajnostnosti na podlagi vzorca;
- kjer in kadar je to primerno, primerjali razkritja v Konsolidiranem poročilu o trajnostnosti z ustreznimi razkritji v računovodskih izkazih;
- pridobili dokaze o metodah in postopkih za oblikovanje pomembnih ocen in v prihodnost usmerjenih informacij ter o tem, kako so bile te metode uporabljene;



- 4 -

- pridobili razumevanje postopka Skupine za prepoznavanje gospodarskih dejavnosti, ki so sprejemljive za taksonomijo in gospodarskih dejavnosti, ki so usklajene s taksonomijo ter ustreznih razkritij v Konsolidiranem poročilu o trajnostnosti;
- pridobili informacije in podlage za zneske, razkrite v delu Konsolidiranega poročila o trajnostnosti, ki se nanaša na taksonomijo;
- Ocenili, ali je Konsolidirano poročilo o trajnostnosti pripravljeno v obliki, kot jo določa 58. člen ZGD-1 in 3. člen ESEF Uredbe.

Sklep o omejenem zagotovilu

Opravili smo posel dajanja omejenega zagotovila glede Konsolidiranega poročila o trajnostnosti skupine GORENJSKA BANKA d.d., Kranj (v nadaljevanju »Skupina«), vključenega v poslovno poročilo Skupine za leto, ki se je končalo na dan 31. decembra 2025 in za obdobje od 1. januarja 2025 do 31. decembra 2025 (v nadaljevanju: Konsolidirano poročilo o trajnostnosti).

Na podlagi opravljenih postopkov in pridobljenih dokazov, nismo opazili ničesar, zaradi česar bi verjeli, da Konsolidirano poročilo o trajnostnosti v vseh pomembnih pogledih ni pripravljeno v skladu s 70.c in 70.č členom Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1), ki v slovenski pravni red prenaša člen 29(a) Direktive EU 2013/34/EU, vključno s:

- skladnostjo z Evropskimi standardi poročanja o trajnostnosti (ESRS), vključno s tem, da je postopek za identifikacijo informacij, poročanih v Konsolidiranem poročilu o trajnostnosti, ki ga je izvedla Skupina (»Postopek«) skladen z opisom v pojasnilu Splošna razkritja (ESRS 2) - IRO-1;
- skladnostjo razkritij v poglavju Taksonomija znotraj okoljskega dela Konsolidiranega poročila o trajnostnosti z 8. členom Uredbe Evropske unije št. 2020/852 (»Uredba o taksonomiji«); in
- skladnostjo z zahtevami glede priprave Konsolidiranega poročila o trajnostnosti v elektronski obliki XHTML, kot jo določata 58. člen ZGD-1 in 3. člen Delegirane uredbe Komisije (EU) 2019/815.

Podlaga za sklep

Naš posel dajanja omejenega zagotovila smo opravili v skladu z Mednarodnim standardom poslov dajanja zagotovit (MSZ) 3000 (prenovljen), *Posli dajanja zagotovit, razen revizij ali preiskav računovodskih informacij iz preteklosti* (»MSZ 3000 (prenovljen)«), ki ga je izdal Odbor za mednarodne standarde revidiranja in dajanja zagotovit.

Postopki, izvedeni v okviru posla dajanja omejenega zagotovila, se po naravi in času razlikujejo in so manj obsežni kot pri poslih dajanja sprejemljivega zagotovila. Posledično je v okviru posla dajanja omejenega zagotovila pridobljenega bistveno manj zagotovila kot bi ga bilo, če bi izvajali posel dajanja sprejemljivega zagotovila.

Naše odgovornosti na podlagi tega standarda so podrobneje opisane v delu *Revizorjeva odgovornost za posel omejenega zagotovila* v našem poročilu.

Verjamemo, da so pridobljeni dokazi zadostna in ustrezna podlaga za naš sklep.

Ljubljana, 27. februar 2026



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

Maruša Hauptman,
Ključna trajnostna partnerka
Pooblaščená revizorka

Računovodsko poročilo banke in skupine



Izjava o odgovornosti

Uprava banke potrjuje računovodske izkaze Gorenjske banke, d. d., Kranj, in Skupine Gorenjska banka za poslovno leto, zaključeno 31. decembra 2025, 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 2025.

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 v skladu 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.

Finančni 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 povzročile pomembne tovrstne obveznosti.

Kranj, 27. februar 2026

Mojca Osolnik Videmšek

članica Uprave



Marko Filipčič

član Uprave



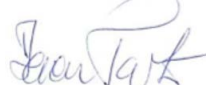
Mario Henjak

predsednik Uprave



Jelena Galić

predsednica Nadzornega sveta



Aljoša Bučak Gasser

Član uprave



Izkaz poslovnega izida

v tisoč EUR

	Pojasnila	Banka		Skupina	
		2025	2024	2025	2024
1	Prihodki iz obresti	101.938	115.174	101.481	114.833
2	Odhodki za obresti	25.663	25.375	25.711	25.387
3	Čiste obresti (1 – 2)	4.1	76.275	75.770	89.446
4	Prihodki iz dividend	4.2	347	347	900
5	Prihodki iz opravnin (provizij)	23.247	19.950	23.766	20.042
6	Odhodki za opravnine (provizije)	770	834	774	815
7	Čiste opravnine (5 – 6)	4.3	22.477	22.992	19.227
8	Čisti dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	4.4	494	297	494
9	Čisti dobički iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	4.5	272	327	272
10	Čisti dobički iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	4.6	290	339	290
11	Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	4.7	47	(6)	48
12	Čiste dobički/izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev	4.8	990	2.451	(1.996)
13a	Drugi poslovni prihodki	4.9	7.113	5.181	16.583
13b	Drugi poslovni odhodki	4.9	(1.567)	(1.586)	(1.607)
14	Administrativni stroški	4.10	(58.558)	(54.937)	(59.629)
15	Stroški v zvezi z vplačili v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog	4.11	(3.180)	(2.412)	(3.180)
16	Amortizacija	4.12	(2.896)	(2.404)	(7.723)
17	Čisti dobički/izgube ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev	4.13	15	28	15
18	Rezervacije	4.14	(946)	475	(959)
19	Oslabitve	4.15	2.750	(5.636)	2.734
20	DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (3 + 4 + vsota (7 do 25))		43.923	51.932	44.388
21	Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	4.16	(1.420)	(5.650)	(1.509)
22	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (26 + 27)		42.503	46.282	42.879
23	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA (28 + 29)		42.503	46.282	42.879

Izkaz vseobsegajočega donosa

v tisoč EUR

		Banka		Skupina	
		2025	2024	2025	2024
1	Čisti dobiček poslovnega leta	42.503	46.282	42.879	46.415
2	Drugi vseobsegajoči donos po obdavčitvi (3 + 4)	2.382	964	2.391	972
3	Postavke, ki ne bodo prerazvrščene v poslovni izid	2.475	(507)	2.484	(499)
3.1	Aktuarski dobički v zvezi s pokojninskimi načrti z določenimi zaslužki	10	56	19	64
3.2	Dobički/(izgube) v zvezi s spremembami poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente, merjenih po FVTOCI	3.160	(722)	3.160	(722)
3.3	Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki ne bodo prerazvrščene v poslovni izid	(695)	159	(695)	159
4	Postavke, ki se lahko pozneje prerazvrstijo v poslovni izid	(93)	1.471	(93)	1.471
4.1	Dobički/(izgube) v zvezi z naložbami v dolžniške finančne instrumente, merjenimi po FVTOCI	(119)	1.834	(119)	1.834
4.1.1	Dobički/(izgube) iz prevrednotenja, izkazane v kapitalu	(940)	1.523	(940)	1.523
4.1.2	Prenos dobičkov/(izgub) v poslovni izid	821	311	821	311
4.2	Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki se lahko pozneje prerazvrstijo v poslovni izid	26	(363)	26	(363)
5	Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi (1 + 2)	44.885	47.246	45.270	47.387

Sprema pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

Izkaz finančnega položaja

v tisoč EUR

	Pojasnila	Banka		Skupina		
		31. 12. 2025	31. 12. 2024	31. 12. 2025	31. 12. 2024	
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	5.1	386.584	386.281	386.584	386.281
2	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	5.2	7.648	7.358	7.648	7.358
3	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	5.3	119.136	115.815	119.136	115.815
4	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti		2.177.569	1.964.042	2.165.627	1.951.710
	> dolžniški vrednostni papirji	5.4	232.094	251.488	232.094	251.488
	> krediti bankam	5.5	11.189	18.645	11.189	18.645
	> krediti strankam, ki niso banke	5.6	1.930.478	1.690.338	1.918.399	1.677.790
	> druga finančna sredstva	5.7	3.808	3.571	3.945	3.787
5	Naložbe v kapital odvisnih družb	5.8	8.478	6.406	-	-
6	Opredmetena sredstva		43.347	37.554	63.497	61.468
	> opredmetena osnovna sredstva	5.9	21.250	14.610	40.700	34.764
	> naložbene nepremičnine	5.10	22.097	22.944	22.797	26.704
7	Neopredmetena sredstva	5.11	5.344	2.255	5.481	2.346
8	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	5.19	5.118	2.329	5.206	2.430
	> terjatve za davek		919	311	935	353
	> odložene terjatve za davek		4.199	2.018	4.271	2.077
9	Druga sredstva	5.12	6.809	6.562	7.045	6.718
10	Nekratkoročna sredstva in skupine za odtujitev, v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	5.13	644	102	4.517	794
11	Skupaj sredstva (od 1 do 10)		2.760.677	2.528.704	2.764.741	2.534.920
12	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		2.433.273	2.217.460	2.434.695	2.218.829
	> vloge bank	5.15	3.448	6.198	3.448	6.198
	> vloge strank, ki niso banke	5.14	2.186.564	2.008.715	2.185.283	2.007.953
	> krediti bank in centralnih bank	5.15	68.781	88.622	68.781	88.622
	> dolžniški vrednostni papirji	5.16	162.100	102.176	162.100	102.176
	> druge finančne obveznosti	5.17	12.380	11.749	15.083	13.880
13	Rezervacije	5.18	4.752	4.487	4.963	4.694
14	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	5.19	-	-	86	5
	> obveznosti za davek		-	-	86	5
	> odložene obveznosti za davek		-	-	-	-
15	Druge obveznosti	5.20	10.305	11.015	11.968	13.281
16	Skupaj obveznosti (od 12 do 15)		2.448.330	2.232.962	2.451.712	2.236.809
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		2.418	60	2.436	69
20	Rezerve iz dobička		177.421	177.421	177.448	177.439
21	Lastni deleži		(26.007)	(26.007)	(26.007)	(26.007)
22	Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)		122.304	108.057	122.941	110.399
23	Skupaj kapital (od 17 do 22)	5.21	312.347	295.742	313.029	298.111
24	Skupaj obveznosti in kapital (16 + 23)		2.760.677	2.528.704	2.764.741	2.534.920

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 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
1	1. januar 2024	16.188	20.023	(1.090)	207	177.421	96.757	(26.007)	283.499
2	Vseobsegajoči donos leta 2024 po obdavčitvi	-	-	908	56	-	46.282	-	47.246
3	Izplačilo (obračun) dividend	-	-	-	-	-	(35.003)	-	(35.003)
4	Aktuarski dobički	-	-	-	(21)	-	21	-	-
5	31. december 2024	16.188	20.023	(182)	242	177.421	108.057	(26.007)	295.742
6	Bilančni dobiček leta 2024	-	-	-	-	-	108.057	-	108.057
1	1. januar 2025	16.188	20.023	(182)	242	177.421	108.057	(26.007)	295.742
2	Vseobsegajoči donos leta 2025 po obdavčitvi	-	-	2.372	10	-	42.503	-	44.885
3	Izplačilo (obračun) dividend	-	-	-	-	-	(28.280)	-	(28.280)
4	Aktuarski dobički	-	-	-	(24)	-	24	-	-
5	31. december 2025	16.188	20.023	2.190	228	177.421	122.304	(26.007)	312.347
6	Bilančni dobiček leta 2025	-	-	-	-	-	122.304	-	122.304

Spremna 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
1	1. januar 2024		16.188	20.023	(1.090)	208	177.435	98.969	(26.007)	285.726
2	Vseobsegajoči donos leta 2024 po obdavčitvi		-	-	908	64	-	46.416	-	47.388
3	Izplačilo (obračun) dividend		-	-	-	-	-	(35.003)	-	(35.003)
4	Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička		-	-	-	-	4	(4)	-	-
5	Aktuarski dobički		-	-	-	(21)	-	21	-	-
6	31. december 2024	5.21	16.188	20.023	(182)	251	177.439	110.399	(26.007)	298.111
1	1. januar 2025		16.188	20.023	(182)	251	177.439	110.399	(26.007)	298.111
2	Vseobsegajoči donos leta 2025 po obdavčitvi		-	-	2.372	20	-	42.879	-	45.271
3	Izplačilo (obračun) dividend		-	-	-	-	-	(28.280)	-	(28.280)
4	Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička		-	-	-	-	8	(8)	-	-
5	Aktuarski dobički		-	-	-	(24)	-	24	-	-
6	Odprava slabitve kap. naložbe v odvisno družbo		-	-	-	-	-	(2.073)	-	(2.073)
7	31. december 2025	5.21	16.188	20.023	2.190	247	177.447	122.941	(26.007)	313.029

Sprema pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

Izkaz denarnih tokov

v tisoč EUR

	Pojasnila	Banka		Skupina	
		2025	2024	2025	2024
A	Denarni tokovi pri poslovanju				
a)	Prejete obresti	101.938	115.174	101.481	114.833
	Plačane obresti	(25.663)	(25.375)	(25.711)	(25.388)
	Prejete dividende	4.2 347	900	347	900
	Prejete provizije	23.247	19.950	23.766	20.042
	Plačane provizije	4.3 (770)	(834)	(774)	(815)
	Realizirani dobički ob odpravi pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	4.4 -	3	-	3
	Realizirane izgube ob odpravi pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	(4)	-	(4)
	Čisti dobički iz trgovanja	272	327	272	327
	Plačila zaposlencem in dobaviteljem	4.11 (58.558)	(54.937)	(59.629)	(55.989)
	Drugi prejemki	6.847	6.331	16.214	12.588
	Drugi izdatki	(4.770)	(3.972)	(4.769)	(4.590)
	Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti (a)	42.890	57.563	51.197	61.907
b)	(Povečanja)/zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ustreznikov)	(239.146)	(130.311)	(243.059)	(128.389)
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	-	(369)	-	(369)
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	560	(29.759)	560	(29.760)
	Čisto povečanje/zmanjšanje kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	(239.189)	(99.750)	(239.596)	(99.835)
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	(542)	4.005	(3.724)	5.743
	Čisto zmanjšanje drugih sredstev	25	(4.438)	(299)	(4.168)
c)	Povečanja/(zmanjšanja) poslovnih obveznosti	216.934	83.820	216.386	83.385
	Čisto povečanje vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	157.722	49.991	157.775	49.412
	Čisto povečanje/zmanjšanje izdanih dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti	59.923	28.840	59.923	28.840
	Čisto povečanje/zmanjšanje drugih obveznosti	(711)	4.989	(1.312)	5.133
č)	Denarni tokovi pri poslovanju (a + b + c)	20.678	11.072	24.524	16.903
d)	Plačani davek na dohodek pravnih oseb	(4.682)	(8.094)	(4.575)	(8.186)
e)	Neto denarni tokovi pri poslovanju (č + d)	15.996	2.978	19.949	8.717

v tisoč EUR

Pojasnila	Banka		Skupina	
	2025	2024	2025	2024
B Denarni tokovi pri naložbenju				
a) Prejemki pri naložbenju	25.268	60.909	42.770	68.870
Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	2.195	12.134	19.697	20.095
Prejemki pri prodaji naložb v dolžniške vrednostne papirje, merjenih po odplačni vrednosti	23.073	48.775	23.073	48.775
b) Izdatki pri naložbenju	(17.817)	(5.265)	(39.433)	(18.665)
Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	(8.871)	(4.539)	(30.410)	(17.909)
Izdatki pri nakupu neopredmetenih dolgoročnih sredstev	(3.946)	(726)	(4.023)	(756)
Izdatki pri nakupu naložb v dolžniške vrednostne papirje, merjenih po odplačni vrednosti	(5.000)	0	(5.000)	0
c) Neto denarni tokovi pri naložbenju (a + b)	7.451	55.644	3.337	50.205
C Denarni tokovi pri financiranju				
a) Prejemki pri financiranju	-	-	-	-
b) Izdatki pri financiranju	(29.011)	(35.639)	(28.850)	(35.939)
Plačane dividende	(28.280)	(35.003)	(28.280)	(35.003)
Izdatki za najeme	(731)	(636)	(570)	(936)
c) Neto denarni tokovi pri financiranju (a + b)	(29.011)	(35.639)	(28.850)	(35.939)
D Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike	(1.669)	608	(1.669)	608
E Čisto povečanje/(zmanjšanje) denarnih sredstev in denarnih ustreznikov (Ae + Bc + Cc)	(5.564)	22.983	(5.564)	22.983
F Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja	400.708	377.117	400.708	377.117
G Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja (D + E + F)	393.475	400.708	393.475	400.708

V izkazu denarnih tokov so v višini 6.877 tisoč evrov (2024: 14.409 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.

Gorenjska banka je 21. maja 2024 obveznice MREL banke z oznako GB02 uvrstila v trgovanje na organiziranem trgu Ljubljanske borze. 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., ki 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 AikGroup (CY) Limited.

Gorenjska banka, d. d., Kranj, ima v skladu z določili MSRP 10 obvladujočo družbo AikGroup (CY) Limited, 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 27. februarja 2026.

2. Povzetek pomembnih informacij o računovodskih usmeritvah

Osnovne računovodske usmeritve, ki so bile uporabljene pri pripravi teh računovodskih izkazov, so navedene v nadaljevanju. Pri pripravi računovodskih izkazov za leto 2025 so uporabljene enake računovodske usmeritve kot pri sestavi računovodskih izkazov za leto 2024, razen računovodskih standardov in drugih sprememb, ki veljajo od vključno 1. januarja 2025 in jih je potrdila EU.

2.1 Podlaga za pripravo računovodskih izkazov

Računovodski izkazi banke za leto 2025 so bili pripravljani v skladu 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 predstavitevna valuta banke. Številke, prikazane v računovodskih izkazih, so izražene v tisoč evrih.

Zaradi zaokroževanja lahko nastanejo zaokrožitvene razlike.

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

Priprava računovodskih izkazov v skladu z MSRP zahteva uporabo nekaterih pomembnih računovodskih ocen. Obvezni računovodski izkazi so pripravljani za potrebe izpolnjevanja zakonskih zahtev. V skladu 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 sprejetjem 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 bolj zapletena 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 tekočem poslovnem letu

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

- > Spremembe MRS 21 – Vplivi sprememb deviznih tečajev: Pomanjkanje zamenljivosti. Spremembe uvajajo zahteve za presojo, kdaj je valuta zamenljiva v drugo valuto in kdaj ne. Spremembe zahtevajo, da družba oceni promptni (spot) menjalni tečaj, če ugotovi, da valuta ni zamenljiva v drugo valuto.

Sprejetje teh 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 še niso stopili v veljavo (v veljavo stopijo 1. januarja 2026).

- > Spremembe razvrščanja in merjenja finančnih instrumentov (spremembe MSRP 9 in MSRP 7). Spremembe spreminjajo naslednje zahteve v MSRP 7 in MSRP 9:
 - > odprava pripoznanja finančnih obveznosti: odprava finančnih obveznosti, poravnanih z elektronskimi prenosi;
 - > razvrstitev finančnih sredstev: elementi obresti v osnovni posojilni pogodbi (ocena plačila izključno glavnice in obresti »test SPPI«); pogodbeni pogoji, ki spreminjajo čas ali znesek pogodbenih denarnih tokov; finančna sredstva brez regresa; naložbe v pogodbeno vezane instrumente);
- > Razkritja: naložbe v lastniške instrumente po pošteni vrednosti čez drugi vseobsegajoči donos; pogodbeni pogoji, ki lahko spremenijo čas ali znesek pogodbenih denarnih tokov.

Spremembe lahko pomembno vplivajo na to, kako družbe obračunavajo odpravo pripoznanja finančnih obveznosti in kako razvrščajo finančna sredstva. Spremembe omogočajo družbi, da predčasno sprejme le spremembe, ki se nanašajo na razvrščanje finančnih sredstev in s tem povezanih razkritij, preostale spremembe pa uporabijo pozneje. To bi bilo zlasti koristno za družbe, ki želijo spremembe predčasno uporabiti za finančne instrumente, povezane z ESG (okolje, družba in upravljanje) ali podobnimi značilnostmi.

- > Letne izboljšave računovodskih izkazov MSRP. Letne izboljšave so omejene na spremembe, ki bodisi pojasnjujejo besedilo računovodskega standarda MSRP bodisi odpravljajo sorazmerno majhne nenamerne posledice, spregled ali nasprotja med zahtevami računovodskih standardov. Predlagane izboljšave so zbrane v enem dokumentu. Cikel letnih izboljšav obravnava naslednje:
 - > obračunavanje varovanja pred tveganjem pri uporabniku, ki prvič uporablja MSRP (spremembe MSRP 1 Prva uporaba mednarodnih standardov računovodskega poročanja);
 - > razkritje odloženih razlik med pošteno vrednostjo in transakcijsko ceno (spremembe Smernic za izvajanje MSRP 7);
 - > dobiček ali izguba ob odpravi pripoznanja (spremembe MSRP 7);
 - > uvod in razkritja kreditnega tveganja (spremembe Smernic za izvajanje MSRP 7);
 - > odprava pripoznanja obveznosti iz najema (spremembe MSRP 9);
 - > cena posla (spremembe MSRP 9);
 - > določitev »dejanskega zastopnika« (spremembe MSRP 10);
 - > metoda nabavne vrednosti (spremembe MRS 7).

- > Pogodbe, ki se nanašajo na od narave odvisno električno energijo (prej Pogodbe o nakupu električne energije) (spremembe MSRP 9 in MSRP 7). OMRS je izdal spremembe za izboljšanje poročanja podjetij o finančnih učinkih pogodb o dobavi električne energije, ki je odvisna od narave. Te pogodbe so pogosto sestavljene kot pogodbe o nakupu električne energije (PNE). Pogodbe o dobavi električne energije, ki je odvisna od narave, pomagajo družbam zagotoviti dobavo električne energije iz vetrnih in sončnih virov. Ker se količina električne energije, proizvedene na podlagi teh pogodb, lahko spreminja odvisno od neobvladljivih dejavnikov, povezanih z vremenskimi razmerami, trenutne računovodske zahteve morda ne bodo ustrezno zajele, kako te pogodbe vplivajo na uspešnost družbe. V odgovor na to je IASB pripravil ciljno usmerjene spremembe MSRP 9 – Finančni instrumenti in MSRP 7 – Finančni instrumenti: razkritja, da bi izboljšali razkritje teh pogodb v računovodskih izkazih. Spremembe vključujejo:
 - > pojasnilo uporabe zahtev v zvezi z »lastno uporabo«;
 - > dovolitev obračunavanja varovanja pred tveganjem, če se te pogodbe uporabljajo kot instrumenti za varovanje pred tveganjem, in
 - > dodajanje novih zahtev po razkritju, ki vlagateljem omogočajo razumevanje vpliva teh pogodb na finančno uspešnost in denarne tokove družbe.

Spremembe MSRP 9 in MSRP 7, ki začnejo veljati s 1. januarjem 2026, se nanašajo predvsem na razvrščanje finančnih sredstev, merjenje določenih finančnih instrumentov in razkritja. Ostale spremembe standardov in letne izboljšave MSRP po trenutni oceni banke ne bodo imele pomembnega vpliva na računovodske izkaze.

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 2027 in jih EU še ni sprejela:

- > MSRP 18 – Predstavljanje in razkrivanje v računovodskih izkazih. MSRP 18 določa pomembne nove zahteve glede načina predstavitve računovodskih izkazov s posebnim poudarkom na:
 - > Izkazu poslovnega izida, vključno z zahtevami po obveznih vmesnih seštevkih, ki jih je treba predstaviti. MSRP 18 uvaja zahteve za razvrščanje postavk prihodkov in odhodkov v eno od petih kategorij v izkazu poslovnega izida. Zaradi te razvrstitve je treba predstaviti nekatere vmesne seštevke, kot je na primer vsota vseh postavk prihodkov in odhodkov v poslovni kategoriji, ki sestavlja novi obvezni vmesni seštevke »poslovni izid iz poslovanja«.
 - > Združevanju in razčlenjevanju informacij, vključno z uvedbo splošnih načel za združevanje in razčlenjevanje informacij v računovodskih izkazih.
 - > Razkritjih v zvezi z merami uspešnosti, ki jih določi poslovodstvo (MPM). To so mere finančne uspešnosti na podlagi skupne ali vmesne vsote, ki jih zahtevajo računovodski standardi MSRP, z opravljenimi prilagoditvami (npr. »prilagojeni poslovni izid«). Družbe bodo morale razkriti MPM v računovodskih izkazih z razkritji, vključno z uskladitvami MPM z najbližjo skupno ali vmesno vsoto, izračunano z računovodskimi standardi MSRP.
- > MSRP 19 – Odvisne družbe brez odgovornosti do javnosti: razkritja. Odbor za mednarodne računovodske standarde (OMRS) je izdal MSRP 19 – Odvisne družbe brez odgovornosti do javnosti: razkritja. Zainteresirane strani so od OMRS zahtevale, da odvisni družbi, ki poroča obvladujoči družbi, ki v svojih konsolidiranih računovodskih izkazih uporablja računovodske standarde MSRP, dovoli uporabo računovodskih standardov MSRP z zmanjšanimi zahtevami po razkritju v svojih računovodskih izkazih. Upoštevajoč te povratne informacije je OMRS v svoj raziskovalni načrt dodal projekt za zagotovitev zmanjšanih zahtev po razkritju za odvisne družbe brez odgovornosti do javnosti. Projekt se je zaključil z izdajo MSRP 19, ki upravičenim odvisnim družbam dovoljuje uporabo zmanjšanih zahtev po razkritju ob uporabi zahtev po pripoznavanju, merjenju in predstavitvi iz računovodskih standardov MSRP. Merila za upravičenost družbe do uporabe MSRP 19 so naslednja:

- > družba je odvisna družba, kot je opredeljeno v Dodatku A MSRP 10 Konsolidirani računovodski izkazi;
- > družba brez odgovornosti do javnosti (družba z odgovornostjo do javnosti je družba, če se z njenimi vrednostnimi papirji trguje na organiziranem trgu ali je v postopku izdaje takih instrumentov ali kot eno od svojih glavnih dejavnosti hrani premoženje v fiduciarnem smislu za široko skupino tretjih oseb, pri čemer je to ena od njegovih glavnih dejavnosti) in
- > družba ima končno ali vmesno obvladujočo družbo, ki pripravlja konsolidirane računovodske izkaze, ki so na voljo za javno uporabo in so skladni z računovodskimi standardi MSRP.
- > Spremembe MSRP 19 Odvisne družbe brez odgovornosti do javnosti: razkritja. Odbor za mednarodne računovodske standarde (OMRS) je izdal MSRP 19 – Odvisne družbe brez odgovornosti do javnosti: razkritja. Posodobljeni standard zmanjšuje zahteve za razkritje pri odvisnih družbah, in sicer v zvezi s standardi MSRP 18, MSRP 7 in 9 ter s spremenjenima standardoma MRS 12 in MRS 21.
- > Spremembe MRS 21 – Vplivi sprememb deviznih tečajev – Pretvorba v hiperinflacijsko valuto. Standard se nanaša le na družbe, pri katerih predstavljena valuta izhaja iz hiperinflacijskega gospodarstva in zahteva, da se vse postavke iz funkcionalne valute nehiperinflacijskega gospodarstva v predstavljeno valuto hiperinflacijskega gospodarstva vključno s primerjalnimi zneski preračunajo po zaključnem tečaju na dan bilance stanja, ter dodatno še, katere informacije je treba razkriti.

Novi standardi in spremembe standardov MSRP, ki začnejo veljati s 1. januarjem 2027 in jih EU še ni sprejela, se nanašajo predvsem na način predstavitve računovodskih izkazov in zahteve po razkritjih. Njihova uporaba ne bo vplivala na pripoznavanje ali merjenje postavk v računovodskih izkazih banke, temveč predvsem na predstavitev in obseg razkritij.

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 poenostavljeni 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. Pogoj 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 nestrateske 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 potrdi kreditni odbor banke, razen razvrstitve kapitalskih instrumentov v odvisne, pridružene in skupaj obvladovane družbe, ki jo s sklepom potrdi 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: Pridobivanje denarnih tokov (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: Poglavitno 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: Poglavitno 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), nestrateske naložbe v lastniške vrednostne papirje in izvedeni instrumenti, ki niso namenjeni varovanju pozicij. Banka poslov trgovanja z vrednostnimi papirji in IFI ne izvaja, zato modela 3 v osnovi ne uporablja; sredstva se lahko razvrstijo v to kategorijo le 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

V skladu 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 le plačila glavnice in obresti na neodplačano glavnico.

Ugotavljanje testa denarnih tokov se izvede ob nastanku naložbe. Postopki in pravila preverjanja so natančneje opredeljeni v internih aktih banke.

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 le v primeru spremembe poslovnega modela, v ostalih primerih ni dovoljeno.

Izvedeni finančni instrumenti so v izkazu finančnega položaja začetno pripoznani po poštenu vrednosti prek poslovnega izida. Kot izvedene finančne instrumente evidentiramo forward posle (termenske 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 poštenu 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 poštenu 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 (oziroma v obdobju celotnega trajanja za tista finančna sredstva, pri katerih se je kreditno tveganje od začetnega pripoznanja pomembno povečalo), 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 oslajljeno. 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 povečala verjetnosti neplačila za celotni portfelj za 9 odstotkov zaradi t. i. novih tveganj, kar se je odrazilo v dodatno oblikovanih oslabitvah in rezervacijah v višini 1.199,02 tisoč evrov. T. i. nova tveganja oziroma »overlay« so sestavljeni iz naslednjih komponent: tveganje v dobavni verigi, tveganje, povezano z oskrbo z energijo, tveganje inflacije (le za pravne osebe), tveganje obrestne mere, geopolitično tveganje, okoljsko tveganje (le za fizične osebe).

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, 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, pri čemer se kot denarni tok šteje celotno poplačilo ob tej novi zapadlosti. V EAD se upošteva zunajbilančna izpostavljenost, pomnožena z vrednostmi CCF.

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 2025 v lasti tri odvisne družbe, enako kot leta 2024.

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 pripravljani na poročevalski datum banke. Medsebojne transakcije, stanja in nerealizirani dobički s transakcijami v sSkupini 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 POCI, 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 pripoznavajo 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. V skladu 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 v skladu 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 glede na dobo trajanja pogodbe in višino obrestne mere oblikujejo dolgoročne obveznosti do najemodajalca. 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 obveznosti iz najema v primeru sprememb, če se spremenijo zneski najemnin ali drugi pogoji najema, ponovno izmeri v skladu 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 – če 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:

Banka in Skupina	2025	2024
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, ki so dani 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 v skladu z zakonodajo (8,85 odstotka bruto plače), s 1. julijem 2025 pa tudi prispevke za dolgotrajno oskrbo. Razen plačila prispevkov banka nima nikakršnih dodatnih obveznosti. Prispevki se pripoznajo kot stroški 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 opravnine se pripoznavajo 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 v skladu s slovensko zakonodajo. Zakona o davku od dohodkov pravnih oseb (ZDDPO-2) v 60. členu določa, da se davek plačuje po stopnji 19 odstotkov od davčne osnove. Ne glede na to pa se v skladu s 64. členom Zakona o obnovi, razvoju in zagotavljanju finančnih sredstev (ZORZFS) od davčne osnove za leta 2024, 2025, 2026, 2027 in 2028 davek plačuje po stopnji 22 odstotkov. 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).

Davek na bilančno vsoto bank in hranilnic je bil uveden z Zakonom o obnovi, razvoju in zagotavljanju finančnih sredstev (ZORZFS) in velja za obdobje od leta 2024 do 2028. Osnova za davek je povprečna vrednost vseh sredstev v izkazu finančnega položaja zavezanca na zadnji dan vsakega meseca v davčnem obdobju. Stopnja davka znaša 0,2 odstotka od te osnove. Pomembno je omeniti, da davčna obveznost ne sme presegati 30 odstotkov dobička iz rednega poslovanja pred pripoznanjem odhodka iz naslova tega davka za posamezno davčno obdobje.

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 izvirni 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., svojim strankam zagotavlja 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 v skladu 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 v skladu 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. Razkrito je v pojasnilu 7.1.1.

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, volatilnosti 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 oslavitve 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 oslavitve 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, nekrite 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, kar razkrivamo v pojasnilu 6.1.1.

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, kar razkrivamo v pojasnilu 6.1.2.

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	
	2025	2024	2025	2024
Prihodki iz obresti				
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti				
Dolžniški vrednostni papirji	1.260	1.905	1.260	1.905
Kreditni in druga finančna sredstva	97.912	109.598	97.455	109.257
Kreditni, obvezno merjeni po FVTPL	–	–	–	–
Vrednostni papirji, merjeni po FVTOCI	2.663	3.511	2.663	3.511
Finančne obveznosti – negativna obrestna mera	–	–	–	–
Druga sredstva	103	160	103	160
Skupaj	101.938	115.174	101.481	114.833
Odhodki za obresti				
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti				
Vloge	12.463	13.418	12.463	13.418
Kreditni	3.461	5.016	3.461	5.016
Izdane obveznice	9.696	6.923	9.696	6.923
Druge obveznosti	25	18	73	30
Finančna sredstva – negativna obrestna mera	18	–	18	–
Skupaj	25.663	25.375	25.711	25.387
Čiste obresti	76.275	89.799	75.770	89.446

V letu 2025 so obrestni prihodki na kreditno oslajena finančna sredstva v banki in Skupini znašali 2.196 tisoč evrov (2024: 1.882 tisoč evrov).

4.2 Prihodki iz dividend

v tisoč EUR		
Banka in skupina	2025	2024
Dividende iz finančnih sredstev, merjenih po FVTOCI	–	–
Dividende iz finančnih poslov, obvezno merjenih po FVTPL	347	900
Skupaj	347	900

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	
	2025	2024	2025	2024
Prihodki iz opravnin				
Opravnine iz kreditnih poslov	3.903	3.350	4.277	3.315
Opravnine iz danih jamstev	1.867	1.393	1.867	1.393
Opravnine iz opravljanja plačilnih storitev				
Vodenje transakcijskih računov	5.738	5.239	5.738	5.239
Izvrševanje debetnih in kreditnih plačil	4.432	4.172	4.520	4.231
Dvigi gotovine na bankomatih	2.340	2.155	2.340	2.155
Kartično poslovanje	2.302	1.548	2.302	1.548
Druge storitve v zvezi s plačevanjem	130	137	130	137
Opravnine iz opravljanja drugih poslov	2.535	1.956	2.592	2.024
Skupaj	23.247	19.950	23.766	20.042
Odhodki za opravnine				
Opravnine od opravljenih storitev v zvezi s plačevanjem	480	513	480	513
Opravnine od opravljenih drugih storitev	290	321	294	302
Skupaj	770	834	774	815
Čiste opravnine	22.477	19.116	22.992	19.227

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

v tisoč EUR		
Banka in Skupina	2025	2024
Prihodki iz opravnin v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke		
Sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil	1.836	1.270
Skupaj	1.836	1.270
Odhodki za opravnine v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke		
Opravnine v zvezi z družbo KDD in njej podobnimi organizacijami	60	55
Skupaj	60	55
Čiste opravnine v zvezi z investicijskimi storitvami	1.776	1.215

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

	v tisoč EUR	
Banka in Skupina	2025	2024
Dobički iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	–	49
Izgube iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	–	(1)
Izgube iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti	–	(1)
Dobički iz finančnih sredstev, merjenih po FVTOCI	494	252
Izgube iz finančnih sredstev, merjenih po FVTOCI	–	(2)
Skupaj čisti dobički	494	297

Banka je v letu 2025 dobiček ustvarila pri prodaji obveznic tujih držav.

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

	v tisoč EUR	
Banka in Skupina	2025	2024
Čisti dobički pri nakupu in prodaji tujih valut	272	327
Čisti dobički iz izvedenih finančnih instrumentov	–	–
Skupaj	272	327

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

	v tisoč EUR	
Banka in Skupina	2025	2024
Čisti dobički/(izgube) iz prevrednotenja lastniških vrednostnih papirjev (pojasnilo 5.2)	290	339
Čisti dobiček iz prodaje lastniških vrednostnih papirjev	–	–
Čisti dobički iz prevrednotenja kreditov (pojasnilo 5.2)	–	–
Skupaj	290	339

4.7 Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik

v tisoč EUR

	Banka		Skupina	
	2025	2024	2025	2024
Dobički iz tečajnih razlik	9.371	6.706	9.372	6.706
Izgube iz tečajnih razlik	(9.324)	(6.712)	(9.324)	(6.712)
Skupaj	47	2.451	48	(6)

4.8 Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev

v tisoč EUR

	Banka		Skupina	
	2025	2024	2025	2024
Dobički ob odpravi pripoznanja opredmetenih osnovnih sredstev	529	93	604	139
Dobički ob odpravi pripoznanja naložbenih nepremičnin	483	2.362	483	2.362
Izgube ob odpravi pripoznanja opredmetenih osnovnih sredstev	(5)	(4)	(3.066)	(668)
Izgube ob odpravi pripoznanja naložbenih nepremičnin	(17)	–	(17)	–
Skupaj	990	2.451	(1.996)	1.833

4.9 Drugi čisti poslovni dobički/izgube

v tisoč EUR

	Banka		Skupina	
	2025	2024	2025	2024
Neto prihodki iz naložbenja nepremičnin in opreme, danih v poslovni najem	1.580	2.061	10.397	7.954
Vrednotenje naložbenih nepremičnin na pošteno vrednost	1.215	368	1.495	537
Drugi poslovni prihodki	4.318	2.722	4.691	2.937
Drugi poslovni odhodki	(1.567)	(1.567)	(1.670)	(1.576)
Skupaj	5.546	3.595	14.913	9.852

4.10 Administrativni stroški

Stroški dela	v tisoč EUR			
	Banka		Skupina	
	2025	2024	2025	2024
Bruto plače	22.053	20.872	25.901	24.338
Dajatve za socialno zavarovanje	1.470	1.272	1.658	1.458
Dajatve za obvezno pokojninsko zavarovanje	1.788	1.657	2.197	2.066
Druge dajatve, odvisne od bruto plač	108	100	764	689
Drugi stroški dela	2.149	1.987	2.474	2.320
Skupaj	27.568	25.888	32.994	30.871

Stroški storitev in materiala	v tisoč EUR			
	Banka		Skupina	
	2025	2024	2025	2024
Storitve drugih	10.834	9.526	11.707	10.335
Revizijske, svetovalne in druge nerevizijske storitve	2.195	2.387	2.379	2.520
Stroški vzdrževanja osnovnih sredstev	816	600	991	732
Davki	4.737	5.061	4.737	5.061
Prispevki	179	183	201	205
Članarine in podobno	115	101	136	121
Drugi upravni stroški	10.980	10.129	5.128	4.909
Stroški materiala	1.134	1.062	1.356	1.235
Skupaj	30.990	29.049	26.635	25.118
Administrativni stroški	58.558	54.937	59.629	55.989

Znesek za revidiranje konsolidiranega letnega poročila za leto 2025 znaša 162,1 tisoč evrov (2024 125,2 tisoč evrov), za druge storitve dajanja zagotovil pa 25,9 tisoč evrov (2024: 22,8 tisoč evrov). Stroškov za davčno svetovanje ni bilo.

Dne 31. decembra 2025 je bilo v banki zaposlenih 437 delavcev (2024: 440), v Skupini pa 535 delavcev (2024: 538), povprečno število zaposlenih v letu 2025 v Skupini pa je bilo 442 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 2025 je banka plačala skupno 812 tisoč evrov za vse najemnine (2024: 614 tisoč evrov), Skupina pa 763 tisoč evrov (2024: 1.017 tisoč evrov).

v tisoč EUR

	Banka		Skupina	
	2025	2024	2025	2024
Stroški najemnin				
Kratkoročni najemi	17	–	17	–
Najemi nizke vrednosti	467	405	428	368
Variabilni, občasni zneski plačil	1	–	1	–
Skupaj	485	405	446	368

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

v tisoč EUR

Banka in Skupina	2025	2024
Jamstveni sklad	3.180	2.412
Sklad za reševanje bank	–	–
Skupaj	3.180	2.412

4.12 Amortizacija

v tisoč EUR

	Banka		Skupina	
	2025	2024	2025	2024
Amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev:				
Opredmetena osnovna sredstva, ki predstavljajo PUS (pojasnilo 5.9.1)	367	354	385	302
Opredmetena osnovna sredstva, ki ne predstavljajo PUS (pojasnilo 5.9.2)	1.669	1.221	6.448	5.212
Amortizacija neopredmetenih osnovnih sredstev (pojasnilo 5.11)	860	829	890	860
Skupaj	2.896	2.404	7.723	6.374

4.13 Čiste izgube/dobički ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev

v tisoč EUR

Banka in Skupina	2025	2024
Čist dobički iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	15	28
Čiste izgube iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti (pojasnilo 7.1.4.4)	–	–
Skupaj	15	28

4.14 Rezervacije

v tisoč EUR

	Banka		Skupina	
	2025	2024	2025	2024
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti (pojasnilo 5.18)	756	(937)	751	(945)
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade (pojasnilo 5.18)	190	245	208	291
Rezervacije za stroške reorganizacije (pojasnilo 5.18)	–	200	–	200
Rezervacije za pravno nerešene tožbe (pojasnilo 5.18)	–	17	–	17
Skupaj	946	(475)	959	(437)

4.15 Oslabitve

v tisoč EUR

	Banka		Skupina	
	2025	2024	2025	2024
Oblikovanje/(odprava) oslabitev:				
Stanje na računih pri CB in vpogledne vloge pri bankah (pojasnilo 5.1.2)	(4)	1	(4)	1
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po FVTOCI (pojasnilo 5.3.3)	820	311	820	311
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti (pojasnilo 5.4.3)	(69)	(52)	(69)	(52)
Kreditni bankam, merjeni po odplačni vrednosti (pojasnilo 5.5.2)	–	(2)	–	(2)
Kreditni strankam, ki niso banke, merjeni po odplačni vrednosti (pojasnilo 5.6.3)	(1.371)	5.333	(1.362)	5.396
Druga finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti (pojasnilo 5.7.2)	(26)	14	(19)	152
Opredmetena osnovna sredstva (pojasnilo 5.9)	(4)	3	(4)	3
Druga sredstva (pojasnilo 5.12)	(23)	28	(23)	28
Kapitalske naložbe v odvisne družbe	(2.073)	–	(2.073)	–
Skupaj	(2.750)	5.636	(2.734)	5.837

4.16 Davek iz dohodka pravnih oseb

	v tisoč EUR			
	Banka		Skupina	
	2025	2024	2025	2024
Obračunan davek	4.270	5.436	4.371	5.469
Odložen davek	(2.850)	214	(2.862)	184
Skupaj	1.420	5.650	1.509	5.653

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

	v tisoč EUR			
	Banka		Skupina	
	2025	2024	2025	2024
Dobiček pred obdavčitvijo	43.923	51.931	44.388	52.068
Davek, izračunan po predpisani davčni stopnji 22 %	9.663	11.425	9.765	11.455
Davek od nepriznanih odhodkov	196	216	211	227
Davek od neupoštevanih prihodkov – dividende	(76)	(198)	(76)	(198)
Davek od začasnih razlik – oslabitev obveznic	220	102	220	102
Davek od začasnih razlik – odprava oslabitev obveznic	(235)	(116)	(235)	(116)
Davek od začasnih razlik – oblikovanje/poraba rezervacij	(10)	11	(7)	46
Koriščenje davčne izgube	(7.639)	(5.470)	(7.672)	(5.499)
Drugi učinki na davek	–	–	8	(19)
Davek od davčnih olajšav	(699)	(320)	(705)	(345)
Skupaj davki	1.420	5.650	1.509	5.653
Efektivna davčna stopnja, v %	3,2	10,9	3,4	10,9

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 do leta 2027. Razlika do celotnega zneska odloženih davkov, ki jih bo banka lahko upoštevala v prihodnjih letih, znaša 9.581 tisoč evrov (2024: 17.511 tisoč evrov).

Učinek obračunanega davka v poslovnem izidu za leto 2025 znaša 4.270 tisoč evrov (2024: 5.436 tisoč evrov), za Skupino pa 4.371 tisoč evrov (2024: 5.469 tisoč evrov).

Efektivna davčna stopnja v letu 2025 znaša 3,2 odstotka za banko in 3,4 odstotka za Skupino (2024: za banko 10,9 odstotka in za skupino 10,9 odstotka).

Davčna terjatev iz odloženih davkov v letu 2025 znaša 2.850 tisoč evrov (2024: davčna obveznost 214 tisoč evrov), za Skupino pa 2.862 tisoč evrov (2024: davčna obveznost 184 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. 2025	31. 12. 2024	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Denar v blagajni	27.320	27.851	27.320	27.851
Stanje na računih pri centralni banki	337.770	335.221	337.770	335.221
Vpogledne vloge pri bankah	21.508	23.227	21.508	23.227
Denar in denarni ustrezniki (pojasnilo 6.2)	386.598	386.299	386.598	386.299
Popravki vrednosti	(14)	(18)	(14)	(18)
Skupaj	386.584	386.281	386.584	386.281

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

Banka in Skupina	v tisoč EUR	
	2025	2024
Stanje 1. januarja	18	17
Oslabitev stanj denarnih sredstev v centralnih bankah (pojasnilo 4.15)	(4)	1
Stanje 31. decembra	14	18

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

Banka in Skupina	v tisoč EUR	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Lastniški instrumenti	7.648	7.358
Kreditni	-	-
Skupaj	7.648	7.358

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	
Banka in Skupina	2025	2024
Stanje 1. januarja	7.358	6.650
Prevrednotenje lastniških instrumentov (pojasnilo 4.6)	290	339
Prevrednotenje kreditov (pojasnilo 4.6)	-	-
Pridobitev lastniških instrumentov	-	586
Prodaja lastniških instrumentov	-	(217)
Odplačila kreditov	-	-
Stanje 31. decembra	7.648	7.358

5.3 Finančna sredstva, merjena po FVTOCI

5.3.1 Razčlenitev po vrstah finančnih sredstev, merjenih po FVTOCI

	v tisoč EUR	
Banka in Skupina	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Lastniški instrumenti		
Delež v Skladu za reševanje bank	7.123	6.954
Delež v družbi SWIFT, La Hulpe, Belgija	37	32
Delež v Addiko Bank AG Vienna	22.260	19.275
Dolžniški instrumenti		
Obveznice, izdane od države	78.459	60.838
Obveznice, izdane od drugih izdajateljev	12.452	7.191
Zakladne menice	-	21.900
Bruto vrednost	120.331	116.190
Popravki vrednosti	(1.195)	(375)
Skupaj	119.136	115.815

Banka delež v Addiko Bank AG Vienna v skladu z usmeritvijo Skupine meri po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa.

5.3.2 Gibanje finančnih sredstev, merjenih po FVTOCI

	v tisoč EUR	
Banka in Skupina	2025	2024
Stanje 1. januarja	115.815	82.505
Nakup	69.757	102.454
Prodaja in zapadlost	(70.317)	(72.694)
Obresti	(1)	(40)
Učinek vrednotenja po pošteni vrednosti	4.702	3.901
(Oblikovanje)/odprava oslabitev (pojasnilo 4.15)	(820)	(311)
Stanje 31. decembra	119.136	115.815

5.3.3 Gibanje popravkov vrednosti finančnih sredstev, merjenih po FVTOCI

	v tisoč EUR	
Banka in Skupina	2025	2024
Stanje 1. januarja	375	64
Oblikovanje oslabitev dolžniških vrednostnih papirjev (pojasnilo 4.15)	820	311
Stanje 31. decembra	1.195	375

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

	v tisoč EUR	
Banka in Skupina	2025	2024
Stanje 1. januarja	(182)	(1.090)
Dobički/(izguba) zaradi sprememb poštene vrednosti dolžniških finančnih instrumentov	(119)	1.834
Dobički/(izgube) zaradi spremembe poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente	3.159	(722)
Odloženi davek	(669)	(204)
Stanje 31. decembra	2.189	(182)

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	
Banka in Skupina	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Obveznice, izdane od države	212.037	236.581
Obveznice, izdane od bank	14.597	9.518
Obveznice, izdane od drugih izdajateljev	5.592	5.591
Zakladne menice	–	–
Bruto vrednost	232.226	251.690
Popravki vrednosti	(132)	(202)
Skupaj	232.094	251.488

5.4.2 Gibanje dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti

	v tisoč EUR	
Banka in Skupina	2025	2024
Stanje 1. januarja	251.488	301.842
Nakup	5.000	–
Prodaja in zapadlost	(23.000)	(47.756)
Obresti	(73)	(1.020)
Tečajne razlike	–	–
Prenos diskonta v poslovni izid	(1.390)	(1.630)
(Oblikovanje)/odprava oslabitev (pojasnilo 4.15)	69	52
Stanje 31. decembra	232.094	251.488

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

	v tisoč EUR	
Banka in Skupina	2025	2024
Stanje 1. januarja	202	254
Oblikovanje/(odprava) oslabitev dolžniških vrednostnih papirjev (4.15)	(70)	(52)
Stanje 31. decembra	132	202

5.5 Krediti bankam, merjeni po odplačni vrednosti

5.5.1 Razčlenitev kreditov bankam po vrstah terjatev

	v tisoč EUR	
Banka in Skupina	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Vezane vloge	10.228	16.599
Odkupljene terjatve	963	2.047
Bruto vrednosti	11.191	18.646
Popravki vrednosti	(2)	(1)
Skupaj	11.189	18.645

V letih 2024 in 2025 ni bilo zastavljenih depozitov. Konec leta 2025 je bilo med krediti bankam za 5.915 tisoč evrov (2024: 14.409 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	
Banka in Skupina	2025	2024
Stanje 1. januarja	1	3
Oblikovanje/(odprava) oslabitev kreditov bankam (pojasnilo 4.15)	1	(2)
Stanje 31. decembra	2	1

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. 2025	31. 12. 2024	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Kreditni prebivalstvu:				
> okvirni krediti	15.770	16.191	15.770	16.191
> stanovanjski krediti	323.945	260.426	323.945	260.426
> potrošniški in drugi krediti	469.599	415.766	469.599	415.766
Kreditni pravnim osebam in samostojnim podjetnikom:				
> velike družbe	313.230	241.333	313.230	241.333
> majhne in srednje družbe	800.160	739.936	788.062	727.360
> država	35.389	47.753	35.389	47.753
Bruto krediti	1.958.093	1.721.405	1.945.995	1.708.829
Popravki vrednosti	(27.615)	(31.067)	(27.596)	(31.039)
Skupaj	1.930.478	1.690.338	1.918.399	1.677.790

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

v tisoč EUR

	Banka		Skupina	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Odkupljene terjatve	218.865	190.584	218.865	190.584
Terjatve iz finančnega najema	506.189	479.575	506.189	479.575
Kreditni	1.233.015	1.051.246	1.220.917	1.038.670
Terjatve iz danih jamstev	24	–	24	–
Bruto krediti	1.958.093	1.721.405	1.945.995	1.708.829
Popravki vrednosti	(27.615)	(31.067)	(27.596)	(31.039)
Skupaj	1.930.478	1.690.338	1.918.399	1.677.790

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

	v tisoč EUR			
	Banka		Skupina	
	2025	2024	2025	2024
Stanje 1. januarja	31.067	25.475	31.039	25.385
Oblikovanje oslabitev (pojasnilo 4.15)	(1.371)	5.333	(1.362)	5.395
Odpisi	(3.584)	(2.061)	(3.584)	(2.061)
Druge spremembe	1.503	2.320	1.503	2.320
Stanje 31. decembra	27.615	31.067	27.596	31.039

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. 2025	31. 12. 2024	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Terjatve v obračunu	22	15	22	15
Terjatve za opravnine	570	532	570	532
Terjatve do kupcev	1.654	1.542	1.821	1.809
Terjatve za prejeta plačila iz naslova upravljanja portfelja	1	11	1	11
Druga sredstva	1.676	1.611	1.715	1.625
Bruto druga finančna sredstva	3.923	3.711	4.129	3.992
Popravki vrednosti	(115)	(140)	(184)	(205)
Skupaj	3.808	3.571	3.945	3.787

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

	v tisoč EUR			
	Banka		Skupina	
	2025	2024	2025	2024
Stanje 31. decembra	140	126	205	376
Oblikovanje/(odprava) oslabitev (pojasnilo 4.15)	(25)	14	(21)	(171)
Druga znižanja	-	-	-	-
Stanje 31. decembra	115	140	184	205

5.8 Naložbe v kapital odvisnih družb

5.8.1 Ključni podatki odvisnih družb

v tisoč EUR

	Sredstva	Obveznosti	Kapital	Dobiček/ izguba	Prihodki	% udeležbe
2025						
Imobilia-GBK, d. o. o., Kranj	5.371	538	4.833	163	834	100
GB Leasing, d. o. o., Ljubljana	21.226	17.013	4.213	249	15.833	100
Filira, d. o. o., Ljubljana	94	2	92	–	–	100
2024						
Imobilia-GBK, d. o. o., Kranj	4.881	212	4.669	307	949	100
GB Leasing, d. o. o., Ljubljana	21.958	18.003	3.955	(145)	11.561	100
Filira, d. o. o., Ljubljana	105	13	92	–	–	100

5.8.2 Naložbe v kapital odvisnih družb

Konec leta 2025 je bilo v aktivih izkaza finančnega položaja 8.478,3 tisoč evrov naložb v kapital odvisnih družb, pri čemer je bila naložba v kapital družbe Imobilia-GBK, d. o. o., Kranj, evidentirana po vrednosti 4.594,0 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 (2024 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 Filira, d. o. o., Ljubljana, po vrednosti 84,3 tisoč evrov).

V letu 2025 je bila odpravljena oslabitev naložbe v Imobilio.

5.9 Opredmetena osnovna sredstva

v tisoč EUR

	Banka		Skupina	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Opredmetena osnovna sredstva, ki predstavljajo PUS	1.149	835	1.136	951
Opredmetena osnovna sredstva, ki ne predstavljajo PUS	20.101	13.775	39.564	33.813
Skupaj opredmetena osnovna sredstva	21.250	14.610	40.700	34.764

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

v tisoč EUR			
Banka	PUS – zgradbe	PUS – vozila	Skupaj
1. januar 2024			
Nabavna vrednost	1.012	479	1.491
Popravek vrednosti	(687)	(198)	(885)
Neodpisana vrednost	325	281	606
Leto 2024			
Otvoritveno stanje	325	281	606
Nakupi	397	239	636
Prodaje	–	–	–
Izločitve	–	(52)	(52)
Amortizacija	(214)	(141)	(355)
31. december 2024	508	327	835
31. december 2024			
Nabavna vrednost	1.313	557	1.870
Popravek vrednosti	(805)	(230)	(1.035)
Neodpisana vrednost	508	327	835
v tisoč EUR			
Banka	PUS – zgradbe	PUS – vozila	Skupaj
Leto 2025			
Otvoritveno stanje	1.012	479	1.491
Nakupi	(687)	(198)	(885)
Prodaje	325	281	606
Izločitve	1.012	479	1.491
Amortizacija	(687)	(198)	(885)
31. december 2025	325	281	606
31. december 2025			
Nabavna vrednost	1.315	586	1.937
Popravek vrednosti	(553)	(235)	(788)
Neodpisana vrednost	798	351	1.149

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

				v tisoč EUR
Skupina	PUS – zgradbe	PUS – vozila	Skupaj	
1. januar 2024				
Nabavna vrednost	1.351	586	1.937	
Popravek vrednosti	(553)	(235)	(788)	
Neodpisana vrednost	798	351	1.149	
Leto 2024				
Otvoritveno stanje	346	10	356	
Nakupi	923	13	936	
Prodaje	(1.061)	–	(1.061)	
Izločitve	1.061	(38)	1.023	
Amortizacija	(318)	15	(303)	
31. december 2024	951	–	951	
31. december 2024				
Nabavna vrednost	1.838	–	1.838	
Popravek vrednosti	(887)	–	(887)	
Neodpisana vrednost	951	–	951	
				v tisoč EUR
Skupina	PUS – zgradbe	PUS – vozila	Skupaj	
Leto 2025				
Otvoritveno stanje	951	–	951	
Prekvalifikacija	–	33	33	
Nakupi	534	36	570	
Prodaje	–	–	–	
Izločitve	–	(33)	(33)	
Amortizacija	(349)	(36)	(385)	
31. december 2025	1.136	–	1.136	
31. december 2025				
Nabavna vrednost	1.876	–	1.876	
Popravek vrednosti	(740)	–	(740)	
Neodpisana vrednost	1.136	–	1.136	

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
1. januar 2024					
Nabavna vrednost	21.406	7.664	5.273	41	34.384
Popravek vrednosti	(13.537)	(6.063)	(4.570)	-	(24.170)
Neodpisana vrednost	7.869	1.601	703	41	10.214
Leto 2024					
Otvoritveno stanje	7.869	1.601	703	41	10.214
Nakupi in prenove	-	-	-	4.303	4.303
Prenos na naložbene nepremičnine ali z njih	-	-	-	620	620
Prenos na sredstva v pripravi ali z njih	1.194	542	810	(2.546)	-
Prodaje	(96)	-	(50)	-	(146)
Oslabitve	-	-	-	-	-
Izločitve	2	1	1	-	5
Amortizacija	(398)	(549)	(274)	-	(1.221)
31. december 2024	8.571	1.595	1.190	2.418	13.775
31. december 2024					
Nabavna vrednost	22.478	8.035	5.942	2.418	38.874
Popravek vrednosti	(13.907)	(6.440)	(4.752)	-	(25.099)
Neodpisana vrednost	8.571	1.595	1.190	2.418	13.775
Leto 2025					
Otvoritveno stanje	8.571	1.595	1.190	2.418	13.775
Nakupi in prenove	-	-	-	8.065	8.065
Prenos na sredstva za prodajo	(27)	-	-	-	(27)
Prenos na naložbene nepremičnine ali z njih	-	-	-	-	-
Prenos na sredstva v pripravi ali z njih	6.972	977	2.104	(10.053)	-
Prodaje	-	(23)	(35)	-	(58)
Oslabitve	-	-	-	-	-
Izločitve	12	1	2	-	15
Amortizacija	(567)	(617)	(485)	-	(1.669)
31. december 2025	14.961	1.933	2.776	430	20.101
31. december 2025					
Nabavna vrednost	29.273	7.047	7.866	430	44.617
Popravek vrednosti	(14.312)	(5.114)	(5.090)	-	(24.516)
Neodpisana vrednost	14.961	1.933	2.776	430	20.101

Vsa opredmetena osnovna sredstva so bremen prosta (v letih 2024 in 2025). 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
1. januar 2024					
Nabavna vrednost	21.406	7.908	28.757	41	58.112
Popravek vrednosti	(13.537)	(6.256)	(9.600)		(29.393)
Neodpisana vrednost	7.869	1.652	19.157	41	28.719
Leto 2024					
Otvoritveno stanje	7.869	1.652	19.157	41	28.718
Nakupi in prenove	-	37	11.261	4.303	15.602
Prenos na naložbene nepremičnine ali z njih	-	-	-	620	620
Prenos na sredstva v pripravi ali z njih	1.194	542	810	(2.546)	-
Prodaje	(96)	-	(7.855)	-	(7.951)
Oslabitve	-	-	-	-	-
Izločitve	2	1	2.033	-	2.036
Amortizacija	(398)	(589)	(4.224)	-	(5.211)
31. december 2024	8.571	1.644	21.180	2.418	33.813
31. december 2024					
Nabavna vrednost	22.478	8.316	32.882	2.418	66.094
Popravek vrednosti	(13.907)	(6.672)	(11.702)	-	(32.281)
Neodpisana vrednost	8.571	1.644	21.180	2.418	33.813
Leto 2025					
Otvoritveno stanje	8.571	1.644	21.180	2.418	33.813
Nakupi in prenove	-	21	18.595	8.066	26.681
Prenos na sredstva za prodajo	(27)	-	(331)	-	(358)
Prenos na naložbene nepremičnine	-	-	-	-	-
Prenos na sredstva v pripravi ali z njih	6.972	977	2.104	(10.053)	-
Prodaje	-	(32)	(18.421)	-	(18.453)
Oslabitve	-	-	-	-	-
Izločitve	12	11	4.307	-	4.330
Amortizacija	(567)	(655)	(5.226)	-	(6.448)
31. december 2025	14.961	1.966	22.208	430	39.564
31. december 2025					
Nabavna vrednost	29.273	7.341	34.683	430	71.727
Popravek vrednosti	(14.312)	(5.375)	(12.476)	-	(32.163)
Neodpisana vrednost	14.961	1.966	22.208	430	39.564

5.9.3 Opredmetena osnovna sredstva, ki so dana v najem

v tisoč EUR

	Banka			Skupina	
	Zemljišča in gradbeni objekti, dani v najem	Skupaj sredstva, dana v najem	Zemljišča in gradbeni objekti dani v najem	Motorna vozila in druga oprema, dana v najem	Skupaj sredstva, dana v najem
1. januar 2024					
Nabavna vrednost	2.461	2.461	2.461	21.169	23.630
Popravek vrednosti	(1.838)	(1.838)	(1.838)	(4.634)	(6.472)
Neodpisana vrednost	623	623	623	16.535	17.158
Leto 2024					
Otvoritveno stanje	623	623	623	16.535	17.158
Nakupi in prenove	243	243	243	9.988	10.231
Prodaje	-	-	-	(6.606)	(6.606)
Oslabitve	-	-	-	-	-
Izločitve	-	-	-	1.841	1.841
Amortizacija	(41)	(41)	(41)	(3.697)	(3.737)
31. december 2024	825	825	825	18.061	18.887
31. december 2024					
Nabavna vrednost	2.704	2.704	2.704	24.551	27.255
Popravek vrednosti	(1.879)	(1.879)	(1.879)	(6.489)	(8.368)
Neodpisana vrednost	825	825	825	18.061	18.887
Leto 2025					
Otvoritveno stanje	825	825	825	18.061	18.887
Nakupi in prenove	13	13	13	18.316	18.329
Prenos na sredstva za prodajo ali z njih	(6)	(6)	(6)	-	-
Prodaje	-	-	-	(17.312)	(17.312)
Oslabitve	-	-	-	-	-
Izločitve	-	-	-	4.134	4.134
Amortizacija	(48)	(48)	(48)	(4.570)	(4.618)
31. december 2025	784	784	784	18.628	19.412
31. december 2025					
Nabavna vrednost	2.677	2.677	2.677	25.554	28.231
Popravek vrednosti	(1.893)	(1.893)	(1.893)	(6.926)	(8.819)
Neodpisana vrednost	784	784	784	18.628	19.412

Večina pogodb, v katerih Skupina nastopa kot najemodajalec, se nanaša na pogodbe o finančnem in poslovnem najemu vozil ter na pogodbe o poslovnem najemu poslovnih prostorov.

Največji del najemnih pogodb, v katerih Skupina nastopa kot najemodajalec, so pogodbe o finančnem najemu. Večina pogodb o finančnem najemu je sklenjena za nepreklicno obdobje od 48 do 60 mesecev. S plačilom zadnjega obroka najemnine ob koncu pogodbe postane predmet najema last najemnika. Terjatve finančnega najema so zavarovane s predmetom najema.

Tabela prikazuje analizo zapadlosti terjatev iz najema – nediskontirane najemnine, ki bodo prejete po datumu poročanja.

	v tisoč EUR	
Prihodki iz finančnega najema	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Terjatve v zamudi	–	–
Pričakovani tokovi v letu 2025	–	202.661
Pričakovani tokovi v letu 2026	175.195	106.744
Pričakovani tokovi v letu 2027	122.717	80.327
Pričakovani tokovi v letu 2028	98.292	60.142
Pričakovani tokovi v letu 2029	74.364	41.396
Pričakovani tokovi v letu 2030	50.977	45.403
Pričakovani tokovi v letu 2031 in naprej	56.643	–
Skupaj	578.188	536.673

Nepremičnine so dane v najem najemnikom po pogodbi o operativnem najemu z mesečnimi najemnini.

Tabela prikazuje analizo zapadlosti najemnin iz poslovnega najema – nediskontirane najemnine, ki bodo prejete po datumu poročanja.

	v tisoč EUR	
Prihodki iz poslovnega najema	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Terjatve v zamudi	–	–
Pričakovani tokovi v letu 2025	–	3.338
Pričakovani tokovi v letu 2026	3.784	2.149
Pričakovani tokovi v letu 2027	2.993	1.441
Pričakovani tokovi v letu 2028	2.242	822
Pričakovani tokovi v letu 2029	1.490	289
Pričakovani tokovi v letu 2030	868	86
Pričakovani tokovi v letu 2031 in naprej	81	–
Skupaj	11.459	8.125

5.10 Naložbene nepremičnine

v tisoč EUR					
Banka	Stanovanja	Zgradbe	Zemljišča	Sredstva v pripravi	Skupaj
Leto 2024					
Otvoritveno stanje	120	33.955	873	–	34.948
Nakup	–	–	–	236	236
Prenos med opredmetena osnovna sredstva ali z njih	–	(620)	–	–	(620)
Prenos na sredstva v pripravi ali z njih	–	236	–	(236)	–
Prenos na sredstva v posesti za prodajo (pojasnilo 5.13)	–	–	–	–	–
Vrednotenje (pojasnilo 4.9)	10	348	10	–	368
Prodaje	–	(11.988)	–	–	(11.988)
31. december 2024	130	21.931	883	–	22.944
Leto 2025					
Otvoritveno stanje	130	21.931	883	–	22.944
Nakup	–	–	–	74	74
Prenos med opredmetena osnovna sredstva ali z njih	–	–	–	–	–
Prenos na sredstva v pripravi ali z njih	–	70	–	(70)	–
Prenos na sredstva v posesti za prodajo ali z njih (pojasnilo 5.13)	–	(1.485)	–	–	–
Vrednotenje (pojasnilo 4.9)	–	1.213	2	–	1.215
Prodaje	–	(485)	(167)	–	(2.137)
31. december 2025	130	21.245	718	4	22.097

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

v tisoč EUR				
	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj
31. december 2025	–	22.096	–	22.096
31. december 2024	–	22.944	–	22.944

V letu 2025 je bilo ustvarjenih 1.578 tisoč evrov prihodkov od najemnin (2024: 1.997 tisoč evrov), stroški vzdrževanja in upravljanja naložbenih nepremičnin pa so znašali 450 tisoč evrov (2024: 548 tisoč evrov).

Prihodki iz najemnin iz naložbenih nepremičnin danih v najem	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Terjatve v zamudi	-	-
Pričakovani tokovi v letu 2025	-	1.220
Pričakovani tokovi v letu 2026	815	964
Pričakovani tokovi v letu 2027	763	868
Pričakovani tokovi v letu 2028	179	868
Pričakovani tokovi v letu 2029	178	868
Pričakovani tokovi v letu 2030	177	868
Pričakovani tokovi v letu 2031 in naprej	175	-
Skupaj	2.287	5.656

Banka je imela v začetku leta 2025 v lasti 21 naložbenih nepremičnin, od tega 14 objektov in 7 zemljišč. V letu 2025 sta se prodali dve naložbeni nepremičnini TUŠ (TUŠ Market MB Gregorčičeva in TUŠ Market Lesce), naložbena nepremičnina Hiša Žiri in dokončno kompleks Perina, kjer je bilo prodano še zadnje parkirno mesto. V letu 2025 se je delno, v deležu, z dvema prodajnama pogodbama prodalo še zemljišče Radvanje (TUŠ). Neprodani del zemljišča še ostaja naša naložbena nepremičnina. Tako je imela banka ob koncu leta 2025, na dan 31. decembra 2025, v lasti 17 naložbenih nepremičnin, od tega 10 objektov in 7 zemljišč.

5.10 Naložbene nepremičnine

v tisoč EUR

Skupina	Stanovanja	Zgradbe	Zemljišča	Sredstva v pripravi	Skupaj
Leto 2024					
Otvoritveno stanje	120	36.852	1.606	-	38.578
Nakup	-	-	-	236	236
Prenos med opredmetena osnovna sredstva ali z njih	-	(620)	-	-	(620)
Prenos na sredstva v pripravi ali z njih	-	236	-	(236)	-
Prenos na sredstva v posesti za prodajo (pojasnilo 5.13)	-	-	-	-	-
Vrednotenje (pojasnilo 4.9)	10	507	10	-	527
Prodaje	-	(12.017)	-	-	(12.017)
31. december 2024	130	24.958	1.616	-	26.704
Leto 2025					
Otvoritveno stanje	130	24.958	1.616	-	26.704
Nakup	-	-	-	74	74
Prenos med opredmetena osnovna sredstva ali z njih	-	-	-	-	-
Prenos na sredstva v pripravi ali z njih	-	70	-	(70)	-
Prenos s sredstev v posesti za prodajo (pojasnilo 5.13)	-	(4.093)	(733)	-	(3.341)
Vrednotenje (pojasnilo 4.9)	-	1.494	2	-	1.496
Prodaje	-	(485)	(167)	-	(2.137)
31. december 2025	130	21.945	718	4	22.797

5.11 Neopredmetena sredstva

V letih 2024 in 2025 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
1. januar 2024			
Nabavna vrednost	13.247	13	13.260
Popravek vrednosti	(10.903)	-	(10.903)
Neodpisana vrednost	2.344	13	2.357
Leto 2024			
Otvoritveno stanje	2.344	13	2.357
Nakupi	-	726	726
Prenos na sredstva v pripravi ali z njih	581	(581)	-
Izločitve	1	-	1
Amortizacija	(829)	-	(829)
31. december 2024	2.097	158	2.255
31. december 2024			
Nabavna vrednost	13.829	158	13.987
Popravek vrednosti	(11.732)	-	(11.732)
Neodpisana vrednost	2.097	158	2.255
Leto 2025			
Otvoritveno stanje	2.097	158	2.255
Nakupi	-	3.946	3.946
Prenos na sredstva v pripravi ali z njih	1.989	(1.989)	-
Izločitve	1	-	1
Amortizacija	(860)	-	(860)
31. december 2025	3.229	2.115	5.344
31. december 2025			
Nabavna vrednost	15.533	2.115	17.648
Popravek vrednosti	(12.304)	-	(12.304)
Neodpisana vrednost	3.229	2.115	5.344

v tisoč EUR

Skupina	Licence in premoženjske pravice	Sredstva v pripravi	Skupaj
1. januar 2024			
Nabavna vrednost	13.851	13	13.864
Popravek vrednosti	(11.415)	–	(11.415)
Neodpisana vrednost	2.436	13	2.449
Leto 2024			
Otvoritveno stanje	2.436	13	2.449
Nakupi	30	726	756
Prenos na sredstva v pripravi ali z njih	581	(581)	–
Izločitve	1	–	1
Amortizacija	(860)	–	(860)
31. december 2024	2.188	158	2.346
31. december 2024			
Nabavna vrednost	14.463	158	14.621
Popravek vrednosti	(12.275)	–	(12.275)
Neodpisana vrednost	2.188	158	2.346
Leto 2025			
Otvoritveno stanje	2.188	158	2.346
Nakupi	77	3.946	4.023
Prenos na sredstva v pripravi ali z njih	1.989	(1.989)	–
Izločitve	1	–	1
Amortizacija	(890)	–	(890)
31. december 2025	3.367	2.115	5.482
31. december 2025			
Nabavna vrednost	16.243	2.115	18.358
Popravek vrednosti	(12.877)	–	(12.877)
Neodpisana vrednost	3.367	2.115	5.481

5.12 Druga sredstva

	v tisoč EUR			
	Banka		Skupina	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Vnaprej plačani in odloženi stroški oziroma odhodki	1.079	655	1.231	780
Zaloge	1.869	1.180	1.902	1.180
Terjatve za dane predujme	3.518	4.183	3.558	4.185
Terjatve za plačane davke	355	579	366	608
Bruto vrednost	6.821	6.597	7.057	6.753
Popravki vrednosti	(12)	(35)	(12)	(35)
Skupaj	6.809	6.562	7.045	6.718

Gibanje popravkov vrednosti drugih sredstev

	v tisoč EUR	
	2025	2024
Banka in skupina		
Stanje 1. januarja	35	7
Oblikovanje/(odprava) oslabitev (pojasnilo 4.15)	(23)	28
Stanje 31. decembra	12	35

5.13 Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo

	v tisoč EUR			
	Banka		Skupina	
	2025	2024	2025	2024
Stanje 1. januarja	102	4.107	794	6.536
Prenos na naložbene nepremičnine ali z njih (pojasnilo 5.10)	1.900	–	5.489	–
Prenos na osnovna sredstva	547	–	547	–
Nove nabave	–	–	2.922	2.072
Prodaja	(1.905)	(4.005)	(5.235)	(7.814)
Stanje 31. decembra	644	102	4.517	794

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. V drugem četrtletju leta 2025 je bilo na sredstva v posesti za prodajo preneseno 1.900 tisoč evrov – prodaja naložbene nepremičnine TUŠ Lesce, prodaja je bila izvedena v tretjem četrtletju. Stanje na dan 31. december 2025 v višini 644 tisoč evrov se delno nanaša na nepremičnino stavba Kranjska Gora, in sicer v višini 547 tisoč evrov, stavba bo dokončno prodana v letu 2026. 97 tisoč evrov se nanaša na nepremičnino, ki se odplačuje mesečno, dokončna prodaja pa je predvidena v daljšem časovnem obdobju, v letu 2025 je bilo obročno odplačano 5 tisoč evrov. V skupini sredstva za prodajo predstavljajo osebna vozila, ki jih družba namerava prodati v roku enega leta, ter stavba, v kateri je včasih obratovalo podjetje Šešir Škofja Loka.

5.14 Vloge strank, ki niso banke

v tisoč EUR				
	Banka		Skupina	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Pravne in druge osebe				
> vloge na vpogled	503.464	415.073	502.183	414.311
> vezane vloge	167.248	140.714	167.248	140.714
Prebivalstvo				
> vloge na vpogled	1.204.290	1.103.205	1.204.290	1.103.205
> vezane vloge	311.562	349.723	311.562	349.723
Skupaj	2.186.564	2.008.715	2.185.283	2.007.953

5.15 Vloge in krediti bank in centralnih bank

v tisoč EUR			
Banka in Skupina	31. 12. 2025	31. 12. 2024	
Vloge bank	3.448	6.198	
Kreditni bank	68.781	88.622	
> od tega podrejeni dolg	–	50.000	
Skupaj	72.229	94.820	

5.16 Dolžniški vrednosti papirji

v tisoč EUR			
Banka in Skupina	31. 12. 2025	31. 12. 2024	
Izdani dolžniški vrednostni papirji			
> obveznice MREL	162.100	102.176	
Skupaj	162.100	102.176	

5.17 Druge finančne obveznosti

	v tisoč EUR			
	Banka		Skupina	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Obveznosti do dobaviteljev	3.925	4.409	4.597	4.879
Obveznosti iz kartičnega poslovanja	3.668	3.636	3.668	3.636
Vnaprej vračunani odhodki	1.712	2.122	1.817	2.129
Obveznosti za neizvršena izplačila	554	69	554	69
Obveznosti za osnovna sredstva, prejeta v najem				
Kratkoročne obveznosti za osnovna sredstva, prejeta v najem	353	318	335	290
Dolgoročne obveznosti za osnovna sredstva, prejeta v najem	889	549	925	687
Druge finančne obveznosti	1.279	646	3.187	2.190
Skupaj	12.380	11.749	15.083	13.880

Spodnja preglednica prikazuje zapadlost nediskontiranih plačil obveznosti iz pogodbenih najemnin.

	v tisoč EUR			
	Banka		Skupina	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Manj kot eno leto	322	299	422	278
Eno do pet let	640	527	1062	672
Nad pet let	-	-	-	-
Skupaj	962	826	1484	950

5.18 Rezervacije

	v tisoč EUR			
	Banka		Skupina	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Rezervacije za odpravnine	1.104	1.034	1.286	1.214
Rezervacije za jubilejne nagrade	223	219	266	255
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti (pojasnilo 6.1.1)	2.488	1.732	2.474	1.723
Rezervacije za odloženi variabilni del prejemkov	280	828	280	828
Rezervacije za stroške reorganizacije	657	657	657	657
Rezervacije za pravno nerešene tožbe	-	17	-	17
Skupaj	4.752	4.487	4.963	4.694

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 3,50 odstotka (2024: 3,15 odstotka);
- > pričakovana dolgoročna rast višine jubilejnih nagrad in neobdavčljivih zneskov je ocenjena v višini 3,5 odstotka (2024: 3,5 odstotka);
- > upoštevana je pričakovana smrtnost delavcev po slovenskih tablicah smrtnosti 2007;
- > rezervacije se računajo le za zaposlene za nedoločen čas;
- > predpostavlja se, da bodo zaposleni izkoristili pravico do starostne upokojitve ob dnevu nastopa;
- > predpostavlja se, da bo banka nadaljevala poslovanje v dogledni prihodnosti.

Analiza občutljivosti

v tisoč EUR			
Parametri	Rezervacije za odpravnine	Rezervacije za jubilejne nagrade	
Znižanje disk. obr. mere za 0,5 %	54	8	
Zvišanje disk. obr. mere za 0,5 %	(50)	(7)	
Povečanje rasti plač za 0,5 % letno	54	8	
Zmanjšanje rasti plač za 0,5 % letno	(50)	(7)	

Gibanje rezervacij za jubilejne nagrade in odpravnine

v tisoč EUR			
	Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi	Rezervacije za jubilejne nagrade	Skupaj
Stanje 31. 12. 2024	1.034	219	1.253
Stroški obresti (IPI)	30	6	36
Stroški preteklega službovanja (IPI)	-	-	-
Stroški tekočega službovanja (IPI)	129	27	156
Izplačila zaslužkov (-)	(79)	(27)	(106)
Aktuarski dobički/izgube (IPI)	-	(2)	(2)
Akt. dobički (-) / izgube (+) (izkaz vseob. donosa)	(10)	-	(10)
Stanje 31. 12. 2025	1.104	223	1.327

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 2024	1.132	2.669	710	600	–	5.111
Poraba rezervacij	(67)	–	(703)	(143)	–	(913)
Zmanjšanje rezervacij prek drugega vseobsegajočega donosa	(56)	–	–	–	–	(56)
Oblikovanje rezervacij – stroški dela	–	–	820	–	–	820
Oblikovanje rezervacij (pojasnilo 4.14)	245	4.688	–	200	17	5.150
Ukinitve rezervacij (pojasnilo 4.14)	–	(5.625)	–	–	–	(5.625)
Stanje 31. decembra 2024	1.254	1.732	827	657	17	4.487
Stanje 1. januarja 2025	1.253	1.732	828	657	17	4.487
Poraba rezervacij	(106)	–	(828)	–	(17)	(951)
Zmanjšanje rezervacij prek drugega vseobsegajočega donosa	(10)	–	–	–	–	(10)
Oblikovanje rezervacij – stroški dela	–	–	280	–	–	280
Oblikovanje rezervacij (pojasnilo 4.14)	190	4.912	–	–	–	5.102
Ukinitve rezervacij (pojasnilo 4.14)	–	(4.156)	–	–	–	(4.156)
Stanje 31. decembra 2025	1.327	2.488	280	657	–	4.752
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 2024	1.311	2.668	710	600	–	5.289
Poraba rezervacij	(67)	–	(703)	(143)	–	(913)
Zmanjšanje rezervacij prek drugega vseobsegajočega donosa	(59)	–	–	–	–	(59)
Oblikovanje rezervacij – stroški dela	–	–	820	–	–	820
Oblikovanje rezervacij (pojasnilo 4.14)	284	4.645	–	200	17	5.146
Ukinitve rezervacij (pojasnilo 4.14)	–	(5.589)	–	–	–	(5.589)
Stanje 31. decembra 2024	1.469	1.724	827	657	17	4.694
Stanje 1. januarja 2025	1.469	1.723	828	657	17	4.694
Poraba rezervacij	(106)	–	(828)	–	(17)	(951)
Zmanjšanje rezervacij prek drugega vseobsegajočega donosa	(14)	–	–	–	–	(14)
Oblikovanje rezervacij – stroški dela	–	–	280	–	–	280
Oblikovanje rezervacij (pojasnilo 4.14)	203	4.863	–	–	1	5.066
Ukinitve rezervacij (pojasnilo 4.14)	–	(4.112)	–	–	–	(4.112)
Stanje 31. decembra 2025	1.552	2.474	280	657	–	4.963

5.19 Davek od dohodkov pravnih oseb

5.19.1 Terjatve za davek

	v tisoč EUR			
	Banka		Skupina	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Terjatve za davek	919	311	935	353
Skupaj	919	311	935	353

5.19.2 Obveznost za davek

	v tisoč EUR			
	Banka		Skupina	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Obveznost tekočega leta	–	–	86	5
Skupaj	–	–	86	5

5.19.3 Odloženi davki

	v tisoč EUR			
	Banka		Skupina	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade	78	92	90	122
Finančna sredstva, merjena po FVTOCI	(617)	52	(617)	52
Davčna izguba	4.738	1.874	4.798	1.903
Skupaj	4.199	2.018	4.271	2.077

5.19.4 Začasne razlike, od katerih so oblikovani odloženi davki

v tisoč EUR				
Banka	31. 12. 2024	Vpliv na poslovni izid	Vpliv na kapital	31. 12. 2025
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade	92	(14)	–	78
Finančna sredstva, merjena po FVTOCI	52	–	(669)	(617)
Davčna izguba	1.874	2.864	–	4.738
Skupaj	2.018	2.850	(669)	4.199

v tisoč EUR				
Skupina	31. 12. 2024	Vpliv na poslovni izid	Vpliv na kapital	31. 12. 2025
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade	122	(32)	–	90
Finančna sredstva, merjena po FVTOCI	52	–	(669)	(617)
Davčna izguba	1.903	2.895	–	4.798
Skupaj	2.077	2.863	(669)	4.271

5.19.5 Odložene terjatve za davke

v tisoč EUR				
	Banka		Skupina	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Odložene obveznosti za davke				
Oslabitve finančnih sredstev, merjenih po FVTOCI	(798)	(108)	(798)	(108)
Pokrivanje izgube odvisnih družb	–	–	–	–
Skupaj	(798)	(108)	(798)	(108)
Odložene terjatve za davke				
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade	78	92	90	122
Oslabitve finančnih sredstev, merjenih po FVTOCI	181	160	181	160
Nepriznane oslabitve sredstev, merjenih po FVTPL	–	–	–	–
Nepriznane oslabitve sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	–	–	–	–
Davčna izguba	4.738	1.874	4.798	1.903
Skupaj	4.997	2.126	5.069	2.185
Neto terjatve za odloženi davek	4.199	2.018	4.271	2.077

5.20 Druge obveznosti

	v tisoč EUR			
	Banka		Skupina	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Vnaprej plačani in odloženi prihodki	764	869	1.899	2.284
Obveznosti za obračunane davke, prispevke in druge dajatve	5.541	5.904	5.756	6.441
Obveznosti za prejete predujme	2.257	2.490	2.570	2.804
Obveznosti za plače in druge obveznosti do delavcev	1.743	1.752	1.743	1.752
Skupaj	10.305	11.015	11.968	13.281

5.21 Kapital

5.21.1 Osnovni kapital, kapitalske rezerve, lastni deleži

	v tisoč EUR	
	Banka	Skupina
	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Osnovni kapital	16.188	16.188
Kapitalske rezerve	20.023	20.023
Skupaj	36.211	36.211

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

Dne 31. decembra 2025 je delniški kapital obsegal 387.938 kosovnih delnic (2024: 387.938 delnic).

V letih 2024 in 2025 se število lastnih delnic ni spremenilo. Dne 31. decembra 2025 je imela banka 32.215 lastnih delnic (2024: 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. 2025	31. 12. 2024	31. 12. 2025	31. 12. 2024
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	64.899	64.890
Druge rezerve	481	481	481	481
Lastni deleži	(26.007)	(26.007)	(26.007)	(26.007)
Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)	122.304	108.057	122.941	110.399
Skupaj	273.718	259.471	274.382	261.831

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 v skladu s sprejeto poslovno politiko banke.

v tisoč EUR

	Banka		Skupina	
	2025	2024	2025	2024
Gibanje rezerv in zadržanih dobičkov:				
Statutarne rezerve				
Stanje 1. januarja	86.061	86.061	86.061	86.061
Razporeditev čistega dobička	-	-	-	-
Stanje 31. decembra	86.061	86.061	86.061	86.061
Zakonske rezerve				
Stanje 1. januarja	64.872	64.872	64.890	64.887
Razporeditev čistega dobička	-	-	9	3
Stanje 31. decembra	64.872	64.872	64.899	64.890
Druge rezerve				
Stanje 1. januarja	481	481	481	481
Stanje 31. decembra	481	481	481	481
Lastni deleži				
Stanje 1. januarja	(26.007)	(26.007)	(26.007)	(26.007)
Stanje 31. decembra	(26.007)	(26.007)	(26.007)	(26.007)
Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)				
Stanje 1. januarja	108.057	96.757	110.399	98.969
Čisti dobiček poslovnega leta	42.502	46.282	42.879	46.415
Razporeditev čistega dobička v zakonske rezerve	-	-	(9)	(3)
Dobiček iz prodaje naložb v lastniške instrumente, merjene po FVTOCI	-	-	-	-
Odprava slabitev kapitalske naložbe v odvisno družbo	-	-	(2.073)	-
Prenos aktuarskih dobičkov/(izgub)	24	21	24	21
Dividende	(28.280)	(35.003)	(28.280)	(35.003)
Zaokroževanje	-	-	1	-
Stanje 31. decembra	122.304	108.057	122.941	110.399

5.21.3 Akumulirani drugi vseobsegajoči donos

Akumulirani drugi vseobsegajoči donos, ki je sestavni del kapitala, je konec leta 2025 znašal 2.418 tisoč evrov (2024: 60 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. 2025	31. 12. 2024	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Garancije	297.976	244.828	297.976	244.828
Prevzete obveznosti iz odobrenih kreditov	494.029	444.991	485.088	436.540
Akreditivi	3.400	3.400	3.400	3.400
Spot in drugi posli	203	389	203	389
Skupaj	795.608	693.608	786.667	685.157
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti (pojasnilo 5.18)	(2.487)	(1.732)	(2.473)	(1.723)
Skupaj	793.121	691.876	784.194	683.434

6.1.2 Sodni postopki

Banka je bila v letih 2024 in 2025 udeležena v nekaterih sodnih postopkih, v katerih ne pričakuje pomembnih izgub.

Izmed sodnih postopkov, v katerih je bila banka v letih 2024 in 2025 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 kreditojemalcev 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 zatrjevane 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. V enaki zadevi proti drugi banki je bila tožba zavržena v okviru odločanja o dopustnosti tožbe, pri čemer odločba ni pravomočna.

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

Za pravno nerešene postopke v letu 2025 banka ni oblikovala rezervacij.

6.2 Denarna sredstva in njihovi ustrezniki

	v tisoč EUR			
	Banka		Skupina	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki (pojasnilo 5.1)	365.090	363.072	365.090	363.072
Vpogledne vloge pri bankah (pojasnilo 5.1)	21.508	23.227	21.508	23.227
Kreditni bankam (pojasnilo 5.5)	6.877	14.409	6.877	14.409
Skupaj	393.475	400.708	393.475	400.708

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.

Banka je v letu 2023 izdala emisijo obveznic MREL in ena od povezanih oseb v Skupini ima na dan 31. decembra 2025 terjatev do banke iz naslova izdanih obveznic v višini 1.010 tisoč evrov, enako kot na dan 31. decembra 2024.

Člani Uprave in Nadzornega sveta ter njihovi ožji družinski člani imajo sklenjene kreditne in depozitne pogodbe, skladne s pogoji, ki so ob sklenitvi prevladovali na trgu. V letu 2025 so bile sklenjene depozitne pogodbe z obrestno mero med 1,5 in 1,7 odstotka (2024: med 0,7 in 2,8 odstotka). V letu 2025 je banka odobrila dolgoročni kredit z obrestno mero 4,95 odstotka.

Zaposleni po individualni pogodbi imajo sklenjene kreditne in depozitne pogodbe, skladne s pogoji, ki so ob sklenitvi prevladovali na trgu. Leta 2025 so bili sklenjeni novi dolgoročni depoziti z obrestno mero med 1,3 in 2,4 odstotka (2024: med 2 in 2,6 odstotka). Banka je zaposlenim po individualni pogodbi v letu 2025 odobrila dolgoročne kredite z obrestnimi merami od 2,3 do 4,95 odstotka (v letu 2024 so se obrestne mere gibale med 3 in 5,25 odstotka).

Nobena od transakcij ne vključuje posebnih pogojev. Obveznosti se običajno poravnava z nakazili s transakcijskih oziroma osebnih računov.

v tisoč EUR

	Ključno ravnateljsko osebje		Obvladujoče podjetje		Druge povezane družbe		Odvisne družbe	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
Dani krediti in dani depoziti								
Stanje 1. januarja	1.148	1.381	-	-	471	2.501	12.577	12.265
Novi krediti/depoziti	48	126	-	-	342	467	-	312
Sprememba članov	(157)	(239)	-	-	-	-	-	-
Odplačila kreditov	(173)	(120)	-	-	(451)	(2.497)	(479)	-
Stanje 31. decembra	866	1.148	-	-	362	471	12.098	12.577
Popravek vrednosti	-	-	-	-	-	-	19	28
Prejete obresti	23	25	-	-	139	112	457	340
Vloge in prejeta posojila								
Stanje 1. januarja	3.233	3.700	-	-	59.005	61.618	762	962
Nove vloge	590	1.652	-	-	40.002	49	519	-
Sprememba članov	(27)	(175)	-	-	53	307	-	-
Odplačila	(497)	(1.945)	-	-	(53.381)	(2.969)	-	(200)
Stanje 31. decembra	3.299	3.233	-	-	45.679	59.005	1.281	762
Dane obresti	35	34	-	-	3.202	4.193	8	9
Prejete opravnine	2	3	-	-	31	51	46	48
Dane opravnine	-	-	-	-	-	-	-	69
Drugi poslovni prihodki	-	-	1.832	2.274	4	6	138	138
Drugi poslovni odhodki	-	-	-	-	-	-	-	-
Stroški storitev	-	-	966	902	6	13	6.408	5.778

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

v tisoč EUR

V letu 2025	Fiksni prejemki	Variabilni prejemki	Povračila stroškov	Zavarovalne premije	Druga plačila	Skupaj
Člani uprave:						
Mario Henjak	315,1	52,6	1,6	7,6	57,3	434,2
Aljoša Bučak Gasser	214,7	48,6	1,6	5,9	10,5	281,3
Marko Filipčič	200,1	52,0	1,7	12,7	15,0	281,6
Mojca Osolnik Videmšek	215,7	52,0	1,8	6,1	7,5	283,1
Člani nadzornega sveta in komisij:						
Jelena Galič	33,8	–	–	0,6	–	34,4
Jurij Bajec	29,2	–	–	0,6	–	29,8
Tim Umberger	28,8	–	–	0,6	–	29,4
Bojan Pavlovič	–	–	–	0,6	–	0,6
Aleksandra Babič	–	–	–	0,6	–	0,6
Ana Živanović	–	–	–	0,6	–	0,6
Aleksander Milostnik	28,8	–	0,9	0,6	–	30,3
Ostali zaposleni po individualni pogodbi (28 upravičencev)	2.894,6	642,2	83,3	87,9	92,7	3.800,7
Skupaj	3.960,8	847,4	90,9	124,4	183	5.206,5

v tisoč EUR

Skupina Gorenjske banke v letu 2025	Fiksni prejemki	Variabilni prejemki	Povračila stroškov	Zavarovalne premije	Druga plačila	Skupaj
Člani uprave	945,6	205,3	6,7	32,2	90,3	1.280,1
Člani nadzornega sveta	120,7	–	0,9	4,0	–	125,6
Ostali zaposleni po individualni pogodbi (29 upravičencev)	3.011,3	668,8	85,1	90,7	101,6	3.957,5
Skupaj	4.077,6	874,1	92,6	126,9	191,9	5.363,2

v tisoč EUR

V letu 2024	Fiksni prejemki	Variabilni prejemki	Povračila stroškov	Zavarovalne premije	Druga plačila	Skupaj
Člani uprave:						
Mario Henjak	313,8	49,2	1,5	3,5	56,1	424,1
Marko Filipčič	200,3	40,8	1,7	10,0	4,9	257,7
Mojca Osolnik Videmšek	214,8	40,8	1,6	3,5	8,5	269,2
Člani nadzornega sveta in komisij:						
Jelena Galič	33,3	–	1,2	0,3	–	34,8
Jurij Bajec	28,5	–	–	0,3	–	28,9
Tim Umberger	27,4	–	–	0,3	–	27,8
Bojan Pavlovič	2,1	–	–	–	–	2,1
Aleksandra Babič	2,1	–	–	–	–	2,1
Ana Živanović	2,1	–	–	–	–	2,1
Aleksander Milostnik	28,1	–	1,1	0,3	–	29,6
Ostali zaposleni po individualni pogodbi (33 upravičencev)	2.973,5	626,1	79,6	87,3	124,0	3.890,5
Skupaj	3.826,3	756,9	86,7	105,7	193,5	4.969,2

v tisoč EUR

Skupina Gorenjske banke v letu 2024	Fiksni prejemki	Variabilni prejemki	Povračila stroškov	Zavarovalne premije	Druga plačila	Skupaj
Člani uprave	729,0	130,7	4,9	17,0	69,5	951,1
Člani nadzornega sveta	123,9	–	2,3	1,4	–	127,6
Ostali zaposleni po individualni pogodbi (34 upravičencev)	3.067,9	642,5	81,3	90,1	131,8	4.013,6
Skupaj	3.920,8	773,2	88,5	108,5	201,3	5.092,3

Fiksni prejemki vključujejo bruto plače in regres. Povračila stroškov vključujejo nadomestilo za prehrano med delom, prevoz na delo in z dela ter povračila stroškov za uporabo lastnih sredstev. Zavarovalne premije vključujejo prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje ter nezgodno in življenjsko zavarovanje. Druga plačila vključujejo bonitete, jubilejne nagrade in odpravnine v skladu z ZDR.

Variabilni prejemki, poleg poslovne uspešnosti in odpravnin po sporazumu, vključujejo izplačane prejemke v letu 2025, ki se nanašajo na uspešnost v letu 2024. Pri članih uprave je bila v letu 2025 v soglasju z nadzornim svetom izplačana tudi prva tranša odloženih dodeljenih variabilnih prejemkov za leto 2023; od tega je bilo 50 odstotkov izplačanih v gotovini, za preostalih 50 odstotkov pa je bil izdan nedenarni finančni instrument z obdobjem zadržanja dveh let. V točki 5.18 so oblikovane rezervacije za variabilne prejemke za leto 2025.

Med prejemke ostalih zaposlenih po individualni pogodbi so vključeni prejemki vseh zaposlenih, ki so imeli med letom sklenjeno individualno pogodbo (28 zaposlenih v banki oz. 29 zaposlenih v skupini). Od tega so štiri osebe, ki so sicer zaposlene v Gorenjski banki, vendar opravljajo delo za krovno družbo AikGroup. Na dan 31. decembra 2025 je bilo 25 ostalih zaposlenih, ki so imeli sklenjene individualne pogodbe (oz. 26 v skupini).

Podrobneje je izplačilo prejemkov pojasnjeno v Razkritjih dodatnih informacij (poglavje Politika prejemkov) in Dodatnih razkritjih, ki so objavljena na spletni strani banke.

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 2025 se nanašajo na:

- a) dobiček tekočega leta v višini 42.503 tisoč evrov;
- b) zmanjšanje akumuliranega drugega vseobsegajočega donosa v zvezi s finančnimi sredstvi, merjenimi po FVTOCI, za 2.371 tisoč evrov;
- c) povečanje rezerv za pošteno vrednost v zvezi z aktuarskimi dobički za 10 tisoč evrov.

Spremembe v postavkah konsolidiranega lastniškega kapitala poleg zgoraj navedenih sprememb vključujejo za 376 tisoč evrov dobička tekočega leta zaradi konsolidacije, za 9 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	108.057
b) Čisti dobiček leta 2025	42.503
c) Dividende	(28.280)
d) Prenos aktuarskih izgub med zadržani dobiček	24
e) Bilančni dobiček leta 2025 (a + b + c + d)	122.304

Bilančni dobiček banke za leto 2025 znaša 122.304 tisoč evrov. Vključuje 42.503 tisoč evrov čistega dobička poslovnega leta in 108.057 tisoč evrov zadržanega dobička ob izplačilu 28.280 tisoč evrov dividend.

6.8 Razčlenitev naložb v vrednostne papirje glede uvrščenosti na borzo

v tisoč EUR

Na dan 31. 12. 2025; banka in Skupina	Uvrščeni na borzo		Neuvrščeni na borzo	Skupaj
	Ljubljanska borza	Druge borze		
Lastniški vrednostni papirji, obvezno merjeni po FVTPL	–	32	7.616	7.648
Lastniški vrednostni papirji, merjeni po FVTOCI	–	22.260	7.161	29.421
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po FVTOCI	–	85.942	3.773	89.715
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti	–	229.638	2.456	232.094
Skupaj	–	337.872	21.006	358.878

v tisoč EUR

Na dan 31. 12. 2024; banka in Skupina	Uvrščeni na borzo		Neuvrščeni na borzo	Skupaj
	Ljubljanska borza	Druge borze		
Lastniški vrednostni papirji, obvezno merjeni po FVTPL	–	35	7.323	7.358
Lastniški vrednostni papirji, merjeni po FVTOCI	–	19.275	6.986	26.261
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po FVTOCI	1.460	88.094	–	89.554
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti	–	249.083	2.405	251.488
Skupaj	1.460	356.487	16.714	374.661

6.9 Poslovanje v tujem imenu in za tuj račun

Banka v letih 2024 in 2025 ni poslovala v tujem imenu in za tuji 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 le 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 makroekonomskega 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:



Banka je v Strategiji upravljanja tveganj in Izjavi o nagnjenosti k prevzemanju tveganj na najvišji ravni opredelila vrste posameznih tveganj in toleranco do posameznih vrst tveganj, ki jih je banka pripravljena in sposobna prevzeti za doseganje 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 kot 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 volatilnih obrestnih mer je banka tudi v letu 2025 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 sprotne 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 ustrežno 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), do funkcije spremljanja in upravljanja tveganj.

7.1 Kreditno tveganje

Iz strategije, poslovnega modela in aktualnega profila tveganosti, ki izhaja iz pretežno tradicionalnih bančnih poslov, sledi, 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 kot 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 zapletenosti 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 projektne 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, projektne 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 v skladu 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 ter 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 pooblaščenice 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 v bonitetne razrede in skupine razvrstitve.

Proces razvrščanja v bonitetne razrede temelji na kvantitativnih in kvalitativnih merilih ter upošteva bistvene značilnosti posameznega dolžnika.

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 procesu presoje bonitetne ocene ima banka vpeljana tudi oceno ESG.

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

R1-R10	Tveganje je zelo nizko
R11-R13	Tveganje je nizko
R14	Tveganje je zmerno
R15-R16	Tveganje je sprejemljivo
R17	Tveganje je obvladljivo
R18	Višje tveganje
R19-R20	Visoko tveganje
R21-R25	Zelo visoko tveganje
R26	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 – če 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, tj. 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.

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 – če se bonitetne ocene ECAI razlikujejo – uporablja bonitetna ocena Moodys. Z uporabo 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 v nadaljevanju.

R1-R3	Tveganje je izredno nizko
R4-R6	Tveganje je zelo nizko
R7-R8	Tveganje je nizko
R9-R11	Tveganje je sprejemljivo
R12-R15	Tveganje je obvladljivo
R16-R18	Višje tveganje
R19-R20	Visoko tveganje
R21-R23	Zelo visoko tveganje
R24-R25	Izredno visoko tveganje
R26	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«) – v skupini 1 in 2 za donosne terjatve ter v 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 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 7,5 odstotne točke. Poleg absolutnega praga pa se upošteva tudi relativni prag v višini 200 odstotkov.

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 ustvarjeni na podlagi jesenske UMAR napovedi za leto 2025. Za portfelj fizičnih oseb se v scenariju za prihodnje vrednosti ravno tako uporablja BDP, vendar na kvartalni ravni. Vrednosti, ki so podane v letu > 2031, veljajo za vsa nadaljnja leta:

BDP	2026	2027	2028	2029	2030	> 2031
Realistični scenarij	1,232	1,535	1,621	1,663	1,710	1,710
Optimistični scenarij	4,380	6,289	3,997	2,852	1,710	1,710
Pesimistični scenarij	(0,055)	(0,410)	0,648	1,177	1,710	1,710

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 bo delež (odstotek) 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«) le 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, zaradi česar 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 alocira 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 z reprezentativnimi podatki za posamezne vrste zunajbilančnih postavk. Glede na zadostno velik vzorec banka od leta 2024 dalje za celotni portfelj uporablja lastni CCF.

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 kazalnikov 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 viri redno preverja ustreznost in učinkovitost delovanja implementiranih sistemov razvrščanja in zgodnjega opozarjanja. Ugotovitve ter priporočila iz teh pregledov dosledno upošteva pri nadaljnjih nadgradnjah sistemov.

V skladu s pravili za razvrščanje terjatev v skupine in oblikovanje oslabitev se mesečno pregleda celotni 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 najpogostejša 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 v skladu 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.

V skladu 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	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Izpostavljenost bilančne aktive kreditnemu tveganju:		
Stanje na računih pri CB in vloge na vpogled pri bankah	359.264	358.430
Finančna sredstva, obvezno merjena po FVTPL	–	–
Finančna sredstva, merjena po FVTOCI	89.715	89.554
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti	232.094	251.488
Kreditni bankam, merjeni po odplačni vrednosti	11.189	18.645
Kreditni strankam, ki niso banke, merjeni po odplačni vrednosti		
Kreditni pravnim osebam, merjeni po odplačni vrednosti		
velike družbe	307.011	237.390
majhne in srednje družbe (MSD)	577.584	529.649
država	34.138	46.190
Kreditni prebivalstvu, merjeni po odplačni vrednosti		
okvirni krediti	15.691	16.086
stanovanjski krediti	323.474	259.887
potrošniški in drugi krediti	176.531	133.340
Terjatve iz lizinga	496.048	467.796
Druga finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	3.808	3.571
	2.626.548	2.412.026
Izpostavljenost zunajbilančne aktive kreditnemu tveganju:		
Garancije	297.272	244.159
Prevzete obveznosti iz odobrenih kreditov	492.264	443.947
Akreditivi	3.382	3.381
	792.918	691.487
Skupaj izpostavljenost	3.419.466	3.103.513

	v tisoč EUR	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Terjatve iz lizinga, razporejene glede na pričakovane denarne tokove		
Terjatve iz lizinga		
Terjatve v zamudi	12.544	10.683
Pričakovani tokovi v letu 2025	–	138.735
Pričakovani tokovi v letu 2026	150.550	111.974
Pričakovani tokovi v letu 2027	115.942	95.916
Pričakovani tokovi v letu 2028	97.807	76.149
Pričakovani tokovi v letu 2029	77.641	55.634
Pričakovani tokovi v letu 2030	54.940	34.999
Pričakovani tokovi v letu 2031 in naprej	62.028	27.396
Skupaj	571.452	551.486
Terjatve iz lizinga	496.048	467.796
Nezasluženi finančni prihodki	75.404	83.690

Kot je razvidno iz zgornje preglednice, je 31. decembra 2025 56,6 odstotka izpostavljenosti tvegane aktive izhajalo iz kreditov strankam, ki niso banke (31. decembra 2024: 54,6 odstotka), 6,8 odstotka iz dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti (31. decembra 2024: 8,1 odstotka), in 2,6 odstotka iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (31. decembra 2024: 2,9 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 2025 dosegla naslednje:

- > delež oslabitev kreditov strankam, ki niso banke, je glede na obseg kreditov v letu 2025 znašal 1,4 odstotka (31. decembra 2024: 1,8 odstotka);
- > 1,2 odstotka kreditov strankam, ki niso banke, je posamično oslabljenih (31. decembra 2024: 1,2 odstotka);
- > delež zapadlih neplačanih kreditov med krediti strankam, ki niso banke, znaša 5,5 odstotka (31. decembra 2024: 4,8 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 v skladu z Mednarodnimi standardi ocenjevanja vrednosti, EVS ali RICS;
- > premičnine, ki se vrednotijo po tržni ali drugi ocenjeni vrednosti s strani neodvisnega ocenjevalca vrednosti v skladu 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 v skladu z objavljenimi tržnimi vrednostmi ali ustreznimi ocenami tržnih vrednosti;
- > odstop terjatev v višini nominalne vrednosti odstopljenih terjatev;
- > poročstva, 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 v skladu 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	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Nepremičnine	1.546.337	1.302.205
Premičnine	568.613	521.376
Depoziti	22.096	22.204
Vrednostni papirji in poslovni delež	–	–
Zavarovalnice	121.292	181.231
Odstopljene terjatve	46.098	46.048
Državna poroštva	32.255	31.895
Druga zavarovanja	89.808	15.586
Skupaj	2.426.499	2.120.544

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			
	Zadostno zavarovani krediti		Nezadostno zavarovani krediti	
Na dan 31. 12. 2025	Bruto vrednost kreditov	Poštena vrednost zavarovanja	Bruto vrednost kreditov	Poštena vrednost zavarovanja
Kreditni velikim družbam	62.812	278.032	249.160	89.335
Kreditni majhnim in srednjim družbam	340.753	822.359	242.761	57.648
Kreditni državi	3.194	3.270	31.163	–
Kreditni prebivalstvu				
okvirni krediti	6.684	14.377	9.086	–
stanovanjski krediti	280.363	542.007	43.582	18.392
potrošniški in drugi krediti	23.249	30.413	159.097	615
Lizing	237.489	344.763	268.700	210.894
Skupaj	954.544	2.035.221	1.003.549	376.884

v tisoč EUR

Na dan 31. 12. 2024	Zadostno zavarovani krediti		Nezadostno zavarovani krediti	
	Bruto vrednost kreditov	Poštena vrednost zavarovanja	Bruto vrednost kreditov	Poštena vrednost zavarovanja
Kreditni velikim družbam	65.842	239.066	175.026	55.142
Kreditni majhnim in srednjim družbam	307.172	735.362	232.113	57.047
Kreditni državi	-	-	46.559	3.274
Kreditni prebivalstvu				
okvirni krediti	4.394	8.965	11.797	5
stanovanjski krediti	222.483	427.002	37.943	17.292
potrošniški in drugi krediti	26.013	33.340	112.488	602
Lizing	239.491	345.958	240.084	189.992
Skupaj	865.395	1.789.693	856.010	323.354

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. 2025		31. 12. 2024	
	Bruto knjigovodska vrednost	Popravki vrednost	Bruto knjigovodska vrednost	Popravki vrednost
<50 %	276.441	(350)	230.421	(551)
51-70 %	232.665	(467)	255.888	(580)
71-100 %	409.272	(2.858)	351.324	(2.995)
101-150 %	795.741	(13.461)	697.595	(13.889)
>150 %	41.856	(2.504)	42.434	(6.282)
Drugo	544.778	(7.988)	498.480	(6.786)
Skupaj	2.300.753	(27.628)	2.076.142	(31.083)

v tisoč EUR

LTV – prevzete obveznosti	31. 12. 2025		31. 12. 2024	
	Nominalni znesek	Rezervacije	Nominalni znesek	Rezervacije
<50 %	10.867	(6)	10.660	(14)
51-70 %	7.498	(22)	5.309	(8)
71-100 %	38.477	(106)	73.716	(42)
101-150 %	56.030	(16)	53.239	(24)
>150 %	107.420	(485)	101.110	(381)
Drugo	575.114	(1.853)	449.184	(1.264)
Skupaj	795.406	(2.488)	693.219	(1.732)

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 (ob izpolnjevanju meril);
- > vrednosti stanovanjskih nepremičnin in poslovnih nepremičnin – te so enake tržnim vrednostim na osnovi;
- > vrednosti, pridobljene na podlagi ocene neodvisnega zunanjsega cenilca, ki cenitev opravi po MSOV, EVS in RICS (ob potrditvi internega cenilca);

V letu 2025 je banka od skupno 51.349 tisoč evrov (2024: 46.033 tisoč evrov) zavarovanj terjatev do prebivalstva pri Zavarovalnici Triglav, d. d., Ljubljana, unovčila za 607 tisoč evrov (2024: 426 tisoč evrov) zavarovanj.

V letu 2025 je banka unovčila 726 tisoč evrov zavarovanj (2024: 531 tisoč evrov) za neodplačane kredite strankam, ki niso banke. Unovčena so bila zavarovanja z zastavo nepremičnin v znesku 85 tisoč evrov (2024: 124 tisoč evrov), s poroštvu in pristopom k dolgu v znesku 108 tisoč evrov (2024: 198 tisoč evrov), pri Zavarovalnici Triglav v znesku 45 tisoč evrov (2024: 23 tisoč evrov) in druga zavarovanja v znesku 487 tisoč evrov (2024: 183 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 od leta 2022 ni imela finančnih sredstev, oslabljenih 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 2025.

	v tisoč EUR			
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj 31. 12. 2025
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po FVTOCI				
Skupina A	82.241	–	–	82.241
Skupina B	–	–	–	–
Skupina C	2.403	–	–	2.403
Skupina D	–	–	6.266	6.266
Skupina E	–	–	–	–
Bruto vrednost	84.644	–	6.266	90.910
Popravki vrednosti	(146)	–	(1.049)	(1.195)
Skupaj	84.498	–	5.217	89.715
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti				
Skupina A	229.695	–	–	229.695
Skupina B	–	2.532	–	2.532
Skupina C	–	–	–	–
Skupina D	–	–	–	–
Skupina E	–	–	–	–
Bruto vrednost	229.695	2.532	–	232.227
Popravki vrednosti	(57)	(76)	–	(133)
Skupaj	229.638	2.456	–	232.094
Kreditni bankam, merjeni po odplačni vrednosti				
Skupina A	11.191	–	–	11.191
Skupina B	–	–	–	–
Skupina C	–	–	–	–
Skupina D	–	–	–	–
Skupina E	–	–	–	–
Bruto vrednost	11.191	–	–	11.191
Popravki vrednosti	(2)	–	–	(2)
Skupaj	11.189	–	–	11.189

v tisoč EUR

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj 31. 12. 2025
Kreditni strankam, ki niso banke, in druga finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti				
Skupina A	773.149	17.169	–	790.318
Skupina B	784.607	100.384	–	884.991
Skupina C	119.483	119.712	–	239.195
Skupina D	–	–	40.674	40.674
Skupina E	–	–	6.837	6.837
Bruto vrednost	1.677.239	237.265	47.511	1.962.015
Popravki vrednosti	(6.751)	(5.162)	(15.816)	(27.729)
Skupaj	1.670.488	232.103	31.695	1.934.286
Izpostavljenost zunajbilančne aktive				
Skupina A	419.621	46.692	–	466.313
Skupina B	277.906	25.505	–	303.411
Skupina C	18.380	4.717	–	23.097
Skupina D	–	–	2.519	2.519
Skupina E	–	–	66	66
Nominalni znesek	715.907	76.914	2.585	795.406
Rezervacije	(1.677)	(180)	(631)	(2.488)
Skupaj	714.230	76.734	1.954	792.918

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 2024.

v tisoč EUR

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj 31. 12. 2024
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po FVTOCI				
Skupina A	82.738	–	–	82.738
Skupina B	–	1.460	–	1.460
Skupina C	–	5.731	–	5.731
Skupina D	–	–	–	–
Skupina E	–	–	–	–
Bruto vrednost	82.738	7.191	–	89.929
Popravki vrednosti	(24)	(351)	–	(375)
Skupaj	82.714	6.840	–	89.554

v tisoč EUR

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj 31. 12. 2024
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti				
Skupina A	249.158	-	-	249.158
Skupina B	-	2.532	-	2.532
Skupina C	-	-	-	-
Skupina D	-	-	-	-
Skupina E	-	-	-	-
Bruto vrednost	249.158	2.532	-	251.690
Popravki vrednosti	(75)	(127)	-	(202)
Skupaj	249.083	2.405	-	251.488
Kreditni bankam, merjeni po odplačni vrednosti				
Skupina A	18.646	-	-	18.646
Skupina B	-	-	-	-
Skupina C	-	-	-	-
Skupina D	-	-	-	-
Skupina E	-	-	-	-
Bruto vrednost	18.646	-	-	18.646
Popravki vrednosti	(1)	-	-	(1)
Skupaj	18.645	-	-	18.645
Kreditni strankam, ki niso banke, in druga finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti				
Skupina A	546.814	30.382	-	577.196
Skupina B	683.028	106.419	-	789.447
Skupina C	134.416	179.127	-	313.543
Skupina D	-	-	39.532	39.532
Skupina E	-	-	5.398	5.398
Bruto vrednost	1.364.528	315.928	44.930	1.725.116
Popravki vrednosti	(5.935)	(8.824)	(16.448)	(31.207)
Skupaj	1.358.323	307.104	28.482	1.693.909
Izpostavljenost zunajbilančne aktive				
Skupina A	358.126	23.921	-	382.047
Skupina B	267.215	15.996	-	283.211
Skupina C	21.266	6.113	-	27.379
Skupina D	-	-	568	568
Skupina E	-	-	14	14
Nominalni znesek	646.607	46.030	582	693.219
Rezervacije	(1.200)	(151)	(381)	(1.732)
Skupaj	645.407	45.879	201	691.487

7.1.4.2 Spremembe bruto izpostavljenosti

Spodnje preglednice prikazujejo gibanje bruto izpostavljenosti banke v letu 2025.

	v tisoč EUR			
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po FVTOCI				
Bruto izpostavljenost 31. 12. 2024	82.738	7.191	-	89.929
Spremembe v bruto izpostavljenosti				
Prehodi v skupino 1	-	-	-	-
Prehodi v skupino 2	-	-	-	-
Prehodi v skupino 3	-	(5.730)	5.730	-
Spremembe v modifikaciji	-	-	-	-
Nova finančna sredstva	63.005	-	-	63.005
Odplačana finančna sredstva	(61.100)	(1.460)	536	(62.024)
Zaokroževanje	1	-1	-	-
Bruto izpostavljenost 31. 12. 2025	84.644	-	6.266	90.910
Popravki vrednosti 31. 12. 2025	146	-	1.049	1.195
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti				
Bruto izpostavljenost 31. 12. 2024	249.158	2.532	-	251.690
Spremembe v bruto izpostavljenosti				
Prehodi v skupino 1	-	-	-	-
Prehodi v skupino 2	-	-	-	-
Prehodi v skupino 3	-	-	-	-
Spremembe v modifikaciji	-	-	-	-
Nova finančna sredstva	5.150	-	-	5.150
Odplačana finančna sredstva	(24.614)	-	-	(24.614)
Zaokroževanje	1	-	-	1
Bruto izpostavljenost 31. 12. 2025	229.695	2.532	-	232.227
Popravki vrednosti 31. 12. 2025	57	76	-	133
Kreditni bankam, merjeni po odplačni vrednosti				
Bruto izpostavljenost 31. 12. 2024	18.646	-	-	18.646
Spremembe v bruto izpostavljenosti				
Prehodi v skupino 1	-	-	-	-
Prehodi v skupino 2	-	-	-	-
Prehodi v skupino 3	-	-	-	-
Spremembe v modifikaciji	-	-	-	-
Nova finančna sredstva	6.946	-	-	6.946
Odplačana finančna sredstva	(14.401)	-	-	(14.401)
Bruto izpostavljenost 31. 12. 2025	11.191	-	-	11.191
Popravki vrednosti 31. 12. 2025	2	-	-	2

v tisoč EUR

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj
Kreditni strankam, ki niso banke, in druga finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti				
Bruto izpostavljenost 31. 12. 2024	1.364.258	315.927	44.930	1.725.115
Spremembe v bruto izpostavljenosti				
Prehodi v skupino 1	131.154	(129.418)	(1.736)	-
Prehodi v skupino 2	(116.825)	128.386	(11.561)	-
Prehodi v skupino 3	(13.693)	(17.141)	30.834	-
Spremembe v modifikaciji	-	-	-	-
Nova finančna sredstva	845.286	43.769	8.385	897.440
Odplačana finančna sredstva	(532.622)	(103.824)	(20.511)	(656.955)
Odpisi	(319)	(436)	(2.830)	(3.585)
Zaokroževanje	-	-	-	-
Bruto izpostavljenost 31. 12. 2025	1.677.239	237.265	47.511	1.962.015
Popravki vrednosti 31. 12. 2025	6.750	5.162	15.815	27.727
Izpostavljenost zunajbilančne aktive				
Nominalna vrednost 31. 12. 2024	646.607	46.029	582	693.218
Spremembe nominalne vrednosti				
Prehodi v skupino 1	8.877	(8.859)	(18)	-
Prehodi v skupino 2	(45.974)	46.079	(105)	-
Prehodi v skupino 3	(421)	(1.446)	1.867	-
Spremembe v modifikaciji	-	-	-	-
Nova zunajbilančna aktiva	390.552	53.846	2.384	446.782
Zmanjšanje zunajbilančne aktive	(283.733)	(58.736)	(2.126)	(344.595)
Zaokroževanje	-	-	-	-
Nominalna vrednost 31. 12. 2025	715.908	76.914	2.584	795.406
Rezervacije 31. 12. 2025	1.678	181	630	2.489

7.1.4.2 Spremembe bruto izpostavljenosti

Spodnje preglednice prikazujejo gibanje bruto izpostavljenosti banke v letu 2024.

	v tisoč EUR			
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po FVTOCI				
Bruto izpostavljenost 31. 12. 2023	75.822	-	-	75.822
Spremembe v bruto izpostavljenosti				
Prehodi v skupino 1	-	-	-	-
Prehodi v skupino 2	-	-	-	-
Prehodi v skupino 3	-	-	-	-
Spremembe v modifikaciji	-	-	-	-
Nova finančna sredstva	64.650	7.191	-	71.841
Odplačana finančna sredstva	(57.734)	-	-	(57.734)
Bruto izpostavljenost 31. 12. 2024	82.738	7.191	-	89.929
Popravki vrednosti 31. 12. 2024	24	351	-	375
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti				
Bruto izpostavljenost 31. 12. 2023	299.563	2.532	-	302.095
Spremembe v bruto izpostavljenosti				
Prehodi v skupino 1	-	-	-	-
Prehodi v skupino 2	-	-	-	-
Prehodi v skupino 3	-	-	-	-
Spremembe v modifikaciji	-	-	-	-
Nova finančna sredstva	83	-	-	83
Odplačana finančna sredstva	(50.488)	-	-	(50.488)
Bruto izpostavljenost 31. 12. 2024	249.158	2.532	-	251.690
Popravki vrednosti 31. 12. 2024	75	127	-	202
Kreditni bankam, merjeni po odplačni vrednosti				
Bruto izpostavljenost 31. 12. 2023	23.442	-	-	23.442
Spremembe v bruto izpostavljenosti				
Prehodi v skupino 1	-	-	-	-
Prehodi v skupino 2	-	-	-	-
Prehodi v skupino 3	-	-	-	-
Spremembe v modifikaciji	-	-	-	-
Nova finančna sredstva	18.537	-	-	18.537
Odplačana finančna sredstva	(23.333)	-	-	(23.333)
Bruto izpostavljenost 31. 12. 2024	18.646	-	-	18.646
Popravki vrednosti 31. 12. 2024	1	-	-	1

v tisoč EUR

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj
Kreditni strankam, ki niso banke, in druga finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti				
Bruto izpostavljenost 31. 12. 2023	1.258.357	333.351	33.410	1.625.117
Spremembe v bruto izpostavljenosti				
Prehodi v skupino 1	71.048	(70.599)	(448)	-
Prehodi v skupino 2	(131.942)	135.908	(3.967)	-
Prehodi v skupino 3	(6.731)	(18.502)	25.234	-
Spremembe v modifikaciji	-	-	-	-
Nova finančna sredstva	633.328	62.205	10.348	705.881
Odplačana finančna sredstva	(459.225)	(126.370)	(18.227)	(603.822)
Odpisi	(577)	(65)	(1.419)	(2.061)
Zaokroževanje	-	-	-	-
Bruto izpostavljenost 31. 12. 2024	1.364.258	315.927	44.931	1.725.116
Popravki vrednosti 31. 12. 2024	5.935	8.824	16.448	31.207
Izpostavljenost zunajbilančne aktive				
Nominalna vrednost 31. 12. 2023	508.346	32.475	2.534	543.355
Spremembe nominalne vrednosti				
Prehodi v skupino 1	21.789	(21.784)	(5)	-
Prehodi v skupino 2	(46.847)	46.851	(4)	-
Prehodi v skupino 3	(21)	(54)	74	-
Spremembe v modifikaciji	-	-	-	-
Nova zunajbilančna aktiva	397.126	43.286	134	311.857
Zmanjšanje zunajbilančne aktive	(233.786)	(54.745)	(2.151)	(290.682)
Zaokroževanje	-	-	-	-
Nominalna vrednost 31. 12. 2024	646.607	46.029	582	693.218
Rezervacije 31. 12. 2024	1.200	151	381	1.732

7.1.4.3 Spremembe popravkov vrednosti

Spodnje preglednice prikazujejo gibanje popravkov vrednosti za banko v letu 2025.

	v tisoč EUR			
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po FVTOCI				
Popravki vrednosti 31. 12. 2024	24	351	–	375
Spremembe popravkov vrednosti	–	–	–	–
Prehodi v skupino 1	–	–	–	–
Prehodi v skupino 2	–	–	–	–
Prehodi v skupino 3	–	(351)	–	(351)
Povečanje zaradi sprememb kreditnega tveganja	1	–	1.049	1.049
Zmanjšanje zaradi sprememb kreditnega tveganja	(11)	–	–	(11)
Sprememba metodologije	8	–	–	8
Nova finančna sredstva	139	–	–	139
Odplačana finančna sredstva	(14)	–	–	(14)
Popravki vrednosti 31. 12. 2025	147	0	1.049	1.195
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti				
Popravki vrednosti 31. 12. 2024	75	127	–	202
Spremembe popravkov vrednosti	–	–	–	–
Prehodi v skupino 1	–	–	–	–
Prehodi v skupino 2	–	–	–	–
Prehodi v skupino 3	–	–	–	–
Povečanje zaradi sprememb kreditnega tveganja	2	–	–	2
Zmanjšanje zaradi sprememb kreditnega tveganja	(22)	(55)	–	(77)
Sprememba metodologije	5	5	–	10
Nova finančna sredstva	1	–	–	1
Odplačana finančna sredstva	(4)	–	–	(4)
Popravki vrednosti 31. 12. 2025	58	76	–	134
Kreditni bankam, merjeni po odplačni vrednosti				
Popravki vrednosti 31. 12. 2024	1	–	–	1
Spremembe popravkov vrednosti	–	–	–	–
Prehodi v skupino 1	–	–	–	–
Prehodi v skupino 2	–	–	–	–
Prehodi v skupino 3	–	–	–	–
Zmanjšanje zaradi sprememb kreditnega tveganja	(1)	–	–	(1)
Sprememba metodologije	1	–	–	1
Nova finančna sredstva	1	–	–	1
Odplačana finančna sredstva	–	–	–	–
Popravki vrednosti 31. 12. 2025	2	–	–	2

v tisoč EUR

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj
Kreditni strankam, ki niso banke, in druga finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti				
Popravki vrednosti 31. 12. 2024	5.935	8.824	16.448	31.207
Spremembe popravkov vrednosti				
Prehodi v skupino 1	3.005	(2.557)	(448)	-
Prehodi v skupino 2	(585)	3.759	(3.174)	-
Prehodi v skupino 3	(205)	(1.275)	1.480	-
Povečanje zaradi sprememb kreditnega tveganja	1.193	2.032	7.133	10.358
Zmanjšanje zaradi sprememb kreditnega tveganja	(4.533)	(1.435)	(1.629)	(7.597)
Odpisi	(319)	(436)	(2.830)	(3.585)
Sprememba metodologije	(92)	(2.686)	285	(2.493)
Nova finančna sredstva	3.895	1.200	2.348	7.443
Odplačana finančna sredstva	(1.543)	(2.264)	(3.798)	(7.605)
Zaokroževanje	-	-	-	-
Popravki vrednosti 31. 12. 2025	6.750	5.162	15.815	27.727
Izpostavljenost zunajbilančne aktive				
Rezervacije 31. 12. 2024	1.200	151	381	1.732
Spremembe rezervacij				
Prehodi v skupino 1	20	(17)	(2)	-
Prehodi v skupino 2	(36)	72	(36)	-
Prehodi v skupino 3	(3)	(7)	10	-
Povečanje zaradi sprememb kreditnega tveganja	144	136	501	781
Zmanjšanje zaradi sprememb kreditnega tveganja	(681)	(114)	(114)	(909)
Sprememba metodologije	285	19	1	305
Nova zunajbilančna aktiva	981	14	1	996
Zmanjšanje zunajbilančne aktive	(232)	(72)	(112)	(416)
Zaokroževanje	-	-	-	-
Rezervacije 31. 12. 2025	1.678	181	630	2.489

7.1.4.3 Spremembe popravkov vrednosti

Spodnje preglednice prikazujejo gibanje popravkov vrednosti za banko v letu 2024.

	v tisoč EUR			
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po FVTOCI				
Popravki vrednosti 31. 12. 2023	64	–	–	64
Spremembe popravkov vrednosti				
Prehodi v skupino 1	–	–	–	–
Prehodi v skupino 2	–	–	–	–
Prehodi v skupino 3	–	–	–	–
Zmanjšanje zaradi sprememb kreditnega tveganja	2			2
Sprememba metodologije	(16)	–	–	(16)
Nova finančna sredstva	16	–	–	16
Odplačana finančna sredstva	14	351	–	365
Popravki vrednosti 31. 12. 2024	24	351	–	375
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti				
Popravki vrednosti 31. 12. 2023	87	166	–	253
Spremembe popravkov vrednosti				
Prehodi v skupino 1	–	–	–	–
Prehodi v skupino 2	–	–	–	–
Prehodi v skupino 3	–	–	–	–
Povečanje zaradi sprememb kreditnega tveganja	2	–	–	2
Zmanjšanje zaradi sprememb kreditnega tveganja	(7)	(46)	–	(53)
Sprememba metodologije	10	6	–	16
Nova finančna sredstva	–	–	–	–
Odplačana finančna sredstva	(17)	–	–	(17)
Popravki vrednosti 31. 12. 2024	75	127	–	202
Kreditni bankam, merjeni po odplačni vrednosti				
Popravki vrednosti 31. 12. 2023	3	–	–	3
Spremembe popravkov vrednosti				
Prehodi v skupino 1	–	–	–	–
Prehodi v skupino 2	–	–	–	–
Prehodi v skupino 3	–	–	–	–
Zmanjšanje zaradi sprememb kreditnega tveganja	–	–	–	–
Sprememba metodologije	–	–	–	–
Nova finančna sredstva	1	–	–	1
Odplačana finančna sredstva	(3)	–	–	(3)
Popravki vrednosti 31. 12. 2024	1	–	–	1

v tisoč EUR

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj
Kreditni strankam, ki niso banke, in druga finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti				
Popravki vrednosti 31. 12. 2023	5.585	9.159	10.857	25.601
Spremembe popravkov vrednosti				
Prehodi v skupino 1	1.808	(1.651)	(157)	–
Prehodi v skupino 2	(840)	1.824	(984)	–
Prehodi v skupino 3	(100)	(992)	1.092	–
Povečanje zaradi sprememb kreditnega tveganja	1.324	3.244	9.571	14.139
Zmanjšanje zaradi sprememb kreditnega tveganja	(2.788)	(2.124)	(230)	(5.142)
Odpisi	(577)	(65)	(1.419)	(2.061)
Sprememba metodologije	(174)	(1.204)	(772)	(2.150)
Nova finančna sredstva	2.804	2.372	1.320	6.496
Odplačana finančna sredstva	(1.107)	(1.738)	(2.831)	(5.676)
Zaokroževanje	–	(1)	1	–
Popravki vrednosti 31. 12. 2024	5.935	8.824	16.448	31.207
Izpostavljenost zunajbilančne aktive				
Rezervacije 31. 12. 2023	1.282	199	1.188	2.669
Spremembe rezervacij				
Prehodi v skupino 1	80	(79)	(1)	–
Prehodi v skupino 2	(118)	119	(1)	–
Prehodi v skupino 3	–	–	–	–
Povečanje zaradi sprememb kreditnega tveganja	129	57	106	292
Zmanjšanje zaradi sprememb kreditnega tveganja	(340)	(138)	(636)	(1.114)
Sprememba metodologije	(255)	15	(7)	(247)
Nova zunajbilančna aktiva	698	68	62	828
Zmanjšanje zunajbilančne aktive	(276)	(90)	(329)	(695)
Zaokroževanje	–	–	–	–
Rezervacije 31. 12. 2024	1.200	151	381	1.732

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	
	2025	2024
Bruto knjigovodska vrednost pred spremembo	19	–
Izguba pred spremembo	(16)	–
Neto knjigovodska vrednost pred spremembo	3	–
Izguba ob spremembi pogojev odplačevanja (pojasnilo 4.13)	–	–
Neto knjigovodska vrednost po spremembi	3	–

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					
Na dan 31. 12. 2025	Bruto vrednost			Popravki vrednosti		
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3
0–29 dni	1.677.234	224.820	23.328	(6.750)	(4.571)	(5.603)
30–59 dni	4	7.432	1.855	(1)	(354)	(578)
60–89 dni	1	4.797	2.497	–	(225)	(528)
90–180 dni	–	191	5.378	–	(13)	(1.939)
Več kot 181 dni	–	25	14.455	–	–	(7.167)
Skupaj	1.677.239	237.265	47.511	(6.751)	(5.162)	(15.816)

	v tisoč EUR					
Na dan 31. 12. 2024	Bruto vrednost			Popravki vrednosti		
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3
0–29 dni	1.364.254	302.753	25.882	(5.934)	(7.131)	(12.402)
30–59 dni	2	9.249	3.875	–	(1.222)	(793)
60–89 dni	2	3.905	1.311	–	(470)	(438)
90–180 dni	–	21	8.385	–	(1)	(941)
Več kot 181 dni	–	–	5.478	–	–	(1.874)
Skupaj	1.364.258	315.928	44.930	(5.934)	(8.824)	(16.448)

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. 2025		31. 12. 2024	
	Bruto vrednost	Popravki vrednosti	Bruto vrednost	Popravki vrednosti
0–29 dni	70.652	(2.579)	51.294	(2.420)
30–59 dni	9.291	(932)	13.125	(2.015)
60–89 dni	7.295	(754)	5.219	(908)
90–180 dni	5.569	(1.953)	8.405	(942)
Več kot 181 dni	14.479	(7.168)	5.478	(1.874)
Skupaj	107.287	(13.385)	83.522	(8.160)

Znesek zapadlih terjatev je na dan 31. decembra 2025 znašal 107.287 tisoč evrov (31. decembra 2024: 83.522 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. 2025	Kreditni pravni osebam in samostojnim podjetnikom		Druga finančna sredstva	Skupaj krediti
	Kreditni velikim družbam	Kreditni MSD		
Bruto krediti	15.995	7.234	16	23.245
Popravki vrednosti	(3.398)	(1.458)	(8)	(4.864)
Neto krediti	12.597	5.776	8	18.381
Poštena vrednost zavarovanj	4.892	13.221	–	18.113

v tisoč EUR

Na dan 31. 12. 2024	Kreditni pravni osebam in samostojnim podjetnikom		Druga finančna sredstva	Skupaj krediti
	Kreditni velikim družbam	Kreditni MSD		
Bruto krediti	7.081	14.300	29	21.410
Popravki vrednosti	(2.260)	(5.487)	(24)	(7.772)
Neto krediti	4.820	8.812	5	13.638
Poštena vrednost zavarovanj	6.361	24.934	–	31.295

31. decembra 2025 je delež posamično oslabljenih kreditov strankam, ki niso banke, znašal 1,2 odstotka (31. decembra 2024: 1,2 odstotka), pokritje le-teh s popravki vrednosti pa 20,9 odstotka (31. decembra 2024: 36,3 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	10.963	78.752	–	89.715
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti				
Dolžniški vrednostni papirji	151.434	77.581	3.079	232.094
Kreditni bankam	10	6.011	5.168	11.189
Kreditni pravnim osebam in samostojnim podjetnikom				
velike družbe	203.443	45.234	58.334	307.011
majhne in srednje družbe	461.302	62.227	54.055	577.584
država	34.138	–	–	34.138
Kreditni prebivalstvu				
okvirni krediti	15.409	14	268	15.691
stanovanjski krediti	320.826	2.415	233	323.474
potrošniški in drugi krediti	176.471	19	41	176.531
Lizing	484.744	1.298	10.006	496.048
Druga finančna sredstva	2.244	523	1.041	3.808
Stanje 31. decembra 2025	1.860.984	274.074	132.225	2.267.283
Stanje 31. decembra 2024	1.667.850	288.883	96.863	2.053.596

Banka večino svojih poslov sklepa s komitenti na območju Republike Slovenije.

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	78.434	2.290	-	-	-	8.991	-	89.715
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti								
Dolžniški vrednostni papirji	211.983	14.595	-	-	-	5.516	-	232.094
Kreditni bankam		10.226	-	-	-	963	-	11.189
Kreditni pravnim osebam in samostojnim podjetnikom								
velike družbe	-	-	161.349	-	83.954	61.708	-	307.011
majhne in srednje družbe	77	27.028	91.786	158.341	68.434	231.918	-	577.584
država	28.998	3.194	-	-	-	1.946	-	34.138
Kreditni prebivalstvu	-	-	-	-	-	-	-	-
okvirni krediti	-	-	-	-	-	-	15.691	15.691
stanovanjski krediti	-	-	-	-	-	-	323.474	323.474
potrošniški in drugi krediti	-	-	-	-	-	-	176.531	176.531
Lizing	143	880	26.448	4.212	39.567	141.960	282.838	496.048
Druga finančna sredstva	210	907	137	46	251	1.130	1.127	3.808
Stanje 31. decembra 2025	319.845	59.120	279.720	162.599	192.206	454.132	799.661	2.267.283
Stanje 31. decembra 2024	359.518	61.809	275.947	90.685	131.832	425.167	681.341	2.053.596

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. 2025	Finančna sredstva, merjena po FVTOCI	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	Skupaj
AAA do AA+	20.396	13.013	33.409
AA do AA-	18.517	157.037	175.554
A+ do A-	28.705	51.453	80.158
Manj kot A-	10.816	8.135	18.951
Neocenjeni	11.281	2.456	13.737
Skupaj	89.715	232.094	321.809

v tisoč EUR

Na dan 31. 12. 2024	Finančna sredstva, merjena po FVTOCI	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	Skupaj
AAA do AA+	20.824	13.003	33.827
AA do AA-	27.802	178.104	205.905
A+ do A-	21.691	44.737	66.428
Manj kot A-	12.398	13.239	25.637
Neocenjeni	6.840	2.405	9.245
Skupaj	89.554	251.488	341.042

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 2025 je bila izpostavljenost tujim valutam majhna in v skladu s postavljenimi limiti. Banka valutno tveganje upravlja v skladu s Politiko upravljanja tržnega tveganja (Policy on market risk management), usklajeno z akti skupine. 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 2025 ni imela trgovalnih pozicij.

Tudi za upravljanje obrestnega tveganja je banka popolnoma poenotena s skupino AikGroup in tako obrestno tveganje upravlja z akti enotnimi na ravni skupine in banke, 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. 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
31. december 2025				
Sredstva				
Denar v blagajni, stanje na računih pri CB in vloge na vpogled pri bankah	9.561	9.457	367.566	386.584
Finančna sredstva, obvezno merjena po FVTPL	–	32	7.616	7.648
Finančna sredstva, merjena po FVTOCI	–	–	119.136	119.136
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti	–	–	232.094	232.094
Kreditni bankam	–	5.905	5.284	11.189
Kreditni strankam, ki niso banke	–	–	1.930.478	1.930.478
Druga finančna sredstva	–	–	3.808	3.808
Druga sredstva	–	–	6.809	6.809
Skupaj sredstva	9.561	15.394	2.672.791	2.697.746
Obveznosti				
Vloge bank	–	–	3.448	3.448
Vloge strank, ki niso banke	9.352	14.402	2.162.810	2.186.564
Kreditni bank	–	–	68.781	68.781
Druge finančne obveznosti	596	28	11.756	12.380
Dolžniški vrednostni papirji	–	–	162.100	162.100
Druge obveznosti	–	–	10.305	10.305
Skupaj obveznosti	9.948	14.430	2.419.200	2.443.578
Razlika med sredstvi in obveznostmi	(387)	964	253.591	254.168
Potencialne obveznosti	2.308	3.408	787.202	792.918

v tisoč EUR

	USD	Drugo	EUR	Skupaj
31. december 2024				
Sredstva				
Denar v blagajni, stanje na računih pri CB in vloge na vpogled pri bankah	13.974	7.968	364.340	386.282
Finančna sredstva, obvezno merjena po FVTPL	–	35	7.323	7.358
Finančna sredstva, merjena po FVTOCI	–	–	115.815	115.815
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti	–	–	251.488	251.488
Kredit bankam	3.854	8.500	6.291	18.645
Kredit strankam, ki niso banke	–	–	1.690.338	1.690.338
Druga finančna sredstva	–	–	3.570	3.570
Druga sredstva	–	–	6.562	6.562
Skupaj sredstva	17.828	16.503	2.445.727	2.480.058
Obveznosti				
Vloge bank	–	–	6.198	6.198
Vloge strank, ki niso banke	17.659	16.101	1.974.955	2.008.715
Kredit bank	–	–	88.622	88.622
Druge finančne obveznosti	6	10	11.733	11.749
Dolžniški vrednostni papirji	–	–	102.176	102.176
Druge obveznosti	–	–	11.015	11.015
Skupaj obveznosti	17.665	16.111	2.194.699	2.228.475
Razlika med sredstvi in obveznostmi	163	392	251.028	251.583
Potencialne obveznosti	3.351	901	687.234	691.486

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 evro, ostale valute so materialno nepomembne, saj odprta devizna pozicija znaša le 0,33 odstotka glede na lastni kapital banke (konec decembra 2024: 0,20 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, na podlagi česar je banka tudi sprejela sistem zgodnjega opozarjanja. 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 obrestnih prihodkov za 200 bazičnih točk glede na lastna sredstva. Pri presoji učinka na kapital banke pa se izmed šest stresnih scenarijev upošteva najbolj neugoden premik krivulje. Učinki po različnih scenarijih so prikazani v spodnjih preglednicah.

v tisoč EUR		
	31. 12. 2025	31. 12. 2024
	Vpliv na neto obrestne prihodke	Vpliv na neto obrestne prihodke
+100 bazičnih točk	411	382
-100 bazičnih točk	(821)	(765)
+200 bazičnih točk	821	765
-200 bazičnih točk	(1.642)	(1.530)

v tisoč EUR

	31. 12. 2025	31. 12. 2024
	Vpliv na ekonomsko vrednost kapitala	Vpliv na ekonomsko vrednost kapitala
+200 bazičnih točk	(22.094)	(12.901)
-200 bazičnih točk	(7.723)	(15.420)
Šok s strmejšo krivuljo	(22.914)	(17.991)
Šok z bolj sploščeno krivuljo	13.046	10.770
Šok kratkoročnih obrestnih mer navzgor	(19.048)	(12.907)
Šok kratkoročnih obrestnih mer navzdol	3.370	811

V sklopu izračuna scenarijev kazalnikov obrestnega tveganja so se v letu 2025 zgodile večje spremembe metodologije na področju razporejanja vpoglednih vlog, uporabe parametra predplačil in izračuna šoka neto obrestnih prihodkov, ki so bile usklajene s skupino AikGroup. V letnem poročilu 2024 so bili prikazani podatki po metodologiji, veljavni v času priprave takratnega letnega poročila. Ker se nova metodologija precej razlikuje od stare metodologije v smislu kazalnikov (predvsem za kazalnik NII), smo v poročilo zaradi primerljivosti med leti vključili podatke po novi metodologiji za leti 2024 in 2025, s čimer se podatki leta 2024 tako ne ujemajo s podatki, poročanimi v letnem poročilu 2024.

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 CRO forum. Naloge odbora CRO foruma 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, v kateri je kot enega ključnih kazalnikov postavila tudi vpliv spremembe obrestnih mer na kapital banke in kot mejno vrednost kazalnika, ki kaže na vpliv najslabšega izmed šestih scenarijev, postavila 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, CRO forumu in Skupini.

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 razlikujejo v primeru zapadlosti obveznosti v obdobju do enega meseca, od katerih večino predstavljajo vpogledne vloge v znesku 1.707.679 tisoč evrov (2024: 1.518.278 tisoč evrov), ki jih banka porazdeljuje na nestabilni del vlog (O/N: vključeni v časovni žep do enega meseca) in na stabilne vloge (razporeditev v skladu z modelom razporejanja vlog).

	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
31. december 2025							
Sredstva							
Denar v blagajni, stanje na računih pri CB in vloge na vpogled pri bankah	327.531	-	-	-	-	59.053	386.584
Finančna sredstva, obvezno merjena po FVTPL	-	-	-	-	-	7.648	7.648
Finančna sredstva, merjena po FVTOCI	9	7.765	11.470	66.066	5.235	28.591	119.136
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti	-	21.114	24.615	139.005	45.838	1.522	232.094
Kreditni bankam	5.922	962	-	-	-	4.305	11.189
Kreditni strankam, ki niso banke	380.975	530.581	445.857	341.679	227.585	3.801	1.930.478
Druga finančna sredstva	-	-	-	-	-	3.808	3.808
Druga sredstva	-	-	-	-	-	6.809	6.809
Skupaj sredstva	714.437	560.422	481.942	546.750	278.658	115.537	2.697.746
Obveznosti							
Vloge bank	2.342	-	-	1.000	-	106	3.448
Vloge strank, ki niso banke	536.031	191.836	460.781	994.129	148	3.639	2.186.564
Kreditni bank in centralnih bank	40.000	158	5.854	4.090	18.213	466	68.781
Dolžniški vrednostni papirji	59	118	529	100.326	59.504	1.564	162.100
Druge finančne obveznosti	-	-	-	489	329	11.562	12.380
Druge obveznosti	-	-	-	-	-	10.305	10.305
Skupaj obveznosti	578.432	192.112	467.164	1.100.034	78.194	27.642	2.443.578
Izpostavljenost obrestnemu tveganju	136.005	368.310	14.778	(553.284)	200.464	-	-
31. december 2024							
Skupaj sredstva	649.910	135.604	350.556	837.445	408.715	97.828	2.480.058
Skupaj obveznosti	434.093	177.321	466.421	1.051.728	69.799	29.113	2.228.475
Izpostavljenost obrestnemu tveganju	215.817	(41.717)	(115.865)	(214.283)	338.916	-	-

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. Banka pri spremljanju obrestnega tveganja poleg bilančnih postavk vključuje 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 prekinitvev vezanih vlog na podlagi preteklih podatkov).

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 letu 2025 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 neusklajenosti 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.

V letu 2025 je bila skupna inflacija 2,6-odstotna in s tem za 0,6 odstotne točke nižja kot v letu 2024. Cene storitev so bile v povprečju za 3,5 odstotka višje kot januarja lani, cene blaga pa za 2,1 odstotka. Blago dnevne porabe se je podražilo za 2,8 odstotka in poltrajno blago za 2,0 odstotka, medtem ko se je trajno blago pocenilo za 0,1 odstotka. K letni inflaciji so največ, 0,8 odstotne točke prispevale višje cene hrane in brezalkoholnih pijač (za 4,2 odstotka). Z 0,6 odstotne točke so sledile višje cene v skupini stanovanja, voda, električna energija, plin in druga goriva (za 4,6 odstotka). Po 0,3 odstotne točke so dodale še podražitve v skupini alkoholne pijače in tobak (za 5,5 odstotka) ter v zdravstvu (za 6,3 odstotka). Po drugi strani so se cene v skupini prevoz znižale za 2,0 odstotka in inflacijo ublažile za 0,3 odstotne točke.

Banka je novembra 2025 izdala za nominalno 60,0 milijona evrov novih podrejenih obveznic z oznako XS3200137803, ki so bile izdane 16. oktobra 2025 in zapadejo 16. oktobra 2035. Glavnica bo prvih pet let obrestovana po nespremenljivi obrestni meri 6,75 odstotka letno, po petih letih pa bo obrestna mera ponovno določena na podlagi takratnih tržnih razmer. Obveznica je uvrščena na trg MTF Luksemburške borze. Uspešna mednarodna izdaja potrjuje močno zaupanje institucionalnih vlagateljev v dolgoročno strategijo, poslovno rast in razvoj Gorenjske banke. Na osnovi prejetega dovoljenja Evropske centralne banke je Gorenjska banka podrejeno obveznico vključila v kapital banke in 29. oktobra 2025 predčasno vrnila glavnici podrejenih posojil v skupni višini 50 milijonov evrov s pripadajočimi obrestmi. Podrejeni posojili v višini 20 in 30 milijonov evrov z originalno zapadlostjo 28. februarja 2030 oziroma 14. decembra 2032 sta bili kot instrumenta dodatnega kapitala banke.

Kratkoročna neuskklajenost bilance banke po merilu ročnosti je v mejah sprejemljivih okvirov, v letu 2025 pa so se pomembno zvišale tudi 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. Ob koncu novembra 2025 je banka ponovno sodelovala pri tedenski 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 tudi tedensko poroča na ravni celotne Skupine s strani regulatorja predpisano likvidnostno poročilo. Banka je v oktobru 2025 izvedla tudi tedensko suho vajo za načrt sanacije, ki je preizkušala celovito ukrepanje banke v izrednih likvidnostnih razmerah.

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 nadzovanja 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 v skladu 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 izposojami 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. 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 najnižji 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 primerne finančnega premoženja (vpisana maksimalna zastavna pravica na vrednostnih papirjih, ki so na enotni listi primerne 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 primerne 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 primerne 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
31. december 2025						
Obveznosti						
Vloge bank	2.342	–	–	1.244	–	3.586
Vloge strank, ki niso banke	536.527	192.797	465.358	998.708	149	2.193.539
Kreditni bank in centralnih bank	40.159	159	2.958	7.413	18.888	69.577
Kreditni strank, ki niso banke	–	–	–	–	–	–
Dolžniški vrednostni papirji	–	–	1.832	117.511	99.679	219.022
Obveznosti iz najemov	29	84	283	490	356	1.242
Druge finančne obveznosti	8.863	425	1.850	–	–	11.138
Skupaj obveznosti (pričakovana zapadlost)	587.920	193.465	472.281	1.125.366	119.072	2.498.104
Sredstva za upravljanje likvidnostnega tveganja (pričakovana zapadlost)	541.026	170.545	411.816	1.175.284	599.275	2.897.946
Likvidnostna vrzel	46.894	22.920	60.465	(49.918)	(480.203)	–

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
31. december 2024						
Obveznosti						
Vloge bank	5.175	–	–	1.241	–	6.416
Vloge strank, ki niso banke	423.895	178.469	463.966	952.697	3.413	2.022.440
Kreditni bank in centralnih bank	6.001	–	7.721	24.527	75.474	113.723
Kreditni strank, ki niso banke	–	–	–	–	–	–
Dolžniški vrednostni papirji	–	–	9.250	118.500	–	127.750
Obveznosti iz najemov	26	53	238	549	–	866
Druge finančne obveznosti	7.795	963	2.125	–	–	10.883
Skupaj obveznosti (pričakovana zapadlost)	442.892	179.485	483.300	1.097.514	78.887	2.282.078
Sredstva za upravljanje likvidnostnega tveganja (pričakovana zapadlost)	524.478	134.636	400.169	1.050.946	569.395	2.679.624
Likvidnostna vrzel	(81.586)	44.849	83.131	46.568	(490.508)	–

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
31. december 2025						
Prevzete obveznosti iz odobrenih kreditov	202.289	39.636	203.917	46.422	–	492.264
Garancije	300.654	–	–	–	–	300.654
Skupaj	502.943	39.636	203.917	46.422	–	792.918
31. december 2024						
Prevzete obveznosti iz odobrenih kreditov	170.900	41.052	161.833	70.163	–	443.948
Garancije	247.540	–	–	–	–	247.540
Skupaj	418.440	41.052	161.833	70.163	–	691.488

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. 2025	31. 12. 2024	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Finančna sredstva				
Denar v blagajni, stanje na računih pri CB in vloge na vpogled pri bankah	386.584	386.281	386.584	386.281
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti				
Dolžniški vrednostni papirji	232.094	251.488	218.861	233.440
Kreditni bankam	11.189	18.645	11.154	18.522
Kreditni strankam, ki niso banke	1.930.478	1.690.338	1.948.346	1.693.708
Druga finančna sredstva	3.808	3.570	3.808	3.570
Skupaj finančna sredstva	2.564.152	2.350.323	2.568.753	2.335.521
Finančne obveznosti				
Vloge bank	3.448	6.198	3.560	6.279
Vloge strank, ki niso banke	2.186.564	2.008.715	2.189.666	2.010.848
Kreditni bank, centralnih bank in strank, ki niso banke	68.781	88.622	64.275	84.633
Druge finančne obveznosti	12.380	11.749	12.380	11.749
Dolžniški vrednostni papirji	162.100	102.176	162.100	102.176
Skupaj finančne obveznosti	2.433.273	2.217.460	2.431.981	2.215.686

Spodnja preglednica prikazuje hierarhijo poštene vrednosti.

	v tisoč EUR			
	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj
31. december 2025				
Finančna sredstva				
Denar v blagajni, stanje na računih pri CB in vloge na vpogled pri bankah	386.584	–	–	386.584
Dolžniški vrednostni papirji	–	216.329	2.532	218.861
Kreditni bankam	–	11.154	–	11.154
Kreditni strankam, ki niso banke	–	–	1.948.346	1.948.346
Druga finančna sredstva	–	3.808	–	3.808
Skupaj finančna sredstva	386.584	231.291	1.950.878	2.568.753
Finančne obveznosti				
Vloge bank	–	3.560	–	3.560
Vloge strank, ki niso banke	–	2.189.666	–	2.189.666
Kreditni bank, centralnih bank in strank, ki niso banke	–	64.275	–	64.275
Druge finančne obveznosti	–	12.380	–	12.380
Dolžniški vrednostni papirji	–	162.100	–	162.100
Skupaj finančne obveznosti	–	2.431.981	–	2.431.981
31. december 2024				
Finančna sredstva				
Denar v blagajni, stanje na računih pri CB in vloge na vpogled pri bankah	386.281	–	–	386.281
Dolžniški vrednostni papirji	–	230.908	2.532	233.440
Kreditni bankam	–	18.522	–	18.522
Kreditni strankam, ki niso banke	–	–	1.693.708	1.693.708
Druga finančna sredstva	–	3.570	–	3.570
Skupaj finančna sredstva	386.281	253.000	1.696.239	2.335.521
Finančne obveznosti				
Vloge bank	–	6.279	–	6.279
Vloge strank, ki niso banke	–	2.010.848	–	2.010.848
Kreditni bank, centralnih bank in strank, ki niso banke	–	84.633	–	84.633
Druge finančne obveznosti	–	11.749	–	11.749
Dolžniški vrednostni papirji	–	102.176	–	102.176
Skupaj finančne obveznosti	–	2.215.686	–	2.215.686

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 pglavitne 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 oslabitve.

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 poštenu vrednosti

Finančni instrumenti v posesti za trgovanje, finančni instrumenti, merjeni po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, in finančni instrumenti, merjeni po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, so vrednoteni po poštenu 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 (neprilagojene) 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
31. december 2025				
Finančna sredstva, merjena po FVTOCI				
> obveznice	–	83.652	6.063	89.715
> delnice in deleži	22.260	–	7.161	29.421
Finančna sredstva, obvezno merjena po FVTPL				
> delnice in deleži	32	–	7.616	7.648
Skupaj sredstva	22.292	83.652	20.840	126.784
Finančne obveznosti, določene za merjenje po FVTPL				
Skupaj obveznosti	–	–	–	–

	v tisoč EUR			
	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj
31. december 2024				
Finančna sredstva, merjena po FVTOCI				
> obveznice	1.460	88.094	–	89.554
> delnice in deleži	19.275	–	6.986	26.261
Finančna sredstva, obvezno merjena po FVTPL				
> delnice in deleži	35	–	7.323	7.358
Skupaj sredstva	20.770	88.094	14.309	123.173
Finančne obveznosti, določene za merjenje po FVTPL				
Skupaj obveznosti	–	–	–	–

Banka je imela ob zaključku leta 2025 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 2025 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 2025 uporabila ceno 2,64 evra na delnico (2024: 2,44 evra), kar je v razponu vrednosti med 2,37 evra in 2,96 evra na delnico (2024: med 2,13 evra in 2,80 evra). Knjigovodska vrednost naložbe je znašala 4.075 tisoč evrov, po ceni 2,64 evra na delnico (2024: 3.759 tisoč evrov, po ceni 2,44 evra na delnico).

Podlage metode sedanje vrednosti prostih denarnih tokov za leto 2025:

- > 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 povečanje 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 2025–2029 ocenjena v višini 8,6–8,7 odstotka (2024: 8,2 odstotka), dolgoročni WACC pa v višini 8,6 odstotka (2024: 7,7 odstotka).

Pri omenjenih sredstvih med letom ni bilo prehodov med ravnmi.

Gibanje sredstev, merjenih po pošteni vrednosti, raven 3

	v tisoč EUR			
	Delnice in deleži, merjeni po FVTOCI	Delnice in deleži, obvezno merjeni po FVTPL	Obveznice, merjene po FVTOCI	Skupaj
Stanje 1. januarja 2025	6.986	7.323	–	14.309
Dobički, pripoznani v izkazu poslovnega izida	–	293	215	508
Dobički, pripoznani v drugem vseobsegajočem donosu	175	–	(184)	(9)
Nakupi	–	–	6.273	6.273
Prodaje	–	–	(241)	(241)
Stanje 31. decembra 2025	7.161	7.616	6.063	20.840

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	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024
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	79.801	79.777
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	2.189	(182)
Druge rezerve	177.421	177.421
Prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala zaradi bonitetnih filtrov	(129)	(125)
Neopredmetena sredstva	(5.344)	(2.255)
Odložene terjatve za davke	(3.940)	(1.792)
Ostale prilagoditve	-	-
Drugi odbitki navadnega lastniškega temeljnega kapitala	(11)	(730)
Navadni lastniški temeljni kapital	260.191	262.318
Temeljni kapital	260.191	262.318
Podrejeni dolgovi	-	-
Dodatni kapital	59.491	50.000
Kapital	319.682	312.318
Kapitalske zahteve za kreditno tveganje in kreditno tveganje nasprotne stranke	138.106	119.935
Od tega kapitalske zahteve po kategorijah izpostavljenosti:		
> izpostavljenosti do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	663	664
> izpostavljenosti do enot regionalne ali lokalne ravni države	496	538
> izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja	208	228
> izpostavljenosti do institucij	662	925
> izpostavljenosti do podjetij	35.726	38.436
> izpostavljenosti na drobno	48.463	42.853
> izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	39.761	9.334
> neplačane izpostavljenosti	3.503	2.492
> postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	0	18.084
> kolektivni naložbeni podjemi (KNP)	408	399
> kolektivni naložbeni podjemi (KNP)	242	-
> podrejeni dolg	3.970	2.823
> druge postavke	4.004	3.159
Kapitalske zahteve za tržno tveganje	-	-
Kapitalska zahteva za operativno tveganje	9.754	14.987
Skupaj kapitalske zahteve	147.860	134.922
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	14,08 %	15,55 %*
Količnik temeljnega kapitala	14,08 %	15,55 %*
Količnik skupnega kapitala	17,30 %	18,52 %*

* Popravek podatkov za leto 2024 zaradi vključitve dobička v regulatorni kapital 31. 12. 2024 – sklep skupščine 17. 3. 2025

Kapitalska struktura banke je bila v letu 2024 sestavljena tudi iz podrejenega dolga, ki je bil izdan ločeno z dvema pogodbama v višini 20 milijonov evrov in 30 milijonov evrov ter je predstavljal dodatni kapital banke. V letu 2025 smo ta sredstva vrnili in kapitalsko strukturo okrepili z na mednarodnem trgu izdano podrejeno obveznico v nominalni vrednosti 60 milijonov evrov. Obveznica ima dospelost 16. oktobra 2035 leta z možnostjo predčasnega odpoklica po 16. oktobru 2030. Obresti na glavnico se obračunavajo po obrestni meri 6,75 odstotka letno.

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

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.

 **GorenjskaBanka**

Ker vas razumemo.