



Letno poročilo 2024

Banka Sparkasse d. d. in Skupina Sparkasse

Kazalo vsebine

5	1 UVOD
5	1.1 Osnovni podatki o obvladujoči banki
6	1.2 Nagovor Uprave
8	1.3 Poročilo predsednika Nadzornega sveta in poročilo o delu Nadzornega sveta
9	1.4 Strateške usmeritve Banke in Skupine
10	1.5 Korporativna in družbena odgovornost
12	1.6 Organi upravljanja v Banki Sparkasse, d. d.
15	1.7 Organizacijska shema
16	1.8 Poslovna mreža
17	1.9 Korespondenčna mreža
17	1.10 Tržne poti
18	2 POSLOVNO POROČILO BANKE SPARKASSE, D. D. IN SKUPINE SPARKASSE
18	2.1 Pomembnejši podatki in kazalniki poslovanja Banke
20	2.2 Makroekonomsko okolje v letu 2024
21	2.3 Poslovanje Banke in Skupine na različnih področjih
28	2.4 Zaposleni v Banki Sparkasse, d. d., in Skupini Sparkasse
32	2.5 Informacijska tehnologija
33	2.6. Opis glavnih značilnosti sistema notranjih kontrol in upravljanja tveganj v povezavi s postopkom računovodskega poročanja
34	2.7 Notranja revizija
35	2.8 Upravljanje tveganj
38	2.9 Pojasnilo po 545. členu ZGD-1
39	2.10 Izjava o upravljanju
41	2.11 Izjava nadzornega sveta k letnemu poročilu Banke Sparkasse, d. d., in Skupine Sparkasse za leto 2024
41	2.12 Dogodki po zaključku poslovnega leta 2024
42	3 RAČUNOVODSKI IZKAZI BANKE SPARKASSE, D. D. IN SKUPINE SPARKASSE
42	3.1 Revizorjevo poročilo
49	3.2 Izjava o odgovornosti Uprave za sestavo letnega poročila za leto 2024
50	3.3 Računovodski izkazi
54	3.4 Osnovni podatki o Banki in Skupini
54	3.5 Izjava o skladnosti
55	3.6 Informacije o bistvenih računovodskih usmeritvah
65	3.7 Spremembe standardov
66	3.8 Pojasnila k računovodskim izkazom
89	3.9 Upravljanje tveganj in kapitala Banke Sparkasse, d. d., in Skupine Sparkasse
136	3.10 Poslovanje s povezanimi osebami
140	3.11 Dogodki po datumu poročanja
141	4 DODATNA RAZKRITJA V SKLADU Z UREDBO CRR
141	4.1 Izjava Uprave in Nadzornega sveta o ustreznosti ureditve upravljanja tveganj Skupine Sparkasse in Banke Sparkasse, d. d., na podlagi člena 435(1)(e) uredbe CRR
142	4.2 Strnjena izjava Uprave in Nadzornega sveta o tveganjih Skupine Sparkasse in Banke Sparkasse, d. d., na podlagi člena 435(1)(f) uredbe CRR
144	4.3 Dodatna razkritja v povezavi s politiko prejemkov
150	4.4 Razkritje ključnih metrik na individualni in konsolidirani ravni
154	4.5 Uskladitev postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala, postavk dodatnega kapitala ter filtrov in odbitkov v skladu s členi 32 do 36, 56, 66 in 79, ki se nanašajo na kapital, z bilanco stanja v revidiranih finančnih izkazih skupine (člen 437(1)(a) uredbe CRR v preglednici eu cc2
158	4.6 Skupni znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti in pripadajoče skupne kapitalske zahteve, določene v skladu s členom 92

1 Uvod

1.1 OSNOVNI PODATKI O OBVLADUJOČI BANKI

BANKA SPARKASSE d. d.

Cesta v Kleče 15

1000 Ljubljana

Reg. št. vl.: 1/44352/00

Okrožno sodišče v Ljubljani

Matična št.: 2211254000

ID za DDV: SI77752252

Osnovni kapital: 10.015.022,53 EUR

Naslov za pošiljanje pošte:

BANKA SPARKASSE d. d.

p. p. 570

1001 Ljubljana

telefon: 01/583 66 66

faks: 01/583 23 33

info@sparkasse.si

www.sparkasse.si

Banka Sparkasse, d. d., Ljubljana (v nadaljevanju tudi: Banka), je delniška družba, ki opravlja univerzalne bančne posle. Poslovni naslov Banke je: BANKA SPARKASSE d.d., Cesta v Kleče 15, 1000 Ljubljana.

Osnovni kapital Banke znaša 10.015 tisoč EUR in je razdeljen na 240.000 navadnih delnic.

Neposredni delničarji Banke so:

- 70-odstotni: Kärntner Sparkasse AG, Celovec,
- 26-odstotni: Steiermärkische Bank und Sparkassen AG ter
- 4-odstotni: Erste Group Bank AG.

Banka Sparkasse, d. d., ima dovoljenje za opravljanje bančnih storitev po 5. členu Zakona o bančništvu (Uradni list RS, št. 25/15, s spremembami; v nadaljevanju: ZBan-2). Bančne storitve so storitve sprejemanja depozitov in drugih vračljivih sredstev od javnosti ter dajanje kreditov za svoj račun. Banka ima dovoljenje za opravljanje vzajemno priznanih in dodatnih finančnih storitev.

1.2 NAGOVOR UPRAVE

Cenjene stranke, spoštovani lastniki, poslovni partnerji in predani sodelavci,

z zadovoljstvom vam predstavljamo letno poročilo Skupine Sparkasse za leto 2024.

Kljub dinamičnemu ekonomskemu in finančnemu dogajanju smo leto 2024 v Skupini Sparkasse zaključili z odličnimi poslovnimi rezultati in še utrdili položaj na slovenskem bančnem trgu. Dosegli smo zastavljene cilje, krepili zaupanje in stabilnost ter ustvarili dodano vrednost za vse deležnike. Svojo strokovnost, odgovorno delovanje, srčnost in osebni pristop smo pokazali strankam, poslovnim partnerjem, zaposlenim in okolju. Proaktivni prodajni pristop, razvojna usmerjenost, uravnotežena politika tveganj in stroškovna učinkovitost nam omogočajo dobre poslovne rezultate in nadaljnjo stabilno rast. V letu 2024 smo nadaljevali s strateško usmerjenostjo k trajnostni rasti, digitalizaciji in krepitvi odnosa s strankami. Naši finančni rezultati odražajo stabilnost, premišljeno upravljanje tveganj ter zavezanost kakovostnim storitvam.

Usmerjenost k stranki je naša ključna vrednota!

V Skupini Sparkasse smo zavezani zagotavljanju najvišjih standardov poslovanja in uporabniške izkušnje; z aktivnostmi sledimo poslovni viziji zagotavljanja finančnega zdravja strank. V letu 2024 smo dosegli pomembno rast na vseh ključnih področjih poslovanja. Beležili smo občutno rast depozitov strank in tudi kreditov strankam. Rast depozitov strank je znašala 6,10 %, kar je 4,8 odstotne točke nad povprečjem slovenskega bančnega sistema, pri kreditiranju strank pa smo dosegli 5,3-odstotno rast, kar je primerljivo s povprečno rastjo v bančnem sistemu. Ti rezultati so odraz razumevanja potreb strank, proaktivnega prodajnega pristopa in prilagajanja produktov pričakovanjem strank. Okrepljeno zaupanje v naše storitve se kaže tudi v višjem številu strank.

Stabilni rezultati so osnova za trdno poslovanje v prihodnje

Tudi finančni kazalniki potrjujejo stabilnost in uspešnost našega poslovnega modela. Operativni prihodki¹ so v letu 2024 dosegli rekordnih 61 milijonov EUR, kar pomeni 4,5-odstotno rast glede na leto poprej; obenem smo uspešno optimizirali stroške. Tako je skupni operativni rezultat² znašal več kot 30 milijonov EUR, kar je eden izmed najboljših rezultatov v zgodovini poslovanja Banke. Posledično je Banka ustvarila dobiček v višini 17,36 milijona EUR, kar je na ravni rekordnega dobička Banke iz leta 2023. K še boljšim rezultatom so prispevali tudi odlični rezultati hčerinskih družb, ki so prav tako zabeležile stabilno rast in dobičkonosnost. Na ravni Skupine Sparkasse smo leto 2024 zaključili z dobičkom v višini 18,04 milijona EUR, kar je

eden izmed najvišjih rezultatov doslej. Kakovost kreditnega portfelja ostaja stabilna zaradi preudarne posojilne politike, delež slabih kreditov je nižji od povprečja bančnega sistema. Banka je dodatno okrepila svoj kapitalski položaj, da bi spodbudila prihodnjo rast slovenskega gospodarstva in mu zagotovila dolgoročno podporo. Količnik kapitalske ustreznosti Banke Sparkasse je na koncu leta znašal 16,62 %, na ravni celotne Skupine Sparkasse v Sloveniji pa 16,32 %, kar presega regulatorne zahteve in zagotavlja visoko varnost našega poslovanja. Dobra kapitalska ustreznost skupaj s trdno strukturo financiranja in dobrim likvidnostnim položajem zagotavlja trdne temelje za stabilno poslovanje tudi v prihodnje.

Finančno zdravje v središču našega delovanja

Naša poslovna strategija, imenovana Finančno zdravje, ki smo jo pričeli uvajati leta 2023, je bila tudi v letu 2024 vodilo našega delovanja in razvoja. Skladno z zastavljeno vizijo in poslanstvom smo si prizadevali za doseganje zastavljenih ciljev ob spoštovanju naših temeljnih vrednot. Še naprej smo krepili podporo lokalnemu okolju z družbeno koristnimi pobudami ter trajnostnimi rešitvami na področjih okoljske odgovornosti, finančne pismenosti in podpore skupnosti. S svojim delovanjem pomagamo ustvarjati pozitivne spremembe ter prispevamo k boljši in trajnostno naravnani prihodnosti za vse svoje deležnike. Pri tem je posebna zahvala namenjena naši ekipi Sparkasse, ki s svojim delovanjem dnevno pomaga strankam, izkažemo pa se tudi takrat, ko je treba skupiti skupaj in pomagati z različnimi oblikami pomoči.

Lojalnost in angažiranost zaposlenih sta ključ do uspeha

Tudi v letu 2024 smo posebno skrb namenjali zaposlenim, saj ti s svojim znanjem, predanostjo in inovativnostjo prispevajo k našim uspehom. Nadaljujemo z vlaganjem v njihovo izobraževanje in stalni razvoj. Stabilnost in zrelost ekipe se odražata v visoki lojalnosti in angažiranosti zaposlenih. To potrjujejo tudi rezultati redne raziskave zadovoljstva, ki so v letu 2024 dosegli najvišjo raven. V delovnem okolju spodbujamo stimulativnost, varnost in inovativnost, ki omogočajo visoko produktivnost, ter povezovanje v Skupini Sparkasse v Sloveniji in tudi v okviru širše skupine Erste in Sparkasse. Naši zaposleni se vključujejo v športna druženja, družbeno koristne pobude, različne dogodke Banke in druge aktivnosti, kar pozitivno vpliva na delovno vzdušje in se odraža v odlični podpori našim strankam.

Nenehno vlagamo v razvoj za uspešno prihodnost

Uspešno poslovanje Banke temelji na neprestanem vlaganju v razvoj in prilagajanju spreminjajočim se tržnim razmeram. Zato smo v letu 2024 še intenzivneje vlagali v avtomatizacijo

¹ Operativni prihodki / Operativni stroški / Operativni rezultat glede na interno spremljavo (poročanje kontrolinga na dan 31. 12. 2024).

² Enako kot zgoraj.

in digitalizacijo, pri čemer smo ohranili enostavnost poslovanja za stranke ter jim omogočali občutek osebne obravnave pri uporabi digitalnih kanalov. Izboljšali smo procese, nadgradili mobilne storitve ter razvili nove produkte, ki strankam omogočajo sodoben, varen in prijazen način bančnega poslovanja. Posebej ponosni smo na inovacije v hčerinskih družbah, v katerih sledimo razvoju po načelih zagonskih podjetij, kar nam omogoča hitrejše prilagajanje trgu in boljšo podporo strankam. Poleg tega smo veliko sredstev vložili v interne sisteme, ki krepijo stabilnost in varnost poslovanja. Vse to je ključno za ohranjanje zaupanja, ki ga gradimo skozi 200-letno tradicijo naše bančne skupine.

Trajnostni razvoj in družbena odgovornost

Zavedamo se odgovornosti, ki jo imamo kot finančna institucija. Zato še naprej vlagamo v trajnostne projekte, podpiramo okolju prijazne naložbe in spodbujamo odgovorno upravljanje virov. Poleg tega se aktivno vključujemo v lokalne skupnosti, podpiramo različne družbene pobude in skrbimo za dobrobit svojih zaposlenih.

Ob tej priložnosti se iskreno zahvaljujemo svojim zaposlenim za njihovo predanost in strokovnost, strankam za zaupanje ter delničarjem in partnerjem za podporo. Ostajamo trden partner širši skupnosti in zagotavljamo vrednost vsem deležnikom – to je naša zaveza.

Hvala, ker soustvarjate našo zgodbo o uspehu.

S spoštovanjem,

Uprava Banke Sparkasse, d. d.

mag. Thomas Jurkowitsch, LL. M
član Uprave



mag. Bojana Novak
članica Uprave



Tomaž Šalamon
predsednik Uprave



1.3 POROČILO PREDSEDNIKA NADZORNEGA SVETA IN POROČILO O DELU NADZORNEGA SVETA

Nadzorni svet Banke Sparkasse, d. d., je v letu 2024 svoje naloge opravljal v skladu z Zakonom o gospodarskih družbah (ZGD-1), Zakonom o bančništvu (ZBan-3), Statutom Banke Sparkasse, d. d., in Poslovníkom o delu nadzornega sveta.

Sestal se je na štirih rednih sejah, na katerih je obravnaval okrog šestdeset točk dnevnega reda, pri čemer mu je Uprava predložila redna poročila in pripadajočo dokumentacijo. Poleg tega je Nadzorni svet podrobno spremljal poslovanje in nadzoroval vodenje Banke.

Nadzorni svet je v letu 2024 izvajal naslednje dejavnosti:

- spremljal in obravnaval poslovanje Banke v posameznem četrtletju leta 2024 tako, da je obravnaval poročila o izvajanju načrta poslovanja, incidentih, pomembnejših projektih in strateških odločitvah ter izdal soglasja k predloženim poročilom in predlogom Uprave banke;
- se seznanil s kreditnimi primeri, ki presegajo pristojnost Uprave in h katerim je Kreditni odbor nadzornega sveta podal pozitivno mnenje;
- obravnaval letno poročilo pooblaščenca za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma za leto 2023;
- obravnaval letno poročilo pooblaščenca za skladnost poslovanja za leto 2023;
- obravnaval letno poročilo pooblaščenca za informacijsko varnost;
- obravnaval zaključno letno poročilo Notranje revizije za leto 2023 in ga predložil skupščini delničarjev v potrditev;
- se seznanil s poročilom zunanjega presojevalca o delovanju Notranje revizije Banke Sparkasse;
- obravnaval revidirano Letno poročilo Banke Sparkasse, d. d., in Skupine Sparkasse za leto 2023 z mnenjem neodvisnega zunanjega revizorja ter ugotovil, da letno poročilo celovito predstavlja poslovanje Banke za preteklo poslovno leto;
- podal pozitivno mnenje o uporabi bilančnega dobička za leto 2023 in ga potrdil na redni letni skupščini;
- potrdil poslovni načrt Banke Sparkasse, d. d., in Skupine Sparkasse za leto 2025;
- odobril strategijo tveganja za leto 2025 in potrdil spremembe o nagnjenosti k tveganju 2024–2028 ter 2025–2029;
- obravnaval letni načrt dela službe Notranja revizija za leto 2024 ter potrdil tudi letni načrt dela službe Notranja revizija za leto 2025;
- spremljal izvajanje politike prejemkov za leto 2023, obravnaval in potrdil politiko prejemkov Banke Sparkasse za leto 2024 ter potrdil tudi izplačilo variabilnega dela prejemkov članom Uprave banke ter postavil merila za doseganje bonusa Uprave za leto 2025;
- potrdil izplačilo božičnice Upravi Banke Sparkasse za leto 2024;
- se seznanil z osveženimi ocenami sposobnosti in primernosti članov Uprave in članov Nadzornega sveta Banke Sparkasse za izvajanje njihovih funkcij;

- potrdil seznam zaposlenih, opredeljenih kot osebe, ki prevzemajo pomembna tveganja v Banki Sparkasse, za leto 2024 ter potrdil poročilo o prejemkih teh oseb za leto 2023;
- se seznanil s kodeksom ravnanja;
- se seznanil s poročilom o upravljanju politike Skupine;
- potrdil politiko primernosti in nasledstva;
- potrdil lokalni načrt sanacije;
- dal soglasje k ponovnemu imenovanju vodje Notranje revizije;
- sprejel spremembe poslovníkov odborov;
- potrdil Upravi zvišanje limitov odobravanja;
- potrdil pravilnik za obravnavanje nasprotja interesov v upravljalnem organu;
- spremljal proces izpolnjevanja priporočil združene revizije JST (Joint Supervisory Team);
- se seznanil z dopisi Banke Slovenije, naslovljenimi na Nadzorni svet;
- se seznanil s poročilom Uprave o tožbah in sodnih postopkih, ki potekajo zoper Banko;
- spremljal izvajanje strateških pobud in projektov za doseganje strateško pomembnih ciljev Banke;
- potrdil politiko raznolikosti in se seznanil s pregledom dejavnosti na področju raznolikosti v Banki Sparkasse, d. d.;
- podal soglasja k povišanju limitov za naložbe v dolžniške vrednostne papirje (izključno za državne obveznice in zakladne menice);
- odobril okvir izpostavljenosti Skupine Sparkasse do Republike Slovenije in se seznanil z letnim pregledom izpostavljenosti Skupine Sparkasse do Republike Slovenije.

Nadzorni svet se vsem sodelavcem Banke Sparkasse, d. d., in Skupine Sparkasse zahvaljuje za opravljeno delo v letu 2024.

mag. Siegfried Huber
predsednik Nadzornega sveta



1.4 STRATEŠKE USMERITVE BANKE IN SKUPINE

Naše poslanstvo

Povečevanje in zagotavljanje blaginje

Vsi ljudje imamo pravico do blaginje, ne glede na družbeni položaj, status, državljanstvo, vero, spol ali starost. Tu smo, da vam na poti do nje pomagamo, vas spremljamo in zagotavljamo veter pod vašimi krili.

Vizija

Gradimo Finančno Zdravje

Zaradi globokega prepričanja, da je boljši svet možen za vsakogar, postavljamo ljudi, njihova življenja, srca, um, okolje in izobrazbo, zlasti pa njihovo Finančno Zdravje v središče svojega delovanja. Smo in bomo zanesljiv partner, ki dostop do Finančnega Zdravja omogoča vsem.

Strategija

Tradicionalno bančništvo se sooča s številnimi izzivi, ključni med njimi so: nestanovitno gospodarsko okolje, geopolitična nestabilnost, digitalizacija poslovanja, povečevanje zahtev regulatorjev. Zato moramo biti banke še posebno pozorne na izboljševanje uporabniške izkušnje, kakovost storitev, delovanje v dobro svojih strank, optimizacijo stroškov in prilagajanje digitalnim zahtevam sodobnega trga.

V Banki Sparkasse se osredotočamo na projekte, s katerimi odgovarjamo na izzive trga, okolja in pričakovanja strank:

1. ključni projekti za izboljšave na področju sedanjega poslovanja:
 - vzpostavitev sistema in storitev za učinkovito upravljanje »finančnega zdravja« naših strank,
 - optimizacija in digitalizacija procesov,
 - krepitev digitalnih kanalov;
2. razvoj in motivacija ekipe sodelavcev;
3. razvoj novih segmentov;
4. vključitev elementov korporativne trajnosti v finančnem, okoljskem, socialnem in etičnem smislu;
5. nadaljevanje skupnega nastopa Skupine Sparkasse in krepitev povezovanja znotraj skupine Erste Bank in Sparkasse Group.

Cilji

Ključni cilji do leta 2026 so:

- več kot 60.000 strank,
- CIR, manjši od 60 %,
- rast obsega kreditov po 5 % letno.

Pot do ciljev

1. usmerjenost k stranki in razvoj digitalnih bančnih poti;
2. razvoj ekipe sodelavcev;
3. digitalizacija poslovanja in izboljšanje učinkovitosti;
4. usklajena rast poslovanja s prebivalstvom in poslovanja z gospodarstvom;
5. učinkovito upravljanje tveganj;
6. trajnostno in družbeno odgovorno delovanje.

1.5 KORPORATIVNA IN DRUŽBENA ODGOVORNOST

Banka Sparkasse se je tudi v letu 2024 aktivno posvečala ustvarjanju prijetnega delovnega okolja za svoje zaposlene ter prispevala k izboljšanju kakovosti življenja v širši družbi. Zavezani smo podpiranju raznovrstnih dobrotelčnih projektov in aktivnemu sodelovanju v njih.

Naš slogan #VerjemiVase predstavlja zavezo in odgovornost, obljubo o stalnem izboljševanju naših produktov, procesov in storitev, da bomo v okviru svojega poslovanja po najboljši moči odgovorili na želje strank.

S svojimi dejanji si prizadevamo prispevati k skupni blaginji, spodbujati napredek in razvoj ter zagotoviti, da ima vsak posameznik možnost izkoristiti svoje sposobnosti in potencialne. V preteklem letu smo še dodatno okrepili pozitivne odnose s svojimi zaposlenimi, pri čemer smo si skozi razne aktivnosti, projekte in produkte – za zaposlene in za stranke – prizadevali slediti vrednotam, oblikovanim v letu 2023, ter jih spoštovati.

Skrb za sodelavce

Skrb za sodelavke in sodelavce je pomemben dejavnik našega delovnega okolja. Prizadevamo si za ravnovesje med delom in prostim časom, saj verjamemo, da nam prav ravnovesje zagotavlja stabilnost in zadovoljno ekipo. Zato smo se tudi v letu 2024 vključevali v različne dogodke in aktivnosti, ki so prispevali k ustvarjanju spominov.

Zavedamo se, da so naši zaposleni srce podjetja, zato skupaj praznujemo pomembne mejnike z jubilejnim kosilom z Upravo banke in se za 8. marec z drobno pozornostjo zahvalimo svojim sodelavkam. Za dobro počutje in zdravje smo poskrbeli s sadnim dnevom, masažami na delovnem mestu, ki so med našimi sodelavci izredno dobro sprejete, in različnimi delavnicami: o soočanju s stresom na delovnem mestu in izboljšanju psihofizičnega zdravja, pomembnosti zgodnjega odkrivanja raka na dojkah, modih in prostati, zaupanju in spoštovanju na delovnem mestu itn. Želimo si namreč, da bi bili zdravi, vitalni, motivirani in srčni pri premagovanju vsakodnevnih izzivov, ki jih prinaša naše delo.

Druženja pa redno potekajo tudi izven delovnih prostorov. Zaposleni v Skupini Sparkasse smo ponovno dobrodelno kolesarili in nabirali kilometre za mlade kolesarske upe ter se zabavali in okrepčali na dveh piknikih pred Banko. Novembra smo na letnem srečanju Skupine Sparkasse v Sloveniji povzeli dosežke preteklega leta in skupaj pogledali načrte za prihodnost. Druženje smo zaključili s team buildingom s pripravo največje verižne reakcije v Sloveniji, saj je sodelovalo več kot 300 oseb. Cenimo namreč vsak prispevek in skrbimo, da se vsakdo počuti spoštovanega.

V prazničnem decembru smo se družili na tradicionalni novoletni zabavi, se z veseljem zbrali ob božičnem zajtrku ter izkoristili petke za druženje ob toplih napitkih na terasi

Banke.

Razveselili smo tudi otroke zaposlenih in z majhnim presenečenjem prvošolce pospremili prvič v šolske klopi. Otroke do 10. leta starosti pa sta v Banki obiskala tudi čarodej in Dedek Mraz, ki je vsakemu prinesel darilo.

Dvakrat letno se v sproščenem vzdušju srečamo z našimi avstrijskimi kolegi, kar je zelo pomembno za krepitev medsebojnih vezi in uspešno sodelovanje. V začetku leta 2024 smo skupaj preživeli dan na snegu na avstrijskem smučišču Petzen, kjer so potekale različne aktivnosti, jeseni pa smo se ponovno srečali na Večeru sodelavcev (Mitarbeiterabend).

Za nabiranje in izboljšanje telesne pripravljenosti smo se podali na pohod na Šmarno goro, kjer smo uživali v naravi. Veliko aktivnosti za zdrav duh v zdravem telesu pa poteka tudi preko športno-kulturnega društva Spartak. Ob koordinaciji društva smo se udeležili 62. mednarodnega dogodka Ski Meeting Interbancario Europeo 2024 in Športnih iger bančnikov Slovenije. Člani društva imajo čez vse leto možnost pridobiti subvencije za teke, maratone in kolesarske prireditve ter ugodnejše zakupe igrišč za skvoš, tenis in badminton. Na voljo so tudi redni termini za rekreacijo v okviru različnih športnih aktivnosti v popolnoma novi športni dvorani. V okviru dobrodelnega kolesarjenja smo zaposlenim omogočili nakup koles Pony po ugodnejši ceni.

Odgovornost za storitve, produkte in odnos s strankami

V letu 2024 je Raziskava All Finance, ki je potekala med uporabniki vseh bank, pokazala rahlo povišanje tržnega deleža uporabe na 4,5 %. Zaupanje v Sparkasse se je povečalo za 5 točk, pri čemer je Banka ohranila 6. mesto med bankami.

Po Indeksu NPS (Net Promotor Score) je Banka zdrsnila na 9. mesto na račun sekundarnih uporabnikov. Za še bolj poglobljeno prepoznavanje potreb strank je Banka uvedla raziskavo zadovoljstva strank (CSI), ki je pokazala, da je Banka dosegla enak indeks zadovoljstva strank kot njeni konkurenti, tj. 76 točk. Ključni elementi zadovoljstva, ki so pomembni strankam Banke Sparkasse, so enostavnost uporabe mobilne banke, zaupanje, obseg funkcij mobilne banke, enostavnost uporabe spletne banke, kreditni pogoji, pristop bančnika, cenovna primernost in obseg funkcionalnosti spletne banke.

Po zdrsu NPS pa so se ob jesenskem merjenju NPS pokazali nasprotni rezultati: Banka Sparkasse je dosegla visok skok, za 23 indeksnih točk v primerjavi z zadnjo meritvijo Q3, in se uvrstila visoko nad povprečje vseh bank. V raziskavi o prepoznavnosti znamke Sparkasse se je pokazal rahel upad, vendar je Banka Sparkasse še vedno visoko uvrščena na Top of Mind (na 5 odstotnih točkah) in tudi v spontanem priklicu

(na 30 odstotnih točkah). Banka si je s stalnim merjenjem transakcijskega zadovoljstva strank zagotovila stalen dotok povratnih informacij o morebitnih šibkih točkah v procesu odpiranja ali zapiranja osnovnih bančnih produktov.

Povezanost z okoljem

Naše poslanstvo temelji na dejstvu, da imamo vsi ljudje pravico do blaginje, ne glede na spol, status, vero, nacionalnost ali starost. Zato ves čas z različnimi aktivnostmi vključujemo zaposlene v skupno zbiranje idej za boljši jutri, ki bodo prispevale k nadaljnjemu oblikovanju strategije Banke in opredelitvi nadaljnjih aktivnosti, s katerimi vračamo okolju in prispevamo za boljši jutri – **#Verjemivjutri**. To je naša odgovornost, da z vsakim dejanjem prispevamo k skupnemu dobremu.

Tudi v letu 2024 smo z donacijami podprli kar nekaj projektov **#Verjemivjutri**, ki vračajo naši skupnosti.

Fundaciji Pismo srca smo omogočili izvedbo projekta PISMO SRCA – KOT SONČEK SVETA, ki skozi skrb za okolje (z zbiranjem odpadnega papirja) omogoča mladim ljudem uresničevanje njihovih izobraževalnih ciljev, s čimer smo prispevali v štipendijski sklad za mlade, ki se zaradi slabših socialno-ekonomskih razmer težje udeležujejo na področju znanosti, kulture, športa, zdravstva, glasbe itn.

Nadaljevali smo sodelovanje s Fundacijo Vrabček upanja, ki nudi podporo invalidni mladini in njihovim družinam v stiski, ter namenili sredstva za nakup posebnih igralskih orodij za otroke s posebnimi potrebami, ki so postavljena pred Oddelkom za invalidno mladino in rehabilitacijo v Stari Gori.

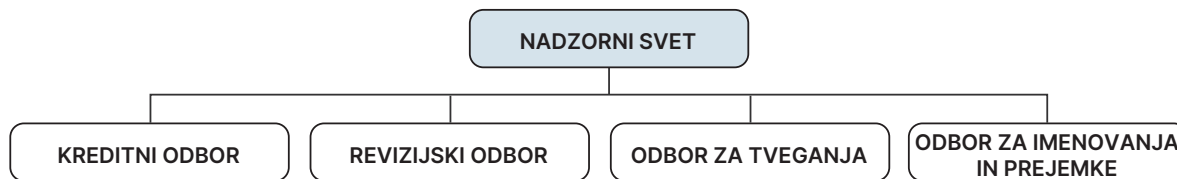
Skupaj z organizacijo UNICEF Slovenija skrbimo za širitev projekta „Kako se počutiš?“, ki ozavešča ljudi o pomenu duševnega zdravja otrok in mladostnikov. Projekt se bo v letu 2025 kot doslej izvajal v osnovnih šolah, poleg tega pa tudi v vrtcih ter srednjih šolah in dijaških domovih. V okviru projekta je bil izveden tudi likovni natečaj z naslovom „BEE the change“, v sklopu katerega so otroci ustvarjali z mislijo na čebelo – simbol sprememb, razvoja, varčnosti, solidarnosti in delavnosti. Dela otrok so bila razstavljena tudi v PE Ljubljana – Šiška.

Tudi v preteklem letu smo podprli medgeneracijski projekt humanitarnega društva Enostavno pomagam ter stare starše z njihovimi vnuki in vnukinjami za en dan odpeljali na morje. Razen tega smo dobrodelno kolesarili in na podlagi zbranih kilometrov oblikovali donacijo, ki smo jo namenili Fundaciji Mateja Mohoriča. Tako smo pripomogli k nakupu petih koles in s tem podprli starejše mladince – člane slovenskih klubov, ki kažejo izjemen potencial, a nimajo finančnih sredstev za nakup potrebne opreme.

Skladno s podpisom zaveze Zeleno srce Krasa o dolgoročnem sodelovanju smo se tudi v letu 2024 udeležili vseslovenske akcije sajenja sadik gozdnega drevja in aktivnost podprli tudi s finančno donacijo.

1.6 ORGANI UPRAVLJANJA V BANKI SPARKASSE, D. D.

Banka Sparkasse je pravnoformalno organizirana kot delniška družba; njeni organi upravljanja so Skupščina, Nadzorni svet in Uprava.



Skupščina

Redna letna skupščina delničarjev Banke je bila v letu 2024 sklicana enkrat in je potekala 15. maja. Na skupščini so se delničarji seznanili z revidiranim letnim poročilom Banke Sparkasse in Skupine Sparkasse za poslovno leto 2023, mnenjem Nadzornega sveta in zunanjega revizorja k letnemu poročilu ter odločali o uporabi bilančnega dobička. Skupščina je obravnavala in sprejela tudi letno poročilo o notranjem revidiranju v letu 2023, h kateremu je podal mnenje Nadzorni svet. Skupščina je potrdila redne letne ocene sposobnosti in primernosti članov Nadzornega sveta na individualni in kolektivni ravni. Skupščina delničarjev Banke odloča tudi o spremembah in dopolnitvah statuta Banke, ki pa se v letu 2024 ni spreminjal.

Nadzorni svet

Nadzorni svet Banke Sparkasse se je v letu 2024 sestel na štirih rednih sejah, na katerih je preverjal poslovanje družbe v tekočem letu. V članstvu Nadzornega sveta so proporcionalno zastopani vsi lastniki Banke; sestavlja ga sedem članov, predstavnikov delničarjev. Nadzorni svet Banke Sparkasse, d. d., sestavljajo:

- mag. Siegfried Rudolf Huber, predsednik Nadzornega sveta,
- mag. Wolfgang Malle, prvi namestnik predsednika Nadzornega sveta,
- dr. Georg Bucher, drugi namestnik predsednika Nadzornega sveta,
- Michael Koren, član Nadzornega sveta,
- mag. Ulrike Resei, članica Nadzornega sveta,
- mag. Aida Sivro-Rahimic, članica Nadzornega sveta,
- mag. Hannes Frotzbacher, član Nadzornega sveta.

Nadzorni svet spremlja poslovanje Banke tudi v okviru Kreditnega odbora, Revizijskega odbora, Odbora za tveganja in Odbora za imenovanja in prejeme. V odbore so imenovani člani Nadzornega sveta.

Kreditni odbor:

- mag. Ulrike Resei, predsednica odbora,
- mag. Siegfried Huber, namestnik predsednice odbora,
- dr. Georg Bucher, član odbora.

Revizijski odbor:

- mag. Aida Sivro-Rahimic, predsednica odbora,
- mag. Ulrike Resei, namestnica predsednice odbora,

- mag. Wolfgang Malle, član odbora.

Odbor za tveganja:

- dr. Georg Bucher, predsednik odbora,
- mag. Ulrike Resei, namestnica predsednika odbora,
- g. Hannes Frotzbacher, član odbora.

Odbor za imenovanja in prejeme:

- mag. Siegfried Huber, predsednik odbora,
- dr. Georg Bucher, namestnik predsednika odbora,
- mag. Hannes Frotzbacher, član odbora.

Kreditni odbor nadzornega sveta je v letu 2024 v povprečju vsak drugi teden obravnaval kreditne primere, ki so v skladu s pooblastili v pristojnosti Nadzornega sveta, in o njih podajal mnenja Nadzornemu svetu.

Revizijski odbor se je v letu 2024 sestel na štirih rednih sejah. Obravnaval je letno poročilo Banke Sparkasse in Skupine Sparkasse za poslovno leto 2023 z mnenjem zunanjega revizorja, poročila o delu Notranje revizije banke v tekočem letu in letni načrt dela Notranje revizije za leto 2025, se seznanil s poročili o stopnji izvršljivosti posameznih revizijskih priporočil in izvajanjem dejavnosti, ki izhajajo iz priporočil Banke Slovenije in koncernske revizije.

Člani Odbora za tveganja so se v letu 2024 prav tako sestali štirikrat. Obravnavali so poročila z vseh pomembnejših področij tveganj v Banki (kreditno, likvidnostno, obrestno in operativno tveganje) v smislu prevzemanja tveganj in priprave strategije za njihovo upravljanje, skladnost Banke z veljavno bančno zakonodajo, letno poročilo o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma ter letno poročilo o skladnosti.

Tudi člani Odbora za imenovanja in prejeme so se v letu 2024 sestali štirikrat. Obravnavali so redne letne presoje sposobnosti in primernosti članov Uprave in Nadzornega sveta, poročilo o izvajanju politike prejemkov v letu 2023 in merila za ocenjevanje doseganja uspešnosti Uprave v 2024.

Uprava

Konec leta 2024 je bila Uprava Banke Sparkasse tričlanska. Predsednik Uprave, mag. Tomaž Šalamon, je odgovoren za področje upravljanja kadrov, IT podporo poslovanju, pisarno organizacije, strateško pisarno, pisarno Uprave, pisarno

varnosti in upravljanja podatkov ter sektor poslovanja s prebivalstvom. Magister prava Thomas Jurkowitsch, član Uprave, je odgovoren za področje strateškega upravljanja tveganj in intenzivno obravnavo problematičnih naložb, finančno in pravno področje, pisarno skladnosti poslovanja, notranje revizije, bančne operative in področje preprečevanja pranja denarja. Mag. Bojana Novak, članica Uprave, je odgovorna za sektor poslovanja z gospodarstvom, sektor razvoja in upravljanja ponudb ter pisarno zakladništva.

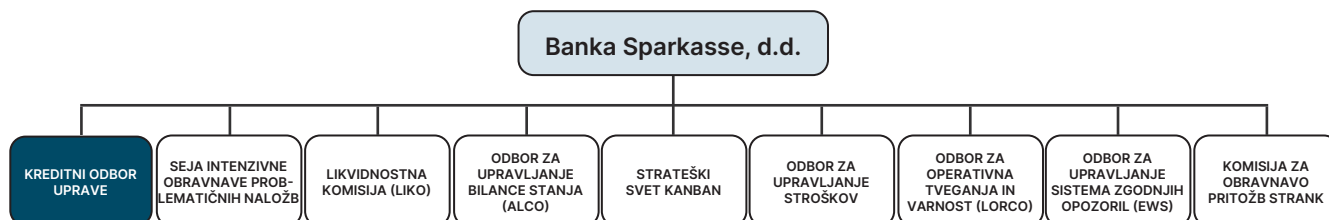
Uprava Banke Sparkasse vodi posle v skladu z veljavno zakonodajo ter s skrbnostjo dobrega in vestnega gospodarja. Na sejah Uprave se sestaja redno enkrat tedensko ali po potrebi in sprejema poslovne odločitve v obliki sklepov Uprave z enostavno večino, skladno s poslovnikom.

V okviru letnega postopka ocenjevanja ustreznosti in primernosti je Banka v letu 2024 ugotovila primernost upravljalnega organa (Uprave in Nadzornega sveta) na individualni in kolektivni ravni. Izpolnjene so bile vse zakonske zahteve in upoštevane omejitve glede števila direktorskih funkcij po 38. členu ZBan-3 (člani upravljalnega organa opravljajo največ eno izvršno in dve neizvršni direktorski funkciji ali štiri neizvršne direktorske funkcije).



Delujoče komisije in odbori v Banki Sparkasse

V Banki Sparkasse so bili v letu 2024 dejavni naslednji odbori in komisije, ki so predstavljeni v nadaljevanju.



Kreditni odbor uprave je pristojen za obravnavo in sprejemanje optimalnih odločitev v zvezi z odobranjem kreditnih poslov in potencialnih obveznosti skladno s pooblastili za odobranje. Sklicuje se tedensko. Predseduje mu član Uprave, odgovoren za področje upravljanja tveganj, finančno in pravno področje v Banki. Kreditni odbor lahko kreditni predlog odobri, zadrži ali zavrne.

Na seji Intenzivna obravnava problematičnih naložb se obravnava in sprejemajo odločitve o posameznih primerih problematičnih poslov/strank skladno s pooblastili za odobranje. Na seji se obravnava predlogi za izvedbo restrukturiranja obstoječih poslov, refinanciranje, ostali s tveganjem povezani predlogi za spremembo poslov ter redna poročila o problematičnih strankah. Poleg tega se na seji potrjujejo parametri tveganja za problematične stranke (individualne oslabitve, razred tveganja, strategija Workout, pristojnost za stranko, presoja majhne verjetnosti plačila

(unlikely-to-pay – UTP) in odločitve o odpovedi kreditnih poslov. Odločanje o primerih se glede na izpostavljenost stranke in druga merila deli med sejo Intenzivna obravnava problematičnih naložb, na kateri so prisotni vodja oddelka in sodelavci, odgovorni za posamezne primere, in sejo Uprave, na kateri se obravnava primeri z višjo izpostavljenostjo in višjim nezavarovanim zneskom in na kateri je poleg zgoraj naštetih prisotna tudi Uprava.

Odbor za upravljanje bilance banke (ALCO) se sestaja mesečno (Banka) in četrtno (skupaj s hčerinskima družbama). Odbor obravnava redna gradiva z različnih področij delovanja Banke ali hčerinske družbe, pretežno pa se vsebina nanaša na upravljanje tveganj, kapitalsko ustreznost Banke/Skupine, strukturo bilance stanja in na refinanciranje Banke. Odbor redno obravnava aktualno poročilo o razmerah na finančnih trgih in stanje lastnega portfelja vrednostnih papirjev (VP), splošne likvidnostne razmere ter ocenjuje

ustreznost sprejetih ukrepov z vidika vpliva na likvidnost in bilanco Banke (ILAAP) ter njeno kapitalsko ustreznost (ICAAP). Banka četrtno preverja izjavo o nagnjenosti k prevzemanju tveganj (angl. Risk Appetite Statement and Supporting Metrics – RAS & SM), vključno z rezultati stres testov. Odbor je redno seznanjen z vsemi vrstami tveganj, ki vplivajo na ekonomski kapital Banke, in obravnava kazalnike tveganj na področju upravljanja tveganj v izjemnih situacijah – načrtovanje okrevanja Banke. Odbor deluje kot posvetovalno telo, ki Upravi predlaga sklepe, povezane z upravljanjem bilance, tveganji in kapitalom Banke ali Skupine.

Likvidnostna komisija (LIKO) je v Banki Sparkasse svetovadni organ in organ odločanja, ki ga sestavljajo Uprava, predstavnik Oddelka zakladništva, upravljavec tržnih tveganj in kapitala, vodja prodaje za prebivalstvo in vodja prodaje za gospodarstvo. Na sejah kot opazovalec sodeluje vodja sektorja Bančna operativna, ki je pridružen član. Pristojnosti Likvidnostne komisije so podrobno opredeljene v poslovniku. Člani komisije se sestajajo tedensko in obravnavajo poročila o upravljanju likvidnosti Banke, ki vsebujejo podatke o izpolnjevanju obvezne rezerve, likvidnostne kazalnike, načrt denarnih tokov ter gibanje pomembnih kategorij sredstev in naložb, ki vplivajo na uravnavanje likvidnosti Banke. Seznanjajo se s tekočimi spremembami deviznih tečajev in obrestnih mer na denarnem trgu ter ukrepi centralne banke. Komisija potrjuje predlagane ukrepe, ki vplivajo na uravnavanje likvidnosti Banke ter obrestno in devizno pozicijo Banke.

Komisija za obravnavo pritožb strank je drugostopenjsko telo za obravnavanje reklamacij strank. Če se stranka ne strinja z odgovorom Banke na svojo reklamacijo, Komisija za obravnavo pritožb strank, ki jo sestavljajo sodelavci iz sektorjev poslovanja s prebivalstvom in gospodarstvom, obravnava pritožbe strank ter sprejema ukrepe za njihovo reševanje. V letu 2024 je Komisija Banke Sparkasse, d. d., obravnavala skupno 20 pritožb, od tega je bilo 10 pritožb neupravičenih in 10 pritožb upravičenih. Pritožb pravnih oseb ni bilo.

Strateški svet kanban je telo, ki spremlja in odloča v procesu upravljanja sprememb v Banki. Sestanki Strateškega sveta kanban potekajo enkrat mesečno z uporabo table kanban, ki omogoča celovit pregled nad vsemi pobudami Banke. Namen sestankov je zagotavljanje primerne strateške usmerjenosti celotnega portfelja projektov in nalog tako, da redno spremljajo njihovo izvajanje, obravnavajo statusna poročila o napredku, zaključna in revizijska poročila, rešujejo težave v zvezi z viri v ključnih projektih, preverjajo in predlagajo spremembe prednostnih nalog, proračuna ali obsega pobud. Člani Strateškega sveta kanban so člani Uprave banke, vodje 2. nivoja, člani obeh odborov CAB (Change Advisory Board – nižje odločevalno telo, ki nastopa v procesu upravljanja

sprememb) in direktorji hčerinskih družb. Predstavniki lastnikov so vabljeni na sejo kot opazovalci. Po potrebi so na seje vabljeni vodje pobud in drugi, za katere se izkaže potreba po udeležbi na seji.

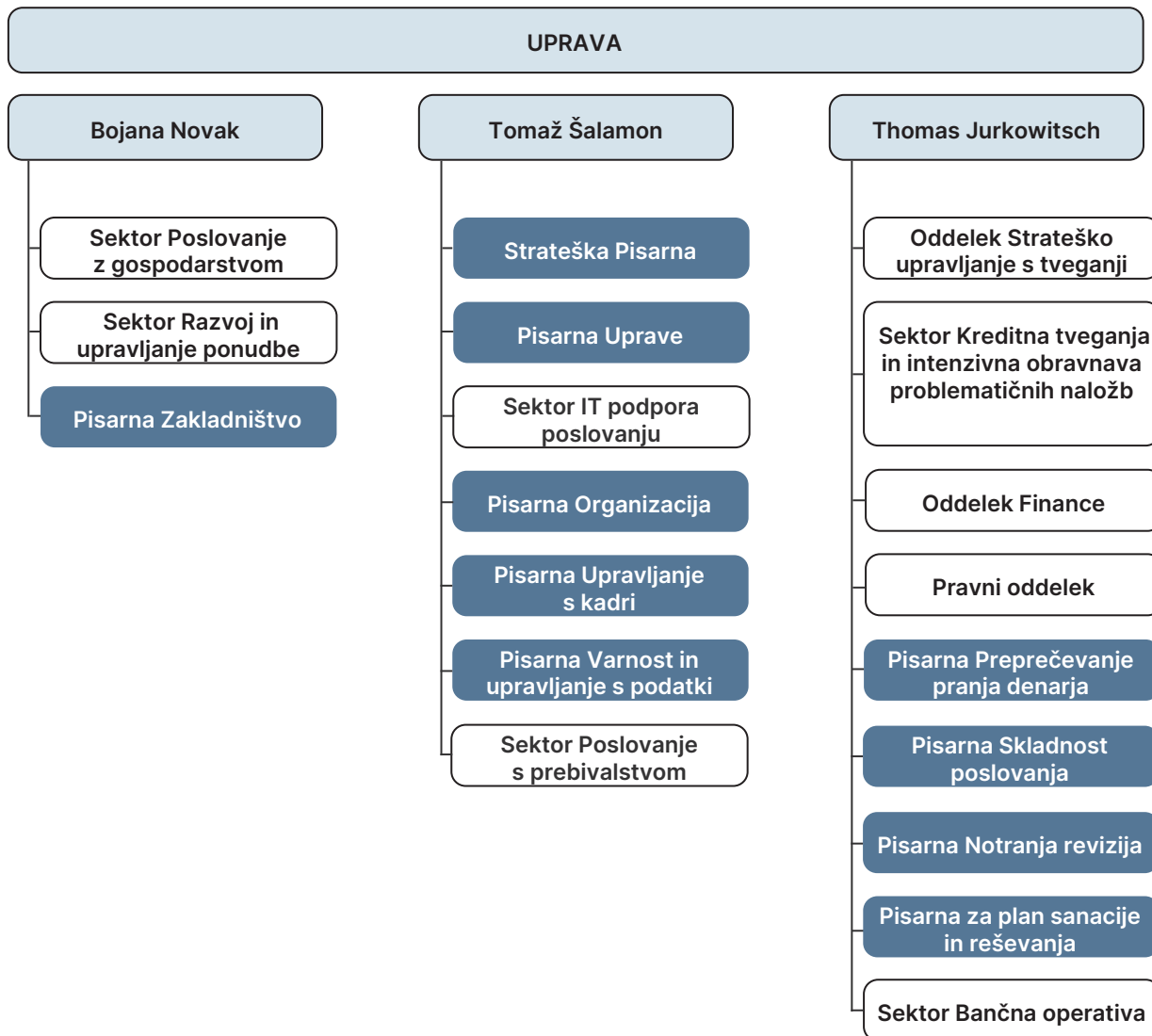
Odbor za upravljanje stroškov je telo, ki na podlagi sprotne in strukturiranega spremljanja stroškov pravočasno zaznava potrebe po spremembah na tem področju. Določa smernice za obvladovanje stroškov in odloča o potrebnih dejavnostih za njihovo optimizacijo.

Odbor za operativna tveganja in varnost (LORCO) predstavlja najvišjo organizacijsko raven upravljanja operativnih tveganj ter zagotavljanja in izvajanja splošne in informacijske varnosti v Banki. Odbor pripravlja in preverja strategije za upravljanje operativnih tveganj in izvajanje varnostnih ukrepov v skladu s poslovnimi usmeritvami Banke, ugotavlja morebitna tveganja, preverja izvajanje izobraževanja o varnosti in ugotavlja kritične poslovne procese. Seje odbora organizira upravljavec operativnih tveganj vsako četrtno, poleg članov Uprave pa se jih udeležujejo sodelavci, ki so odgovorni za informacijsko tehnologijo, informacijsko in splošno varnost, skladnost ter za razvoj in upravljanje ponudbe.

Odbor za upravljanje sistema zgodnjih opozoril za povečano kreditno tveganje (Odbor za EWS) je delovno telo, ki zagotavlja ustrezne organizacijske okvirje za učinkovito spremljanje ključnih odločitev ter usmeritev na področju pravočasnega zaznavanja potencialno negativnih dogodkov v razvoju in poslovanju strank iz gospodarstva, kar Banki omogoča hitro in učinkovito izvajanje preventivnih ukrepov še pred nastankom dejanskih materialnih posledic povečanega kreditnega tveganja. Odbor se sestaja mesečno v naslednji sestavi: član Uprave, pristojen za področje tveganj, vodja sektorja Kreditna tveganja in intenzivna obravnava problematičnih naložb, vodja oddelka Ocenjevanje kreditnih tveganj in zgodnja zaznava problematičnih naložb, vodja oddelka Intenzivna obravnava problematičnih naložb, vodja sektorja Poslovanje z gospodarstvom in upravljavec sistema zgodnjih opozoril za povečano kreditno tveganje. Na sestankih obravnava stranke, ki so uvrščene na opazovalno listo, zlasti pa se ukvarja s tistimi strankami, ki so bile na podlagi zaznanih opozoril prepoznane kot potencialno najbolj tvegane. Med drugim je odbor pristojen za sprejemanje odločitev v zvezi z opredeljevanjem standardnih meril za zajemanje strank v ocenjevanje v okviru sistema zgodnjih opozoril za povečano kreditno tveganje, nabora in mejnih vrednosti kazalnikov zaznavanja zgodnjih opozoril za povečano kreditno tveganje, meril za razvrščanje v kategorije opazovalnega seznama ter standardnih akcijskih načrtov za ukrepanje. Pristojen je tudi za sprejemanje odločitev o prenosu pristojnosti za stranko iz prodajnih organizacijskih enot Banke v organizacijske enote, ki se ukvarjajo s celovitejšo in intenzivnejšo obravnavo problematičnih strank.

1.7 ORGANIZACIJSKA SHEMA

Organizacijska shema Banke Sparkasse na dan 31. 12. 2024:



1.8 POSLOVNA MREŽA

Banka Sparkasse, d. d., posluje z enajstimi poslovnimi enotami in enim svetovalnim centrom v osmih večjih mestih po Sloveniji.

POSLOVNE ENOTE

PE Ljubljana

Cesta v Kleče 15
1000 Ljubljana
telefon: 01/583 66 66

PE Ljubljana – Šmartinska

Šmartinska cesta 58c
1000 Ljubljana
telefon: 01/549 78 05

PE Ljubljana – Evropa

Gospodsvetska cesta 2
1000 Ljubljana
mob. tel.: 059/339 960

PE Ljubljana – Bežigrad

Dunajska cesta 47
1000 Ljubljana
telefon: 01/235 51 65

PE Ljubljana – Rudnik

Ukmarjeva ulica 4
1000 Ljubljana
mob. tel.: 040/745 750

PE Maribor

Titova cesta 8
2000 Maribor
mob. tel.: 041/397 072

PE Celje

Ljubljanska cesta 5
3000 Celje
mob. tel.: 030/612 667

PE Kranj

Delavska cesta 26
4208 Šenčur
mob. tel.: 030/612 668

PE Murska Sobota

Slovenska ulica 29
9000 Murska Sobota
mob. tel.: 030/612 665

PE Novo mesto

Otoška cesta 5
8000 Novo mesto
mob. tel.: 030/612 664

PE Koper

Kolodvorska cesta 1
6000 Koper
telefon: 05/662 51 92

SVETOVALNI CENTER

Svetovalni center Šempeter pri

Novi Gorici

Žnidarčičeva 19
5290 Šempeter pri Novi Gorici
Telefon: 05/338 34 38

1.9 KORESPONDENČNA MREŽA

Banka Sparkasse, d. d., je imela v letu 2024 odprte račune pri naslednjih bankah:

- NLB, d. d., Ljubljana,
- Erste Bank AG, Dunaj,
- Kärntner Sparkasse AG, Celovec.

Banka Sparkasse, d. d., ima pri Banki Slovenije odprt poravnavni račun. Banka Sparkasse, d. d., je neposredna udeleženka sistema TARGET.

1.10 TRŽNE POTI

Svojim strankam prek različnih tržnih poti omogočamo 24-urno komunikacijo z Banko vse dni v tednu. Stranka lahko dobi informacije o svojem finančnem stanju ali sklepa posle pri Banki Sparkasse, d. d., prek naslednjih tržnih poti:

- z obiskom v poslovalnici;
- z obiskom mobilnega svetovalca pri stranki;
- z uporabo mobilne banke M.Stik;
- z uporabo elektronske banke Net.Stik ali Net.StikPRO;
- z uporabo telefonske banke Tel.Stik;
- z obiskom spletne strani www.sparkasse.si;
- z uporabo spletnega orodja za klepet (t. i. chat) na spletnih straneh;
- z dvigi na bankomatih.

V letu 2024 smo omogočili uporabo mobilne banke tudi podjetjem in zasebnikom, tako da lahko tudi ti uporabljajo udobnosti mobilne banke. Ohranili smo tudi podaljšan delovni čas poslovalnic ob sredah. Po predhodnem dogovoru s svetovalcem omogočamo tudi podaljšan svetovalni čas, saj se del strank zaradi službenih obveznosti ne more oglasiti na Banki v delovnem času poslovalnic.

Zaradi sorazmerno majhne poslovne mreže 11 poslovalnic oddelek Podpora strankam ostaja eden izmed ključnih kanalov Banke za stranke, ki nudi storitve, kot so:

- sprejem klicev strank;
- dogovori za termine s svetovalci;
- splošne informacije o naših produktih/rešitvah;
- izvedba trženjskih akcij;
- »Helpdesk« za vprašanja o naši mobilni in elektronski banki;
- odgovori na elektronska sporočila;
- pomoč strankam in reševanje reklamacij.

2 Poslovno poročilo Banke Sparkasse, d. d., in Skupine Sparkasse

2.1 POMEMBNEJŠI PODATKI IN KAZALNIKI POSLOVANJA BANKE

Izkaz finančnega položaja (v tisoč EUR)	Banka Sparkasse, d. d.			Skupina Sparkasse		
	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Bilančna vsota	1.839.847	1.743.735	1.741.529	1.868.720	1.773.447	1.772.750
Skupni znesek vlog nebančnega sektorja, merjenih po odplačni vrednosti	1.456.462	1.372.143	1.287.496	1.455.709	1.370.863	1.286.748
a.) pravnih in drugih oseb, ki opravljajo dejavnost	538.606	502.646	525.919	537.853	501.366	525.171
b.) prebivalstva	917.856	869.497	761.577	917.856	869.497	761.577
Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju, merjenih po odplačni vrednosti	1.387.027	1.316.870	1.298.951	1.421.534	1.351.740	1.335.679
a.) pravnim in drugim osebam, ki opravljajo dejavnost	523.723	517.053	552.307	487.595	491.241	530.131
b.) prebivalstvu	863.304	799.817	746.645	933.939	860.499	805.548
Celotni kapital	183.155	165.569	147.857	185.630	167.366	148.768
Popravki oziroma prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube	27.596	24.093	26.889	31.463	27.626	30.697
Obseg zunajbilančnega poslovanja	235.492	220.009	167.964	375.077	360.255	324.959
Izkaz poslovnega izida	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Čiste obresti	50.454	48.968	28.354	54.608	51.320	31.951
Čisti neobrestni prihodki	11.235	9.060	10.830	19.385	18.103	15.939
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	-29.573	-22.024	-19.851	-38.554	-30.670	-25.808
Amortizacija	-4.260	-4.085	-3.775	-5.673	-5.434	-5.049
Oslabitve in rezervacije (kreditne izgube)	-4.897	-9.043	-253	-5.685	-9.276	1.872
Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega in ustavljenega poslovanja	21.651	21.343	14.160	22.773	22.511	14.017
Davek iz dohodka pravnih oseb od poslovnega izida iz rednega in ustavljenega poslovanja	-4.296	-3.935	-2.495	-4.736	-4.137	-2.880
Izkaz vseobsegajočega donosa	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Drugi vseobsegajoči donos pred obdavčitvijo	230	302	-434	222	290	-434
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	7	0	40	7	0	40
Število zaposlenih	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2022
	302	287	277	399	380	362
Število poslovalnic	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2022
	11	11	11	15	15	15
Delnice	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Število delničarjev	3	3	3	3	3	3
Število delnic	240.000	240.000	240.000	240.000	240.000	240.000
Nominalna vrednost delnice oziroma pripadajoči znesek kosovne delnice v osnovnem kapitalu v EUR	41,73	41,73	41,73	41,73	41,73	41,73
Knjigovodska vrednost delnice v EUR	763,15	689,87	616,07	773,46	697,36	616,08

Kazalniki	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Kapital						
– količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	16,52	15,88	14,77	16,23	15,52	14,54
– količnik temeljnega kapitala	16,52	15,88	14,77	16,23	15,52	14,54
– količnik skupnega kapitala	16,62	16,19	15,31	16,32	15,81	15,07
Kvaliteta sredstev in prevzetih obveznosti						
– nedonosne (bilančne in zunajbilančne) izpostavljenosti / razvrščene bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti	0,87	0,82	1,32	1,18	1,05	1,21
– nedonosni krediti in druga finančna sredstva / razvrščeni krediti in druga finančna sredstva (brez stanj na računih pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah)	1,19	1,16	1,32	1,41	1,29	1,47
– nedonosni krediti in druga finančna sredstva / razvrščeni krediti in druga finančna sredstva (vključno s stanji na računih pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah)	1,19	1,16	1,32	1,41	1,29	1,47
– popravki oz. prilagoditve vrednosti za kreditne izgube / nedonosni krediti in druga finančna sredstva (brez stanj na računih pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah)	63,70	59,41	50,93	64,41	63,59	53,29
– popravki oz. prilagoditve vrednosti za kreditne izgube / nedonosni krediti in druga finančna sredstva (vključno s stanji na računih pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah)	67,23	60,93	51,08	67,58	65,10	54,25
– prejeta zavarovanja / nedonosni krediti in druga finančna sredstva (brez stanj na računih pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah)	28,18	34,13	42,15	23,16	29,70	36,70
Profitabilnost						
– obrestna marža	2,85	2,87	1,74	3,02	2,96	1,93
– marža finančnega posredništva	3,48	3,38	2,40	4,09	3,96	2,89
– donos na aktivo po obdavčitvi	0,98	1,02	0,71	1,00	1,06	0,67
– donos na kapital pred obdavčitvijo	12,38	13,50	10,07	12,87	14,13	9,89
– donos na kapital po obdavčitvi	9,93	11,01	8,30	10,19	11,53	7,86
Stroški poslovanja						
– operativni stroški / povprečna aktiva	1,98	1,62	1,52	2,28	2,17	1,93

2.2 MAKROEKONOMSKO OKOLJE V LETU 2024

Gospodarska rast

Gospodarska rast je v letu 2024 znašala 1,6 % (v letu 2023: 2,1 %). Potrošnja gospodinjstev (+1,6 %) in države (+8,5 %) je pozitivno prispevala k rasti BDP, medtem ko sta nižji obseg investicij in manjši saldo menjave s tujino negativno vplivala na rast. Slovenija ohranja rast nad povprečjem evrskega območja, ki je zabeležilo 0,7-odstotno rast v letu 2024 in 0,4-odstotno v letu 2023.

Inflacija

V letu 2024 je Slovenija zabeležila 1,9-odstotno inflacijo, kar pomeni, da se je v primerjavi s 4,3-odstotno inflacijo v letu 2023 več kot prepolovila. Poleg tega je inflacija v letu 2024 padla tudi pod raven evrskega območja, v katerem je bila v letu 2024 zabeležena stopnja inflacije 2,4 %. Cene hrane in brezalkoholnih pijač so se letno podražile za 2,6 %, cene energentov za 0,5 %, storitve pa za 2,7 %.

Obrestne mere

Po obdobju visoke inflacije evrskega območja je ob njenem umirjanju prišlo do obrata politike ECB, ki je začela serijo znižanj obrestnih mer v juniju ter nadaljevala v septembru, oktobru in decembru 2024. Obrestne mere so se tako v drugi polovici leta bistveno znižale in enak trend se pričakuje tudi v letu 2025. Obrestna mera Euribor za ročnost 6 mesecev se je v letu 2024 znižala za 1,3 odstotne točke. Pri kreditnih pogodbah s spremenljivo obrestno mero se je to odrazilo v bistveni razbremenitvi kreditojemalcev in lahko se nadejajo nadaljnjega zniževanja obrestnih mer ob umirjanju inflacije.

Dolgoročne fiksne obrestne mere, relevantne za kreditne pogodbe prebivalstva s fiksno obrestno mero so medletno nihale navzgor in navzdol, vendar je končna razlika v primerjavi z letom pred tem nizka, ker predvidevanja o končanju zniževanja obrestnih mer ECB konec leta 2025 postavljajo Euribor na raven okrog 2,00 % in dolgoročne obrestne mere nekoliko nad to ravno. Ne glede na majhno spremembo fiksnih obrestnih mer, ki vpliva na ceno večine kreditov prebivalstva, in veliko znižanje kratkoročnih obrestnih mer, ki so relevantne predvsem za gospodarske družbe, pa povpraševanje gospodarstva po kreditih ni naraslo, pri prebivalstvu pa je hkrati ostalo visoko.

Kreditiranje

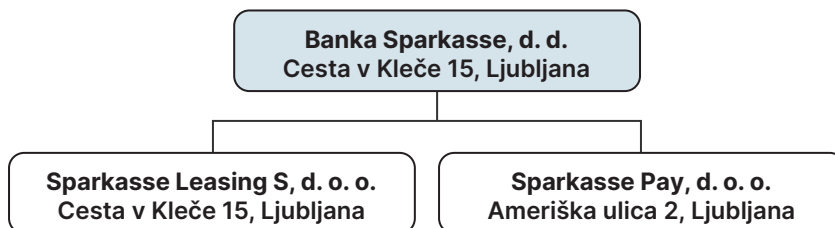
Obseg posojil bančnega sektorja nebančnemu sektorju se je v letu 2024 do oktobra povečal za 1,4 milijarde EUR. Medletna rast kreditiranja je oktobra znašala 4,00 %. Od tega so se krediti gospodinjstev povečali za 638 milijonov (5,7 %) pri čemer so najhitreje rasla potrošniška posojila (14,3 %), stanovanjska posojila pa so se medletno povečala za 3,4 %. Hkrati je bila pri posojilih gospodarskim družbam ponovno zabeležena negativna rast: po podatkih za oktober 2024 so se medletno znižala za 4,4 %.

Depoziti

V letu 2024 so se zmanjšale vse kategorije vlog z izjemo vlog prebivalstva. Gospodinjstva so do oktobra 2024 povečala vloge za 425 milijonov EUR, kar predstavlja medletno rast 2,7 %, vloge nefinančnih družb pa so se v istem času zmanjšale za 156 milijonov EUR. Zaradi nižanja obrestnih mer se je naraščanje vezanih vlog umirilo. Vpogledne vloge predstavljajo 84,6 % vlog gospodinjstev in 72,7 % vlog gospodarstva.

2.3 POSLOVANJE BANKE IN SKUPINE NA RAZLIČNIH PODROČJIH

2.3.1 Predstavitev odvisnih družb v Skupini Sparkasse



Sparkasse Leasing S, d. o. o.

Sparkasse Leasing S, d. o. o., deluje na trgu kot univerzalna lizing hiša in je sposobna strankam zagotoviti celovite rešitve na področju finančnih in operativnih zakupov/najemov. Družba deluje na trgu Republike Slovenije in skupaj z Banko Sparkasse, d. d., predstavlja zanesljivega partnerja pri zagotavljanju optimalnih rešitev za financiranje odplačnih najemov ter nudenju operativnih najemov (finančnih in operativnih lizingov) pravnim in fizičnim osebam.

Družba pretežno deluje na področju finančnih in operativnih zakupov osebnih vozil, tovornih in najrazličnejših drugih komercialnih vozil, gradbene mehanizacije, plovil in širokega spektra različne opreme (naprave, stroji in linije za vse segmente predelovalne in proizvodne industrije, IT oprema, kmetijska mehanizacija itd.).

Sedež družbe Sparkasse Leasing S, d. o. o., je v Ljubljani, Cesta v Kleče 15. Družba je imela v letu 2024 dve poslovni enoti: PE Celje, Kidričeva ulica 24a, in PE Šempeter pri Novi Gorici, Žnidarčičeva 19.

Pri izvajanju finančnih storitev se družba zavzema za visoko kakovost svetovanja in zagotavljanje ustreznih produktov glede na namen financiranja. Njena vizija je postati najboljši dolgoročni finančni partner svojim strankam ter v sodelovanju z Banko Sparkasse, d. d., ponuditi storitev visoke kakovosti in prilagodljivosti. Družba trži storitve preko različnih trženjskih kanalov: z neposrednim trženjem končnim kupcem, predvsem podjetjem, trženjem v sodelovanju z bančnimi svetovalci Banke Sparkasse ter sodelovanjem s posredniki – dobavitelji vozil, strojev in plovil. Pri ustvarjeni realizaciji v letu 2024 je bilo 78 % novih poslov doseženih z neposredno prodajo, 15 % preko priporočil bančnih sodelavcev in 7 % preko pogodbenih posrednikov. Pri financiranju strank je bil tudi v letu 2024 glavni produkt finančni lizing premoženja pravnim in fizičnim osebam. Največji obseg poslovanja je družba dosegla na področju financiranja tovornih vozil, velik del realizacije pa predstavlja tudi financiranje osebnih vozil in različne opreme. Poleg klasičnih oblik lizing storitev družba nudi tudi storitev upravljanja voznega parka.

Pregled dogajanja na trgu v letu 2024

V poslovanju lizingških družb v Sloveniji je bila v letu 2024 zabeležena rast obsega novih naložb. Vrednost financiranja novih poslov po nabavni vrednosti je na področju financiranja premoženja (brez financiranja zalog) v prvih devetih mesecih leta 2024 znašala 999 milijonov EUR, kar pomeni 3,10-odstotni padec v primerjavi z enakim obdobjem leta 2023 (vir: <https://www.zbs-giz.si/statisticni-podatki-lizing-dejavnost/>).

Poslovanje Sparkasse Leasing S, d. o. o., v letu 2024

Družba Sparkasse Leasing S, d. o. o., je v letu 2024 poslovala v segmentu ponudbe financiranja premoženja pravnim in fizičnim osebam, ustvarila novo financirano vrednost v višini 38,86 milijona EUR in skupni obseg financirane vrednosti v višini 101,728 milijona EUR. Družba je v letu 2024 nadaljevala s ciljnim spreminjanjem strukture strank, strukture portfelja in strukture deleža novih poslov glede na prodajni kanal. Odstotek realizacije preko lastnega in bančnega prodajnega kanala je dosegel 93 %.

Družba Sparkasse Leasing S je uspešno zaključila poslovanje v letu 2024. Ob koncu leta je bilančna vsota znašala 103.345 tisoč EUR. Največ (35 %) realizacije lizinga je bilo v letu 2024 ustvarjenega na segmentu financiranja tovornih vozil, 34 % na področju lizinga opreme in drugih predmetov ter 22 % na področju financiranja osebnih vozil.

Družba je poslovno leto zaključila s čistim poslovnim izidom 334 tisoč EUR. Kazalnik donosa kapitala (ROE) je tako znašal 3,6 %. V naslednjih letih družba načrtuje ambiciozno rast obsega financiranja.

Na delovanje družbe so v letu 2024 pomembno vplivale kadrovske spremembe, povezane z menjavo posloводства družbe in odhodi zaposlenih ter novimi zaposlitvami.

V letu 2024 je družba nadgradila digitalno podprte prodajne kanale, ki so strankam omogočili enostavnejšo in udobnejšo izkušnjo v procesu urejanja financiranja njihove investicije. V avgustu 2024 je bila poleg sklepanja lizing pogodb preko spletne vloge strankam iz segmenta fizičnih oseb omogočena

dodatna funkcija tudi za pravne subjekte in kmetovalce.

Družba bo tudi v letu 2025 intenzivno razvijala interne prodajne kanale ter kanale družb Skupine Sparkasse, hkrati pa bo aktivno tržila produkte in storitve Banke Sparkasse ter Sparkasse Pay. Družba Sparkasse Leasing S, d. o. o., je v letu 2024 postala še pomembnejši partner Skupine Sparkasse Slovenija pri zagotavljanju celovitih finančnih storitev obstoječim in novim strankam.

V letu 2025 stranke, pogodbeni partnerji, dobavitelji predmetov financiranja oz. predmetov najema in ostali deležniki, ki sodelujejo pri zagotavljanju dodane vrednosti za stranke, ostajajo v središču pozornosti družbe.

Sparkasse Pay, d. o. o.

Odvisna družba Erste Card d. o. o., se je v letu 2024 preimenovala v Sparkasse Pay d. o. o.. Sparkasse Pay, d. o. o., v Sloveniji izdaja osebne in poslovne kartice Diners Club, ki omogočajo precej več ugodnosti kot konkurenčne kartice (ločen limit za obroke in ločen za enkratne nakupe, popuste D-Torek, popuste na prodajnih mestih, nakup na obroke doma, v tujini in na spletu, avtorizacijski center 24/7, D-Bot in še veliko drugega). Kartica Diners Club je najstarejša mednarodna plačilna kartica na svetu. Skladno s franšizno pogodbo z Diners Club International® ima Sparkasse Pay, d. o. o., v Sloveniji ekskluzivno pravico sklepanja pogodb o sprejemu kartic na prodajnih mestih in izdaji kartic Diners Club.

Ker Sparkasse Pay ni banka, kartice v osnovi niso konkurenca bančnim karticam in članom ni treba spreminjati ali prenašati svojega bančnega poslovanja zaradi uporabe kartice Diners Club. S tradicijo, osebno obravnavo in zaradi številnih ugodnosti, ki jih kartica Diners Club nudi svojim imetnikom, dosega visoko raven prepoznavnosti in je prva izbira uporabnikov. Vsak član ima odobrena dva ločena limita, ki ju lahko preprosto prilagodi svojim željam, potrebam in zmožnostim. Limit je mogoče spremeniti začasno ali trajno. Za to je potreben le telefonski klic v kontaktni center.

Sparkasse Pay, d. o. o., je postala del Skupine Sparkasse leta 2022.

Poslovanje Sparkasse Pay, d. o. o., v letu 2024

Sparkasse Pay, d. o. o., je kljub zahtevnim razmeram tudi poslovno leto 2024 zaključila uspešno, sicer z nekoliko nižjim številom kartic kot leto poprej, pri prodajnih mestih pa je bila dosežena najvišja rast, odkar družba posluje, na kar smo še posebej ponosni. Stopnjo aktivnosti članov in prodajnih mest so delno zaznamovali spremenjeno poslovno okolje, cenovni pritiski, inflacijska gibanja in tudi nakupovalne navade potrošnikov na nekaterih področjih, s katerimi smo se vsi srečevali v letu 2024. Beležili smo dvig prometa na letni ravni za 4,4 % oz. na 184,9 milijona EUR. Čisti poslovni izid je na

31. 12. 2024 znašal 1.202 tisoč EUR.

Izvedene so bile številne trženjske aktivnosti, usmerjene k zadržanju obstoječih članov in tudi rasti članstva. Slednje je družba dosegala s pridobivanjem novih članov v okviru širitve in razvoja neposrednih kanalov, pri partnerskih kanalih pa je potekala racionalizacija. V ospredju so bile tudi izvedene aktivnosti na področju digitalnega trženja, okrepljeno sodelovanje z Banko Sparkasse, obenem pa je družba s partnerjem Engrotuš razvijala in krepila prepoznavnost co-brand kartice Tuš Diners Club. Uspešno je bila izvedena kampanja D-Torek, s katero so članom ob torkih na voljo najboljše popusti pri izbranih trgovcih.

Poslovni model, ki ga razvija družba, se izkazuje za stabilnega in odpornega na spremembe v poslovnem okolju. Rast prometa in prihodkov iz obresti ter deloma tudi opravnin je v preteklem letu omogočila velike naložbe v dvig prepoznavnosti blagovne znamke Diners Club, razvoj kartičnih produktov in tudi v razvoj D-hitrega kredita. Spremenjen način dela, ki je bil uveden v času pandemije, se je nadaljeval tudi v tem letu na področju organizacije dela in načina komunikacije z notranjimi in zunanjimi deležniki, s katerimi se družba srečuje pri svojem delovanju. Družba je nadaljevala z agilnim načinom dela, ki ga omogočajo digitalna orodja, ne glede na lokacijo dela.

Poslovodstvo Sparkasse Pay, d. o. o., v letu 2025 pričakuje poslovanje v gospodarskem okolju, ki ga zaznamuje še večja negotovost kot leto poprej, povezana s šibko gospodarsko rastjo v ožjem in širšem prostoru, zamiki v dobavnih verigah, nestabilnostjo v Ukrajini in širši regiji ter negotovimi pogoji na domačem in tujih trgih. V viziji za prihodnje leto želi družba ponuditi kupcem prenovljen kartični produkt, razvijati nove načine pridobivanja kreditov zunaj kanalov, prisotnih v preteklem letu, se še bolj posvetiti izboljšanju uporabniške izkušnje članov in prodajnih mest ter še naprej zagotavljati visoko raven kakovosti. Osrednje aktivnosti v letu 2025 bodo usmerjene v povečanje števila aktivnih članov, širitev kanalov za pridobivanje novih kartic in kanalov za povečanje prometa, optimizacijo procesov, razširitev obsega digitalnih storitev, pa tudi v aktivnosti za nadaljnje širjenje sprejemanja kartice na fizičnih in spletnih prodajnih mestih. Gonilo rasti še naprej ostajajo zaposleni, ki lahko ob zagotovitvi ustreznih znanj in tehnološke podpore strankam nudijo kakovostne in napredne plačilne storitve.

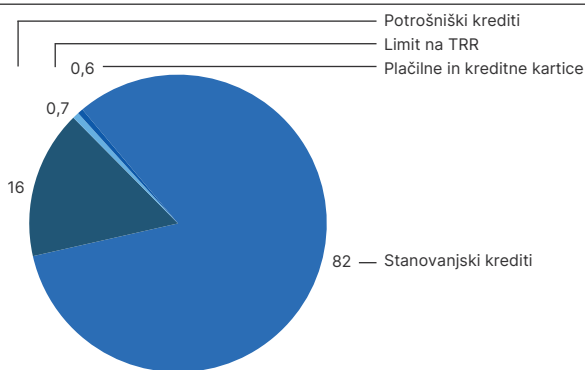
2.3.2 Poslovanje s prebivalstvom

Leto 2024 je bilo za področje poslovanja s prebivalstvom³ zelo uspešno. Osredotočili smo se na razvoj novih produktov, nadgradnjo obstoječih, povečanje zadovoljstva uporabnikov in na digitalizacijo poslovnih procesov. S temi prizadevanji smo dosegli številne pozitivne rezultate, ki so pomembno prispevali k rasti našega poslovanja.

Rast obsega kreditov prebivalstvu

Na koncu leta 2024 je obseg kreditov prebivalstvu predstavljal že **63 %** vseh bruto kreditov Banke⁴. Bruto obseg kreditov prebivalstvu je znašal 862.851 tisoč EUR.

Struktura financiranja prebivalstva (v %) - 2024



Zbiranje sredstev prebivalstva

Pri zbiranju sredstev prebivalstva smo bili uspešni. Konec leta 2024 je skupni obseg depozitov prebivalstva znašal 892.037 tisoč EUR, kar predstavlja povečanje za 6,2 % v primerjavi z letom 2023.

- Najvišjo rast smo dosegli pri varčevalnih sredstvih, ki so narasla za 23,7 %.
- Po drugi strani smo zabeležili padec stanj na transakcijskih računih, ki so se zmanjšala za 1,3 %, na 234.510 tisoč EUR.

Vpogledna sredstva

Delež vpoglednih vlog v celotnih depozitih prebivalstva je znašal 55,5 %, kar pomeni zmanjšanje v primerjavi z letom 2023, ko je znašal 61,8 %. Vpogledna sredstva so se v letu 2024 zmanjšala za 4,6 % v primerjavi z letom poprej.

Finančni prihodki

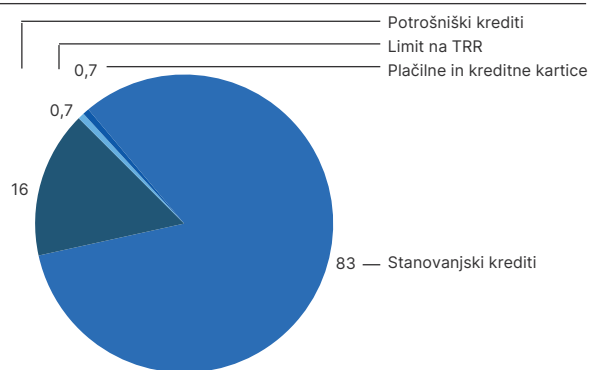
Neto obrestni in neto neobrestni prihodki iz poslovanja s prebivalstvom so dosegli 24.653 tisoč EUR, kar predstavlja zmanjšanje za 10 % v primerjavi z letom 2023. Neto obrestni prihodki so padli za 8 %, kar je rezultat rasti obsega kreditov

- Novo odobreni stanovanjskih krediti so znašali 128.691 tisoč EUR, kar je nekoliko manj kot v letu 2023. Ta trend pripisujemo rasti tržnih obrestnih mer in spreminjajočim se tržnim razmeram.
- Tržni delež stanovanjskih kreditov se je v primerjavi z letom 2023 povečal na 8,2 %.

Na področju potrošniških kreditov smo dosegli naslednje rezultate:

- Višina novo odobrenih potrošniških kreditov je znašala 34.547 tisoč EUR, kar predstavlja povečanje v primerjavi z letom 2023.
- Tržni delež potrošniških kreditov se je v primerjavi z letom poprej rahlo povečal in znaša 4,3 %.

Struktura financiranja prebivalstva (v %) - 2023



in zniževanja referenčne obrestne mere. Neto neobrestni prihodki pa so nižji v primerjavi z letom poprej predvsem zaradi spremenjenega načina spremljave provizijskih odhodkov v primerjavi z letom 2023, sicer pa zaradi nižjih prihodkov iz provizij za kreditno poslovanje.

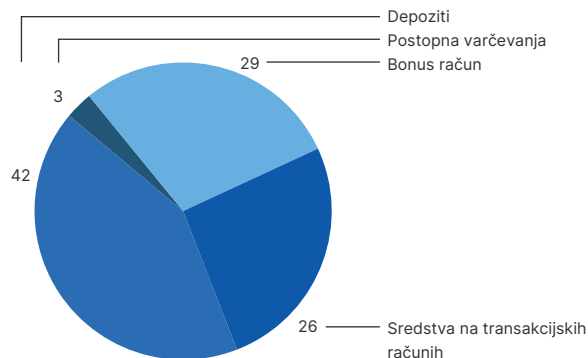
Število strank

Na koncu leta 2024 je število strank v skupini fizičnih oseb doseglo 48.742, kar pomeni neto povečanje za 1.581 strank v primerjavi z letom 2023. Pridobili smo skupaj 3.706 novih strank.

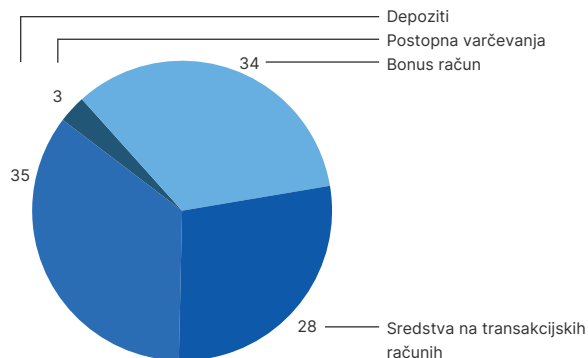
³ Vsi podatki poslovanja s prebivalstvom v nadaljevanju odražajo veljavno interno segmentacijo strank.

⁴ Brez faktoring portfelja.

Struktura finančnih obveznosti (v %) - 2024



Struktura finančnih obveznosti (v %) - 2023



2.3.3 Poslovanje z gospodarstvom

V letu 2024 smo nadaljevali z uspešnim poslovanjem v segmentu gospodarstva. Z zagotavljanjem različnih vrst financiranja smo omogočali rast in razvoj podjetjem, ki so že naše stranke, pa tudi novim poslovnim strankam. Prav tako smo v letu, ki je za nami, precej pozornosti namenili plemenitenju presežne likvidnosti naših strank, kjer smo naleteli na zelo dober odziv uspešnega dela domačega gospodarstva.

V začetku leta smo rahlo osvežili organizacijsko strukturo sektorja Poslovanje z gospodarstvom s ciljem izboljšanja strankine izkušnje. Poleg tradicionalno močne prisotnosti na segmentu mikro in MSP smo okrepili tudi poslovanje s segmentom velikih podjetij, kjer smo s kakovostnimi storitvami finančno podpirali domače in regijske projekte. V tej ciljni skupini vse bolj izkoriščamo prednosti, ki nam jih ponuja 200-letna tradicija skupine Erste-Sparkasse. Kot njen del smo se skupaj zavezali k povečanju svojega poslovnega odtisa na domačem trgu. Želimo sodelovati pri zeleni transformaciji gospodarstva, čezmejnem financiranju regijskih projektov in povečanju blaginje svojega primarnega domačega trga.

Čeprav smo v 2024 čutili postopno ohlajanje stanovanjskega trga, smo v segmentu projektnega financiranja stanovanjskih nepremičnin za prodajo na trgu še naprej ohranjali aktivnost in podpirali skrbno izbrane projekte. V tem delu ostajamo tradicionalno najmočnejši nišni igralec na trgu.

Velik del časa in virov smo namenili izboljšanju ponudbe. Posledično smo v produkcijo uvedli sodobno e-banko, ki je še posebej prilagojena mikro in MSP strankam, obenem smo na svoje police uvedli produktne pakete, ki strankam olajšajo izbiro, povečujejo pa tudi stroškovno preglednost pri poslovanju. Aktivni smo bili pri uvajanju storitve faktoringa tudi v segmentu MSP, kjer produkt pridobiva na prepoznavnosti in sprejemljivosti tega načina financiranja.

Kreditni gospodarstvu

Podjetja so se v minulem letu še vedno soočala z določeno stopnjo negotovosti, ki izhaja predvsem iz zunanjih dejavnikov. Poleg ohlajanja stanovanjskega nepremičninskega trga je bil v prvi polovici leta še vedno prisoten učinek inflacije, EURIBOR se je postopno zniževal, dodatna negotovost je bila še naprej odraz obeh vojn, pa tudi pričakovanj v zvezi z ameriškimi predsedniškimi volitvami. Vse navedeno je povzročilo previdnost pri investiranju ali celo zadržanost lastnikov in managerjev podjetij. Financiranje nefinančnih družb v Sloveniji je bolj ali manj stagniralo, vse leto smo čutili šibko ambicijo pri financiranju dolgoročnih investicijskih projektov. To je bilo še posebej vidno v segmentu MSP, kjer smo najbolj prisotni.

Ob koncu leta 2024 smo zabeležili rahlo rast kreditnega obsega v primerjavi s koncem leta 2023, vendar z obsegom kreditiranja nismo dosegli zastavljenega cilja. Največjo vrzel smo čutili pri dolgoročnem investicijskem financiranju ter financiranju potreb po obratnem kapitalu. Ohranjali smo rast na nepremičninskem projektnem financiranju, revolving produktih in garancijskih poslih.

Plemenitenje presežne likvidnosti podjetij

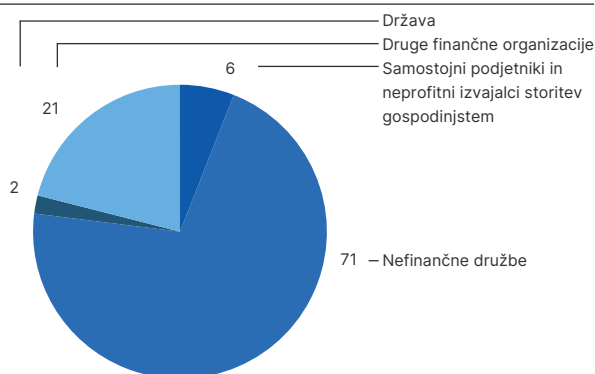
Pri zbiranju sredstev gospodarstva smo bili uspešni. Zbrali smo okoli 6 % več vseh depozitov kot konec leta 2023, pri čemer se je nekoliko spremenila struktura sredstev v prid produktov, ki imajo lastnosti vpoglednih sredstev. Stranke so še posebej dobro sprejele produkt Bonus račun s pribitkom, ki je bil namenjen izključno novim strankam s svežo likvidnostjo.

Prihodkovni vidik poslovanja s podjetji

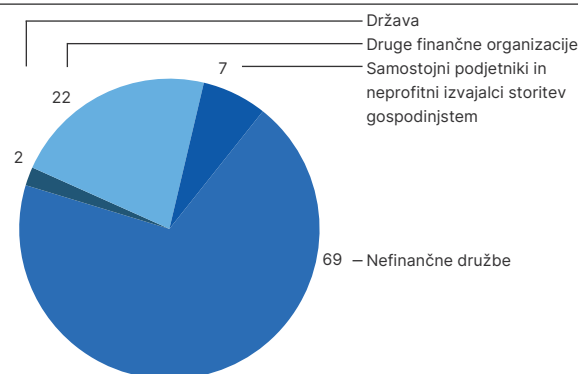
Neto obrestni in neto neobrestni prihodki iz poslovanja z gospodarstvom so dosegli 24,3 milijona EUR. To pomeni kar 10-odstotno zvišanje v primerjavi z letom 2023. Neto obrestni prihodki so se povečali za dobrih 15 %, kar je rezultat skrbnega izbora projektov, ki so dolgoročno profitabilni za Banko.

Neobrestni prihodki so bili primerjavi z letom 2023 nižji predvsem zaradi manjšega števila odobrenih kreditov, nekoliko nižjega obsega kreditiranja, pa tudi zaradi učinka manjšega obsega plačilnega prometa podjetij.

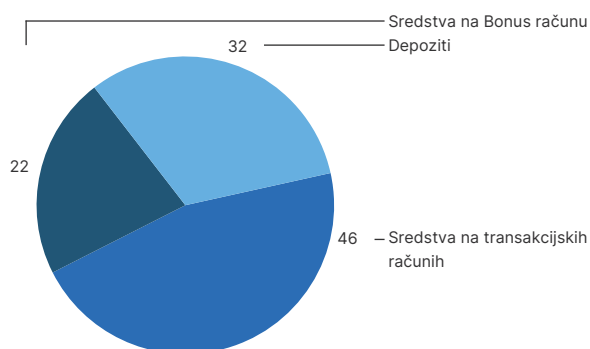
Struktura financiranja poslovnih strank (v %) - 2024



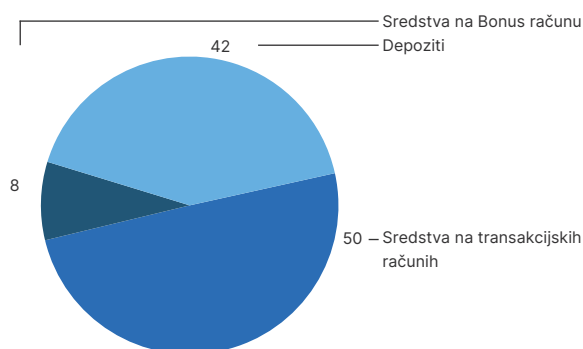
Struktura financiranja poslovnih strank (v %) - 2023



Struktura finančnih obveznosti do posl. strank (v %) - 2024



Struktura finančnih obveznosti do posl. strank (v %) - 2023



2.3.4 Plačilni promet

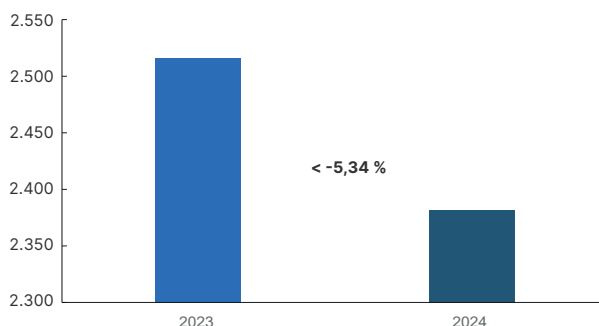
Banka se nenehno trudi izboljšati domače in tuje plačilne storitve z izvedbo inovativnih rešitev ter zagotavljanjem varnosti in učinkovitosti transakcij. Tudi v letu 2024 smo uvedli nekaj novih digitalnih rešitev predvsem na področju robotizacije – tehnologije RPA (Robotic process automatization), s čimer smo v plačilnem prometu identificirali nekaj procesov, ki jih izvajamo s pomočjo robotov.

V letu 2024 je domači plačilni promet v Banki ostal stabilen, s poudarkom na hitrih in zanesljivih transakcijah. Na področju tujega plačilnega prometa smo namenili poudarek optimizaciji mednarodnih prenosov ter zmanjšanju časovnih zamud in stroškov.

V letu 2024 se je obseg plačilnega prometa v Banki, merjen s številom prilivnih in odlivnih transakcij, zmanjšal za 6,26%

v primerjavi z letom 2023. Stroški plačilnega prometa so se v letu 2024 povečali za 53,29 %. Neobrestni prihodki iz plačilnega prometa pa so se v letu 2024 zmanjšali za 5,34 %. Po odbitku stroškov plačilnega prometa so bili neto neobrestni prihodki iz plačilnega prometa nižji za 11,64 % v primerjavi z letom 2023.

Neobrestni prihodki iz transakcij plač. prometa (v tisoč EUR)

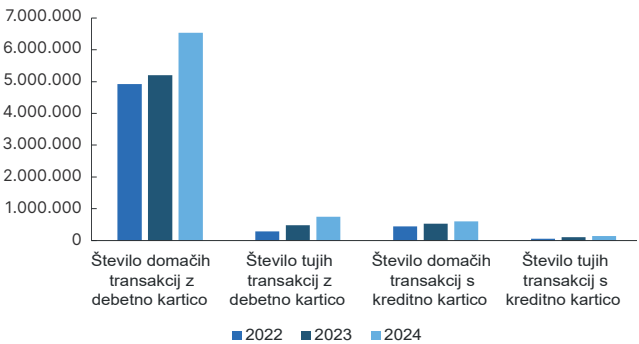


2.3.5 Kartično poslovanje

Število domačih in tujih transakcij z debetnimi in plačilnimi karticami

Na področju kartičnega poslovanja Banka tudi v letu 2024 beleži rast uporabe plačilnih kartic doma in v tujini, in sicer z debetnimi in tudi plačilnimi karticami Mastercard.

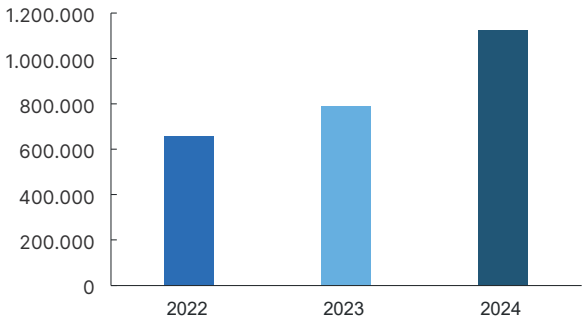
Število domačih in tujih transakcij z debetnimi in plačilnimi karticami



Število spletnih transakcij

V preteklem letu smo izvedli migracijo z debetne kartice Maestro na debetno kartico Mastercard, posledično smo v letu 2024 zabeležili rast števila spletnih transakcij. V primerjavi z letom 2023 se je to število povečalo kar za 42 %.

Število spletnih transakcij



2.3.6 Zakladništvo

Obrestna mera mejnega depozita pri ECB je v začetku leta 2024 znašala 4,00 %. Zaradi nižje inflacije so se pri ECB med letom štirikrat odločili za nižanje obrestne mere po 0,25 %. To je potisnilo obrestno mero konec leta na 3,00 %. Nižanje obrestnih mer je vplivalo na kredite Banke s spremenljivo obrestno mero in na cene depozitov.

Banka se v letu 2024 ni dodatno zadolževala pri Skupini ali ECB. Glavni vir sredstev Banke so bili še naprej depoziti strank. V primerjavi z letom 2023 smo stanje skupnih depozitov povečali za 6 %. V segmentu prebivalstva se je stanje vpoglednih vlog znižalo za 5 %, vendar so se vezane vloge povečale za 24 %. V segmentu gospodarstva so bila gibanja obratna. Vezane vloge so se znižale za 20 %, vpogledne vloge pa povečale za 24 %. Velik vpliv na povečanje vpoglednih vlog je imel nov depozitni produkt, ki je začel v februarju.

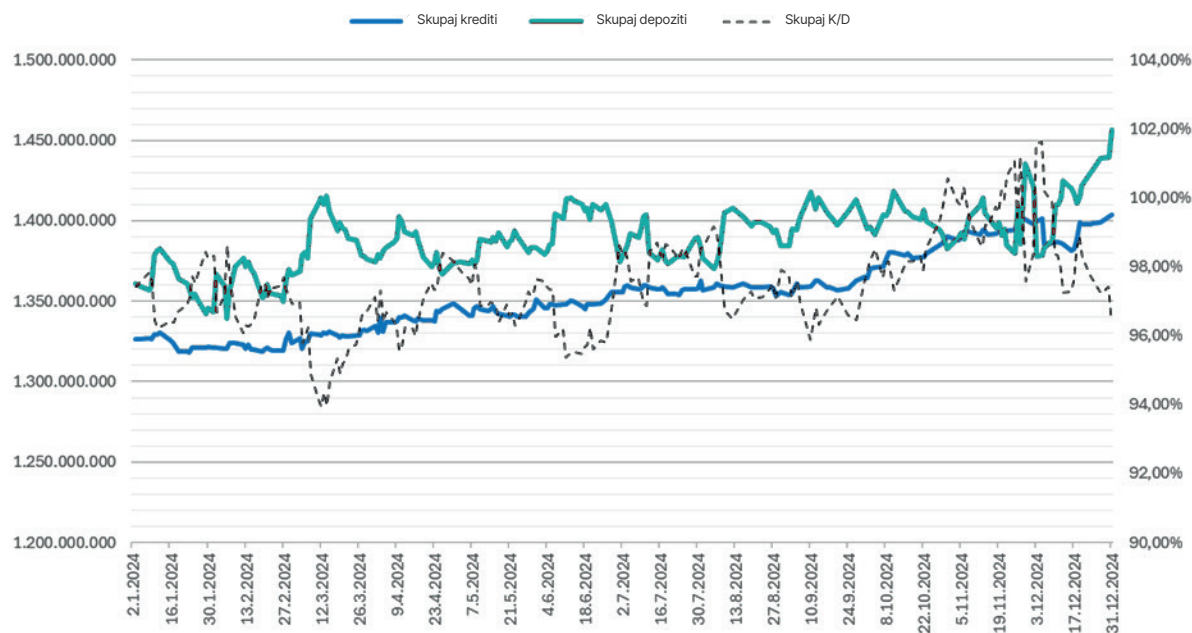
Ob vstopu v leto 2024 je portfelj obveznic znašal 131,2 milijona EUR. Banka ga je med letom povečala na 176,7 milijona EUR. Struktura portfelja je večinoma ostala nespremenjena. Devetdeset odstotkov celotnega portfelja so zajemali vrednostni papirji držav EU, največji delež med njimi so zavzemali vrednostni papirji Republike Slovenije.

Čeprav sta bila vsako zasedanje ECB in predstavitev ključnih gospodarskih kazalnikov za območje EU pričakovana z nestrpnostjo, na tem področju ni bilo zaznati večjih pretresov. Veliko pozornosti je bilo namenjene inflaciji, ki se je v evroobmočju gibala med 2,8 % januarja in 1,7 % septembra, ob koncu leta pa je na letni ravni dosegla 2,4 %. Stalnica minulega leta so bile znova negotovosti zaradi vojne v Ukrajini in spopadov na Bližnjem vzhodu.

V letu 2024 smo bili priča zniževanju Euriborja. Strm padec je zaznamoval predvsem drugo polovico leta, ko se je 1-mesečni Euribor znižal za 0,81 odstotne točke, 3 mesečni za 1 odstotno točko in 6 mesečni kar za 1,1 odstotne točke.

V letu 2024 sta povpraševanje po stanovanjskih posojilih in produkcija stanovanjskih posojil s fiksno obrestno mero presegla produkcijo posojil s kombinacijo fiksne in variabilne obrestne mere, kar je posledično nekoliko obremenilo izpolnjevanje limita obrestne pozicije EVE. Banka je za lažje uravnavanje obrestne pozicije uspešno izpeljala akcijo pridobivanja novih vpoglednih vlog.

Banka je leto 2024 končala s kazalnikoma LCR (Liquidity Coverage Ratio) 199 % in LtD (Net Loan to Deposits) pri 95,2 %.

Skupaj K/D

2.4 ZAPOSLENI V BANKI SPARKASSE, D. D., IN SKUPINI SPARKASSE

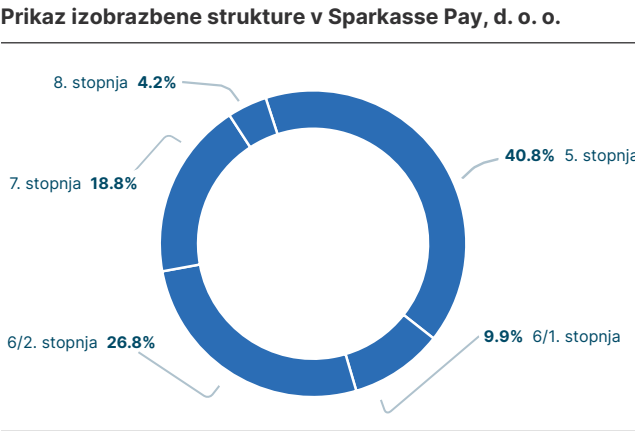
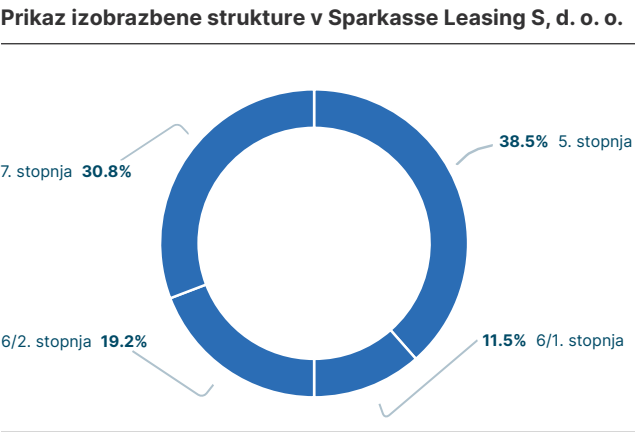
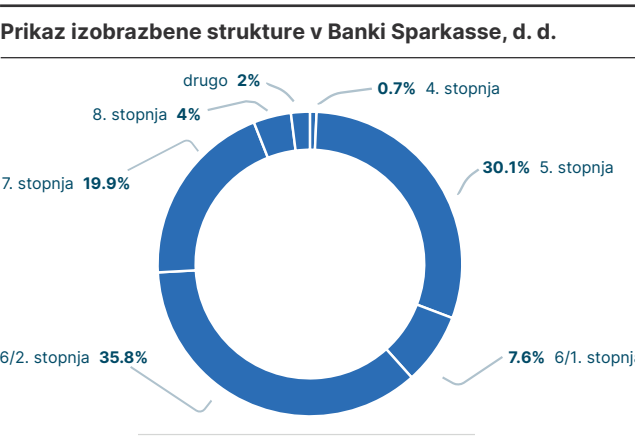
V Banki Sparkasse se zavedamo, da so naši zaposleni hrbtenica našega uspeha. Osredotočamo se na ustvarjanje organizacijske kulture, ki privablja, razvija in ohranja talente v finančni industriji, spodbujanje okolja za osebno in strokovno rast, sodelovanje in raznolikosti, v katerem imajo zaposleni možnost doseči svoj polni potencial.

Banka Sparkasse, d. d., in Skupina Sparkasse smo zaposleni

Tudi v letu 2024 smo nadaljevali z razvojem ekip, ki sledijo viziji celotne organizacije. Pri izbiri novih sodelavcev smo posebno pozornost namenili vrednotam Banke: Z odgovornostjo gradimo zaupanje. Srčni smo. Ravnoesje nam daje stabilnost. Poslovno in zasebno. Tu smo zaradi strank. Dobre ideje si upamo uresničiti. Zavezanost vrednotam smo izkazovali tudi z imenovanji ambasadorjev vrednot – zaposlenih, ki so se še posebej izkazali z upoštevanjem posamezne vrednote pri vsakodnevnem delu.

Zaposlovanje je bilo usmerjeno predvsem v naslednja področja: IT in digitalizacija poslovanja, upravljanje tveganj, ESG, finance in računovodstvo, svetovanje strankam ter zaledno poslovanje. V Banki Sparkasse smo v letu 2024 zaposlili 45 novih sodelavk in sodelavcev, 30 zaposlenih pa je odšlo iz Banke.

Na dan 31. 12. 2024 je bilo v Skupini Sparkasse zaposlenih 399 sodelavcev, od tega v Banki 302, v družbi Leasing S 26 in v družbi Sparkasse Pay 71. Povprečna starost zaposlenih je znašala v Banki 42 let, v družbi Leasing S 49 in v družbi Sparkasse Pay 43 let.



Preglednica 1: Pregled starostne in spolne strukture zaposlenih v Skupini Sparkasse na dan 31. 12. 2024

Starost	Skupaj		< 30 let		30–50 let		> 50 let	
	Ž	M	Ž	M	Ž	M	Ž	M
Banka Sparkasse, d. d.	177	125	23	14	119	84	35	27
Sparkasse Leasing S, d. o. o.	17	9	0	0	8	7	9	2
Sparkasse Pay, d. o. o.	41	30	6	3	25	20	10	7
Skupaj	235	164	29	17	152	111	54	36

Skupaj se razvijamo

V letu 2024 smo ambiciozno nadaljevali uresničevanje strateških pobud na področju upravljanja kadrov, ki smo jih začrtali skladno z dolgoročno strategijo Banke. Pobude v tem okviru smo združili pod ciljem postati najboljši delodajalec v finančnem sektorju. Osredotočili smo se predvsem na:

- razvoj voditeljstva,
- usmerjenost v rast in dobro počutje zaposlenih,
- uresničevanje načrtov krepitve zavzetosti zaposlenih,
- prenovo upravljanja delovne uspešnosti in nadgradnjo programov nagrajevanja,
- izboljšave na področju fleksibilnosti in hibridnega dela,
- analizo celovite prenove informacijskega sistema HR,
- krepitev pomena organizacijskih vrednot, vizije in poslanstva.

V okviru zastavljenih ciljev smo bili dejavni na področju načrtovanja nasledstev in razvoja zaposlenih. Nadaljevali smo s prilagajanjem posameznih procesov HR v skladu s sodobnimi trendi. Pripravili smo prenovljen koncept sistemizacije delovnih mest, ki ga bomo skupaj z opredeljenim kariernim zemljevidom in prikazom možnosti razvoja kariere v organizaciji uvajali v letu 2025. Verjamemo, da bo omogočal boljše prilagajanje konkretnim potrebam delovnih procesov, hkrati pa zaposlenim nudil upravljanje njihovega kariernega razvoja.

Organizirali smo številna druženja in srečanja zaposlenih ter pri tem vključevali tudi dobrodelno noto. Pri skrbi za dobro

Preglednica 2: Prikaz izobraževalnih ur v Skupini Sparkasse na dan 31. 12. 2024

	Število ur	Št. ur/zaposlenega	Št. dni/zaposlenega
Banka Sparkasse, d. d.	6.178,62	20,50	2,60
Sparkasse Leasing S, d. o. o.	249,00	9,60	1,20
Sparkasse Pay, d. o. o.	1.483,00	20,90	2,60
Skupaj	7.910,62	51,00	6,40

Ponovno smo sodelovali v izobraževalnem programu Best of South East, ki nadarjenim študentom različnih smeri omogoča edinstveno izkušnjo kombinacije študija in dela, ter ga promovirali z aktivnim sodelovanjem fakultet v Sloveniji. Cilj programa je izbranim kandidatom zagotoviti možnosti za usposabljanje in nadaljnje izobraževanje ter mednarodne delovne izkušnje. Poleg tega je cilj programa olajšati vstop udeleženca v poklicno življenje.

V letu 2024 smo posebno pozornost namenili analizi in izboru rešitve za celovito prenovo informacijskega sistema HR, v letu 2025 pa jo nameravamo tudi izvesti in s tem pomembno izboljšati nekatere interne procese, dostopnost do podatkov in analiz ter uporabniško izkušnjo.

počutje in čim boljše sodelovanje med zaposlenimi smo tudi v letu 2024 zelo aktivno sodelovali s Športno kulturnim društvom Spartak.

V okviru programov promocije zdravja smo zaposlenim nudili različne aktivnosti na delovnem mestu (masaže, zdravi prigrizki, ozaveščanje o duševnem zdravju ipd.) in še naprej omogočali anonimno psihološko svetovanje za podporo pri različnih življenjskih situacijah.

Zaposlene smo aktivno vključevali v soustvarjanje delovnega okolja, ki si ga želijo. Med drugim smo konec leta ponovno izvedli raziskavo o zavzetosti zaposlenih, v okviru katere je velika večina zaposlenih zagotovila pomembne povratne informacije, ki nam omogočajo proaktivno delovanje na vseh področjih upravljanja kadrov. Prvič smo izvedli tudi raziskavo o sodelovanju med posameznimi organizacijskimi enotami, katere izsledki nam bodo v pomoč pri še boljšem povezovanju med zaposlenimi iz različnih ekip.

Veliko pozornosti namenjamo izobraževanju, ki ga za svoje sodelavce izvajamo interno, pa tudi v organizaciji zunanjih institucij in Skupine Erste. V ospredju sta bila ponovno razvoj vodstvenih in prodajnih veščin ter razvoj strokovnega znanja. Usposabljali smo se tudi preko kroženj znotraj Banke in tudi znotraj skupine Erste Group. Vsem zaposlenim smo omogočili strokovna izobraževanja, povezana z različnimi temami, kot so na primer izobraževanja za odlično poznavanje finančnih izkazov, izobraževanja o ESG, upravljanje sprememb, hibridni način dela, reševanje konfliktov, upravljanje delovnega časa, finančno zdravje, prepoznavanje in upravljanje stresa na delovnem mestu.

Različni, raznoliki, vključeni

Skupina Sparkasse opredeljuje različnost in vključenost kot integralni del korporativne strategije, ki se kaže v vseh vidikih delovanja. Pomembnost te teme odražajo tudi naše vrednote, ki spodbujajo raznoliko in vključujoče delovno okolje. V letu 2024 je Banka posodobila svojo Politiko raznolikosti in vključevanja, ki še vedno temelji na obstoječih načelih:

- Raznolikost je v naši DNK.
- #BelieveInYourself #VerjemiVase.
- Svet je raznolik, zato smo tudi mi.
- Raznolikost poganja odličnost.
- Raznolikost kot načelo vključevanja.
- Raznolikost kot del naše podjetniške strategije.

Na področju poslovanja s strankami se politika osredotoča na:

- nediskriminacijo in s tem pravično obravnavo za vse stranke,
- dostopnost in vključevanje na način, ki kot ključni element zagotavlja vsem strankam ustrezen dostop do produktov in storitev,
- komunikacijo, ki temelji na spoštovanju, odprtosti in strpnosti ter uporabi vključujočega jezika,
- odprtost in preglednost na način, ki zagotavlja delitev vsebine in ukrepov te politike z vsemi deležniki.

Predsednik uprave je na ravni upravljalnega organa imenovan kot odgovorni član Uprave za vprašanja raznolikosti. Na novo smo imenovali lokalno vodjo za upravljanje raznolikosti, ki je odgovorna za uvajanje pobud v zvezi z raznolikostjo, opredelitev lokalnih prioritet, zbiranje podatkov o raznolikosti ter tesno sodelovanje z vodjo področja upravljanja človeških virov na tem področju.

Preglednica 3: Prikaz razmerja med ženskami in moškimi po delovnih mestih v Banki na dan 31. 12. 2024

Delovno mesto	Ž v %	M v %
Nadzorni svet	29	71
Uprava	33	67
Nivo B-1	47	53
Nivo B-2	33	67
Nivo B-3	67	33
Strokovna delovna mesta	62	38

V okviru politike je določen tudi cilj deleža manj zastopanega spola v vodstvu Banke (Nadzorni svet, Uprava in nivo vodenja B-1) do leta 2028. Prikazan je v naslednji preglednici:

Delež manj zastopanega spola v upravi in na nivoju vodenja B-1	Cilj 2028 v %
Nadzorni svet	30
Uprava	30
Vodje 2. nivoja (B-1)	33

Banka izvaja načela Politike raznolikosti na vseh ravneh, tudi v Politiki primernosti in nasledstva ter v njej podrejenih aktih. Glavna merila za izbiro kandidatov vključujejo tudi poklicne izkušnje, starost in izobrazbo ter druge vidike raznolikosti. Posebno pozornost pri upoštevanju meril Banka namenja tudi seznamu nasledstev.

Za zaposlene smo skozi vse leto 2024 izvajali vrsto aktivnosti za spodbujanje sprejemanja raznolikosti in krepitve vključevanja vseh skupin, izobraževanj in ozaveščanj vseh zaposlenih o diskriminaciji ter strateškem načrtovanju za

naslednje obdobje.

V prvem trimesečju smo določili načrt aktivnosti, ozaveščali zaposlene preko internega komunikacijskega kanala ter izvedli razne delavnice na temo diskriminacije, enakosti in spoštovanja v delovnem okolju. Junija smo se udeležili festivala Ljubljana Pride in v podporo izobesili mavrično zastavo pred sedežem Banke. Posebno pozornost smo oktobra in novembra namenili tudi ozaveščanju o življenju z rakom na dojkah, modih in prostati.

Politika prejemkov

Banka Sparkasse je v letu 2024 nagrajevanje zaposlenih urejala s Politiko prejemkov in internimi akti. Politika prejemkov Banke Sparkasse, d. d., sledi zahtevam direktive CRD V (Capital Requirements Directive), smernicam EBA (European Banking Authority) na področju prejemkov, ki so prenesene tudi v Zakon o bančništvu (ZBan-3), ter sklepom in usmeritvam, ki jih je izdala Banka Slovenije.

Politika prejemkov je nevtralna glede na spol, z njo je seznanjena Komisija za imenovanja in prejemke, sprejema jo Nadzorni svet banke. Interne pravilnike Banke sprejema Uprava banke.

Politika prejemkov na pregleden način ureja vrste prejemkov, merila in pravila, na osnovi katerih potekajo plačila posameznih prejemkov. Določa okvir fiksnih in variabilnih prejemkov zaposlenih Banke Sparkasse in podjetij na konsolidirani ravni (povezanih podjetij).

Uprava najmanj enkrat letno zagotovi pregled skladnosti dejanskih prejemkov s Politiko prejemkov. Preglede izvede služba notranje revizije.

V letu 2024 smo Politiko prejemkov Banke Sparkasse uskladili s politiko Erste Group Bank AG, pri čemer upoštevamo posebnosti slovenske zakonodaje in Kolektivno pogodbo dejavnosti bančništva Republike Slovenije. Politika prejemkov je usklajena na ravni Skupine Sparkasse.

Plačna politika in politika prejemkov sta skladni s poslovno strategijo, cilji, vrednotami, ukrepi za preprečevanje nasprotja interesov, regulatornimi zahtevami, nevtralni sta glede na spol ter skladni z dolgoročnimi interesi Banke in tveganji. Upoštevani so ustrezno razmerje med fiksnim in variabilnim delom prejemkov ter vidiki nagrajevanja na podlagi uspešnosti Banke/družbe, organizacijske enote in posameznika. V skladu z navedenimi načeli je Politika prejemkov uvedena tudi v obeh hčerinskih družbah.

Nosilci ključnih funkcij oz. nosilci pomembnega tveganja („Identified Staff“), ki lahko v okviru svojih delovnih nalog in dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti Banke, so: člani Nadzornega sveta banke, člani Uprave banke, višji vodstveni delavci (B-1), zaposleni na kontrolnih funkcijah ter

člani uprav/direktorji hčerinskih družb.

Fiksni prejemki odražajo ustrezne strokovne izkušnje, kompetence in organizacijsko odgovornost zaposlenih ter zagotavljajo stabilen vir prihodkov. Variabilni prejemki temeljijo na uspešnosti in kakovosti dela ter spodbujajo preudarno dolgoročno prevzemanje tveganj in učinkovito upravljanje tveganj.

Poslovni uspeh in delovno uspešnost svojih zaposlenih nagradujemo z ustreznimi variabilnimi bonusi. Pri tem pazimo, da je razmerje med fiksnim in variabilnim delom plače uravnoteženo, pri čemer mora biti predvsem fiksni del dovolj visok, da niti na individualni niti na kolektivni ravni ne nastane potreba po prevzemanju prevelikih tveganj. V nobenem primeru pa variabilni prejemki ne presegajo 100 % fiksnih prejemkov. S takšnim razmerjem Banka zagotavlja, da višina celotnih prejemkov zaposlenega ni pomembno odvisna od variabilnega dela plače, hkrati pa še vedno predstavlja učinkovit način spodbujanja zaposlenih k doseganju ali preseganju načrtovanih rezultatov dela. Ker fiksni del plače predstavlja dovolj visok delež v celotnih prejemkih zaposlenega, lahko Banka izvaja popolnoma prilagodljivo politiko variabilnega dela plače, vključno z možnostjo neizplačila tega dela plače iz utemeljenih razlogov. To velja za vse zaposlene, tudi za nosilce pomembnega tveganja („Material Risk Takers“ – MRT).

Fiksni in variabilni del prejemkov se določata na letni ravni v obliki proračuna in sta odvisna od uspešnosti poslovanja Banke/družbe, uspešnosti organizacijske enote in uspešnosti posameznega zaposlenega.

Skladno s členom 94(1)(n) Direktive (EU) 2019/878 ter brez poseganja v splošna načela nacionalnih pogodb in delovne zakonodaje se celoten variabilni del prejemkov – ob upoštevanju trenutnih nagrad in zmanjšanja izplačil prej zasluženih zneskov – odobri le, če je to vzdržno glede na splošni finančni položaj Banke Sparkasse in upravičeno na podlagi uspešnosti subjekta, poslovne enote in zadevnega posameznika. Če po katerem od teh meril ni mogoče odobriti bonusa v celoti, lahko velja malus, ki lahko doseže do 100 % skupnega variabilnega dela prejemkov, ali dogovor o vračilu prejetih sredstev. Variabilni del prejemkov se bistveno zmanjša v primeru zmanjšane ali negativnega finančnega poslovanja Banke Sparkasse in/ali katerekoli njene družbe.

Ključne kazalnike uspešnosti (KPI Banke Sparkasse) in njihove ciljne vrednosti za Upravo določi Nadzorni svet v vsakem posameznem poslovnem letu glede na letni načrt za naslednje leto. Uprava sprejme ločeno odločitev o merilih – KPI, ki veljajo za posamezno poslovno leto za raven vodstva B-1 in za vodje kontrolnih funkcij.

Poslovna področja, ki jih nadzira posamezna kontrolna funkcija, niso vključena v postopek sprejemanja odločitev

o višini nadomestila za kontrolne funkcije. Prejemki (variabilni del) celotnega osebja na kontrolnih funkcijah se določijo neodvisno od uspešnosti ekip, ki jih lahko nadzirajo. Zaposleni na kontrolnih položajih so nagrajeni skladno z doseganjem ciljev, povezanih z njihovimi funkcijami, neodvisno od uspešnosti poslovnih področij, ki jih obvladujejo.

Nadzorni svet odloča o (fiksni in variabilni) nagrajevanju Uprave, Uprava pa odloča o (fiksni in variabilni) nagrajevanju vodstvenih delavcev na ravni B-1 in vodij kontrolnih funkcij (drugih MRT). Vse odločitve se sprejmejo na podlagi izpolnjevanja predhodno določenih meril in poslovnih ciljev. Prejemki (fiksni in variabilni) drugih zaposlenih (ki ne prevzemajo pomembnih tveganj) se določijo na podlagi internih pravilnikov, ki so skladni s Kolektivno pogodbo dejavnosti bančništva Slovenije.

Skladno s Politiko prejemkov Banka zadrži variabilni del plačila, če variabilni delež presega 50.000 EUR bruto ali 1/3 fiksnega prejemka posameznika. V ostalih primerih Banka ne zadrži variabilnega dela plačila.

2.5 INFORMACIJSKA TEHNOLOGIJA

Sektor IT podpora poslovanju z zagotavljanjem informacijske podpore omogoča, da Banka nudi svojim strankam sodobne storitve, ki sledijo digitalnim trendom ter zagotavljajo skladnost z zakonodajnimi in varnostnimi zahtevami. Ena od glavnih nalog sektorja IT je zagotavljanje stabilnosti in varnosti delovanja informacijskega sistema Banke z vidika infrastrukture in aplikacij.

Z rastjo uporabe takojšnjih plačil se od bančnih IT sistemov pričakujejo hitrejša obdelovanja podatkov in višji standardi v zvezi z neprekinjenim delovanjem. Digitalni kanali postajajo ključnega pomena za interakcijo med Banko in strankami. Zato Banka največ sredstev vlaga prav v razvoj IT rešitev, ki omogočajo vrhunsko uporabniško izkušnjo, podpirajo procese ter zagotavljajo visoke varnostne standarde in odlično zmogljivost rešitev.

V letu 2024 je Banka nadaljevala z nadgradnjami bančne jedrne IT infrastrukture, ki uporablja najnovejšo tehnologijo in rešitve, ter tako povečala stabilnost, varnost in zmogljivosti transakcijskih sistemov. V skladu s strategijo so ključne razvojne aktivnosti še naprej osredotočene na izboljšanje storitev za stranke ter na digitalizacijo postopkov. Nadaljuje se tudi modernizacija IT infrastrukture, izboljšanje varnosti IT sistemov in zagotavljanje skladnosti z zakonodajo.

Tudi leta 2024 smo poseben poudarek namenili varnosti IT sistemov, kjer smo uvedli vrsto varnostnih mehanizmov in najnovejših nadzornih sistemov, ki zagotavljajo varnost in stalni nadzor IT sistemov. Povečevali smo uporabo oblčnih rešitev v okviru skupine Erste, kar nam omogoča dostop do najnovejših IT storitev in platform ob hkratnem zagotavljanju varnosti podatkov.

Pri razvoju informacijskih sistemov sledimo agilnim metodologijam ter uporabljamo napredna orodja za upravljanje sprememb in izdaj programske opreme ter obvladovanje težav, s čimer dosegamo visoko stroškovno in izvedbeno učinkovitost. To je omogočilo izvedbo ključnih izboljšav bančnih procesov in povečanje zadovoljstva strank.

Organizacija sektorja

Sektor IT podpora poslovanju je umeščen v Področje operativnega poslovanja in organiziran v dva oddelka:

- Oddelek Infrastruktura in varnost IT skrbi za celotno bančno IT infrastrukturo in varnost na področju IT;
- Oddelek Podpora poslovanju in rešitvam IT združuje poslovne tehnologe po bančnih področjih, skrbnike aplikativnih rešitev ter podatkovne analitike IT.

Investiranje v znanje zaposlenih je na področju IT še posebej pomembno, saj je gonilna sila novih tehnologij. Naš cilj je, da so naši zaposleni vrhunski strokovnjaki na svojih področjih ter da spremljajo mednarodne trende in novosti na področju IT tehnologij in sodobnih bančnih storitev. Izvedli

smo številne delavnice za pridobivanje specifičnih bančnih IT znanj za zaposlene v oddelku IT, poleg tega pa smo organizirali tudi vsebinske IT delavnice za zaposlene, ki niso neposredno vključeni v področje IT.

Razvoj aplikativne podpore

V letu 2024 je Banka največji poudarek namenila digitalizaciji in izboljševanju uporabniške izkušnje strank ter večji interni učinkovitosti procesov.

Nadaljevala je z nadgradnjami mobilne banke M.Stik, ki za stranke postaja ključni kanal za upravljanje osebnih financ. Ključne nove funkcije so pregled trajnih nalogov, možnost spletnega plačevanja FLIK ter popolnoma prenovljena grafična podoba, ki nudi boljše uporabniško izkušnjo. Poslovnim uporabnikom so po novem na voljo paketne bančne rešitve, ki vključujejo tudi povsem novo rešitev mobilnega in spletnega bančništva, posebej prilagojeno temu segmentu strank.

Banka je kartični produkt Maestro zamenjala s sodobnim Mastercard Debit, ki olajša kartično poslovanje v digitalnem svetu.

Banka je dosegla velik napredek na področju digitalizacije ključnih kreditnih procesov s poudarkom na procesu kreditiranja fizičnih oseb.

Področje IT infrastrukture in varnosti

Na področju IT infrastrukture smo v letu 2024 izvedli več ključnih nadgradenj varnostnih sistemov IT in s tem še dodatno izboljšali njihovo varnost. Osredotočili smo se predvsem na dodatno varnost strežniških sistemov ter optimizacijo in nadgradnjo sistemov za varnostno kopiranje. Velik poudarek smo namenili performančni optimizaciji in stabilizaciji bančnih sistemov, saj želimo zmanjšati možnost napak. Hkrati nadaljujemo z uvajanjem naprednih infrastrukturnih, varnostnih in razvojnih storitev IT. Tako smo v letu 2024 prenovili omrežno opremo poslovnih enot, s katero bomo lažje in učinkoviteje spremljali delovanje internetnih povezav ter zagotavljali stabilno in hitro povezavo do poslovnih enot. Za svetovalce poslovnih enot smo prenovili tudi terminalske strežnike, kar je pripomoglo k odzivnosti informacijskih sistemov. Posodobili smo tudi povezavo s skupino Erste, s čimer se je izboljšala hitrost pri dostopanju do skupnih rešitev in ostalih povezanih sistemov.

2.6. OPIS GLAVNIH ZNAČILNOSTI SISTEMA NOTRANJNH KONTROL IN UPRAVLJANJA TVEGANJ V POVEZAVI S POSTOPKOM RAČUNOVODSKEGA POROČANJA

Sistem notranjih kontrol Skupine je namenjen ugotavljanju, merjenju, spremljanju in obvladovanju tveganj na vseh ravneh poslovanja, vključno s poročanjem o tveganjih, ki jim Skupina je ali bi lahko bila izpostavljena pri svojem poslovanju. Hkrati sistem notranjih kontrol zagotavlja skladnost poslovanja z notranjimi pravili Skupine ter izpolnjevanje zakonskih zahtev in drugih predpisov na področju upravljanja tveganj.

Skupina Sparkasse si prizadeva, da zaposleni razumejo pomen notranjih kontrol in so aktivno vključeni v postopke njihovega izvajanja. Postopki poročanja o morebitnih težavah, odstopanjih, neskladnostih ali drugih kršitvah internih pravil ter nezakonitih dejanjih so nedvoumni, predstavljeni vsem zaposlenim in jasno zapisani v aktih, ki so na voljo vsem zaposlenim Skupine.

Sistem notranjih kontrol kot element sistema upravljanja je razdeljen na kontrolne funkcije, in sicer:

- notranji kontrolni sistem (notranje kontrole),
- funkcijo upravljanja tveganj,
- funkcijo skladnosti poslovanja,
- funkcijo upravljanja informacijske varnosti in tveganja za prevare ter
- funkcijo notranje revizije.

Banka ima vzpostavljeno funkcijo notranje revizije, ki izvaja na oceni tveganj zasnovan stalen in celovit nadzor nad poslovanjem Banke in Skupine z namenom preverjanja in ocenjevanja, ali so procesi upravljanja in strategije, upravljanje tveganj in kontrolni postopki ustrezni ter delujejo na način, ki zagotavlja doseganje pomembnih ciljev Banke in Skupine. Funkcija notranje revizije je podrobno opisana v poglavju 2.7 Notranja revizija.

Skupina ima vzpostavljen ustrezen sistem notranjega nadzora, ki vključuje tudi računovodske kontrole na področju računovodskega poročanja.

Skupina pri pripravi računovodskih poročil upošteva dve temeljni računovodski predpostavki ter splošna pravila o vrednotenju, in sicer: pošteno predstavljanje in skladnost računovodskega poročanja z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela Evropska unija (MSRP), časovno neomejenost delovanja in računovodenje, zasnovano na poslovnih dogodkih, ter skladnost z drugo veljavno zakonodajo. Osnovni postopki in notranje kontrole za to področje so opredeljeni v Pravilniku o računovodenju in računovodskih usmeritvah ter drugih internih aktih. Osnovne kontrole na področju računovodskega evidentiranja in poročanja se izvajajo s pregledom celotne prejete dokumentacije ali s sistemsko oziroma ročno kontrolo podatkov, ki zagotavljajo popolnost in točnost zajemanja in obdelovanja podatkov. Kontrole na področju računovodskega poročanja so tesno povezane s kontrolami na področju informacijske tehnologije, ki med drugim zagotavljajo

omejitve in nadzor dostopov do omrežja, podatkov in aplikacij ter popolnost in točnost zajemanja in obdelovanja podatkov.

Pri računovodskem poročanju ima Skupina v sisteme poročanja vgrajene navzkrižne kontrole, ki zagotavljajo skladnost podatkov, podatke pa redno pregledujejo tudi zunanji in notranji revizorji. Z uvajanjem novih tehnologij in avtomatizacijo postopkov poročanja zunanjim in notranjim deležnikom Skupine se povečujeta učinkovitost in hitrejša razpoložljivost podatkov.

2.7 NOTRANJA REVIZIJA

Notranja revizija deluje v skladu z Zakonom o bančništvu, Mednarodnimi standardi strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju (od 9. 1. 2025 naprej Globalnimi standardi notranjega revidiranja), Kodeksom poklicne etike notranjih revizorjev in Kodeksom načel pri notranjem revidiranju.

Opravlja stalen in celovit nadzor nad poslovanjem Banke in njenih odvisnih družb ter skrbi za varno uresničevanje strategije Banke Sparkasse, d. d. Je neodvisna in usmerjena k sistematičnemu in strokovnemu delu za ugotavljanje ustreznosti postopkov obvladovanja tveganj, kakovosti vzpostavljenega kontrolnega sistema, skladnosti poslovanja z zakonodajo in notranjimi pravili, ugotavljanju dejanskega stanja ter k možnostim za izboljšanje obstoječih postopkov v smeri kakovostnejšega delovanja. Redno in celovito nadzira neoporečnost poslovanja ter poslovne negotovosti in tveganja.

Notranja revizija je podrejena neposredno Upravi banke. Z namenom zagotovitve popolne neodvisnosti, tudi od Uprave banke, vodja Notranje revizije vse ugotovitve v revizijskih poročilih sporoča tudi notranji reviziji matične družbe. Za Nadzorni svet, Upravo banke in notranjo revizijo matične družbe pripravlja četrletna poročila o notranjem revidiranju in izvedbi ukrepov za odpravo ugotovljenih pomanjkljivosti oz. nepravilnosti ter letno poročilo o notranjem revidiranju v skladu z zakonodajo.

Pooblastila, odgovornosti, naloge in delovanje Notranje revizije so podrobneje opredeljeni v Listini o delovanju notranje revizije Banke Sparkasse, d. d. Za učinkovito in kakovostno izvajanje svojih nalog ima Notranja revizija izdelan tudi pravilnik, ki obsega metodološke osnove delovanja, prilagojene smernicam matične družbe. Te se redno preverjajo in posodabljaajo.

Strokovna usposobljenost notranjih revizorjev je primerna. V Notranji reviziji je bilo v letu 2024 zaposlenih pet notranjih revizorjev (vključno z vodjo), ki imajo izkušnje na področju notranjega in zunanjega revidiranja ter bančništva. Vodja in dve notranji revizorki so pridobile strokovni naziv preizkušena notranja revizorka, ki ga podeljuje Slovenski inštitut za revizijo, ena notranja revizorka pa ta strokovni naziv še pridobiva. Vodja ima dodatno pridobljeno še mednarodno licenco CRMA – Certification in Risk Management Assurance, ki jo podeljuje Mednarodni inštitut notranjih revizorjev. Notranji revizorji se redno strokovno izpopolnjujejo. Na podlagi stalnega izobraževanja in programa izboljševanja kakovosti notranje revizije se metodologije dela izpopolnjujejo z najnovejšimi strokovnimi spoznanji in trendi v bančni in notranjerevizijski stroki.

Notranja revizija deluje v skladu z letnim načrtom dela, ki ga potrdi Uprava banke v soglasju z Nadzornim svetom. Na zahtevo Uprave, Nadzornega sveta ali po lastni presoji opravlja tudi nenačrtovane revizijske preglede.

Notranja revizija je v letu 2024 delovala v skladu s potrjenim letnim načrtom dela ter izvedla 29 rednih (načrtovanih) ter tri nenačrtovane notranjerevizijske preglede. Poleg tega je Notranja revizija redno spremljala izvajanje podanih priporočil in koordinirala preglede, ki jih je izvedla matična družba. V sklopu notranjerevizijskih pregledov je Notranja revizija največ pozornosti namenila preverjanju kreditnih, likvidnostnih in operativnih tveganj v povezavi s strategijo Banke ter izvedla zakonsko zahtevane preglede. Pregledi so zajemali področja kreditiranja pravnih in fizičnih oseb ter ostala področja, povezana s kreditnim poslovanjem, politiko prejemkov, preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma, poročanje regulatorju in lastnikom, načrt sanacije, obvladovanje splošnih operativnih tveganj, zunanjih izvajalcev itd. Notranja revizija pri revidiranju poslovanja ni naletela na večja tveganja ali zelo pomanjkljivo okolje, ki bi lahko ogrozilo obstoj Banke.

Notranja revizija je v letu 2021 pridobila zunanjo oceno kakovosti, ki je vključevala oceno skladnosti delovanja z Mednarodnimi standardi strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju, Kodeksom poklicne etike notranjega revizorja in Kodeksom notranjerevizijskih načel. Iz skupne ocene notranjerevizijske dejavnosti je razvidno, da je ugotovljena splošna skladnost s standardi.

2.8 UPRAVLJANJE TVEGANJ

Upravljanje tveganj v Banki in Skupini Sparkasse temelji na strategijah in politikah upravljanja tveganj s ciljem doseganja optimalnega ravnotežja med nagnjenostjo k tveganjem in donosom, kar Banki oz. Skupini omogoča stabilnost, konkurenčnost ter trajnostni razvoj.

Prevzemanje tveganj temelji na sposobnosti upravljanja tveganj in je sorazmerno značilnostim, obsegu in zapletenosti poslov, ki jih Banka/Skupina opravlja. Uspešno oz. učinkovito upravljanje tveganj zagotavlja Banki izpolnjevanje vseh regulatornih zahtev in hkrati visoko zastavljenih internih standardov v okviru nadrejene bančne skupine Erste Group.

Organizacija upravljanja tveganj

Jasen organizacijski stroj in proces odločanja Banki zagotavljata, da so prevzeta tveganja zgodaj ugotovljena, celovito obravnavana, spremljana v okviru njenih dnevnih dejavnosti ter pravočasno predstavljena ustreznim vodstvenim ravnam. Učinkovito upravljanje tveganj zmanjša verjetnost nastanka nepričakovanih izgub ter posledično preprečuje ali omejuje nastanek tveganja ugleda banke.

Organi vodenja in nadzora banke na področju upravljanja tveganj so odgovorni za odobritev, pregledovanje in posodobitve strategij in politik prevzemanja in upravljanja tveganj ter za zagotavljanje vseh pogojev za celovito in sorazmerno upoštevanje vseh prevzetih tveganj. Višje vodstvo banke je na področju upravljanja tveganj odgovorno za izdelavo in izvajanje strategij in politik prevzemanja in upravljanja tveganj, za učinkovito obveščanje organov vodenja ali nadzora banke o pomembnih prevzetih poslovnih

tveganjih ter za vzpostavitev in vzdrževanje sistema celovitega upravljanja tveganj.

Strategije in politike upravljanja tveganj

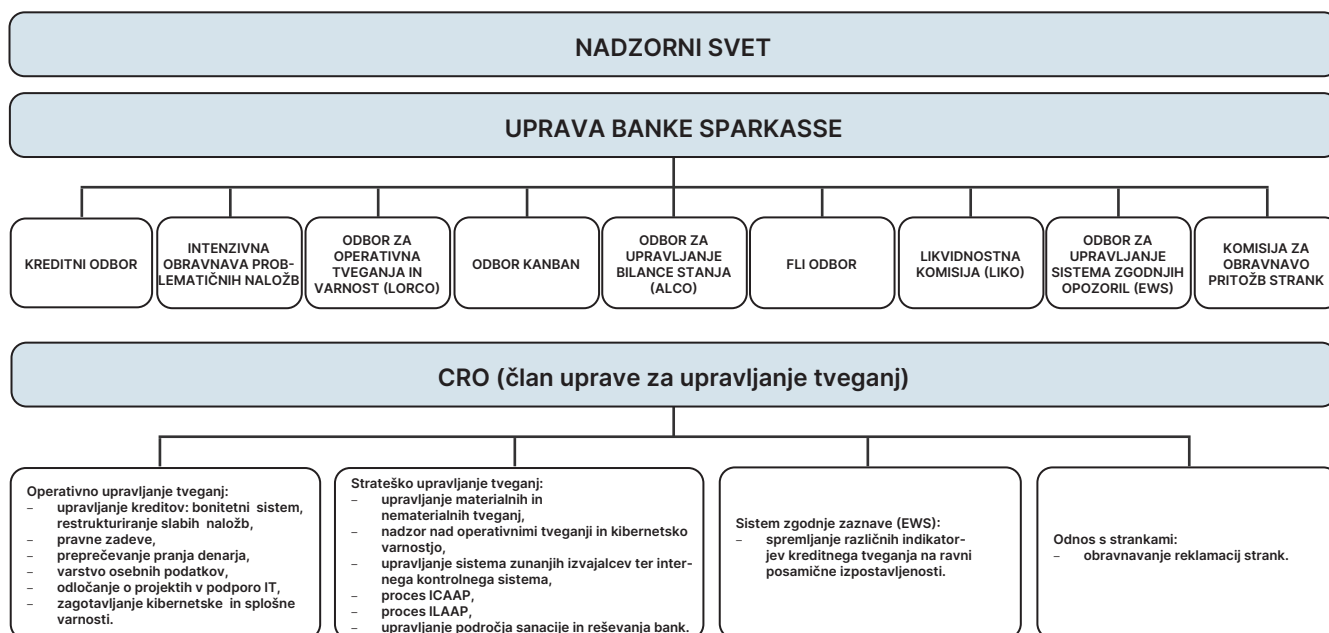
Banka Sparkasse uresničuje primerne, učinkovite in celostne strategije ter politike prevzemanja in upravljanja posameznih tveganj. Glavna tveganja za Banko predstavljajo kreditno, operativno in likvidnostno tveganje. Banka Sparkasse hkrati upravlja tudi druga tveganja, kot so: tveganje koncentracije, obrestno tveganje, valutno tveganje, makroekonomsko tveganje, strateško tveganje, podnebna, okoljska, družbena in upravljavka tveganja, tveganje ugleda ter ostala tveganja (več o posameznih tveganjih v računovodskem poročilu).

Sistem upravljanja tveganj temelji na načinu upravljanja in pripoznanja tveganj, ki je značilen za nadrejeno skupino Erste Group Bank. Banka redno uvaja in/ali posodablja politike upravljanja tveganj po posameznih poslovnih področjih ter sočasno izvaja sistem strateškega upravljanja tveganj ERM (Enterprise Risk Management). S ciljem izvajanja celovitega upravljanja tveganj po vzoru nadrejene bančne skupine Erste Group Bank Banka pri svojem poslovanju uresničuje:

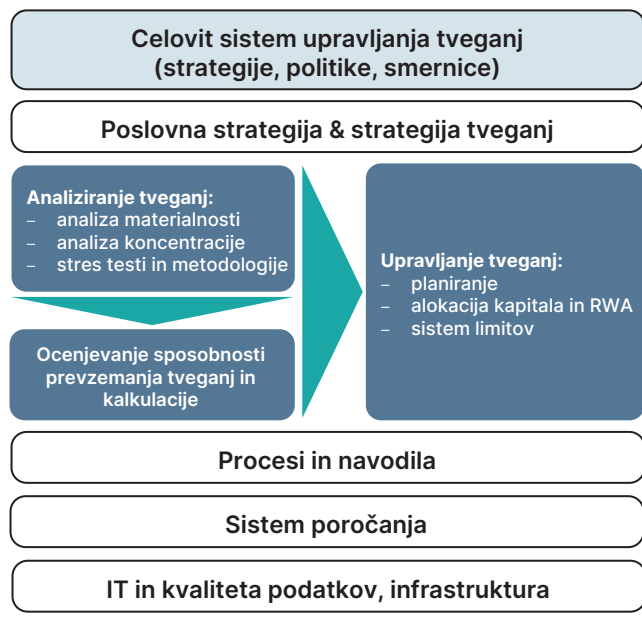
- smernice za upravljanje tveganj,
- politike posameznih tveganj,
- metodologije za ugotavljanje, spremljanje in ocenjevanje tveganj,
- sistem poročanja o tveganjih.

Obseg in kompleksnost uvajanja sistema upravljanja tveganj po vzoru Erste Group Bank sta posledično odvisna od velikosti in narave poslovanja Banke.

Organizacija upravljanja tveganj v Skupini Sparkasse skupaj z organi odločanja



Sistem upravljanja tveganj (ERM – elementi)



Sistem upravljanja tveganj oz. t. i. ERM je zasnovan kot podpora vodstvu banke za lažje odločanje in vodenje banke pri tveganjih, ki jih banka prevzema (portfelj) in njihovem pokritju (upravljanje kapitala), s ciljem zagotavljanja kapitalne ustreznosti v vsakem trenutku. Ključno komponento v okviru ERM predstavlja ICAAP – proces ocenjevanja ustreznosti notranjega kapitala oz. drugi steber baselske ureditve.

Elementi, ki zagotavljajo Banki širši vidik upravljanja in obvladovanja tveganj ter regulatorno skladnost in hkrati ustreznost poslovanja z internimi zahtevami (nadrejene skupine), so:

- a. pripoznanja in ocenjevanja za banko ustreznih tveganj:
 - Group Risk Materiality Assessment – t. i. matrika tveganj,
 - Concentration Risk Analysis – analiza tveganja koncentracije,
 - Stress Testing Policy – izvajanje stresnih testov.
- b. ocenjevanja sposobnosti prevzemanja tveganj, vključno z izvajanjem ICAAP kot ključnim elementom tveganj:
 - Risk Exposure – ocenjevanje prevzetih tveganj,
 - Coverage Potential – definiranje razpoložljivega (ekonomskega) kapitala banke,
 - načrtovanje tveganj in kapitala.
- c. upravljanje in obvladovanje tveganj:
 - Risk Planing & Forecasting – sistem načrtovanja, sistem spremljanja kazalnikov tveganj,
 - RWA and Capital Allocation – optimiziranje kapitalne

ustreznosti,

- Group Risk Limit Frame – vzpostavitev sistema limitov.

Za Banko oz. Skupino Sparkasse predstavlja sodelovanje pri upravljanju tveganj z nadrejeno bančno skupino vrsto prednosti, zlasti na področju zgodnjega prepoznavanja in spremljanja tveganj (enake metodologije, enoten ali podoben koncept analiziranja tveganj in poročanja o njih itd.).

Kapitalska ustreznost in likvidnostna sposobnost

Banka Sparkasse opredeljuje postopke upravljanja kapitala v ustrezni politiki, ki obravnava cilje in splošna načela upravljanja kapitala, pristop k upravljanju kapitala, pristop k izvajanju procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala in oris načrtov glede pomembnih poslovnih dejavnosti ter opis morebitnih načrtovanih sprememb v poslovni strategiji Banke. Politika obravnava metodologijo za ocenjevanje sposobnosti prevzemanja tveganj, organizacijska pravila za izvajanje procesa upravljanja kapitala, vključno z njegovim opisom, pravila za ocenjevanje profila tveganosti Banke, vključno z metodologijami, pravila za sistem notranjih kontrol in pravila za izvajanje procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala.

Banka Sparkasse redno (mesečno), pa tudi pogosteje, v okviru odbora ALCO spremlja regulatorno kapitalno ustreznost in ustrezno višino ekonomskega kapitala po smernicah skupine Erste Group.

Upravljanje likvidnostnega tveganja je v Banki izrednega pomena in je razdeljeno na operativno upravljanje likvidnosti, ki ga izvaja zakladništvo Banke, ter na strateško upravljanje likvidnosti, za katerega skrbi pisarna za upravljanje tveganj. Glavne odločitve sprejema likvidnostna komisija (LIKO) in/ali odbor ALCO. Banka redno sodeluje z likvidnostno komisijo nadrejene banke (OLC).

V okviru upravljanja strukturne likvidnosti Banka redno preverja in testira svojo likvidnostno sposobnost na daljši rok ter skrbi za njeno vzdrževanje z dovolj visoko dnevno likvidnostno rezervo. Poleg obveznih likvidnostnih rezerv ima Banka kadarkoli možnost razpolaganja z dodatnimi likvidnostnimi viri v okviru nadrejene skupine, seveda le, če jih potrebuje oz. ob predpostavki izrednih likvidnostnih – stresnih razmer. S tem so še dodatno zagotovljeni likvidnost Banke »v vsakem trenutku« ter varnost vlog in sistem izplačil vlagateljem.

Razkritja

Najobsežnejši del razkritij informacij Banke izhaja iz zahtev Uredbe CRR 575/2013. V preglednici v nadaljevanju so povzeti obvezni del razkritij, njihova pogostost in mesta razkritij v letnem poročilu.

Člen v Uredbi CRR	Pogostost razkritja	Vsebina razkritja	Mesto razkritja	Predloga ali Izjava
431/3	na letni osnovi informacije iz točke 3	431/3 Upravljalni organ ali višje vodstvo sprejme formalne politike za izpolnjevanje zahtev glede razkritja iz tega dela ter vzpostavi in vzdržuje notranje postopke, sisteme in kontrole, s katerimi se preverja, ali so razkritja institucij ustrezna in v skladu z zahtevami. Vsaj en član upravljalnega organa ali višjega vodstva pisno potrdi, da je zadevna institucija opravila razkritja, ki jih zahteva ta del, v skladu s formalnimi politikami in notranjimi postopki, sistemi in kontrolami. Pisno potrdilo in ključni elementi formalnih politik institucije za izpolnjevanje zahtev glede razkritja se vključijo v razkritja institucij	Poglavje 4	Izjava upravljalnega organa na podlagi člena CRR, 431/3
433b/1a	na letni osnovi informacije iz točk (a), (e) in (f) člena 435(1)	435/1(a) strategije in procese za upravljanje kategorij tveganj;	Poglavje 2.8	/
		435/1(e) izjavo upravljalnega organa o ustreznosti ureditev upravljanja tveganj zadevne institucije, ki zagotavlja, da vzpostavljeni sistemi za upravljanje tveganj ustrezajo profilu in strategiji institucije	Poglavje 4	Izjava upravljalnega organa na podlagi člena CRR, 435/1(e)
		435/1(f) strnjeno izjavo upravljalnega organa o tveganjih, v kateri je kratko in jedrnato opisan celoten profil tveganosti zadevne institucije, povezan s poslovno strategijo	Poglavje 4	Izjava upravljalnega organa na podlagi člena CRR, 435/1(f)
	na letni osnovi informacije iz točk (a) do (d), (h) do (k) člena 450(1)	450/1(a) informacije o procesu odločanja, ki se uporablja pri določanju politike prejemkov, in število sestankov, ki jih je v poslovnem letu opravil glavni organ za nadzor prejemkov, po potrebi vključno z informacijami o sestavi in pooblastilih komisije za prejemke, o zunanjem svetovalcu, katerega storitve so se uporabljale pri določanju politike prejemkov, in o vlogi relevantnih deležnikov;	Poglavje 4	EU REMA
		450/1(b) informacije o povezavi med plačilom zaposlenih in njihovo uspešnostjo;	Poglavje 4	EU REMA
		450/1(c) najpomembnejše značilnosti zasnove sistema prejemkov, vključno z informacijami o merilih, uporabljenih za merjenje uspešnosti in prilagajanje tveganju, politiki odloga in merilih za dodelitev pravice do izplačila;	Poglavje 4	EU REMA
		450/1(d) razmerje med fiksnimi in variabilnimi prejemki, določeno v skladu s točko (g) člena 94(1) Direktive 2013/36/EU;	Poglavje 4	EU REMA
		450/1(h) zbirne kvantitativne informacije o prejemkih, razčlenjene glede na višje vodstvo in zaposlene, katerih poklicne dejavnosti imajo pomemben vpliv na profil tveganosti institucij (podrobno glej tčk. i do vii te določbe);	Poglavje 4	EU REM1
		450/1(i) število posameznikov, ki jim je bilo izplačano 1 milijon EUR ali več na poslovno leto, pri čemer se plačila med 1 milijonom EUR in 5 milijoni EUR razdelijo na plačne razrede po 500 000 EUR, plačila 5 milijonov EUR ali več pa na plačne razrede po 1 milijon EUR;	Poglavje 4	EU REMA
		450/1(j) na zahtevo zadevne države članice ali pristojnega organa celotne prejemke vsakega člana upravljalnega organa ali višjega vodstva;	Poglavje 4	EU REMA

Člen v Uredbi CRR	Pogostost razkritja	Vsebina razkritja	Mesto razkritja	Predloga ali Izjava
433b/2	na letni osnovi ključne metrike iz člena 447	447/a-g ključne metrike tveganj;	Poglavje 4	EU KM1
433c/2	na letni osnovi informacije iz točk (a), (e) in (f) člena 435(1)			
	na letni osnovi informacije iz točk (a), (b) in (c) člena 435(2)	435/2 Institucije razkrijejo naslednje informacije glede ureditev upravljanja:		
		(a) število direktorskih mest, ki jih zasedajo člani upravljalnega organa;		
		(b) politiko izbora članov upravljalnega organa ter njihovo dejansko znanje, veščine in izkušnje;		
		(c) politiko glede raznolikosti pri izboru članov upravljalnega organa, splošne in konkretne cilje te politike ter v kolikšni meri so bili doseženi;	Poglavje 4	EU OVB
	na letni osnovi informacije iz točke (a) člena 437	437(a) celovito usklajevanje postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala, postavk dodatnega temeljnega kapitala, postavk dodatnega kapitala ter filtrov in odbitkov v skladu s členi 32 do 36, 56, 66 in 79, ki se nanašajo na kapital institucije, z bilanco stanja v revidiranih računovodskih izkazih institucije;	Poglavje 4	EU CC2
	na letni osnovi informacije iz točk (c) in (d) člena 438	438(c) na zahtevo zadevnega pristojnega organa rezultat procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala institucije;	/	Ni zahteve
		438(d) skupni znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti in pripadajoče skupne kapitalske zahteve, določene v skladu s členom 92, ki se razčlenijo po različnih kategorijah tveganja iz dela 3, ter, kjer je ustrezno, pojasnilo učinkov neodbitnih postavk od kapitala zaradi uporabe kapitalskih pragov na izračun kapitala in zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti;	Poglavje 4	EU OV1

2.9 POJASNILO PO 545. ČLENU ZGD-1

Banka v poslovnem letu 2024 ni opravljala ali sklepala pravnih poslov z obvladujočo družbo in z njo povezanimi družbami ali na pobudo ali v interesu teh družb oziroma ni opravljala drugih dejanj, ki bi jih storila ali opustila na pobudo ali v interesu teh družb in bi imela za posledico oškodovanje ali prikrajšanje Banke.

2.10 IZJAVA O UPRAVLJANJU

Za doseganje visoke stopnje preglednosti upravljanja Banka Sparkasse, d. d., na podlagi 70. člena Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1) kot del poslovnega dela letnega poročila podaja naslednjo

IZJAVO O UPRAVLJANJU

Banka Sparkasse, d. d. (v nadaljevanju tudi: Banka), uresničuje ureditev notranjega upravljanja, vključno s korporativnim upravljanjem, skladno z zakonodajo, veljavno v Republiki Sloveniji, ob hkratnem upoštevanju svojih internih aktov.

Pri tem Banka v celoti upošteva akte iz drugega odstavka 9. člena Zakona o bančništvu⁵.

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

1. določbe veljavnega Zakona o bančništvu, ki opredeljujejo ureditev notranjega upravljanja, zlasti določbe poglavja 3.4 (Sistem upravljanja banke) in poglavja 6 (Ureditev notranjega upravljanja in ustrezni notranji kapital), v delu zahtev, ki veljajo za Banko ali za člane upravljalnega organa;
2. Sklep o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice⁶;
3. 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 smernic⁷ in
4. smernice lastnikov iz skupine Erste in Sparkasse.

Hkrati si prizadevamo upoštevati tudi različna neobvezujoča priporočila Banke Slovenije.

Banka Sparkasse, d. d., ima sprejeto Politiko upravljanja Banke Sparkasse, ki določa standard korporativne kulture Banke ter poglobitve usmeritve za upravljanje z upoštevanjem zastavljenih dolgoročnih ciljev in vrednot družbe, ter Politiko upravljanja družb v Skupini Sparkasse, ki pomeni podlago, vzpostavitev ter uresničevanje trdnega in zanesljivega sistema upravljanja odvisnih družb v Skupini. Obe politiki sta objavljeni na spletni strani Banke.

Banka Sparkasse, d. d., kot nejavna delniška družba pri svojem poslovanju ne uporablja določil Kodeksa upravljanja javnih delniških družb, ima pa sprejet interni Kodeks ravnanja Skupine Sparkasse, ki je objavljen na spletni strani

Banke.

Opis glavnih značilnosti sistemov notranjih kontrol in upravljanja tveganj v družbi v povezavi s postopkom računovodskega poročanja, podatki o delovanju skupščine in njenih ključnih pristojnostih, opis pravic delničarjev in načina njihovega uveljavljanja ter podatki o imenovanju, sestavi, zamenjavi in delovanju organov vodenja ali nadzora ter njihovih komisij so navedeni v poglavju 1.6. Organi upravljanja v Banki Sparkasse, d. d.

Podatki o imetništvu vrednostnih papirjev družbe v smislu doseganja kvalificiranega deleža so na voljo v poglavju 1.1. Osnovni podatki o obvladujoči banki.

Delnice družbe so navadne kosovne in glasijo na ime. Delnice so izdane v nematerializirani obliki v skladu z zakonskimi določili. Vsaka delnica zagotavlja en glas. Za prenos imenskih delnic je potrebno pisno soglasje skupščine. Skupščina lahko zavrne soglasje, če bi bilo s prenosom delnic ogroženo doseganje ciljev Banke oziroma njena gospodarska samostojnost, zlasti: a. če je pridobitelj delnice oseba, ki je lastnik ali družbenik v konkurenčni družbi, ali b. če bi pridobitelj s posredno ali neposredno pridobitvijo delnic posredno ali neposredno bistveno spreminjal strukturo delničarjev Banke, ali c. če je pridobitelj pravna oseba, katere lastniška struktura ni jasna, ali d. če je pridobitelj oseba, ki kljub zahtevi Banke ne poda izrecne izjave, da namerava delnice pridobiti v svojem imenu in za svoj račun. Če skupščina zavrne soglasje, pridobitelj iz teh delnic nima nikakršnih pravic v razmerju do Banke.

Banka ni izdala vrednostnih papirjev, ki bi zagotavljali posebne kontrolne pravice. Pooblastilo, ki bi članom posloводства dovoljevalo izdajo ali nakup lastnih delnic Banke, ne obstaja.

Za sprejetje sprememb Statuta Banke je potreben sklep skupščine Banke. Postopek izbora članov upravljalnega organa ter rednega ocenjevanja njihove primernosti je določen s Politiko primernosti in nasledstva Banke Sparkasse, d. d.

Banka pri izboru članov upravljalnega organa presoja njihovo primernost na podlagi zakonskih določil (npr. Zakon o gospodarskih družbah, Zakon o bančništvu), določil veljavnih smernic (Smernice organa EBA o ocenjevanju primernosti članov upravljalnega organa in nosilcev ključnih funkcij), podzakonskih in internih aktov (npr. sklepi Banke Slovenije, statut, pravilniki) ter upošteva tudi zanesljivost, izkušnost in strokovnost, razpoložljivost in druge kompetence

⁵Zakon o bančništvu (ZBan-3), Uradni list RS, št. 92/21 s spremembami;

⁶Sklep Banke Slovenije o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice, Uradni list RS, št. 115/21;

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

posameznega kandidata. Za vsakega kandidata se pripravi individualna presoja primernosti, ki se predloži v potrditev pristojnemu organu.

Pri oceni kolektivne primernosti, to je oceni, ali je upravljalni organ sestavljen tako, da ima kot celota ustrezno znanje, izkušnje in veščine, ki so potrebni za razumevanje dejavnosti Banke in tveganj, ki jim je izpostavljena, Banka poleg znanja, izkušenj in veščin upošteva tudi druge vidike raznolikosti.

mag. Siegfried Huber
predsednik Nadzornega sveta



mag. Thomas Jurkowitsch, LL.M.
član Uprave



mag. Bojana Novak
članica Uprave



Tomaž Šalamon
predsednik Uprave



Banka ima na ravni Skupine Sparkasse sprejeto Politiko raznolikosti in vključevanja, ki opredeljuje splošne smernice in cilje na področju raznolikosti tudi na ravni upravljalnega organa (več v poglavju 2.4. Zaposleni v Banki Sparkasse, d. d., in Skupini Sparkasse).

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

V Ljubljani, 28. 3. 2025

2.11 IZJAVA NADZORNEGA SVETA K LETNEMU POROČILU BANKE SPARKASSE, D. D., IN SKUPINE SPARKASSE ZA LETO 2024

Nadzorni svet je obravnaval pričujoče revidirano Letno poročilo Banke Sparkasse, d. d., in Skupine Sparkasse za leto 2024 ter ugotovil, da Letno poročilo predstavlja celovito vsebino poslovanja Banke v letu 2024. Nadzorni svet se je seznanil tudi z mnenjem pooblaščenega revizijske hiše Pricewaterhousecoopers, d. o. o., Ljubljana, v skladu s katerim računovodski izkazi Banke v vseh pomembnih pogledih pošteno predstavljajo finančno stanje Banke Sparkasse, d. d., in nanj ni imel pripomb.

Nadzorni svet ugotavlja, da so njegovi člani pridobili vse želene informacije, povezane s poslovanjem Banke Sparkasse, d. d. Glede na mnenje zunanjega revizorja ter poročilo Uprave o računovodskih izkazih za leto 2024 Nadzorni svet Banke Sparkasse, d. d., po končni preveritvi nima pripomb na revidirano Letno poročilo in ga potrjuje. Poročilo bo predstavljeno tudi na skupščini Banke Sparkasse, d. d.

mag. Siegfried Huber
predsednik Nadzornega sveta



Ljubljana, 16. 5. 2025

2.12 DOGODKI PO ZAKLJUČKU POSLOVNEGA LETA 2024

Enotni odbor za reševanje je Banko Slovenije obvestil o določitvi minimalne zahteve glede kapitala in kvalificiranih obveznosti, ki jo mora na posamični podlagi zagotoviti banka do 1. 7. 2025, pri čemer mora banka zagotavljati linearno povečevanje kapitala in kvalificiranih obveznosti zaradi približevanja zahtevi. Banka je v sklopu rednega planiranja poslovanja načrtovala izpolnjevanje oz. preseganje MREL zahtev, tako že s 1. 7. 2025 kot v zastavljenem 5 letnem planskem obdobju.

Zakonu o spremembah in dopolnitvah Zakona o bančništvu (ZBan-3A) je bil objavljen 18. 3. 2025 v Uradnem listu št. 17/2025. Postopek ocene vpliva zakona na banko je v teku.

3 Računovodski izkazi Banke Sparkasse, d. d. in Skupine Sparkasse

3.1 REVIZORJEVO POROČILO



Poročilo neodvisnega revizorja

Delničarjem BANKE SPARKASSE d.d.

Poročilo o reviziji konsolidiranih in ločenih računovodskih izkazov

Naše mnenje

Po našem mnenju konsolidirani in ločeni računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih pošteno predstavljajo konsolidiran in ločeni finančni položaj BANKE SPARKASSE d.d. (»Banka«) in njenih odvisnih družb (skupaj imenovanih »Skupina«) na dan 31. 12. 2024, ter konsolidirano in ločeno finančno uspešnost Skupine in Banke in konsolidirane in ločene denarne tokove za tedaj končano leto v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela Evropska unija.

Naše mnenje je skladno z našim dodatnim poročilom za revizijsko komisijo Banke z dne 21. 3. 2025.

Kaj smo revidirali

Konsolidirani in ločeni računovodski izkazi Skupine in Banke obsegajo naslednje:

- konsolidirani in ločeni izkaz finančnega položaja na dan 31. 12. 2024;
- konsolidirani in ločeni izkaz celotnega vseobsegajočega donosa za tedaj končano leto;
- konsolidirani in ločeni izkaz sprememb lastniškega kapitala za tedaj končano leto;
- konsolidirani in ločeni izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto; in
- pojasnila h konsolidiranim in ločenim računovodskim izkazom, ki vsebujejo informacije o bistvenih računovodskih usmeritvah ter druge pojasnjevalne informacije.

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 zahtevah v zvezi z obvezno revizijo subjektov javnega interesa (»Uredba«). Naša odgovornost na podlagi teh standardov je opisana v poročilu v delu Revizorjeva odgovornost za revizijo konsolidiranih in ločenih računovodskih izkazov.

Verjamemo, da so pridobljeni revizijski dokazi zadostna in ustrezna podlaga za naše revizijsko mnenje.

Neodvisnost

V skladu z Mednarodnim kodeksom etike za računovodske strokovnjake (vključno z Mednarodnimi standardi neodvisnosti) (Kodeks IESBA), ki ga je izdal Odbor za mednarodne standarde etike za računovodske strokovnjake, ter etičnimi zahtevami, ki se nanašajo na revizijo konsolidiranih in ločenih računovodskih izkazov v Sloveniji, potrjujemo svojo neodvisnost od Skupine in Banke. Potrjujemo, da smo izpolnili druge etične obveznosti v skladu s temi zahtevami in Kodeksom IESBA.

PricewaterhouseCoopers d.o.o.

Cesta v Kleče 15, SI-1000 Ljubljana, Slovenija

T: +386 (1) 5836 000, F: +386 (1) 5836 099, www.pwc.com/si

Matična št.: 5717159, davčna št.: SI35498161

Družba je vpisana v sodni register pri Okrožnem sodišču v Ljubljani pod vložno št. 12156800 s sklepom Srg. 200110427 z dne 19. 7. 2001 ter v register revizijskih družb pri Agenciji za javni nadzor nad revidiranjem pod številko RD-A-014/94. Višina vpisanega osnovnega kapitala znaša 34.802 EUR. Seznam zaposlenih revizorjev z veljavno licenco za delo je na voljo na sedežu družbe.



Po našem najboljšem vedenju in prepričanju izjavljamo, da so nerezizijske storitve, ki smo jih opravili za Banko in njene odvisne družbe, v skladu z veljavnimi zakoni in predpisi v Sloveniji in da nismo opravili nerezizijskih storitev, ki so prepovedane po členu 5(1) Uredbe.

Nerezizijske storitve, ki smo jih opravili za Banko in njene odvisne družbe v obdobju od 1. 1. 2024 do 31. 12. 2024, so razkrite v poglavju 3.8.2., pojasnilo 22 h konsolidiranim in ločenim računovodskim izkazom.

Naš pristop k revidiranju

Pregled

	• Splošna pomembnost Skupine in Banke: Skupina - 1.856 tisoč EUR, Banka - 1.832 tisoč EUR, kar predstavlja približno 1 % neto sredstev. • Revizijo smo opravili v dveh poročevalskih enotah v Sloveniji. Na preostalem delu skupine smo opravili analitične postopke. • Revizijska ekipa Skupine je bila vključena v revizijske in ostale analitične postopke v vseh poročevalskih enotah v Skupini. • Naš obseg revidiranja je obravnaval približno 80% dobička iz rednega poslovanja Skupine in približno 94% vrednosti celotnih sredstev Skupine. • Ocena popravkov vrednosti za kreditne izgube iz naslova kreditov strankam, ki niso banke (Skupina in Banka)
--	--

Revidiranje smo oblikovali z določitvijo pomembnosti in oceno tveganj pomembnih napačnih navedb v konsolidiranih in ločenih računovodskih izkazih. Upoštevali smo zlasti subjektivne presoje posloводства, na primer v zvezi s pomembnimi računovodskimi ocenami, ki so vključevale predpostavke in upoštevanje negotovih prihodnjih dogodkov. Kot pri vseh naših revidiranjih smo upoštevali tudi tveganje izogibanja sistemu notranjih kontrol, vključno, med drugim, s preverjanjem, ali obstajajo dokazi pristranskosti, ki bi predstavljali tveganje pomembno napačnih navedb zaradi prevare.

Pomembnost

Na obseg našega revidiranja je vplivala uporaba pomembnosti. Namen revidiranja je pridobiti sprejemljivo zagotovilo, da konsolidirani in ločeni računovodski izkazi ne vsebujejo pomembno napačnih navedb. Napačne navedbe lahko izhajajo iz prevare ali napake. Smatrajo se za pomembne, če bi upravičeno lahko pričakovali, da posamič ali skupaj vplivajo na gospodarske odločitve uporabnikov, sprejete na podlagi konsolidiranih in ločenih računovodskih izkazov.

Po lastni strokovni presoji smo določili kvantitativne prage za pomembnost, vključno s splošno pomembnostjo Skupine in Banke za konsolidirane in ločene računovodske izkaze kot celoto, kot je opredeljeno v spodnji tabeli. Skupaj z drugimi kvalitativnimi presojami smo določili obseg našega revidiranja ter naravo, časovni okvir in obseg revizijskih postopkov ter ocenili vpliv napačnih navedb, če obstajajo, tako posamično kot združeno, na konsolidirane in ločene računovodske izkaze kot celoto.

Splošna pomembnost Skupine in Banke	1.856 tisoč EUR za Skupino in 1.832 tisoč EUR za Banko.
Določitev pomembnosti	1 % neto sredstev Skupine in banke
Utemeljitev uporabljenih primerjalnih meril pri določitvi pomembnosti	Neto sredstva so relevanten kazalnik uspešnosti za ključne deležnike Skupine in Banke. Medtem ko se dobiček iz rednega poslovanja obravnava kot podatek, na katerega se ključni deležniki običajno ozirajo, so podružnice v skupinah pogosto ustanovljene za doseganje več ciljev skupine in dobiček iz rednega poslovanja na podlagi subjekta pogosto ni ključno gonilo. Ključni deležniki banke so: delničarji, subjekt, ki bo konsolidiral rezultate, imetniki vlog, imetniki dolga in drugi upniki. Menimo, da je v takšnih okoliščinah splošno pomembnost mogoče določiti s sklicevanjem na ključne deležnike na podlagi neto sredstev subjekta. Na podlagi tega se je revizijska ekipa odločila, da za primerjalno merilo pri določitvi pomembnosti uporabi neto sredstva, ker menimo, da to najbolj zanima uporabnike konsolidiranih in ločenih računovodskih izkazov. Upoštevajoč strukturo lastništva, položaj Skupine in Banke na trgu, smo sklenili, da je določitev praga v višini 1 % ustrezna.

Ključne revizijske zadeve

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

Ključna revizijska zadeva	Kako je bila ključna revizijska zadeva obravnavana v naši reviziji
Ocena popravkov vrednosti za kreditne izgube iz naslova kreditov strankam, ki niso banke (Skupina in Banka) Popravki vrednosti za kreditne izgube iz naslova kreditov strankam, ki niso banke veljajo za ključno revizijsko zadevo, ker so potrebne bistvena presoja in ocene glede razvrščanja kreditov v različne skupine, ki jih opredeljuje MRSP 9, in glede določanja popravkov vrednosti za kreditne izgube.	Naš pristop k revidiranju je bil sledeč: Osvežili smo naše razumevanje metodologije izračuna pričakovanih kreditnih izgub in sprememb, ki sta jih uporabili Skupina in Banka, pridobili smo razumevanje prilagoditev modela in izven-modelskih prilagoditev ter ocenili njihov vpliv na merjenje in skupinsko razvrščanje. Za pomoč pri ocenjevanju smo vključili naše tehnične strokovnjake za kreditno tveganje.



Ključna revizijska zadeva

Preberite si poglavje 3.6 Informacije o bistvenih računovodskih usmeritvah, poglavje 3.6 (b) Uporaba presoj in ocen, poglavje 3.6 (f) Finančni instrumenti, poglavje 3.8.1 Pojasnila k izkazu finančnega položaja - Pojasnilo 4 Krediti strankam, ki niso banke, poglavje 3.9.1 Kreditno tveganje konsolidiranih in ločenih računovodskih izkazov.

Na dan 31. 12. 2024 je bruto vrednost kreditov strankam, ki niso banke, znašala 1.450.972 tisoč EUR za Skupino in 1.412.913 tisoč EUR za banko, popravki vrednosti zaradi oslabitve pa 29.437 tisoč EUR za Skupino in 25.886 tisoč EUR za Banko.

Popravki vrednosti za kreditne izgube iz naslova kreditov v skupini 1 in skupini 2, kakor tudi za kredite v skupini 3 z izpostavljenostjo pod denarnim pragom, ki ga določata banka in Skupina, se opredelijo na kolektivni podlagi z uporabo statističnih modelov. Ti modeli vključujejo pretekle izkušnje in presoje in predpostavke posloводства na naslednjih področjih:

- 12 mesečna in doživljenjska verjetnost neplačila (»PD«), vključno z upoštevanjem v prihodnost usmerjenih informacij (»FLI«); in
- tveganje izgube v primeru neplačila (»LGD«).

Popravki vrednosti za kreditne izgube iz naslova kreditov v skupini 3 z izpostavljenostjo nad denarnim pragom, ki ga določita banka in Skupina, so bili ocenjeni na individualni podlagi, upoštevajoč znanje o vsaki posamezni stranki in oceno nadomestljivih vrednosti. Posloводство je oblikovalo bistvene presoje, ocene in predpostavke z namenom:

- določitve časovnih okvirov pričakovanih denarnih tokov in
- ocene nadomestljive vrednosti pričakovanih denarnih tokov.

Kako je bila ključna revizijska zadeva obravnavana v naši reviziji

- Ocenili smo bistvene dejavnosti kontrole v sklopu upravljanja kreditnih tveganj in poslovnih procesov posojanja ter testirali ključne kontrole, zlasti v zvezi z odobravanjem kreditov in tekočim spremljanjem.
- Ocenili smo delovanje notranjih kontrol in testirali pomembne notranje kontrole na področju ključnih vhodnih podatkov v model vrednotenja, vključno z ocenami kreditnega tveganja komitentov in vrednotenjem zavarovanj.
- Ocenili smo neodvisno validacijo modela, rezultate validacije in splošno upravljanje modela za namene MSRP 9.
- Na podlagi vzorca smo testirali kritične podatke v izvornih sistemih ter njihove vnose v orodje za izračun pričakovanih kreditnih izgub (verjetnost neplačila, izguba ob neplačilu, bonitete komitentov).
- Ocenili smo proces upoštevanja v prihodnost usmerjenih informacij pri oblikovanju ocen uporabljenih za merjenje kreditnih izgub.
- Na ravni portfelja smo ocenili, ali je bil izračun ključnih predpostavk (verjetnost neplačila, izguba ob neplačilu, izpostavljenost ob neplačilu) v skladu z našimi pričakovanji.
- Parametre pričakovanih kreditnih izgub smo analizirali z razumevanjem celotne strukture portfelja ter izvedli primerjalno analizo in analizo trendov.
- Na podlagi vzorca smo testirali pravilno dodelitev skupine glede na veljavne politike.
- Preverili smo uskladitev rezultata orodja za izračun pričakovanih kreditnih izgub z računovodskimi evidencami.
- Na podlagi vzorca smo testirali ustreznost posameznih popravkov vrednosti za izgubo iz naslova kreditov ter ocenili napovedane scenarije in ocenjene pričakovane denarne tokove.

Ključna revizijska zadeva	Kako je bila ključna revizijska zadeva obravnavana v naši reviziji
	Ocenili smo točnost in popolnost predstavitve in razkritij v konsolidiranih in ločenih računovodskih izkazih. V izvajanje zgoraj navedenih postopkov so bili vključeni strokovnjaki za kreditno tveganje.

Kako smo določili obseg revidiranja Skupine

Obseg revidiranja smo določili z namenom opravljanja zadostnega dela, ki bi nam omogočilo podajo mnenja o konsolidiranih računovodskih izkazih kot celoti, upoštevajoč strukturo Skupine, računovodske procese in kontrole ter panogo, v kateri Skupina posluje.

Revizijo konsolidiranih računovodskih izkazov Skupine in ločenih računovodskih izkazov Banke je opravila revizijska ekipa Skupine. Revizijska ekipa Skupine je določila pomembnost revizije Skupine, pri čemer smo opravili bodisi revizijske postopke ali analitične postopke na vseh odvisnih družbah.

Poročanje o drugih informacijah, vključno s poslovnim poročilom

Za druge informacije je odgovorno poslovodstvo. Druge informacije vključujejo Uvod, Poslovno poročilo in Dodatna razkritja v skladu z uredbo CRR, ki so sestavni del letna poročila Skupine in Banke (vendar ne vključujejo konsolidiranih in ločenih računovodskih izkazov in poročila revizorja o njih).

Naše mnenje o konsolidiranih in ločenih računovodskih izkazih ne zajema drugih informacij, kar vključuje tudi poslovno poročilo.

V zvezi z revizijo konsolidiranih in ločenih računovodskih izkazov je naša odgovornost, da preberemo druge informacije, opredeljene zgoraj, in presodimo, ali so druge informacije pomembno neskladne s konsolidiranimi in ločenimi računovodskimi izkazi ali našim poznavanjem, pridobljenim med revizijo, ali pa naj bi bile sicer videti pomembno napačno navedene.

V zvezi s poslovnim poročilom smo izvedli tudi postopke, ki jih zahteva slovenski Zakon o gospodarskih družbah. Ti postopki zajemajo presojo, ali je poslovno poročilo skladno s konsolidiranimi in ločenimi računovodskimi izkazi, in ali je bilo poslovno poročilo pripravljeno v skladu s pravnimi zahtevami.

Na podlagi dela, opravljenega v okviru revizije, je naše mnenje sledeče:

- informacije, podane v poslovnem poročilu za poslovno leto, za katerega so bili pripravljeni konsolidirani in ločeni računovodski izkazi so, v vseh pomembnih pogledih, skladne s konsolidiranimi in ločenimi računovodskimi izkazi; in
- poslovno poročilo je pripravljeno, v vseh pomembnih pogledih, v skladu z zahtevami slovenskega Zakona o gospodarskih družbah.

Poleg tega smo na podlagi poznavanja in razumevanja Skupine in Banke in njunih okolij, ki smo ju pridobili tekom revidiranja, dolžni poročati o tem, ali smo v drugih informacijah, ki smo jih pridobili pred datumom tega revizorjevega poročila, zaznali pomembno napačne navedbe. V zvezi s tem ni bilo odkritih pomembno napačnih navedb.



Odgovornosti posloводства in pristojnih za upravljanje za konsolidirane in ločene računovodske izkaze

Posloводство je odgovorno za pripravo in pošteno predstavitev konsolidiranih in ločenih računovodskih izkazov v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU, in za takšno notranje kontroliranje, kot je po mnenju posloводства potrebno za pripravo konsolidiranih in ločenih računovodskih izkazov, ki ne vsebujejo pomembno napačnih navedb zaradi prevare ali napake.

Pri pripravi konsolidiranih in ločenih računovodskih izkazov je posloводство odgovorno za ocenjevanje sposobnosti Skupine in Banke, da nadaljujeta kot delujoče podjetje, za primerno razkrivanje zadev, ki so povezane z delujočim podjetjem, in uporabo podlage računovodenja za delujoče podjetje, razen če posloводство ne namerava likvidirati Skupine in Banke ali prenehati poslovati ali nima nobene druge realne možnosti, kot da to stori.

Pristojni za upravljanje so odgovorni za nadzorovanje postopka računovodskega poročanja Skupine in Banke.

Revizorjeva odgovornost za revizijo konsolidiranih in ločenih računovodskih izkazov

Naša cilja sta pridobitev sprejemljivega zagotovila, da konsolidirani in ločeni računovodski izkazi kot celota ne vsebujejo pomembno napačnih navedb zaradi prevare ali napake, in izdaja poročila neodvisnega revizorja, ki vključuje naše mnenje. Sprejemljivo zagotovilo je visoka stopnja zagotovila, vendar pa ni garancija, da bo revizija, opravljena v skladu z MSR, vedno odkrila pomembno napačno navedbo, kadar ta obstaja. Napačne navedbe lahko nastanejo zaradi prevare ali napake in veljajo za pomembne, če bi lahko posamično ali skupaj vplivale na poslovne odločitve uporabnikov, sprejete na podlagi teh konsolidiranih in ločenih računovodskih izkazov.

Kot del revizije v skladu z MSR uporabljamo strokovno presojo in ohranjamo poklicno nezaupljivost med revizijo. Prav tako:

- prepoznamo in ocenimo tveganja pomembno napačnih navedb v konsolidiranih in ločenih računovodskih izkazih zaradi prevare ali napake, oblikujemo in izvajamo revizijske postopke v odziv na taka tveganja in pridobimo revizijske dokaze, ki so zadostni in ustrezni, da 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 lahko prevara vključuje tajno dogovarjanje, ponarejanje, namerne opustitve, napačne predstavitve ali razveljavitev notranjega kontroliranja;
- pridobimo znanje o notranjem kontroliranju, ki je pomembno za revizijo, da bi oblikovali revizijske postopke, ki so ustrezni v danih okoliščinah, vendar pa ne za izražanje mnenja o učinkovitosti notranjega kontroliranja Skupine in Banke;
- ovrednotimo ustreznost uporabljenih računovodskih usmeritev in sprejemljivost računovodskih ocen in z njimi povezanih razkritij, ki jih pripravi posloводство;
- ugotavljamo ustreznost uporabe podlage računovodenja za delujoče podjetje strani posloводства in ali na podlagi pridobljenih revizijskih dokazov obstaja pomembna negotovost v povezavi z dogodki ali pogoji, ki lahko vzbudijo bistven dvom glede sposobnosti Skupine in Banke, da nadaljujeta kot delujoče podjetje. Če presodimo, da obstaja pomembna negotovost, moramo v revizorjevem poročilu opozoriti na s tem povezana razkritja v konsolidiranih in ločenih računovodskih izkazih ali prilagoditi mnenje, če so taka razkritja neustrezna. Naše presoje temeljijo na revizijskih dokazih, pridobljenih do datuma revizorjevega poročila. Vendar pa nadaljnji dogodki ali okoliščine lahko povzročijo, da Skupina in Banka prenehata delovati kot delujoče podjetje;

- ovrednotimo splošno predstavitev, strukturo in vsebino konsolidiranih in ločenih računovodskih izkazov, vključno z razkritji, in ali konsolidirani in ločeni računovodski izkazi predstavljajo osnovne posle in dogodke na način, ki dosega pošteno predstavitev.
- načrtujemo in izvajamo revizijo Skupine na način, da pridobimo zadostne in ustrezne revizijske dokaze v zvezi s finančnimi informacijami pravnih subjektov in poslovnih dejavnosti znotraj Skupine, da lahko izrazimo mnenje o konsolidiranih računovodskih izkazih. Odgovorni smo za usmerjanje, nadzor in izvedbo revidiranja Skupine. Ostajamo izključno odgovorni za naše revizijsko mnenje.

S pristojnimi za upravljanje se med drugimi zadevami pogovorimo o načrtovanem obsegu in časovnem načrtu revizije in bistvenih revizijskih ugotovitvah, vključno z bistvenimi pomanjkljivostmi pri notranjem kontroliranju, ki jih ugotovimo med revizijo.

Pristojnim za upravljanje prav tako zagotovimo izjavo, da izpolnujemo ustrezne etične zahteve glede neodvisnosti in z njimi komuniciramo o vseh razmerjih in drugih zadevah, za katere se lahko utemeljeno domneva, da vplivajo na našo neodvisnost, in kadar je to primerno, o ukrepih, sprejetih z namenom odprave groženj, oziroma o uporabljenih zaščitnih ukrepih.

Izmed zadev, o katerih se pogovorimo s pristojnimi za upravljanje, določimo tiste zadeve, ki so bile pri reviziji konsolidiranih in ločenih računovodskih izkazov v sedanjem obdobju najbistvenejše in so 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.

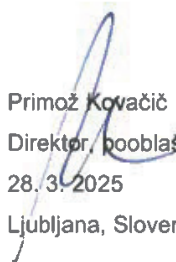
Poročilo o drugih zakonskih in regulativnih zahtevah

Imenovanje

Za revizorja Skupine in banke smo bili prvič imenovani na skupščini delničarjev banke dne 17. 5. 2017 za poslovno leto, ki se je zaključilo 31. 12. 2017. Predsednik nadzornega sveta je revizijsko pogodbo podpisal dne 6. 10. 2017. Pogodba je bila sklenjena za 3 leta. Naše imenovanje je bilo obnovljeno s sklepom delničarjev v vmesnih letih. Naše imenovanje za leto, ki se je končalo 31. 12. 2024, je s sklepom odobrila skupščina delničarjev Banke 12. 05. 2023, pri čemer skupno obdobje našega neprekinjenega imenovanja v okviru posla za Skupino in Banko, kot subjekt javnega interesa, znaša 8 let.

Ključni revizijski partner, zadolžen za revizijo, katere rezultat je to poročilo neodvisnega revizorja, je Primož Kovačič.

Za in v imenu PricewaterhouseCoopers, d.o.o.:


 PricewaterhouseCoopers d.o.o.
3
Primož Kovačič
Direktor, pooblaščen revizor
28. 3. 2025
Ljubljana, Slovenija

3.2 IZJAVA O ODGOVORNOSTI UPRAVE ZA SESTAVO LETNEGA POROČILA ZA LETO 2023

IZJAVA UPRAVE O RAČUNOVODSKIH IZKAZIH IN LETNEM POROČILU BANKE SPARKASSE, D. D., LJUBLJANA

Uprava banke potrjuje, da po njenem najboljšem vedenju:

- računovodski izkazi Banke Sparkasse, d. d. in Skupine Sparkasse za leto, končano 31. 12. 2024, prikazujejo resničen in pošten prikaz finančnega položaja, poslovnega izida in denarnih tokov, v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela Evropska unija;
- poslovno poročilo vključuje pošten prikaz razvoja in izidov poslovanja ter finančnega položaja Banke in Skupine, vključno z opisom bistvenih vrst tveganja, ki sta jim Banka in Skupina izpostavljeni.

mag. Thomas Jurkowitsch, LL.M.
član Uprave



mag. Bojana Novak
članica Uprave



Tomaž Šalamon
predsednik Uprave



V Ljubljani, 28. 3. 2025

3.3 RAČUNOVODSKI IZKAZI

Izkaz finančnega položaja		v tisoč EUR			
VSEBINA	Pojasnilo 3.8.1.	31. 12. 2024		31. 12. 2023	
		Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	1	216.999	217.623	246.890	247.810
Finančna sredstva v posesti za trgovanje		4	4		
Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2a	39.704	39.704	8.758	8.758
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti		1.534.122	1.568.766	1.448.254	1.483.085
Dolžniški vrednostni papirji	2b	144.048	144.048	129.516	129.516
Kreditni bankam	3	5	247	8	8
Kreditni strankam, ki niso banke	4	1.387.027	1.421.535	1.316.870	1.351.740
Druga finančna sredstva	9	3.042	2.930	1.860	1.821
Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	7	12.626	0	12.626	0
Opredmetena osnovna sredstva	5	21.055	24.523	16.674	20.891
Opredmetena osnovna sredstva		19.572	23.041	15.139	19.354
Naložbene nepremičnine		1.483	1.483	1.535	1.537
Neopredmetena sredstva	6	10.894	12.093	9.908	10.767
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	8	311	1.513	368	1.586
Terjatve za davek		0	0	0	0
Odložene terjatve za davek		311	1.513	368	1.586
Druga sredstva	9	4.132	4.493	257	550
SKUPAJ SREDSTVA		1.839.847	1.868.720	1.743.735	1.773.447
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		1.638.105	1.662.865	1.561.976	1.588.840
Vloge bank in centralnih bank		0	0	0	
Vloge strank, ki niso banke	11	1.456.462	1.455.709	1.372.143	1.370.863
Kreditni bank in centralnih bank	10	167.541	180.686	176.384	189.556
Kreditni strank, ki niso banke		0	0	0	0
Druge finančne obveznosti	14	14.102	26.470	13.449	28.421
Rezervacije	13	12.164	12.672	12.341	12.912
Druge obveznosti	14	6.423	7.553	3.849	4.328
SKUPAJ OBVEZNOSTI		1.656.692	1.683.090	1.578.166	1.606.080
Osnovni kapital	15	10.015	10.015	10.015	10.015
Kapitalske rezerve	15	84.925	85.106	84.925	85.106
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	15	294	297	63	75
Rezerve iz dobička	15	51.388	51.846	51.388	51.446
Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	15	36.533	38.366	19.178	20.725
SKUPAJ KAPITAL		183.155	185.630	165.569	167.367
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL		1.839.847	1.868.720	1.743.735	1.773.447

Pojasnila k računovodskim izkazom so sestavni del računovodskih izkazov in jih je treba brati v povezavi z njimi.

Izkaz celotnega vseobsegajočega donosa

v tisoč EUR

VSEBINA	Pojasnilo 3.8.1.	2024 Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse	2023 Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse
Prihodki iz obresti		69.438	74.271	63.104	66.036
Odhodki za obresti		-18.984	-19.664	-14.136	-14.717
Čiste obresti	17	50.454	54.608	48.968	51.319
Prihodki iz dividend	19	820	0	665	0
Prihodki iz opravnin (provizij)		11.758	21.084	11.007	20.809
Odhodki za opravnine (provizije)		-2.499	-3.114	-2.425	-3.068
Čiste opravnine (provizije)	18	9.259	17.969	8.582	17.741
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po poštenu vrednosti prek poslovnega izida		-1	-1	-257	-257
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje		-12	-12	1	1
Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik		234	232	225	213
Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev	21	20	139	0	213
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	20	923	1.065	-785	-437
Administrativni stroški	22	-29.573	-38.554	-22.024	-30.670
Stroški v zvezi z vplačili v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog	22a	-1.308	-1.308	-1.532	-1.532
Amortizacija	23	-4.260	-5.673	-4.085	-5.434
Čisti dobički/izgube ob spremembi pogojev odplačevanja finan. sredstev		-8	-8	-142	-142
Rezervacije	24	-205	-156	-9.273	-9.135
Oslabitve finančnih sredstev	25	-4.692	-5.530	1.291	921
Oslabitve nefinančnih sredstev	25a	0	0	-1.062	-1.062
Čisti dobički/izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanih obveznosti	26	0	0	771	771
DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA		21.651	22.773	21.343	22.510
Davek od dohodka	8	-4.296	-4.736	-3.935	-4.137
ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA		17.355	18.035	17.408	18.373
DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI		230	222	302	290
Postavke, ki pozneje ne bodo prerazvrščene v poslovni izid		256	248	304	292
Aktuarski čisti dobički/izgube v zvezi z pokojninskimi načrti z določenimi zaslužki		5	-4	8	8
Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki ne bodo prerazvrščene v poslovni izid		-60	-58	-66	-78
Dobički/izgube v zvezi s spremembami poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente, merjeni po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		310	310	362	362
Postavke, ki se lahko pozneje prerazvrstijo v poslovni izid		-26	-26	-2	-2
Dobički/izgube v zvezi z naložbami v dolžniške finančne instrumente, merjenimi po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		-33	-33	-2	-2
Dobički/izgube iz prevrednotenja, izkazani v kapitalu		0	0	0	0
Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki se lahko pozneje prerazvrstijo v poslovni izid		7	7	0	0
VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI		17.585	18.259	17.711	18.663

Pojasnila k računovodskim izkazom so sestavni del računovodskih izkazov in jih je treba brati v povezavi z njimi.

Izkaz sprememb lastniškega kapitala

Banka Sparkasse, d. d.						v tisoč EUR
VSEBINA	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Druge rezerve	Akumuliran drugi vseobsegajoči donos	Zadržani dobiček/ izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	Skupaj
Začetno stanje 1. 1. 2023	10.015	84.925	35.861	-240	17.297	147.858
Vseobsegajoči donos v poslovnem obdobju po obdavčitvi	0	0	0	302	17.408	17.710
- Drugi vseobsegajoči donos	0	0	0	302	0	302
- Dobiček leta	0	0	0	0	17.408	17.408
Dividende	0	0	15.527	0	-15.527	0
Drugo – učinek pripojitve (Pojasnilo 3.5)	0	0	0	1	0	1
Končno stanje 31. 12. 2023	10.015	84.925	51.388	63	19.178	165.569
Začetno stanje 1. 1. 2024	10.015	84.925	51.388	63	19.178	165.569
Vseobsegajoči donos v poslovnem obdobju po obdavčitvi	0	0	0	231	17.355	17.586
- Drugi vseobsegajoči donos				231	0	231
- Dobiček leta					17.355	17.355
Končno stanje 31. 12. 2024	10.015	84.925	51.388	294	36.533	183.155

Skupina Sparkasse						v tisoč EUR
VSEBINA	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Druge rezerve	Akumuliran drugi vseobsegajoči donos	Zadržani dobiček/ izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	Skupaj
Začetno stanje 1. 1. 2023	10.015	85.106	35.918	-215	17.943	148.767
Vseobsegajoči donos v poslovnem obdobju po obdavčitvi	0	0	0	290	18.373	18.662
- Drugi vseobsegajoči donos	0	0	0	290	0	290
- Dobiček leta	0	0	0	0	18.373	18.373
Prenos iz dobička v rezerve	0	0	15.528	0	-15.528	0
Drugo	0	0	0	0	-63	-63
Končno stanje 31. 12. 2023	10.015	85.106	51.446	75	20.725	167.366
Začetno stanje 1. 1. 2024	10.015	85.106	51.446	75	20.725	167.366
Vseobsegajoči donos v poslovnem obdobju po obdavčitvi	0	0	0	223	18.037	18.260
- Drugi vseobsegajoči donos				223	0	223
- Dobiček leta					18.037	18.037
Drugo					5	5
Končno stanje 31. 12. 2024	10.015	85.106	51.446	298	38.767	185.631

Pojasnila k računovodskim izkazom so sestavni del računovodskih izkazov in jih je treba brati v povezavi z njimi.

Izkaz denarnih tokov

v tisoč EUR

VSEBINA	2024		2023	
	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse
DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU				
Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo	21.651	22.773	21.343	22.511
Amortizacija	4.260	5.673	4.085	5.434
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-309	-309	-361	-361
Oslabitev/(odprava oslabitve) kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	-4.691	-5.524	-1.268	-964
Oslabitve opredmetenih sredstev (vključno z oslabitvami naložbenih nepremičnin) neopredmetenih sredstev in drugih sredstev	0	1.280	1.062	1.231
Čiste (dobički)/izgube iz tečajnih razlik	-234	-232	-225	-213
Čiste (dobički)/izgube pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	-20	-191	0	-242
Drugi (dobički)/izgube iz naložbenja	13	12	256	256
Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	20.669	23.481	24.891	27.652
(Povečanja)/zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)	-100.046	-99.455	-10.996	-8.949
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-31.515	-30.365	2.896	3.353
Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov, merjenih po odplačni vrednosti *	-65.248	-64.268	-16.775	-15.009
Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev	-3.282	-4.823	2.883	2.707
Povečanja/(zmanjšanja) poslovnih obveznosti:	78.525	78.248	-15.420	-18.908
Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti *	76.128	74.025	-26.801	-28.912
Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti	2.398	4.223	11.381	10.003
Denarni tokovi pri poslovanju	-852	2.274	-1.524	-206
(Plačani)/vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb	-4.290	-5.955	-3.885	-3.129
Neto denarni tokovi pri poslovanju	-5.142	-3.681	-5.409	-3.334
DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU				
Prejemki pri naložbenju	23.514	23.496	28.424	28.408
Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev	41	41	0	0
Prejemki pri prodaji naložb v dolžniške vrednostne papirje, merjenih po odplačni vrednosti	23.473	23.455	28.424	28.408
Izdatki pri naložbenju	-47.801	-49.334	-24.261	-25.590
(Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin)	-5.551	-6.460	-1.034	-1.797
(Izdatki pri nakupu neopredmetenih dolgoročnih sredstev)	-4.244	-4.868	-3.421	-3.987
Čisti izdatki pri nakupu naložb v kapital pridruženih, skupaj obvladovanih in odvisnih družb) - Poglavje 3.5	0	0	0	0
(Izdatki za nakup dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti)	-38.006	-38.006	-19.806	-19.806
Neto denarni tokovi pri naložbenju	-24.287	-25.838	4.163	2.818
DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU				
Izdatki pri financiranju	-462	-666	-355	-538
(Plačane dividende)*	0	0	0	0
Druga izplačila povezana s financiranjem - najemi	-462	-666	-355	-538
Neto denarni tokovi pri financiranju	-462	-666	-355	-538
E. Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov	-29.890	-30.184	-1.601	-1.053
F. Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja	246.890	247.811	248.491	248.864
G. Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja	216.999	217.626	246.890	247.811

* Plačane in prejete obresti in dividende, vključene v postavkah Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti, in Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov, merjenih po odplačni vrednosti:

v tisoč EUR

	31.12.2024		31. 12. 2023	
	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse
Plačane obresti	18.979	24.509	14.132	18.524
Prejete obresti	68.280	75.409	61.606	68.210
Plačane dividende	0	0	0	0
Prejete dividende	820	0	665	0
Skupaj	88.079	99.918	76.403	86.734

Pojasnila k izkazu denarnih tokov so sestavni del izkaza in jih je treba brati skupaj z izkazom denarnih tokov. Pojasnila so podrobneje opredeljena v poglavjih 3.8.1 in 3.8.2.

3.4 OSNOVNI PODATKI O BANKI IN SKUPINI

Banka Sparkasse, d. d., Ljubljana (v nadaljevanju tudi: Banka), je delniška družba, ki opravlja univerzalne bančne posle. Poslovni naslov Banke je: Banka Sparkasse, d. d., Ljubljana, Cesta v Kleče 15, 1000 Ljubljana. Posamični in konsolidirani računovodski izkazi obsegajo izkaz celotnega vseobsegajočega donosa, izkaz finančnega položaja, izkaz sprememb lastniškega kapitala, izkaz denarnih tokov, računovodske usmeritve in pojasnila.

V konsolidirane računovodske izkaze Skupine Sparkasse za leto 2024 sta poleg Banke Sparkasse, d. d., vključeni tudi njeni 100-odstotno odvisni družbi, Sparkasse Leasing S, d. o. o., in Sparkasse Pay d. o. o.

Za Skupino Sparkasse veljajo regulativne zahteve slovenskih in evropskih nadzornih organov (Banka Slovenije, Enotni nadzorni mehanizem). Te vključujejo predpise, ki se

nanašajo na zahteve glede minimalne kapitalske ustreznosti, kategorizacijo izpostavljenosti in prevzetih zunajbilančnih obveznosti, kreditno tveganje, povezano s strankami Skupine, tržno tveganje (vključno z obrestnim in valutnim tveganjem) ter operativno tveganje.

Končna nadrejena družba („ultimate controlling party“) je Erste Group Bank AG, Dunaj. Računovodski izkazi družb v Skupini Sparkasse so vključeni v končne konsolidirane računovodske izkaze Skupine Erste, ki jih pripravlja Erste Group Bank AG, in so pripravljeni v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (MSRP/MRS), kot jih je sprejela EU. Ti izkazi so na voljo na sedežu družbe Erste Group Bank AG, Am Belvedere 1, 1100 Wien, Avstrija. Z delnicami Erste Group Bank AG se trguje na borzi vrednostnih papirjev na Dunaju in na borzah vrednostnih papirjev v Pragi in Bukarešti.

3.5 IZJAVA O SKLADNOSTI

Posamični in skupinski računovodski izkazi so pripravljeni v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (v nadaljevanju: MSRP), kot jih je sprejela Evropska unija, v skladu z določili Zakona o gospodarskih družbah ZGD-1 ter ustreznimi določili Zakona o bančništvu oziroma njegovih podzakonskih aktov.

3.6 INFORMACIJE O BISTVENIH RAČUNOVODSKIH USMERITVAH

Informacije o bistvenih računovodskih usmeritvah, uporabljenih pri pripravi računovodskih izkazov, so predstavljene v nadaljevanju. Te usmeritve so bile, če ni navedeno drugače, uporabljene tudi v predhodnih letih.

a) Podlaga za merjenje

Računovodski izkazi so pripravljeni ob upoštevanju izvirne vrednosti, razen finančnih sredstev, ki so prikazana po poštenu vrednosti preko izkaza drugega vseobsegajočega donosa, za katere je vrednotenje ustrezno prilagojeno na vrednotenje po poštenu vrednosti. Merjenje pošteni vrednosti je opisano v točki f) Finančni instrumenti v nadaljevanju in poglavju 3.8.3 Poštena vrednost finančnih sredstev in obveznosti. Računovodski izkazi so pripravljeni na osnovi predpostavke o delujočem podjetju.

Primerjalni računovodski izkazi za leto končano na dan 31. 12. 2023, so primerljivi z računovodskimi izkazi, končanimi na dan 31. 12. 2024. Obdobje računovodskega poročanja Banke in Skupine je enako koledarskemu letu.

b) Uporaba presoj in ocen

Računovodski izkazi vsebujejo zneske, ki so bili določeni na podlagi presoj ter z uporabo ocen in predpostavk. Uporabljene ocene in predpostavke temeljijo na preteklih izkušnjah in drugih dejavnostih, kot so načrtovanje, pa tudi pričakovanja in napovedi prihodnjih dogodkov, ki se trenutno štejejo za razumne. Kot posledica negotovosti, povezane s temi predpostavkami in ocenami, bi lahko dejanski rezultati v prihodnjih obdobjih privedli do prilagoditev knjigovodskih vrednosti povezanih sredstev ali obveznosti.

Najpomembnejše uporabe presoj, predpostavk in ocen so opisane v pojasnilih zadevnih sredstev in obveznosti ter se nanašajo zlasti na:

- oceno finančnih instrumentov SPPI (Solely Payments of Principal and Interest) – točka f) Finančni instrumenti – Pomembne računovodske usmeritve;
- oceno poslovnega modela finančnih instrumentov – točka f) Finančni instrumenti – Pomembne računovodske usmeritve;
- pošteno vrednost finančnih instrumentov (Poglavje 3.8.3 Poštena vrednost finančnih sredstev in obveznosti);
- oslabitev finančnih instrumentov – točka f) Finančni instrumenti – Pomembne računovodske usmeritve (Poglavje 3.9.1 Kreditno tveganje);
- slabitev nefinančnih sredstev – točka g) Opremetena osnovna sredstva in neopremetena dolgoročna sredstva ter točka h) Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih družb – Pomembne računovodske usmeritve;
- rezervacije – točka j) Rezervacije (Pojasnilo 13 Rezervacije);
- programe z določenimi zaslužki zaposlenih – točka j) Rezervacije (Pojasnilo 13: Rezervacije);
- obvladovanje odvisnih družb – točka d) Konsolidiranje in

poslovne združitve – Pomembne računovodske usmeritve (Pojasnilo 7: Naložbe v kapital odvisnih družb).

Trenutno makroekonomsko okolje povečuje raven negotovosti. Učinki teh negotovosti bodo verjetno vplivali na finančno uspešnost in položaj Skupine. Možni učinki vključujejo pomembne vplive na pričakovane kreditne izgube, poslovne prihodke in ocene oslabitve drugih nefinančnih sredstev. Do konca leta 2024 so bili pripoznani vsi negativni učinki, ki jih je bilo mogoče razumno oceniti. Skupina bo še naprej pozorno spremljala dogajanje in možne vplive na poslovanje ter pripoznala morebitne učinke, ko se bodo razmere razvijale naprej.

c) Predstavitvena in funkcijska valuta ter prevedba tujih valut

Računovodski izkazi so predstavljeni v evrih, ki so funkcijska valuta Banke Sparkasse, d. d., obvladujoče družbe Skupine. Funkcijska valuta je valuta primarnega poslovnega okolja, v katerem družba posluje. Vsaka družba v Skupini ima isto funkcijsko valuto (EUR). Za prevajanje tujih valut se uporabljajo referenčni tečaji Evropske centralne banke.

Transakcije in stanja v tuji valuti

Transakcije v tuji valuti so na začetku pripoznane po menjalnem tečaju funkcionalne valute, ki velja na dan posla. Nato se denarna (monetarna) sredstva in obveznosti, izraženi v tuji valuti, preračunajo po menjalnem tečaju funkcionalne valute na dan bilance stanja. Vse nastale tečajne razlike se pripoznajo v izkazu poslovnega izida pod postavko »Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik«. Nedenarne postavke, ki se merijo po izvirni vrednosti v tuji valuti, se preračunajo po menjalnem tečaju na datum začetnega posla, kar pomeni, da ne povzročajo tečajnih razlik. Nedenarne postavke, ki se merijo po poštenu vrednosti (kot so kapitalske naložbe) v tuji valuti, se preračunajo po menjalnem tečaju na dan, ko je poštena vrednost izmerjena, tako da so tečajne razlike del dobičkov ali izgub iz poštene vrednosti.

Če ni drugače navedeno, so vsi zneski navedeni v tisoč evrih. Preglednice v tem poročilu lahko vsebujejo minimalna odstopanja zaradi zaokroževanja.

d) Konsolidiranje in poslovne združitve

Skupinski računovodski izkazi so sestavljeni iz računovodskih izkazov obvladujoče banke in njenih odvisnih družb. Za vse odvisne družbe se uporablja metoda popolnega uskupinjevanja od dne, ko Skupina obvladuje odvisno družbo. Iz Skupine so odvisne družbe izključene v trenutku, ko preneha kontrolni vpliv obvladujoče družbe ali družbe v Skupini. Računovodski izkazi družb v Skupini so pripravljeni za isto poročevalsko obdobje kot računovodski izkazi obvladujoče družbe in z uporabo istih računovodskih usmeritev. Ob pripravi skupinskih računovodskih izkazov so izločeni vsi posli, stanja ter nerealizirani dobički in izgube, ki so posledica notranjih poslov v Skupini, in dividende med

povezanimi družbami.

Poslovne združitve in dobro/slabo ime

Poslovne združitve se obračunajo z uporabo prevzemne metode. Nabavna vrednost prevzema se določi v skupni višini nadomestila po poštenu vrednosti na dan prevzema, povečani za znesek vseh neobvladujočih deležev v prevzeti družbi. Za vsako poslovno združitve mora prevzemna družba izmeriti višino neobvladujočega deleža v prevzeti družbi bodisi po poštenu vrednosti bodisi po sorazmernem delu opredeljenih čistih sredstev prevzete družbe. Prevzemna družba pripozna stroške, povezane s prevzemom, med odhodki v postavki »administrativni stroški«.

Ob prevzemu Skupina oceni, ali je razporeditev pridobljenih finančnih sredstev in prevzetih obveznosti skladna s pogodbenimi določili, gospodarskim položajem in pomembnimi okoliščinami na datum prevzema.

Dobro ime se pri prvotnem merjenju pripozna po nabavni vrednosti, ki je presežek skupnega zneska prenesenega nadomestila in pripoznanega zneska neobvladujočega deleža nad pošteno vrednostjo opredeljenih pridobljenih sredstev in prevzetih obveznosti. Če je nadomestilo nižje od poštene vrednosti opredeljenih neto sredstev prevzete odvisne družbe, se razlika pripozna v izkazu poslovnega izida (dobiček pri izpogajanem nakupu ali slabo ime).

Primerjalni podatki v skupinskih računovodskih izkazih prevzemne družbe se pri poslovnih združitvah ne preračunajo.

Poslovne združitve družb pod skupnim upravljanjem

Pri obračunavanju poslovnih združitve družb pod skupnim upravljanjem Skupina obračuna transakcijo med družbami, ki tvorijo ekonomsko celoto, po metodi »knjigovodskih vrednosti«, po kateri se na dan poslovne združitve (na obračunski datum) knjigovodske vrednosti sredstev in obveznosti prevzete družbe pripoznajo v posamičnih ali konsolidiranih računovodskih izkazih prevzemne družbe. Učinki poslovne združitve (na datum obračuna), ki so izračunani kot razlika med:

- knjigovodsko vrednostjo kapitalske naložbe prevzete družbe pri prevzemni družbi in
- prenesenimi sredstvi, prevzetimi obveznostmi in prenesenim akumuliranim drugim vseobsegajočim donosom prevzete družbe,

se evidentirajo v kapitalu (zadržanem dobičku/izgubi) brez učinka na poslovni izid. Primerjalni podatki v računovodskih izkazih prevzemne družbe se pri poslovnih združitvah družb pod skupnim upravljanjem ne preračunajo.

Odvisne družbe

Odvisne družbe so družbe, ki jih obvladuje Skupina.

Obvladovanje obstaja, ko je Skupina izpostavljena spremenljivemu donosu ali ima pravice do spremenljivega donosa iz svoje udeležbe v podjetju, v katero naloži, ter lahko preko svojega vpliva na to podjetje vpliva na ta donos.

e) Denarna sredstva

Denarna sredstva in njihovi ustrezniki vključujejo obvezne rezervne vloge, denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki ter vsa medbančna plasiranja s prvotno zapadlostjo manj kot tri mesece. Sredstva, omejena na obdobje več kot tri mesece po nastanku, so izključena iz denarnih sredstev in njihovih ustreznikov tako v izkazu finančnega položaja kot v izkazu denarnih tokov. Denarna sredstva in njihovi ustrezniki se vodijo po odplačni vrednosti.

f) Finančni instrumenti

Metode merjenja finančnih instrumentov

Za merjenje finančnih sredstev in finančnih obveznosti se uporabljata dve osnovni metodi merjenja.

i. Odplačna vrednost z uporabo efektivne obrestne mere

Odplačna vrednost je znesek, po katerem se finančno sredstvo ali finančna obveznost izmeri ob začetnem pripoznanju, zmanjšana za odplačila glavnice, povečana ali zmanjšana za kumulativno amortizacijo razlike med tem začetnim zneskom in zneskom ob zapadlosti z uporabo metode efektivnih obresti. Za finančna sredstva se znesek prilagodi za morebitne popravke zaradi oslabitve.

Efektivna obrestna mera (EOM) je stopnja, ki natančno diskontira ocenjena prihodnja denarna plačila ali prejeme skozi pričakovano življenjsko dobo finančnega sredstva ali finančne obveznosti na bruto knjigovodsko vrednost finančnega sredstva (tj. njegovo odplačno vrednost pred prilagoditvijo za morebitni popravek zaradi oslabitve) ali na odplačno vrednost finančne obveznosti. Ocenjeni denarni tokovi upoštevajo vse pogodbene pogoje finančnega instrumenta, ne upoštevajo pa pričakovanih kreditnih izgub. Izračun vključuje transakcijske stroške, izvirne provizije, ki so sestavni del EOM, ter vse druge premije in popuste na nominalni znesek.

Za kupljena ali nastala kreditno oslABLJENA finančna sredstva (Purchased or originated credit-impaired financial assets – POCI, glej del »Oslabitev finančnih instrumentov«) se uporablja kreditno prilagojena EOM. To je stopnja, ki natančno diskontira ocenjene prihodnje denarne tokove, ki upoštevajo pričakovane kreditne izgube, na odplačno vrednost finančnega sredstva.

EOM se uporablja za pripoznavanje prihodkov in odhodkov iz obresti. Prihodki od obresti se izračunajo na naslednji način:

- z apliciranjem EOM na bruto knjigovodsko vrednost za finančna sredstva, ki niso kreditno oslabiljena (1. stopnja in 2. stopnja, glej del »Oslabitev finančnih instrumentov«);
- z apliciranjem EOM na odplačno vrednost za finančna sredstva, ki so kreditno oslabiljena (3. stopnja, glej del »Oslabitev finančnih instrumentov«); in
- z apliciranjem kreditno prilagojene EOM na odplačno vrednost za finančna sredstva POCI.

Odhodki za obresti se izračunajo z apliciranjem EOM na odplačno vrednost finančne obveznosti.

ii. Poštena vrednost

Poštena vrednost je znesek, ki bi bil prejet ob prodaji sredstva ali plačan pri plačilu obveznosti v okviru običajne transakcije med udeleženci na trgu na datum merjenja. Opredelitev velja tudi za merjenje poštene vrednosti nefinančnih sredstev in obveznosti. Podrobnosti o tehnikah vrednotenja, ki se uporabljajo za merjenje poštene vrednosti, in o hierarhiji poštene vrednosti so razkrite v poglavju 3.8.3 Poštena vrednost finančnih sredstev in obveznosti.

Začetno pripoznanje in merjenje

i. Začetno pripoznanje

Finančni instrumenti se na začetku pripoznajo, ko Skupina postane stranka pogodbenih določil instrumenta. Redni (spot) nakupi in prodaje finančnih sredstev se pripoznajo na datum poravnave.

ii. Začetno merjenje

Finančni instrumenti se na začetku merijo po poštenu vrednosti, vključno s stroški posla (razen finančnih instrumentov po poštenu vrednosti skozi poslovni izid, za katere se transakcijski stroški pripoznajo neposredno v poslovnem izidu). V večini primerov je poštena vrednost ob začetnem pripoznanju enaka transakcijski ceni, to je ceni, plačani za nastanek ali pridobitev finančnega sredstva, ali ceni, prejeti za izdajo ali nastanek finančne obveznosti.

Razvrščanje in merjenje finančnih sredstev po začetnem pripoznanju

V skladu z MSRP 9 sta razvrstitve in naknadno merjenje finančnih sredstev odvisna od naslednjih dveh meril:

- Poslovni model upravljanja finančnih sredstev** – ocena je osredotočena na to, ali je finančno sredstvo del portfelja, v katerem se sredstva upravljajo z namenom zbiranja pogodbenih denarnih tokov, in sicer tako za zbiranje pogodbenih denarnih tokov kot za prodajo sredstva, ali so v drugih poslovnih modelih.
- Značilnosti denarnih tokov finančnih sredstev** – ocena je osredotočena na to, ali pogodbeni pogoji finančnega sredstva na določene datume povzročijo denarne tokove, ki so izključno plačila glavnice in obresti

(»SPPI«) na znesek neodplačane glavnice.

Uporaba teh meril vodi do razvrstitve finančnih sredstev v tri kategorije merjenja, ki so opisane v ustreznem pojasnilu v nadaljevanju.

- finančna sredstva po odplačni vrednosti;
- finančna sredstva po poštenu vrednosti skozi drugi vseobsegajoči donos;
- finančna sredstva po poštenu vrednosti skozi poslovni izid.

Razvrščanje in merjenje finančnih obveznosti po začetnem pripoznanju

Finančne obveznosti so razvrščene kot merjene po odplačni vrednosti. Dodatne podrobnosti o finančnih obveznostih po odplačni vrednosti so opisane v ustreznih pojasnilih v nadaljevanju.

Oslabitev finančnih sredstev

Skupina pripozna popravke zaradi oslabilte finančnih sredstev v primeru dolžniških finančnih instrumentov, terjatev iz najema in izpostavljenosti zunajbilančnemu kreditnemu tveganju, ki izhajajo iz finančnih jamstev in določenih posojilnih zavez.

Oslabitev temelji na pričakovanih kreditnih izgubah, katerih merjenje odraža:

- nepristranski in z verjetnostjo tehtani znesek, ki se določi z ovrednotenjem vrste možnih izidov;
- časovno vrednost denarja ter
- razumne in podprte informacije o preteklih dogodkih, trenutnih razmerah in napovedih prihodnjih gospodarskih razmer, ki so na voljo brez nepotrebnih stroškov ali truda na datum poročanja.

Znesek izgube zaradi oslabilte se pripozna kot popravek vrednosti zaradi oslabilte. Za merjenje zneska pričakovane kreditne izgube in pripoznanja prihodkov od obresti Skupina razlikuje med tremi stopnjami oslabilte (stopnja 1, stopnja 2 in stopnja 3), kar je podrobneje opredeljeno v poglavju 3.9.1 Kreditno tveganje in točki m) Prihodki in odhodki za obresti.

Podrobnejše informacije o prepoznavanju pomembnega povečanja kreditnega tveganja, vključno s skupinsko oceno, tehnikami ocenjevanja, ki se uporabljajo za merjenje 12-mesečnih in vseživljenjskih pričakovanih kreditnih izgub ter opredelitvijo neplačila, so navedene v poglavju 3.9.1 Kreditno tveganje. Pri finančnih sredstvih, merjenih po odplačni vrednosti, je čista knjigovodska vrednost finančnega sredstva, prikazana v bilanci stanja, razlika med bruto knjigovodsko vrednostjo in kumulativnim popravkom vrednosti zaradi oslabilte. Vendar pa se pri finančnih sredstvih, merjenih po poštenu vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa (Fair Value through Other Comprehensive Income – FVOCI), popravek vrednosti zaradi

oslabitve pripozna v drugem vseobsegajočem donosu v izkazu gibanja kapitala. Popravki vrednosti iz prevzetih posojilnih zavez in finančnih jamstev so prikazani v okviru postavke bilance stanja »Rezervacije«.

Za finančna sredstva, ki so ob začetnem pripoznanju kreditno oslabiljena (finančna sredstva POCI), se pričakovane kreditne izgube v življenjski dobi na začetku odražajo v kreditno prilagojeni EOM. Posledično se popravek zaradi oslabitve ob začetku ne pripozna. Kasneje se kot popravek zaradi oslabitve pripoznajo le negativne spremembe pričakovanih vseživljenjskih izgub po začetnem pripoznanju, medtem ko se pozitivne spremembe pripoznajo kot dobički zaradi oslabitve, ki povečujejo bruto knjigovodsko vrednost finančnih sredstev POCI. Za finančna sredstva POCI niso določene različne stopnje oslabitve.

V izkazu poslovnega izida so izgube zaradi oslabitve in njihove razveljavitve (dobički) vseh vrst finančnih instrumentov prikazane v vrstici »Oslabitev finančnih instrumentov«.

Odpisi

Skupina odpiše finančno sredstvo ali njegov del, če utemeljeno pričakuje, da ne bo izterjala ustreznih denarnih tokov. Ko se izvede odpis, se bruto knjigovodska vrednost sredstva zmanjša hkrati s pripadajočim stanjem popravka vrednosti.

Skupina ima določena merila za odpis neizterljivih stanj pri posojilni dejavnosti. Odpis je lahko posledica odpravnih ukrepov (forbearance measures), pri katerih se Banka pogodbeno odpove delu obstoječega stanja, da bi strankam pomagala pri premagovanju finančnih težav in s tem izboljšala možnosti za izterjavo preostalega stanja posojila (običajno se to nanaša na scenarije neomejenega delovanja za pravne osebe). V scenarijih prenehanja poslovanja s pravnimi osebami pa odpise neizterljivih delov izpostavljenosti sprožijo izvršilne dejavnosti, kot je vložitev ali zaključek sodnih postopkov (stečaj, likvidacija, sodni postopek). Drugi vzroki za odpis so lahko posledica odločitev o neizvršbi zaradi ne vrednosti terjatve/zavarovanja ali na splošno ocene, da je terjatev ekonomsko izgubljena.

Za fizične osebe se neizterljivost ter čas in zneski odpisa izkristalizirajo med postopkom izterjave, ko postane očitno, da dolgovanega zneska ni mogoče izterjati, npr. zaradi stečajnega postopka, ki poteka. Preostala neizterljiva stanja se po postopku izterjave odpišejo.

Odprava pripoznanja finančnih instrumentov in sprememba pogojev obstoječega finančnega sredstva

Skupina odpravi pripoznanje finančnega sredstva, ko pogodbene pravice do denarnih tokov potečejo ali ko je finančno sredstvo preneseno in prenos izpolnjuje merila

za odpravo pripoznanja (Skupina je prenesla vse pravice in tveganja iz finančnega sredstva). Če Skupina prenese finančno sredstvo, vendar zadrži skoraj vsa tveganja in koristi, se pripoznanje finančnega sredstva ne odpravi.

Pri odpravi pripoznanja finančnega sredstva v celoti se razlika med knjigovodsko vrednostjo sredstva ter vsoto prejetih nadomestil (vključno z novim dobljenim sredstvom, zmanjšano za novo prevzeto obveznost) in nabranih dobičkov ali izgub, ki so bili pripoznani neposredno v drugem vseobsegajočem donosu, pripozna v izkazu poslovnega izida. To pa ne velja za delnice in deleže, merjene po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa, pri katerih se razlika med knjigovodsko vrednostjo sredstva ter vsoto prejetih nadomestil ter nabranih dobičkov in izgub, ki so bili pripoznani neposredno v drugem vseobsegajočem donosu, ne pripozna v izkazu poslovnega izida.

Kadar denarni tokovi spremenjenega finančnega sredstva, merjenega po odplačni vrednosti, niso pomembno drugačni, takšna sprememba ne povzroči odprave pripoznanja. V takšnem primeru se ponovno preračuna bruto knjigovodska vrednost tega finančnega sredstva z diskontiranjem spremenjenih denarnih tokov z originalno efektivno obrestno mero. Razlika, ki pri tem nastane, se pripozna v izkazu poslovnega izida kot čisti dobiček ali izguba ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev.

Pripoznanje finančne obveznosti se odpravi, ko je obveza iz te obveznosti izpolnjena, razveljavljena ali poteče. To se običajno zgodi, ko je obveznost poplačana ali odkupljena. V izkazu poslovnega izida je razlika med knjigovodsko vrednostjo odpravljenih finančnih obveznosti in plačanim nadomestilom prikazana v vrstici »Drugi dobički/izgube iz finančnih instrumentov, ki se ne merijo po pošteni vrednosti skozi poslovni izid«.

Bistvene računovodske presoje, predpostavke in ocene

i. Ocena pogojev SPPI

Pri oceni, ali pogodbeni denarni tokovi finančnih sredstev povzročajo denarne tokove, ki so izključno plačila glavnice in obresti (SPPI), se uporabijo pomembne presoje, ki se opirajo na smernice v MSRP 9. Te presoje so ključne pri postopku razvrščanja in merjenja po MSRP 9, saj določajo, ali je treba sredstvo vrednotiti po pošteni vrednosti preko poslovnega izida ali, odvisno od ocene poslovnega modela, po odplačni vrednosti ali pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa. Pri upoštevanju posebnosti posojil v poslovanju Skupine so pomembna področja presoje predvsem posojila za projektno financiranje in primerjalni test za posojila z značilnostmi obrestne neusklajenosti.

Za posojila za financiranje projektov Skupina ocenjuje, ali predstavljajo osnovne posojilne pogodbe in ne naložbe

v financirane projekte. Pri tem se upoštevajo bonitetna ocena, stopnja zavarovanja, obstoječa jamstva in obseg lastniškega financiranja financiranih projektov. Značilnosti neusklajenosti obresti se nanašajo na finančna sredstva s spremenljivo obrestno mero, pri katerih: – se višina referenčne obrestne mere (kot je Euribor) razlikuje od pogostosti ponastavitve obrestnih mer, – časovni zamiki nastanejo zaradi obrestnih mer, določenih pred začetkom obrestnega obdobja, ali kombinacije teh lastnosti. V ta namen je Skupina razvila tako imenovani »benchmark test« (primerjalni test), s katerim ocenjuje, ali bi lahko značilnost obrestne neusklajenosti povzročila pogodbene (nediskontirane) denarne tokove, ki se bistveno razlikujejo od referenčnega posla, ki nima značilnosti obrestne neusklajenosti. Za sredstva z neusklajenostjo obrestnih mer, ki je posledica le zakasnenih obrestnih mer (tj. brez časovnih neusklajenosti), se šteje, da je skladnost SPPI izpolnjena na podlagi kvalitativne ocene, če časovni zamik med določitvijo obrestne mere in začetkom obrestnega obdobja ne presega enega meseca.

ii. Presoja poslovnih modelov

Za vsako finančno sredstvo, ki je skladno s SPPI, mora Skupina ob začetnem pripoznanju oceniti, ali je del poslovnega modela, pri katerem se sredstva upravljajo za zbiranje pogodbenih denarnih tokov, tj. za zbiranje pogodbenih denarnih tokov pri prodaji sredstva, ali se upravljajo v okviru drugih poslovnih modelov. Posledično je pomemben vidik pri razlikovanju poslovnih modelov pogostost in pomen prodaj sredstev v posameznem poslovnem modelu. Ker razporeditev sredstev v poslovne modele temelji na začetni oceni, se lahko zgodi, da se v naslednjih obdobjih denarni tokovi realizirajo drugače, kot je bilo prvotno pričakovano, in se morda zdi ustrezna drugačna metoda merjenja. V skladu z MSRP 9 takšne naknadne spremembe na splošno ne vodijo do prerazvrstitev ali popravkov napak iz prejšnjih obdobj v zvezi z obstoječimi finančnimi sredstvi. Nove informacije o tem, kako se denarni tokovi uresničujejo, pa lahko kažejo na spremembo poslovnega modela in s tem metode merjenja za novo pridobljena ali na novo nastala finančna sredstva.

V Skupini nekateri dogodki pri prodaji ali drugi odpravi pripoznanja niso v nasprotju s poslovnim modelom v posesti za zbiranje pogodbenih denarnih tokov. Primeri so prodaje zaradi povečanja kreditnega tveganja, prodaje blizu zapadlosti sredstev, redke prodaje, ki jih sproži neponavljajoči se dogodek (kot so spremembe zakonodajnega ali davčnega okolja, večja notranja reorganizacija ali poslovna združitev, huda likvidnostna kriza itd.), ali odprave pripoznanja, ki so posledica zamenjav obveznic na podlagi ponudbe izdajatelja. Ostale vrste prodaj, ki se izvajajo v poslovnem modelu »za zbiranje denarnih tokov«, se ocenjujejo za nazaj in če presegajo določene kvantitativne pragove ali kadar se zdi potrebno glede na nova pričakovanja, Skupina izvede

prospektivni test. Če rezultat pokaže, da knjigovodska vrednost sredstev, za katera se pričakuje, da bodo prodana v pričakovani življenjski dobi portfelja trenutnega poslovnega modela, iz razlogov, ki niso zgoraj navedeni primeri, presega 10 % knjigovodske vrednosti portfelja, bodo morebitni novi nakupi ali nove odobritve sredstev razvrščeni v drug poslovni model.

Pri opredelitvi poslovnega modela Skupina upošteva naslednje informacije:

- kako se ocenjuje uspešnost poslovnega modela in finančnih sredstev, ki so del opazovanega poslovnega modela, ter o tem poroča ključnemu vodstvu podjetja;
- politike in cilje za portfelj finančnih sredstev ter delovanje teh politik v praksi;
- tveganja, ki vplivajo na uspešnost poslovnega modela (in finančna sredstva v tem poslovnem modelu) ter zlasti način upravljanja teh tveganj;
- do kakšnih nadomestil so upravičeni vodje (managerji), ki so odgovorni za te posle (na primer, ali nadomestilo temelji na poštenu vrednosti sredstev, ki jih upravlja podjetje, ali na zbranih pogodbenih tokovih);
- pogostost, obseg in časovno razporeditev prodaj v preteklih obdobjih, razloge za prodaje in pričakovanja o prihodnji prodajni dejavnosti.

Na podlagi vsega zgoraj opisanega se finančna sredstva ob začetnem pripoznanju razvrstijo v tri skupine poslovnih modelov: model, v katerem se sredstva hranijo z namenom pridobivanja pogodbenih denarnih tokov (vrednotenje po odplačni vrednosti), model z namenom pridobivanja pogodbenih denarnih tokov ali prodaje (vrednotenje po poštenu vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa) in ostali poslovni modeli (vrednotenje po poštenu vrednosti preko izkaza poslovnega izida).

iii. Oslabitev finančnih sredstev

Model oslabitve pričakovanih kreditnih izgub je sam po sebi osnovan na presoji, saj zahteva oceno pomembnega povečanja kreditnega tveganja in merjenje pričakovanih kreditnih izgub brez zagotavljanja podrobnih navodil. V zvezi s pomembnim povečanjem kreditnega tveganja je Skupina določila posebna pravila za ocenjevanje, sestavljena iz kvalitativnih informacij in kvantitativnih pragov. Drugo področje zapletenosti se nanaša na oblikovanje skupin podobnih sredstev, ko je treba poslabšanje kreditnega tveganja oceniti na kolektivni osnovi, preden so na voljo specifične informacije na ravni posameznega instrumenta. Merjenje pričakovanih kreditnih izgub vključuje kompleksne modele, ki se opirajo na zgodovinske statistike verjetnosti neplačila in stopenj izgub v primeru neplačil, njihove ekstrapolacije v primeru nezadostnih opazovanj, individualne ocene kreditno prilagojenih denarnih tokov in verjetnosti različnih scenarijev, vključno z informacijami, usmerjenimi v prihodnost. Poleg tega je treba življenjsko dobo instrumentov modelirati glede

na življenjsko dobo obnovljivih kreditov.

Podrobna razkritja o prepoznavanju pomembnega povečanja kreditnega tveganja, vključno s skupinsko oceno, tehnikami ocenjevanja, uporabljenimi za merjenje 12-mesečnih in vseživljenjskih pričakovanih kreditnih izgub, ter opredelitvijo neplačila, so navedena v poglavju 3.9.1 Kreditno tveganje, prav tako gibanje popravkov vrednosti iz oslabitev.

Finančna sredstva in finančne obveznosti po odplačni vrednosti

Finančna sredstva so razvrščena kot merjena po odplačni vrednosti, če so posedovana v poslovnem modelu, katerega cilj je zbiranje pogodbenih denarnih tokov, njihovi pogodbeni denarni tokovi pa predstavljajo izključno plačilo glavnice in obresti na neodplačano glavnico (SPPI).

V bilanci stanja so ta sredstva izkazana po odplačni vrednosti, to je bruto knjigovodski vrednosti brez popravka vrednosti zaradi oslabitve za kreditne izgube. Prikazane so v vrstici »Finančna sredstva po odplačni vrednosti«, »Poslovne in druge terjatve« ter »Denar in denarna sredstva«.

Prihodki od obresti za ta sredstva so izračunani po metodi učinkovitih obresti in vključeni v vrstico »Prihodki od obresti« pod »Čisti prihodki od obresti« v izkazu poslovnega izida. Dobički ali izgube zaradi oslabitve so vključeni v vrstico »Oslabitev finančnih sredstev«. Dobički in izgube zaradi odprave pripoznanja (kot je prodaja) sredstev so prikazani v vrstici »Dobički/izgube zaradi odprave pripoznanja finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti«.

V Skupini Sparkasse predstavljajo finančna sredstva po odplačni vrednosti največjo kategorijo merjenja, ki vključuje dana posojila strankam, medbančno posojanje, depozite pri centralnih bankah, veliko večino naložb v dolžniške vrednostne papirje, zneske v postopku poravnave, poslovne in druge terjatve.

Postavka »Finančne obveznosti po odplačni vrednosti« je nadalje razčlenjena na »Depoziti bank«, »Depoziti strank«, »Izdani dolžniški vrednostni papirji« in »Druge finančne obveznosti«. Nastali odhodki za obresti so izračunani po metodi učinkovitih obresti in prikazani v vrstici »Odhodki za obresti« pod »Čisti prihodki od obresti« v izkazu poslovnega izida. Dobički in izgube zaradi odprave pripoznanja so prikazani v vrstici »Drugi dobički/izgube zaradi odprave pripoznanja finančnih instrumentov, ki se ne merijo po poštenu vrednosti skozi poslovni izid«.

Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa

Dolžniški finančni instrumenti se merijo po poštenu vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa (FVOCI), če so njihovi pogodbeni denarni tokovi skladni s SPPI

in se vodijo v okviru poslovnega modela, katerega cilj je dosežen tako z zbiranjem pogodbenih denarnih tokov kot s prodajo sredstev. V bilanci stanja so vključeni kot »dolžniški vrednostni papirji« v vrstico »Finančno sredstvo po poštenu vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa«.

Prihodki od obresti za ta sredstva so izračunani po metodi učinkovitih obresti in vključeni v vrstico »Prihodki od obresti« pod »Čiste obresti« v izkazu poslovnega izida. Dobički in izgube zaradi oslabitve se pripoznajo v poslovnem izidu v vrstici »Oslabitev finančnih sredstev« z nasprotnim vnosom popravka vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu in ne v okviru vrednosti sredstva. Posledično je učinek merjenja, pripoznan v poslovnem izidu, enak kot pri finančnih sredstvih, merjenih po odplačni vrednosti.

Razlika med pošteno vrednostjo, po kateri so sredstva izkazana v bilanci stanja, in komponento odplačne vrednosti se pripozna v akumuliranem drugem vseobsegajočem donosu v kapitalu, v izkazu gibanja kapitala. Sprememba v obdobju je prikazana kot drugi vseobsegajoči donos v izkazu vseobsegajočega donosa v vrstici »Rezerva poštene vrednosti dolžniških instrumentov«, ki vključuje tudi vnos popravka vrednosti zaradi oslabitev. Ko se pripoznanje finančnega sredstva odpravi, se znesek, ki je bil prej nabran v drugem vseobsegajočem donosu, prerazvrsti v poslovni izid in prikaže v vrstici »Drugi dobički/izgube zaradi odprave pripoznanja finančnih instrumentov, ki se ne merijo po poštenu vrednosti skozi poslovni izid«.

Skupina v to kategorijo merjenja razvršča naložbe v dolžniške vrednostne papirje, kar pomeni, da v to kategorijo merjenja niso vključena posojila. Podobno kot naložbe v dolžniške vrednostne papirje, merjene po odplačni vrednosti, se nanašajo na različne poslovne cilje, kot so izpolnjevanje zahtev notranjega/zunanjega likvidnostnega tveganja in učinkovito plasiranje strukturnega presežka likvidnosti, strateške pozicije, ki jih določa Uprava, vzpostavitev in krepitev odnosov s strankami, nadomestitev posojanja ali drugih dejavnosti za povečanje donosa. Skupna lastnost naložb v dolžniške instrumente po FVOCI je, da je aktivna optimizacija donosa s prodajo sestavni del doseganja ciljev. Prodaja se izvaja z namenom optimizacije likvidnostnega položaja ali realizacije dobičkov ali izgub poštene vrednosti. Posledično se poslovni cilji dosegajo tako z zbiranjem pogodbenih denarnih tokov kot s prodajo teh vrednostnih papirjev.

Za nekatere naložbe v **lastniške instrumente**, ki niso v posesti za trgovanje, Skupina uporablja možnost njihovega merjenja po FVOCI. Dobički ali izgube iz poštene vrednosti za obdobje so prikazani kot drugi vseobsegajoči donos v vrstici »Rezerva poštene vrednosti kapitalskih instrumentov« izkaza vseobsegajočega donosa. Kumulativni dobički ali izgube so vključeni v postavko »Rezerva poštene vrednosti« v izkazu

donosu, se nikoli ne prerazvrsti v poslovni izid. Vendar pa se ob odpravi pripoznanja naložb v lastniške instrumente po FVOCI znesek, nabran v drugem vseobsegajočem donosu, prenese na zadržani dobiček. Prejete dividende pri teh naložbah so prikazane v vrstici »Prihodki od dividend« izkaza poslovnega izida. V bilanci stanja so finančna sredstva, merjena po FVOCI, vključena v vrstico »Finančno sredstvo po poštenu vrednosti skozi drugi vseobsegajoči donos«.

g) Opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena dolgoročna sredstva

Opredmetena osnovna sredstva – nepremičnine, naprave in oprema

Nepremičnine, naprave in oprema so izkazane po nabavni vrednosti, zmanjšani za amortizacijski popravek vrednosti in nabrano izgubo zaradi oslabitve. Kasneje nastale stroške v zvezi z opredmetenim osnovnim sredstvom izkazujemo kot stroške vzdrževanja ali povečanje nabavne vrednosti sredstva. Dobički in izgube pri prodaji ali izločitvi se določijo tako, da se prihodki od prodaje primerjajo s knjigovodsko vrednostjo sredstva. Dobički in izgube pri prodaji so vključeni v izkaz

poslovnega izida.

Neopredmetena dolgoročna sredstva

Neopredmetena sredstva se izkazujejo po nabavni vrednosti, zmanjšani za amortizacijski popravek vrednosti in nabrano izgubo zaradi oslabitve. Vsa neopredmetena dolgoročna sredstva imajo določljivo dobo koristnosti.

Amortizacija

Amortizacija se obračunava po metodi enakomernega časovnega amortiziranja. Banka oziroma Skupina določa letne amortizacijske stopnje po vrstah sredstev glede na dobo koristnosti opredmetenih osnovnih sredstev oziroma neopredmetenih dolgoročnih sredstev, ki je odvisna od pričakovane fizične obrabe, pričakovanega tehničnega in ekonomskega zastaranja ter pričakovanih zakonskih in drugih omejitev uporabe teh sredstev. Ocenjene dobe koristnosti se presojujejo na vsak datum poročanja. Zemljišča in sredstva v pridobivanju se ne amortizirajo.

Sredstva se amortizirajo z naslednjimi amortizacijskimi stopnjami:

Leto	2024	2023
Vozila	12,5 % – 25 %	20 %
Komunikacijska oprema	20 %	20 %
Računalniška oprema	16 % – 20 %	6 – 33 %
Pohištvo, tehnična oprema, varnostna oprema, ostala tehnična oprema	20 %	20 %
Ognjevarna oprema	20 %	20 %
Umetniška dela	0 %	0 %
Drobni inventar	100 %	100 %
Vlaganja v tuja osnovna sredstva	20 %	20 %
Uporabniške pravice, licence	10 %	10 – 12,5 %
Programska oprema	12,5 % – 25 %	12,5 – 20 %
Nepremičnine	3 %	3 – 12,5 %
Naložbene nepremičnine	3 %	3 %

Oslabitev opredmetenih sredstev in neopredmetenih dolgoročnih sredstev

Skupina oziroma Banka na vsak datum poročanja oceni, ali obstajajo znamenja oslabitve sredstva ali denar ustvarjajoče enote, ki ji sredstvo pripada. Če takšna znamenja obstajajo, se opravi test oslabitve in določi nadomestljiva vrednost denar ustvarjajoče enote ali sredstva. Kot nadomestljiva vrednost se šteje poštena vrednost, zmanjšana za stroške prodaje, ali vrednost pri uporabi, in sicer nižja izmed obeh. Kadar je tako ugotovljena nadomestljiva vrednost nižja od knjigovodske vrednosti, se opravi oslabitev sredstva oziroma denar ustvarjajoče enote. Slabitev se izkaže v poslovnem izidu. Izguba zaradi oslabitve, ki je bila pripoznana v preteklih letih, se razveljavi, če nastopijo spremembe pri oceni vrednosti v

uporabi ali poštenu vrednosti, zmanjšani za stroške prodaje. Denar ustvarjajočo enoto predstavlja najnižja skupina sredstev, ki pretežno samostojno in neodvisno od drugih sredstev ali denar ustvarjajočih enot ustvarja denarne pritoke.

h) Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih družb

Naložbe v kapital odvisnih družb se v skladu z MRS 27 v posamičnih računovodskih izkazih Banke Sparkasse, d. d., izkazujejo po nabavni vrednosti, zmanjšani za morebitne izgube zaradi oslabitve.

Banka na vsak datum poročanja oceni, ali obstajajo znamenja oslabitve naložb v odvisne družbe. Če takšna znamenja obstajajo, se opravi test oslabitve in določi nadomestljiva vrednost teh naložb. Kot nadomestljiva vrednost se šteje

poštena vrednost, zmanjšana za stroške prodaje, ali vrednost pri uporabi, in sicer nižja izmed obeh. Kadar je tako ugotovljena nadomestljiva vrednost nižja od knjigovodske vrednosti, se opravi oslabitev. Slabitev se izkaže v poslovnem izidu.

i) Naložbene nepremičnine

Skupina meri naložbene nepremičnine po modelu nabavne vrednosti, zmanjšani za amortizacijske popravke in morebitne oslabitve. Pri amortiziranju se uporablja metoda enakomernega časovnega amortiziranja. Pri obračunu amortizacije se uporabljajo enake amortizacijske stopnje kot pri opredmetenih osnovnih sredstvih, kot je predstavljeno v točki g) Opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena dolgoročna sredstva zgoraj. Skupina na datum poročanja presoja potrebo po oslabitvi naložbenih nepremičnin na enak način, kot je opisano v točki g) Opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena dolgoročna sredstva zgoraj.

j) Rezervacije

Rezervacije se pripoznajo, če ima Skupina zaradi preteklega dogodka sedanje obveze, ki jih je mogoče zanesljivo oceniti, in če je verjetno, da bo pri poravnavi obveze potreben odtok dejavnikov. Skupina oblikuje rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade, za zunajbilančne obveznosti, za pravno nerešene tožbe in druge rezervacije.

Skupina pripozna rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti, ki odražajo sedanjo vrednost obveznosti za odpravnine ob odhodu v pokoj in jubilejne nagrade. Pri izračunu sedanje vrednosti se uporabi diskontna obrestna mera, enaka tržni donosnosti 10-letnih podjetniških obveznic v evrskem območju. Skupina pripozna rezervacije za vsakega zaposlenega tako, da se upoštevata strošek odpravnine ob upokojitvi, ki mu pripada po pogodbi o zaposlitvi, in strošek vseh pričakovanih jubilejnih nagrad za skupno delovno dobo v družbi do upokojitve. Stanje obveznosti za Skupino izračunava pooblaščen aktuar. Skupina pripozna oblikovanje in odpravo rezervacij za zaposlene v izkazu poslovnega izida, razen aktuarskih dobičkov/izgub iz naslova odpravnin, ki so pripoznane v izkazu vseobsegajočega donosa.

Skupina pripozna rezervacije za zunajbilančne obveznosti na osnovi tveganosti komitenta in sklenjenega posla. Temeljijo na podobnih ocenah kot ocene oslabitev kreditov. Rezervacije za tožbe predstavljajo zanesljivo ocenjen znesek obveze na datum poročanja. Rezervacije se ocenijo na osnovi znanih dejstev iz sodnega postopka, preteklih izkušenj s podobnimi tožbami in mnenj pravnih veščakov. Ocenjene bodoče denarne tokove skupina diskontira z uporabo obrestne mere portfelja visokokakovostnih podjetniških obveznic (boniteta AA).

k) Kapital

Celotni kapital Banke je sestavljen iz vpoklicanega osnovnega

kapitala, kapitalskih rezerv, rezerv iz dobička, akumuliranega drugega vseobsegajočega donosa in čistega dobička poslovnega leta.

Osnovni kapital Banke je razdeljen na 240.000 navadnih delnic. Vse delnice so istega razreda. Imetniki delnic imajo glede na sorazmerni delež v osnovnem kapitalu pravico do glasovanja na skupščini, pravico do dividend iz bilančnega dobička, ki je namenjen za izplačilo dividend, in pravico do ustreznega dela premoženja pri likvidaciji ali stečaju banke, kot je določeno z zakonom.

Kapitalske rezerve so nastale ob preoblikovanju podružnice Kärntner Sparkasse AG, Celovec, v Banko Sparkasse, d. d., na dan 1. 10. 2006.

Rezerve iz dobička so sestavljene iz prenesenega dobička oziroma izgube. Preneseni čisti dobiček oziroma prenesena čista izguba iz prejšnjih let se pripozna, ko je sprejet sklep o razdelitvi dobička oziroma pokrivanju izgube posameznega poslovnega leta. O delitvi čistega dobička poslovnega leta oziroma pokrivanju izgube poslovnega leta odloča Skupščina banke na predlog Nadzornega sveta in v skladu s statutom Banke.

V akumuliranem drugem vseobsegajočem donosu se evidentirajo akumulirani dobički/izgube iz spremembe poštene vrednosti lastniških in dolžniških finančnih instrumentov, merjenih po poštenu vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa (FVOCI), in tudi aktuarski dobički/izgube, zmanjšani/povečani za morebiten odložen davek, ter oslabitve lastniških instrumentov, merjenih po poštenu vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa.

l) Pogojne obveznosti in prevzete finančne obveznosti

Skupina posluje s finančnimi instrumenti, pri katerih nastane zunajbilančno tveganje, in sicer so to predvsem finančne in storitvene garancije ter kreditne linije.

Prevzete finančne obveznosti za jamstva (garancije) predstavljajo nepreklicne obveze za plačila, če komitent Skupine ne izpolni svojih obveznosti do tretjih oseb. Prejete odpravnine se razmejujejo, tako da se enakomerno pripoznajo v izkazu poslovnega izida v obdobju trajanja posla. Tveganja, povezana s pogojnimi obveznostmi in prevzetimi finančnimi obveznostmi, se ocenjujejo podobno kot tveganja pri posojilih. Vsako povečanje obveznosti na osnovi ocenjenih izdatkov, ki bodo potrebni za poravnavo obveznosti po pogodbi, se vključi v postavko rezervacije.

m) Prihodki in odhodki za obresti

Prihodki od obresti se nanašajo na prihodke od obresti od finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti in po poštenu vrednosti skozi drugi vseobsegajoči donos. Izračunajo

se po metodi EOM, in sicer v primerih finančnih sredstev, razvrščenih v stopnjo 1 in stopnjo 2, se EOM aplicira na bruto knjigovodsko vrednost finančnega sredstva, v primeru razvrstitve v stopnjo 3 pa na odplačno vrednost finančnega sredstva. Razvrščanje v stopnje kreditnega tveganja je podrobneje opredeljeno v poglavju 3.9.1. Kreditno tveganje.

Odhodki za obresti se nanašajo na odhodke za obresti od finančnih obveznosti, merjene po odplačni vrednosti, izračunane z uporabo efektivne obrestne mere, kot je opisano v poglavju »Finančni instrumenti – pomembne računovodske usmeritve«.

Prihodki od obresti in drugi podobni prihodki po vrstah finančnih instrumentov vključujejo prihodke od obresti na posojila ter terjatve do bank in strank na denarna stanja, dolžniške vrednostne papirje v vseh merilnih kategorijah finančnih sredstev, poslovne in druge terjatve ter na terjatve iz finančnega najema. Odhodki za obresti in drugi podobni odhodki vključujejo obresti, plačane od depozitov strank, depozitov bank, izdanih dolžniških vrednostnih papirjev in drugih finančnih obveznosti v vseh kategorijah merjenja finančnih obveznosti ter obresti na obveznosti iz najema.

Prihodki od obresti vključujejo tudi dobičke in izgube zaradi sprememb pogodbenih določil, pripoznane na finančnih sredstvih v 1. stopnji (Stage 1). Nadalje je neamortizirano stanje stroškov odobritve/transakcijskih stroškov ob odpravi pripoznanja sredstev v 1. in 2. stopnji (Stage 1 in Stage 2), upoštevanih v efektivni obrestni meri, prikazano kot prihodek od obresti na datum odprave pripoznanja.

n) Prihodki in odhodki za opravnine

Skupina ustvarja prihodke od opravnin iz različnih storitev, ki jih ponuja svojim strankam. Določitev časa in zneska pripoznanja dohodka sledi petstopenjskemu modelu MSRP 15.

Prihodki od opravnin se merijo na podlagi nadomestila, določenega v pogodbi s stranko. Skupina pripozna prihodke, ko je storitev opravljena oziroma je preneseno obvladovanje na kupca.

Prihodki od provizij za opravljanje storitev v določenem časovnem obdobju se pripoznavajo enakomerno v obdobju, ko se storitve opravljajo. Te provizije vključujejo provizije za garancije in druge provizije iz naslova posojanja denarja, provizije iz naslova vodenja računov, periodične provizije za kartice in podobne provizije.

Prihodki od provizij, ustvarjeni pri opravljanju transakcijskih storitev, kot so transakcije s tujimi valutami, kreditnimi karticami, provizije za dvig ali nastanek koriščenja limita, se pripoznajo ob zaključku posla.

Pogodba s stranko, ki ima za posledico pripoznavanje finančnega instrumenta v računovodskih izkazih Skupine, je lahko delno v obsegu MSRP 9 in delno v obsegu MSRP 15. Če je tako, Skupina najprej uporabi MSRP 9 za ločevanje in merjenje dela pogodbe, ki je v obsegu MSRP 9, in nato MSRP 15 za preostanek. Prihodki od opravnin, ki so sestavni del efektivne obrestne mere finančnega instrumenta, so obravnavani v skladu z MSRP 9 in vključeni med čiste prihodke od obresti.

Med odhodke za opravnine so vključeni zneski, plačani za storitve drugih, kot so opravnine za opravljanje plačilnega prometa, posredniških in komisijskih poslov, bančne storitve v tujini in drugo.

o) Davek iz dohodka

Odhodek za davek vključuje odmerjeni in odloženi davek. Odhodek za davek se izkaže v izkazu poslovnega izida, razen v delu, ki je povezan s postavkami, izkazanimi neposredno v drugem vseobsegajočem donosu.

Odmerjeni davek

Terjatve in obveznosti za odmerjeni davek za tekoče in pretekla leta se merijo v znesku, za katerega se pričakuje, da ga bodo povrnili ali plačali davčnim organom. Za izračun zneskov se uporabljajo davčne stopnje in davčni zakoni, ki so v veljavi na datum poročanja.

Odloženi davki

Odloženi davek se pripozna začasne razlike med davčno vrednostjo sredstev in obveznosti ter njihovo knjigovodsko vrednostjo na dan bilance stanja. Odložene obveznosti za davek se pripoznajo za vse obdavčljive začasne razlike. Odložene terjatve za davek se pripoznajo za vse odbitne začasne razlike in neizkoriščene davčne izgube v obsegu, za katerega je verjetno, da bo na voljo obdavčljivi dobiček, v breme katerega bo mogoče uporabiti odbitne začasne razlike in prenesene neizrabljene davčne izgube. Odloženi davki se ne pripoznajo od začetnih razlik, ki izhajajo iz začetnega pripoznanja dobrega imena. Odloženi davek, povezan z vrednotenjem finančnih instrumentov, razpoložljivih za prodajo po pošteni vrednosti, je treba izkazati neposredno v vseobsegajočem donosu.

Knjigovodska vrednost terjatev za odloženi davek se presoja na vsak datum bilance stanja in zmanjša za toliko, kolikor ni več verjetno, da bo na voljo dovolj obdavčljivega dobička, ki bi omogočil uporabo celotne ali dela odložene terjatve za davek. Nepripoznane terjatve za odloženi davek se ponovno ocenijo na datum bilance stanja in pripoznajo v obsegu, za katerega je postalo verjetno, da bo prihodnji obdavčljivi dobiček omogočil povrnitev odložene terjatve za davek. Presoja se opravi glede na predvidene 3-letne načrte poslovanja.

Terjatve in obveznosti za odloženi davek se merijo po davčnih

stopnjah (in davčnih zakonih), ki so bile uveljavljene na dan bilance stanja in se pričakuje, da bodo veljale, ko se začasne razlike odpravijo. Terjatve za odloženi davek in obveznosti za odloženi davek se pobotajo, če obstaja pravno uveljavljena pravica do pobota in se odloženi davki nanašajo na isti davčni organ.

Odloženi davki so po stanju na dan 31. 12. 2024 in 31. 12. 2023 izračunani po 22-odstotni davčni stopnji.

Skupina in Banka oblikujeta odložene davke na začasne razlike iz naslednjih naslovov:

- različnih amortizacijskih stopenj za poslovne in davčne namene,
- oslabitve sredstev, ki niso davčno priznane,
- oblikovanih rezervacij za zaslužke zaposlenih,
- nekoriščene olajšave pri izračunu davka od dohodka pravnih oseb, ki se lahko koristijo v prihodnjih letih,
- prevrednotenja finančnih sredstev FVOCI na pošteno vrednost.

p) Obračunavanje najemov

Pogodba je najemna ali vsebuje najem, če zagotavlja pravico do nadzora nad uporabo opredeljenega sredstva za določeno časovno obdobje v zameno za plačilo.

Nadzor se zagotavlja, kadar ima stranka pravico določiti uporabo opredeljenega sredstva in pretežno pridobivati gospodarske koristi od uporabe sredstva.

Sredstvo se običajno identificira tako, da je izrecno določeno v pogodbi, vendar pa se lahko identificira tudi implicitno, kadar je stranki na voljo za uporabo v določenem času.

Najemnikova predpostavljena obrestna mera za izposojanje je obrestna mera, ki bi jo moral najemnik plačati, da bi za podobno dolgo obdobje in na podlagi podobnega jamstva v podobnem gospodarskem okolju pridobil sredstvo podobne vrednosti kot jo ima sredstvo, ki predstavlja pravico do uporabe. Skupina je to stopnjo določila kot notranjo stopnjo oportunitetnih obrestnih mer.

Trajanje najema je obdobje, v katerem najema ni mogoče odpovedati in v katerem ima najemnik pravico do uporabe sredstva, ki je predmet najema, skupaj z:

- obdobji, za katera velja možnost podaljšanja najema, če je precej gotovo, da bo najemnik to možnost izrabil, in
- obdobji, za katera velja možnost odpovedi najema, če je precej gotovo, da najemnik te možnosti ne bo izrabil.

Skupina opredeljuje trajanje najema kot obdobje, navedeno v pogodbi. Če trajanje najema ni določeno ali je najem sklenjen za nedoločen čas, Skupina obravnava trajanje najema za obdobje 5 let. Usmeritev temelji da dejstvu da se načrti Skupine odobrijo za obdobje 5 let. Trajanje najema se

podaljšuje po poteku 5 let, razen če obstajajo znaki, da bodo najemi krajši.

Dovoljene izjeme pri pripoznavanju

Skupina se lahko odloči, da zahteve po pripoznavanju iz MSRP 16 ne bo uporabila za:

- kratkoročne najeme (trajanje najema je krajše od 12 mesecev in pogodba ne vsebuje nakupne opcije); izvzetje se opravi za skupino sredstev ter
- najeme, pri katerih je sredstvo, ki je predmet najema, majhne vrednosti. Izvzetje se lahko opravi na osnovi posamične pogodbe. Kot majhno vrednost je Skupina opredelila vrednosti, nižje od 5.000 EUR.

Skupina kot najemnik

Najemnik na datum začetka najema pripozna sredstvo, ki predstavlja pravico do uporabe, in obveznost iz najema. Vrednost sredstva, ki predstavlja pravico do uporabe, zajema: znesek začetnega merjenja obveznosti iz najema, plačila najemnine, ki so bila izvedena na datum začetka najema ali pred njim, zmanjšana za prejete spodbude za najem, začetne neposredne stroške, ki so nastali najemniku, ter oceno stroškov, ki bodo nastali najemniku pri demontaži ali odstranitvi sredstva, ki je predmet najema, obnovitvi mesta, na katerem se nahaja, ali vrnitvi sredstva, ki je predmet najema, v stanje, zahtevano v pogojih najema. Vrednost pravice do uporabe se enakomerno časovno amortizira v skladu z opredeljenim trajanjem najema.

Skupina meri obveznost iz najema kot sedanjo vrednost najemnin, plačljivih v času trajanja najema, diskontiranih po obrestni meri, navedeni zgoraj.

Skupina kot najemodajalec

Najemodajalci razvrstijo vsak najem kot poslovni najem ali finančni najem. Najem se razvrsti kot finančni najem, če se bistveno prenesejo vsa tveganja in koristi, ki izhajajo iz lastništva osnovnega sredstva. V nasprotnem primeru je najem razvrščen kot poslovni najem.

Poslovni najem

Če se sredstva oddajo v poslovni najem, se terjatve iz naslova najemnin pripoznajo kot prihodek od najemnin enakomerno v celotnem obdobju najema. Skupina redno prodaja sredstva v poslovnem najemu po prenehanju najema. Ta sredstva se prenesejo v zaloge po knjigovodski vrednosti, ko prenehajo biti v najemu. Sredstva v zalogi se vrednotijo po knjigovodski vrednosti ali čisti iztržljivi vrednosti, in sicer po nižji od obeh.

Finančni najem

Kadar se sredstvo odda v finančni najem, Skupina pripozna terjatev iz finančnega najema v višini sedanje vrednosti prihodnjih najemnin. Terjatve iz finančnega najema se na začetku pripoznajo z uporabo diskontne mere, določene ob začetku najema. Razlika med bruto terjatvijo in sedanjo

vrednostjo predstavlja finančni prihodek, ki se pripozna v času trajanja najema. Dodatni stroški, ki jih je mogoče neposredno pripisati pogajanju in dogovoru o najemu, so vključeni v začetno merjenje terjatve iz finančnega najema in zmanjšujejo znesek prihodka, pripoznanega v obdobju trajanja najema. Finančni prihodek od najemov se prikaže v okviru postavke »Prihodki od obresti« v izkazu poslovnega izida. Popravek vrednosti za kreditne izgube se pripozna v skladu s splošnim modelom oslabitev na osnovi pričakovanih izgub iz kreditnega tveganja. Določi se na enak način kot za posojila, merjena po odplačni vrednosti. Ocenjeni prihodnji denarni tokovi odražajo denarne tokove, ki so lahko posledica

pridobivanja in prodaje sredstev, ki so predmet najema.

r) Izkaz denarnih tokov

Izkaz denarnih tokov je v delu, ki se nanaša na poslovanje, sestavljen po posredni metodi iz podatkov izkaza finančnega položaja in podatkov izkaza poslovnega izida. Pri tem so izločene nederne postavke. Plačane in prejete obresti so ločeno prikazane v dodatni preglednici k izkazu denarnih tokov in predstavljajo del čistega povečanja kreditov, merjenih po odplačni vrednosti. Obračunane obresti niso pomembno drugačne od plačanih oziroma prejetih obresti.

3.7 SPREMEMBE STANDARDOV

Standardi in pojasnila, ki so začeli prvič veljati za leto, končano 31. decembra 2024

Naslednji novi ali spremenjeni standardi so začeli veljati 1. januarja 2024, vendar niso bistveno vplivali na Skupino in Banko:

- Spremembe MSRP 16 Najemi: Spremembe se nanašajo na prodajne transakcije s povratnim najemom, ki izpolnjujejo zahteve MSRP 15 za obračunavanje kot prodajo. Spremembe od prodajalca – najemnika zahtevajo naknadno merjenje obveznosti iz transakcije na način, da se ne pripozna dobiček oziroma izguba v zvezi z ohraneno pravico do uporabe. To pomeni odlog takega dobička, tudi če obstaja obveznost izvajanja spremenljivih plačil, ki niso odvisna od indeksa ali stopnje.
- Spremembe MRS 1 Predstavljanje: Razvrščanje obveznosti na kratkoročne in nekratkoročne obveznosti s finančnimi zavezami (datum uveljavitve, ki ga je določil UOMRS: 1. januar 2024). Spremembe pojasnjujejo, kako pogoji, ki jih mora podjetje izpolniti v dvanajstih mesecih po poročevalskem obdobju, vplivajo na razvrščanje obveznosti.
- Spremembe MRS 7 Izkaz denarnih tokov in MSRP 7 Finančni instrumenti: Dobaviteljski finančni dogovori, ki jih je UOMRS izdal 25. maja 2023 (datum uveljavitve, ki ga je določil UOMRS: 1. januar 2024). Spremembe dodajajo zahteve v zvezi z razkritjem in smernice v okviru obstoječih zahtev glede razkritja, da bi se zagotovile kvalitativne in kvantitativne informacije o dobaviteljskih finančnih dogovorih.

Novi standardi/pojasnila, ki jih je sprejela EU, veljavni od vključno 1. januarja 2025 naprej

Izdani so bili nekateri novi računovodski standardi in pojasnila, ki so obvezni za letna obdobja od vključno 1. januarja 2025 naprej in jih Banka/Skupina ni predčasno sprejela. Če v nadaljevanju ni navedeno drugače, ne pričakujemo, da bi ustrezni novi standardi in pojasnila znatno vplivali na

posamične in konsolidirane računovodske izkaze.

- Spremembe MRS 21 Nezamenljivost valute, ki jih je UOMRS izdal 15. avgusta 2023 (datum uveljavitve, ki ga je določil UOMRS: 1. januar 2025). Spremembe dajejo navodila za določanje, kdaj je valuta zamenljiva in kako določiti devizni tečaj, kadar valuta ni zamenljiva.

Novi standardi in spremembe obstoječih standardov, ki jih je izdal UOMRS, vendar jih EU še ni sprejela

- Spremembe razvrščanja in merjenja finančnih instrumentov : 30. maja 2024 je UOMRS izdal spremembe MSRP 9 in MSRP 7, veljavne za letna obdobja od 1. 1. 2026 naprej, za :
 - (a) pojasnjevanje datuma pripoznanja in odprave pripoznanja nekaterih finančnih sredstev in obveznosti, z novo izjemo za nekatere finančne obveznosti, poravnane prek sistema elektronskih denarnih nakazil;
 - (b) pojasnjevanje in dodajanje nadaljnjih navodil za ocenjevanje, ali finančno sredstvo izpolnjuje merilo izključno iz naslova plačil glavnice in obresti (SPPI);
 - (c) dodajanje novih razkritij za nekatere instrumente s pogodbenimi pogoji, ki lahko spremenijo denarne tokove (kot so nekateri instrumenti z značilnostmi, povezanimi z doseganjem okolijskih, družbenih in upravljaljskih ciljev (ESG); in
 - (d) posodabljanje razkritij za lastniške instrumente, določene po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (FVOCI).
- Spremembe pri pogodbah, ki se nanašajo na električno energijo, odvisno od zajemanja iz narave – spremembe MSRP 9 in MSRP 7, veljavne od vključno 1. 1. 2026 naprej: spremembe se nanašajo na izboljšanje poročanja podjetij o finančnih učinkih pogodb glede električne energije, odvisne od zajemanja iz narave, ki so pogosto strukturirane kot pogodbe o nakupu električne energije.
- Novi MSRP 18 – Predstavitev in razkritja v računovodskih izkazih (izdan 9. 4. 2024 in veljaven za

letna obdobja od vključno 1. 1. 2027 naprej). Aprila 2024 je UOMRS izdal MSRP 18, novi standard o predstavitvi in razkritju v računovodskih izkazih, s poudarkom na posodobitvah izkaza poslovnega izida. Ključni novi koncepti, uvedeni v MSRP 18, se nanašajo na:

- a) strukturo izkaza poslovnega izida;
 - b) zahtevana razkritja v računovodskih izkazih za nekatera merila uspešnosti poslovnega izida, o katerih se poroča zunaj računovodskih izkazov podjetja (to je, merila uspešnosti, ki jih določi poslovodstvo); in
 - c) okrepljena načela o združevanju in razčlenjevanju, ki veljajo za primarne (osnovne) računovodske izkaze in pojasnila na splošno.
- MSRP 18 bo nadomestil MRS 1; veliko drugih obstoječih načel v MRS 1 se ohrani z omejenimi spremembami. MSRP 18 ne bo vplival na pripoznavanje ali merjenje

postavk v računovodskih izkazih, lahko pa spremeni, kaj skupina poroča kot svoj »poslovni izid iz poslovanja«.

MSRP 18 se bo uporabljal za letna poročevalska obdobja od vključno 1. 1. 2027, in velja tudi za primerjalne informacije. Skupina trenutno ocenjuje vpliv sprememb na svoje računovodske izkaze.

- MSRP 19 – Odvisne družbe, ki niso subjekti javnega interesa: Razkritja (izdan 9. 5. 2024 in veljaven za letna obdobja od vključno 1. 1. 2027 naprej). MSRP 19 dovoljuje upravičenim odvisnim družbam uporabo računovodskih standardov MSRP z zmanjšanimi razkritji. Z uporabo MSRP 19 se bodo zmanjšali stroški priprave računovodskih izkazov odvisnih družb. Skupina trenutno ocenjuje vpliv sprememb na svoje računovodske izkaze.

3.8 POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

3.8.1 Pojasnila k izkazu finančnega položaja

Pojasnilo 1: Denar v blagajni in stanje na računu pri centralni banki ter vpogledne vloge pri bankah

v tisoč EUR

	31. 12. 2024		31. 12. 2023	
	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse
Denar v blagajni	2.973	2.973	3.312	3.312
Stanja denarnih sredstev v centralnih bankah	203.264	203.264	228.417	228.417
Druge vloge na vpogled	10.763	11.387	15.161	16.081
Skupaj denar v blagajni in stanje na računih	217.000	217.623	246.890	247.810

Banka ima zastavljena sredstva pri Banki Slovenije v višini obvezne rezerve, in sicer 13.069 tisoč EUR (31. 12. 2023: 12.474 tisoč EUR).

Pojasnilo 2: Vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti in po pošteni vrednosti preko izkaza vseobsegajočega donosa

Vrednostni papirji se nanašajo le na Banko Sparkasse, d. d.

2a) Vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa

v tisoč EUR

	Banka Sparkasse, d. d.	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Lastniški vrednostni papirji	9.069	8.758
Dolžniški vrednostni papirji	30.635	0
Nefinančne družbe	0	0
Skupaj	39.704	8.758

Vsi dolžniški vrednostni papirji kotirajo na organiziranem trgu in zapadejo v roku, daljšem od enega leta.

2b) Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti

v tisoč EUR

Banka Sparkasse, d. d.	31. 12. 2024		
	Bruto vrednost	Popravki vrednosti zaradi oslabitve	Neto vrednost
Država	126.280	7	126.273
Banke	8.557	7	8.550
Ostale finančne družbe	2.205	7	2.198
Nefinančne družbe	7.042	15	7.027
Skupaj dolžniški vrednostni papirji	144.084	36	144.048

v tisoč EUR

Banka Sparkasse, d. d.	31. 12. 2023		
	Bruto vrednost	Popravki vrednosti zaradi oslabitve	Neto vrednost
Država	101.115	10	101.105
Banke	13.690	18	13.672
Nefinančne družbe	14.749	10	14.739
Skupaj dolžniški vrednostni papirji	129.554	38	129.516

Dolžniški vrednostni papirji v vrednosti 24,2 mio EUR zapadejo v letu 2025. Vsi, razen enega v znesku 2,2 mio EUR, kotirajo na organiziranem trgu.

Pojasnilo 3: Krediti bankam

v tisoč EUR

Banka Sparkasse, d. d.	31. 12. 2024			31. 12. 2023		
	Bruto vrednost	Popravki	Neto vrednost	Bruto vrednost	Popravki	Neto vrednost
Kredit	5	0	5	8	0	8
Banke	5		5	8	0	8
Centralne banke	0	0	0	0	0	0
Skupaj	5	0	5	8	0	8

v tisoč EUR

Skupina Sparkasse	31. 12. 2024			31. 12. 2023		
	Bruto vrednost	Popravki	Neto vrednost	Bruto vrednost	Popravki	Neto vrednost
Kredit	247	0	247	8	0	8
Banke	247	0	247	8	0	8
Centralne banke	0	0	0	0	0	0
Skupaj	247	0	247	8	0	8

Pojasnilo 4: Krediti strankam, ki niso banke

v tisoč EUR

Banka Sparkasse, d. d.	31. 12. 2024			31. 12. 2023		
	Bruto vrednost	Popravki	Neto vrednost	Bruto vrednost	Popravki	Neto vrednost
V domači valuti	1.406.348	25.305	1.381.043	1.330.582	20.937	1.309.645
Nefinančne družbe	387.674	11.483	376.191	375.338	8.452	366.886
Država	11.614	6	11.608	12.776	13	12.763
Druge finančne organizacije	116.601	114	116.487	117.683	198	117.485
Prebivalstvo	844.301	11.353	832.948	775.971	9.747	766.224
Samostojni podjetniki	14.563	1.818	12.745	17.714	1.921	15.793
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	139	1	138	180	20	160
Tuje osebe	31.456	530	30.926	30.920	586	30.334
V tuji valuti	6.565	581	5.984	7.656	431	7.225
Nefinančne družbe	0	0	0	0	0	0
Prebivalstvo	6.495	556	5.939	7.565	410	7.155
Samostojni podjetniki	70	25	45	71	21	50
Druge finančne organizacije	0	0	0	0	0	0
Tuje osebe	0	0	0	20	0	20
Skupaj	1.412.913	25.886	1.387.027	1.338.238	21.368	1.316.870

v tisoč EUR

Skupina Sparkasse	31. 12. 2024			31. 12. 2023		
	Bruto vrednost	Popravki vrednosti zaradi oslabitve	Neto vrednost	Bruto vrednost	Popravki vrednosti zaradi oslabitve	Neto vrednost
V domači valuti	1.444.407	28.856	1.415.551	1.368.574	24.059	1.344.515
Nefinančne družbe	464.287	12.621	451.666	462.139	9.417	452.722
- od tega terjatve za finančni najem*	75.014	878	74.136	85.222	754	84.468
Država	11.622	6	11.616	13.058	13	13.045
Druge finančne organizacije	4.987	110	4.877	5.769	214	5.555
Prebivalstvo	916.542	13.705	902.837	838.794	11.888	826.906
Samostojni podjetniki	14.997	1.883	13.114	17.714	1.921	15.793
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	139	1	138	180	20	160
Tuje osebe	31.833	530	31.303	30.920	586	30.334
V tuji valuti	6.565	581	5.984	7.656	431	7.225
Nefinančne družbe	0	0	0	0	0	0
Prebivalstvo	6.495	556	5.939	7.565	410	7.155
Samostojni podjetniki	70	25	45	71	21	50
Druge finančne organizacije	0	0	0	0	0	0
Tuje osebe	0	0	0	20	0	20
Skupaj	1.450.972	29.437	1.421.535	1.376.230	24.490	1.351.740

Pojasnilo 4a: Krediti strankam, ki niso banke, po vrsti posla

v tisoč EUR

	31.12.2024			31. 12. 2023		
	Bruto vrednost	Popravki vrednosti zaradi oslabitve	Neto vrednost	Bruto vrednost	Popravki vrednosti zaradi oslabitve	Neto vrednost
Banka Sparkasse, d. d.						
Vrsta posla						
Potrošniški krediti	141.755	4.591	137.164	126.975	3.909	123.066
Stanovanjski krediti	709.375	7.187	702.188	658.445	6.179	652.266
Transakcijski računi	9.499	590	8.908	8.806	531	8.275
Kartice Mastercard	5.865	333	5.532	5.681	372	5.309
Drugi krediti za poslovno dejavnost	438.161	9.304	428.857	452.877	8.079	444.798
Drugi revolving krediti za poslovno dejavnost	64.390	2.167	62.223	52.184	677	51.507
Finančna poročstva	252	252	0	252	252	0
Faktoring	43.618	1.463	42.155	33.018	1.369	31.649
Lizing	0	0	0	0	0	0
Skupaj	1.412.913	25.886	1.387.027	1.338.238	21.368	1.316.870

v tisoč EUR

	31.12.2024			31.12.2023		
	Bruto vrednost	Popravki vrednosti zaradi oslabitve	Neto vrednost	Bruto vrednost	Popravki vrednosti zaradi oslabitve	Neto vrednost
Skupina Sparkasse						
Vrsta posla						
Potrošniški krediti	191.989	7.101	184.888	156.452	4.394	152.058
Stanovanjski krediti	709.375	7.187	702.188	658.445	6.179	652.266
Transakcijski računi	9.499	590	8.908	8.806	531	8.275
Kartice Mastercard	5.865	332	5.532	5.681	372	5.309
Drugi krediti za poslovno dejavnost	344.992	9.257	335.735	376.164	9.715	366.449
Drugi revolving krediti za poslovno dejavnost	45.646	2.181	43.465	36.391	724	35.667
Finančna poročstva	252	252	0	252	252	0
Faktoring	43.733	1.463	42.270	33.172	1.369	31.803
Lizing	99.621	1.074	98.546	100.868	955	99.913
Skupaj	1.450.971	29.437	1.421.533	1.376.231	24.491	1.351.740

Zvišanje popravkov vrednosti zaradi oslabitve v letu 2024 izhaja predvsem iz povečanja izpostavljenosti v skupini 3, nove prilagoditve verjetnosti neplačil (Probability of Default – PD) in prerazvrstitev v skupino 2 zaradi izpolnjevanja kriterijev SICR določenih izpostavljenosti. Glejte tudi

Pojasnilo 25: Oslabitev finančnih sredstev. Podrobnejše informacije v povezavi s kreditnim tveganjem, vključno z informacijami glede zavarovanj in oblikovanja oslabitev, ter ostale informacije v povezavi s kakovostjo kreditnega portfelja so predstavljene v poglavju 3.9.1 Kreditno tveganje.

Pojasnilo 5: Opredmetena osnovna sredstva

Banka Sparkasse, d. d.						v tisoč EUR	
Banka Sparkasse, d. d.	Oprema	Zemljišča in zgradbe	Pravica do uporabe	Sredstva v pripravi	Skupaj	Naložbene nepremičnine	Opredmetena osnovna sredstva skupaj
Nabavna vrednost							
Stanje 1. 1. 2024	11.153	14.592	2.681	0	28.426	1.746	30.172
Povečanja	865	237	911	4.000	6.013	0	6.013
Zmanjšanja	1.111	0	0	0	1.111	0	1.111
Stanje 31. 12. 2024	10.907	14.829	3.592	4.000	33.328	1.746	35.074
Popravek vrednosti							
Stanje 1. 1. 2024	9.054	2.981	1.252	0	13.287	211	13.498
Amortizacija	797	377	433	0	1.607	52	1.659
Povečanja	0	0	0	0	0	0	0
Zmanjšanja	1.138	0	0	0	1.138	0	1.138
Stanje 31. 12. 2024	8.713	3.358	1.685	0	13.756	263	14.019
Neodpisana vrednost							
Stanje 1. 1. 2024	2.099	11.611	1.429	0	15.139	1.535	16.674
Stanje 31. 12. 2024	2.194	11.471	1.907	4.000	19.572	1.483	21.055
Nabavna vrednost							
Stanje 1. 1. 2023	10.854	15.432	2.204	0	28.489	1.965	30.456
Povečanja	822	83	484	0	1.388	0	1.388
Zmanjšanja	433	0	7	0	440	1	441
Oslabitev*	74	939	0	0	1.013	218	1.231
Prenos	-16	16	0	0	0	0	0
Stanje 31. 12. 2023	11.153	14.592	2.681	0	28.426	1.746	30.172
Popravek vrednosti							
Stanje 1. 1. 2023	8.805	2.695	925	0	12.425	179	12.604
Amortizacija	709	399	363	0	1.471	59	1.530
Povečanja	0	0	2	0	2	0	2
Zmanjšanja	431	0	38	0	469	26	469
Oslabitev*	26	116	0	0	142	0	169
Prenos	-3	3	0	0	0	0	0
Stanje 31. 12. 2023	9.054	2.981	1.252	0	13.287	211	13.498
Neodpisana vrednost							
Stanje 1. 1. 2023	2.048	12.737	1.279	0	16.062	1.787	17.850
Stanje 31. 12. 2023	2.099	11.611	1.429	0	15.139	1.535	16.674

Skupina Sparkasse

v tisoč EUR

Banka Sparkasse, d. d.	Oprema	Sredstva v pripravi	Zemljišča in zgradbe	Pravica do uporabe	Skupaj	Nalož. neprem.	Opredmetena osnovna sred- stva skupaj
Nabavna vrednost							
Stanje 1. 1. 2024	17.514	0	13.380	4.699	35.592	1.730	37.322
Povečanja	1.797	4.037	237	1.055	7.126		7.126
Zmanjšanja	1.219	37	0	6	1.262		1.262
Oslabitev**	0	0	0	1.280	1.280		1.280
Stanje 31. 12. 2024	18.092	4.000	13.617	4.467	40.176	1.730	41.906
Popravek vrednosti							
Stanje na 1. 1. 2024	12.270	0	2.543	1.426	16.239	193	16.432
Amortizacija	1.818	0	379	589	2.786	53	2.839
Povečanja	0	0	0	0	0	0	0
Zmanjšanja	1.409	0	0	480	1.889	0	1.889
Stanje 31. 12. 2024	12.679	0	2.922	1.535	17.136	246	17.382
Neodpisana vrednost							
Stanje 1. 1. 2024	5.244	0	10.837	3.273	19.353	1.537	20.891
Stanje 31. 12. 2024	5.413	4.000	10.695	2.932	23.040	1.483	24.523
Nabavna vrednost							
Stanje 1. 1. 2023	17.002	508	14.219	4.130	35.859	1.949	37.808
Povečanja	1.652		83	600	2.335	0	2.335
Zmanjšanja	1.558		0	31	1.589	1	1.590
Oslabitev*	74		939		1.013	218	1.231
Prenos	492	-508	16		0		0
Stanje 31. 12. 2023	17.514	0	13.379	4.699	35.591	1.730	37.321
Popravek vrednosti							
Stanje na 1. 1. 2023	11.850	0	2.255	942	15.047	159	15.207
Amortizacija	1.731	0	401	523	2.655	59	2.714
Povečanja	0	0	0	2	2	0	2
Zmanjšanja	1.283	0	0	41	1.324	0	1.324
Oslabitev*	26	0	116	0	142	26	169
Prenos	-3	0	3	0	0	0	0
Stanje 31. 12. 2023	12.270	0	2.543	1.426	16.238	193	16.431
Neodpisana vrednost							
Stanje 1. 1. 2023	5.152	508	11.964	3.188	20.812	1.790	22.602
Stanje 31. 12. 2023	5.244	0	10.836	3.273	19.353	1.537	20.891

Sredstva v pripravi na dan 31. 12. 2024 se nanašajo na investicijo v prenovo poslovne stavbe.

*Banka je na dan 31. 12. 2023 ocenila, da so zaradi nameravane obnove poslovne zgradbe, ki se je v skladu s potrjenim planom pričela v letu 2024, določeni deli nepremičnine in oprema, ki se bodo odstranili oziroma se ne bodo več uporabljali, oslabljeni. Banka je ocenila neodpisano vrednost teh delov opredmetenih osnovnih sredstev in na dan 31. 12. 2023 izvedla oslabitev v višini 1.062 EUR. Učinek oslabitve je prikazan v postavki oslabitev v izkazu poslovnega izida – Pojasnilo 25a

**Oslabitev na dan 31. 12. 2024 se nanaša na oslabitev pravice do uporabe najetih sredstev zaradi selitve v nove prostore. Opredmetena osnovna sredstva Banke in Skupine po stanju na dan 31. 12. 2024 in 31. 12. 2023 niso bila zastavljena.

Pojasnilo 6: Neopredmetena sredstva

Banka Sparkasse, d. d.

v tisoč EUR

Banka Sparkasse, d. d.	Dolgoročne premoženjske pravice	Programska oprema	Sredstva v pripravi	Skupaj
Nabavna vrednost				
Stanje 1. 1. 2024	4.902	45.698	449	51.049
Povečanja	272	2.781	1.191	4.244
Zmanjšanja	0	0	657	657
Prenos	-126	126	0	0
Stanje 31. 12. 2024	5.049	48.606	983	54.638
Popravek vrednosti				
Stanje 1. 1. 2024	3.404	37.739	0	41.143
Amortizacija	243	2.358	0	2.601
Povečanje	0	0	0	0
Zmanjšanja	0	0	0	0
Prenos	-41	41	0	0
Stanje 31. 12. 2024	3.606	40.138	0	43.744
Neodpisana vrednost				
Stanje 1. 1. 2024	1.499	7.960	449	9.908
Stanje 31. 12. 2024	1.443	8.468	983	10.894
Nabavna vrednost				
Stanje 1. 1. 2023	4.362	43.195	328	47.885
Povečanja	540	2.517	364	3.421
Zmanjšanja	0	14	243	257
Prenos	0	0	0	0
Stanje 31. 12. 2023	4.902	45.698	449	51.049
Popravek vrednosti				
Stanje 1. 1. 2023	3.210	35.378	0	38.588
Amortizacija	194	2.361	0	2.555
Stanje 31. 12. 2023	3.404	37.739	0	41.143
Neodpisana vrednost				
Stanje 1. 1. 2023	1.153	7.817	328	9.298
Stanje 31. 12. 2023	1.499	7.960	449	9.908

Skupina Sparkasse

v tisoč EUR

Skupina Sparkasse	Dolgoročne premoženjske pravice	Programska oprema	Dobro ime	Ostala neopredmetena sredstva	Neopredmetena osnovna sredstva v pripravi	Skupaj
Nabavna vrednost						
Stanje 1. 1. 2024	5.943	45.776	0	1.204	686	53.609
Povečanja	392	2.782	0	0	1.694	4.868
Zmanjšanja	50	0	0	0	657	707
Prenos	-91	128	0	241	-279	0
Stanje 31. 12. 2024	6.194	48.686	0	1.445	1.444	57.769
Popravek vrednosti						
Stanje 1. 1. 2024	4.189	37.777	0	876	0	42.842
Amortizacija	344	2.372	0	118	0	2.834
Povečanje	0	0	0	0	0	0
Zmanjšanja	0	0	0	0	0	0
Prenos	-41	41	0	0	0	0
Stanje 31. 12. 2024	4.492	40.190	0	994	0	45.676
Neodpisana vrednost						
Stanje 1. 1. 2024	1.754	7.999	0	328	686	10.767
Stanje 31. 12. 2024	1.701	8.496	0	451	1.444	12.093
Nabavna vrednost						
Stanje 1. 1. 2023	4.832	43.073	33	1.643	466	50.047
Povečanja	845	2.517	0	0	624	3.985
Zmanjšanja	134	14	33	0	243	424
Prenos	400	200	0	-439	-161	0
Stanje 31. 12. 2023	5.943	45.776	0	1.204	686	53.609
Popravek vrednosti						
Stanje 1. 1. 2023	3.935	35.405	0	783	0	40.123
Amortizacija	254	2.372	0	93	0	2.720
Povečanje	0	0	0	0	0	0
Zmanjšanja	0	0	0	0	0	0
Stanje 31. 12. 2023	4.189	37.777	0	876	0	42.843
Neodpisana vrednost						
Stanje 1. 1. 2023	897	7.668	33	860	466	9.924
Stanje 31. 12. 2023	1.754	7.999	0	328	686	10.767

Neopredmetena sredstva na dan 31. 12. 2024 in 31. 12. 2023 na Banki in Skupini niso bila zastavljena.

Pojasnilo 7: Naložbe v kapital odvisnih družb

v tisoč EUR

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Sparkasse Leasing, d. o. o.	3.626	3.626
Sparkasse Pay, d. o. o.	9.000	9.000
Skupaj	12.626	12.626

Podatki o odvisnih družbah

v tisoč EUR

Firma	Sparkasse Leasing S, družba za financiranje d. o. o.		Sparkasse Pay d. o. o.	
Sedež	Cesta v Kleče 15, 1000 Ljubljana		Ameriška ulica 2, 1000 Ljubljana	
	2024	2023	2024	2023
Delež Banke Sparkasse, d. d.	100 %	100 %	100 %	100 %
Osnovni kapital	1.656	1.656	3.100	3.100
Skupni kapital	8.774	9.198	5.158	4.703
Poslovni izid	334	839	1.202	801

Pojasnilo 8: Davek od dohodka

v tisoč EUR

	31. 12. 2024		31. 12. 2023	
	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse
Odmerjeni davek	4.291	4.714	3.885	4.131
Odloženi davek	5	22	50	6
Skupaj	4.296	4.736	3.935	4.137

Banka in njene odvisne družbe na dan 31. 12. 2024 in 31. 12. 2023 niso imela zapadlih neplačanih obveznosti iz naslova davkov.

Primerjava med predpisano in efektivno davčno stopnjo

v tisoč EUR

	31. 12. 2024		31. 12. 2023	
	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse
Dobiček pred obdavčitvijo	21.651	22.773	21.343	22.511
Davek od dohodkov po predpisani davčni stopnji	4.763	5.010	4.055	4.277
22% od postavk, ki zmanjšujejo davčno osnovo	-201	-608	-141	-629
22% od postavk, ki povečujejo davčno osnovo	208	735	283	765
Koriščenje davčne olajšave in pokrivanje davčne izgube	-479	-610	-312	-411
Ostale prilagoditve	0	187	0	129
Neto oblikovani odloženi davki	5	22	50	6
Skupaj davek od dohodka	4.296	4.736	3.935	4.137
Efektivna davčna stopnja	20 %	21 %	18 %	18 %

Odložene terjatve za davek

v tisoč EUR

	31. 12. 2024		31. 12. 2023	
	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse
Iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	-45	-45	209	760
Iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	211	970	7	210
Iz davčne izgube	0	286	0	370
Iz amortizacije	73	155	80	158
Iz rezervacij za zaposlene	72	147	72	88
Skupaj	311	1.513	368	1.586

Gibanje odloženih terjatev za davek:

v tisoč EUR

Banka Sparkasse, d. d.	Iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	Iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	Iz davčne izgube	Iz osnovnih sredstev	Iz rezervacij za zaposlene
Začetno stanje 1. 1. 2024	209	7	0	80	72
Povečanje	13	204	0	8	0
Zmanjšanje	267	0	0	14	0
Končno stanje 31. 12. 2024	-45	211	0	73	72

v tisoč EUR

Skupina Sparkasse	Iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	Iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	Iz davčne izgube	Iz osnovnih sredstev	Iz rezervacij za zaposlene
Začetno stanje 1. 1. 2024	760	210	370	158	88
Povečanje	13	760	0	11	59
Zmanjšanje	818	0	84	14	0
končno stanje 31. 12. 2024	-45	970	286	155	147

Pojasnilo 9: Druga sredstva in druga finančna sredstva

v tisoč EUR

	31. 12. 2024		31. 12. 2023	
	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse
Zaloge materiala	0	113	9	18
Usredstvene aktivne časovne razmejitve	77	64	224	419
Terjatve za dane predujme	4.055	4.055	10	10
Terjatve za davke, prispevke in druge davščine	0	261	15	103
Druga sredstva	4.132	4.493	257	550
Terjatve do kupcev	150	89	115	137
Terjatve iz danih jamstev	141	141	91	91
Druge finančne terjatve	2.751	2.703	1.654	1.593
Druga finančna sredstva	3.042	2.930	1.860	1.821
Skupaj	7.174	7.423	2.117	2.371

Druge terjatve v letu 2024 zajemajo v manjšem deležu terjatve do kupcev v državi in tujini, terjatve v obračunu iz poslov s prebivalstvom v višini 1.590 tisoč EUR, v letu 2023: 1.251 tisoč EUR, ostale terjatve iz poslovnih razmerij v znesku 1.279 tisoč

EUR v letu 2023 in 403 tisoč EUR v letu 2023 ter do centralne ravni države 115 tisoč EUR v letu 2024 in 157 tisoč EUR v letu 2023.

Pojasnilo 10: Krediti bank in centralnih bank

a) Razčlenitev po ročnosti in pogodbeni zapadlosti

v tisoč EUR

	31. 12. 2024	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2023
	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse
Depoziti čez noč	0	0	0	0
Vezane vloge	167.541	180.686	176.384	189.556
Skupaj	167.541	180.686	176.384	189.556

Kreditni bank vključujejo podrejene obveznosti v višini 10.000 tisoč EUR, kot je pojasnjeno v Pojasnilu 12.

b) Razčlenitev po ročnosti po preostali zapadlosti

v tisoč EUR

	31. 12. 2024	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2023
	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse
Do 1 meseca	3.188	3.188	3.676	3.676
Od 1 do 3 mesecev	0	0	0	0
Od 3 do 12 mesecev	20.447	20.447	7.005	7.005
Od 1 leta do 5 let	93.676	106.821	91.572	104.744
Več kot 5 let	50.230	50.230	74.131	74.131
Skupaj	167.541	180.686	176.384	189.556

Pojasnilo 11: Vloge strank, ki niso banke

v tisoč EUR

	31. 12. 2024	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2023
	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse
Vloge na vpogled	881.603	880.851	828.527	827.247
Vezane vloge	574.859	574.859	543.616	543.616
Skupaj	1.456.462	1.455.710	1.372.143	1.370.863

Vključuje dobroimetje na transakcijskih računih, depozite in dolgoročne vloge (namensko varčevanje) ter sredstva na bonus računih (vpogledne vloge).

a) Razčlenitev po sektorju

v tisoč EUR

	31. 12. 2024		31. 12. 2023	
	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse
V EUR	1.449.124	1.448.372	1.361.882	1.360.602
Nefinančne družbe	504.813	504.813	465.897	465.897
Država	8.514	8.514	5.904	5.904
Druge finančne organizacije	23.495	22.743	26.264	24.984
Prebivalstvo	878.611	878.611	825.865	825.865
Samostojni podjetniki	20.276	20.276	20.975	20.975
Neprofitni izvajalci	3.970	3.970	6.190	6.190
Tuje osebe	9.445	9.445	10.787	10.787
V tuji valuti	7.338	7.338	10.261	10.261
Nefinančne družbe	1.784	1.784	4.581	4.581
Prebivalstvo	5.366	5.366	5.548	5.548
Samostojni podjetniki	42	42	21	21
Neprofitni izvajalci	2	2	2	2
Tuje osebe	144	144	109	109
Skupaj	1.456.462	1.455.710	1.372.143	1.370.863

b) Razčlenitev po ročnosti po preostali zapadlosti

v tisoč EUR

	31. 12. 2024	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2023
	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse
Do 1 meseca	130.343	130.343	103.777	103.777
Od 1 do 3 mesecev	161.772	161.772	84.221	84.221
Od 3 do 12 mesecev	258.571	258.571	287.818	287.818
Od 1 leta do 5 let	24.075	24.075	67.689	67.689
Več kot 5 let	98	98	111	111
Skupaj	574.859	574.859	543.616	543.616

Pojasnilo 12: Podrejene obveznosti

v tisoč EUR

	31. 12. 2024		31. 12. 2023	
	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse
Dolgoročni v EUR				
Tuje banke	10.000	10.000	10.000	10.000
Skupaj	10.000	10.000	10.000	10.000

Podrejene obveznosti so del dolgov do bank (Pojasnilo 10).

Gibanje podrejenih obveznosti

v tisoč EUR

	31. 12. 2024		31. 12. 2023	
	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse
Začetno stanje	10.000	10.000	10.000	10.000
Povečanje	0	0	0	0
Zmanjšanje	0	0	0	0
Skupaj	10.000	10.000	10.000	10.000

Podrejeni dolg je Banka pridobila s podpisom kreditne pogodbe s Kärntner Sparkasse AG, Celovec, in Steiermärkische Bank und Sparkassen AG, Gradec. 10 mio EUR zapade 29. 6. 2025.

Podrejeni dolg ni niti zavarovan niti pokrit z garancijo Banke, z njo povezane osebe ali s kakšno drugo obliko

pogodbe, ki bi v pravnem ali ekonomskem pogledu izboljšala stopnjo prioritete izplačila pred drugimi upniki. Za kritje izgube je razpoložljiv šele ob stečaju oziroma likvidaciji in ni na razpolago za kritje izgube v času rednega poslovanja Banke. Banka Sparkasse, d. d., ga ne izplača pred potekom pogodbeno določenega roka, razen v primeru prenehanja opravljanja bančnih storitev.

Pojasnilo 13: Rezervacije

v tisoč EUR

	2024		2023	
	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse
Dolgoročni zasluški zaposlenecv	667	862	558	719
Prevzete obveznosti in dana poročstva	1.653	1.967	2.668	3.079
Druge rezervacije	9.844	9.843	9.114	9.114
Skupaj	12.164	12.672	12.340	12.912

Dolgoročni zasluški zaposlenecv

v tisoč EUR

Banka Sparkasse, d. d.	Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi	Rezervacije za jubilejne nagrade	Skupaj
Stanje 31. 12. 2023	462	96	558
Stroški obresti	17	2	19
Stroški tekočega službovanja	59	13	72
Izplačila zaslužkov	0	-15	-15
Aktuarski dobički/izgube	0	44	44
Stanje 31. 12. 2024	528	140	668

v tisoč EUR

Skupina Sparkasse	Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi	Rezervacije za jubilejne nagrade	Skupaj
Stanje 31. 12. 2023	606	113	719
Stroški obresti	22	3	25
Stroški preteklega službovanja	0	-1	-1
Stroški tekočega službovanja	71	17	88
Izplačila zaslužkov	0	-18	-18
Aktuarski dobički/izgube	-1	49	48
Stanje 31. 12. 2024	698	163	861

Skupina pripozna rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti, ki odražajo sedanjo vrednost obveznosti za odpravnine ob odhodu v pokoj in jubilejne nagrade. Pri izračunu sedanje vrednosti se uporabi nominalna dolgoročna obrestna mera, ki je enaka 3,15 %. Skupina pripozna rezervacije za vsakega zaposlenega tako, da se upoštevata strošek odpravnine ob upokojitvi, ki mu pripada po pogodbi

o zaposlitvi, in strošek vseh pričakovanih jubilejnih nagrad za skupno delovno dobo v družbi do upokojitve. Med drugim se upoštevata tudi fluktuacija zaposlenih v razponu od 2,75 % do 8,00 % in načrtovana rast plač za 3,50 %. Aktuarski dobički in izgube od odpravnin ob upokojitvi so pripoznani v drugem vseobsegajočem donosu (presežek iz prevrednotenja).

Analiza občutljivosti spremembe aktuarskih predpostavk

v tisoč EUR

2024	Banka Sparkasse, d. d.		Skupina Sparkasse	
Parametri	Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi	Rezervacije za jubilejne nagrade	Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi	Rezervacije za jubilejne nagrade
Znižanje diskontne obrestne mere za 0,5 %	32	5	39	6
Zvišanje diskontne mere za 0,5 %	-29	-5	-36	4
Povečanje rasti plač za 0,5 %	31	5	39	6
Zmanjšanje rasti plač za 0,5 %	-29	5	-36	-6

Gibanje rezervacij brez dolgoročnih zaslužkov zaposlenih:

v tisoč EUR

Banka Sparkasse, d. d.	Stanje na dan 31. 12. 2023	Povečanje med letom	Zmanjšanje med letom	Stanje na dan 31. 12. 2024
Prevzete obveznosti in dana poročstva	2.668	4.216	5.231	1.653
Druge rezervacije	9.114	2.871	2.141	9.844

v tisoč EUR

Skupina Sparkasse	Stanje na dan 31. 12. 2023	Oblikovane med letom	Zmanjšanje med letom	Stanje na dan 31. 12. 2024
Prevzete obveznosti in dana poročstva	3.079	4.119	5.231	1.967
Druge rezervacije	9114	2.871	2.130	9.855

Banka je v letu 2023 povečala druge rezervacije zaradi spremenjene sodne prakse sodišč v postopkih zaradi ugotovitve ničnosti kreditnih pogodb, sklenjenih v CHF, kar je povzročilo vlaganje novih tožb. Na dan 31. 12. 2024 je Banka znesek teh rezervacij preračunala glede na nove okoliščine in pri tem upoštevala učinek diskontiranja.

Pojasnilo 14: Druge obveznosti in druge finančne obveznosti

v tisoč EUR

	31. 12. 2024		31. 12. 2023	
	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse
Druge pasivne časovne razmejitev	6.054	6.538	2.057	2.393
Obveznosti za DDV * Obveznosti za davke	203	682	223	363
Obveznosti za davek od dobička	166	333	1.569	1.572
Druge obveznosti	6.423	7.553	3.849	4.328
Vnaprej vračunani stroški	5.713	8.473	1.290	3.721
Dobavitelji v državi	70	8.808	689	10.484
Dobavitelji v tujini	230	273	287	702
Obveznosti za obračunane davke, prispevke in druge davščine	0	42	0	36
Druge obveznosti iz drugih naslovov	6.099	6.021	8.994	8.995
Obveznosti v obračunu iz poslovnih razmerij	1.990	2.561	2.189	4.132
Obveznosti za prejete predujme	0	241	0	302
Obveznosti iz naslova prejemkov zaposlenih	0	51	0	49
Druge finančne obveznosti	14.102	26.470	13.449	28.421

Vnaprej vračunani stroški se nanašajo na vračunane stroške za revizijo, telefonske storitve, najemnino, reklamo, stroške vzdrževanja in druge stroške, ki se nanašajo na zadevno leto, vendar do dne priprave finančnih izkazov Banka in Skupina še nista prejeli računov za te storitve.

Obveznosti v obračunu iz poslovnih razmerij vključujejo obveznosti iz naslova najemnih pogodb, ki izhajajo iz pravice do uporabe za leto 2024, v višini 1.990 tisoč EUR za Banko in

2.167 tisoč EUR za Skupino ter za leto 2023 v višini 1.461 tisoč EUR za Banko in 2.451 tisoč EUR za Skupino.

Obveznosti iz drugih naslovov predstavljajo obveznosti za negativni Euribor, obveznosti za predujme in obveznosti za vračilo stroškov odobritve pri predčasnem odplačilu kreditov.

Preglednica v nadaljevanju prikazuje vpliv omenjenih obveznosti iz najema na izkaz denarnih tokov.

v tisoč EUR

	Banka Sparkasse, d. d.		Skupina Sparkasse	
	2024	2023	2024	2023
Odplačila iz naslova najemnih pogodb	462	355	666	538

Preglednica v nadaljevanju prikazuje analizo obveznosti iz najemnih pogodb po zapadlosti.

v tisoč EUR

	Banka Sparkasse, d. d.		Skupina Sparkasse	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Obveznost iz najema:				
– do 1 leta	675	462	892	666
– nad 1 letom do 5 let	1.149	779	1.364	1.206
– nad 5 let	166	220	166	580
Skupaj	1.990	1.461	2.422	2.451

Pojasnilo 15: Kapital in kapitalske rezerve

Kapital Banke in Skupine sestavljajo:

v tisoč EUR

	31. 12. 2024		31. 12. 2023	
	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse
Osnovni kapital	10.015	10.015	10.015	10.015
Kapitalske rezerve	84.925	85.106	84.925	85.106
Druge rezerve iz dobička	51.388	51.846	51.388	51.446
Nerazporejen dobiček preteklih let	19.178	20.329	1.770	2.351
Akumulirani vseobsegajoči donos	294	297	63	75
Čisti dobiček/izguba poslovnega leta	17.355	18.037	17.408	18.374
Kapital obvladujočih lastnikov	183.155	185.630	165.569	167.366
Skupaj kapital	183.155	185.630	165.569	167.366

Število izdanih delnic Banke, ki so v lasti treh lastnikov, je 240.000. Nominalna vrednost delnice je 41,73 EUR. Knjigovodska vrednost delnice na dan 31. 12. 2024 je znašala 763,15 EUR (31. 12. 2023: 689,87 EUR).

Kapitalske rezerve so nastale ob preoblikovanju podružnice Kärntner Sparkasse AG, Celovec, v Banko Sparkasse, d. d., na dan 1. 10. 2006.

V skladu s sklepom Skupščine v letih 2024 in 2023 dividende niso bile izplačane. Prav tako v skladu s sklepom Skupščine je bil v letu 2023 nerazporejen dobiček Banke iz preteklih let

razporejen med druge rezerve iz dobička, razen v višini 1.769 tisoč EUR, ki ostaja nerazporejen. Dobiček leta 2023 je ostal nerazporejen.

Bilančni dobiček Banke Sparkasse, d. d., na dan 31. 12. 2024 je znašal 36.533 tisoč EUR (31. 12. 2023: 19.178 tisoč EUR) in je sestavljen iz nerazporejenega dobička preteklih let v višini 19.178 tisoč EUR (31. 12. 2023: 1.769 tisoč EUR) in čistega dobička poslovnega leta v višini 17.355 tisoč EUR (31. 12. 2023: 17.408 tisoč EUR). O delitvi bilančnega dobička bo odločala Skupščina.

Pojasnilo 16: Potencialne obveznosti in prevzete finančne obveze

Zunajbilančne obveznosti – tvegane zunajbilančne izpostavljenosti

v tisoč EUR

	31. 12. 2024	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2023
	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse
Garancije	56.656	30.968	56.656	30.968
Finančne garancije	16.793	4.749	16.793	4.749
Kratkoročne	1.938	210	1.938	210
Dolgoročne	14.855	4.539	14.855	4.539
Ostale garancije	39.863	26.219	39.863	26.219
Kratkoročne	10.351	4.042	10.351	4.042
Dolgoročne	29.512	22.177	29.512	22.177
Prevzete obveznosti iz odobrenih kreditov	178.836	189.041	318.421	329.287
Odobreni krediti	109.433	113.801	249.018	113.801
Kratkoročne	28.144	47.231	28.144	47.231
Dolgoročne	81.289	66.570	220.874	66.570
Odobreni okvirni krediti	69.403	75.240	69.403	215.486
Skupaj	235.492	220.009	375.077	360.255

Garancija je nepreklicno zagotovilo banke, da bo opravila plačilo, če komitent ne bo sposoben izpolniti svojih obveznosti do tretjih oseb.

Obveze za kredite predstavljajo nečrpane tranše oziroma odobritve za kredite, garancije ali akreditivne. Ocenjevanje kreditnega tveganja v teh primerih je opisano v poglavju 3.9.1. Kreditno tveganje.

3.8.2 Pojasnila k postavkam izkaza vseobsegajočega donosa

Pojasnilo 17: Prihodki in odhodki iz obresti

Čiste obresti glede na vrsto sredstev in virov sredstev

v tisoč EUR

	31. 12. 2024		31. 12. 2023	
	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse
Prihodki iz obresti in podobni prihodki	69.438	74.271	63.104	66.036
Dolžniški vrednostni papirji	1.834	1.834	1.762	1.762
Centralna banka	0	0	0	0
Država	1.274	1.274	818	818
Banke	267	267	405	405
Ostale finančne družbe	0	0	0	0
Nefinančne družbe	293	293	539	539
Posojila in krediti	58.882	63.715	54.567	57.499
Centralna banka	0	0	0	0
Država	687	702	739	750
Banke	0	0	564	564
Ostale finančne družbe	3.949	1.177	4.134	22
Nefinančne družbe	23.424	23.767	21.121	25.813
Gospodinjstva	30.822	38.069	28.009	30.350
Drugo	8.722	8.722	6.775	6.775
Odhodki za obresti in podobni odhodki	18.984	19.664	14.136	14.717
Depoziti	18.915	19.556	14.073	14.717
Centralna banka	0	0	1.566	1.566
Država	73	73	57	57
Banke	4.295	4.936	4.033	4.676
Ostale finančne družbe	113	113	90	90
Nefinančne družbe	5.203	5.203	4.011	4.011
Gospodinjstva	9.231	9.231	4.316	4.317
Drugo	69	108	63	0
Čiste obresti	50.454	54.608	48.968	51.319

Prikaz prihodkov od obresti, pripoznanih po efektivni obrestni meri

v tisoč EUR

	31. 12. 2024		31. 12. 2023	
	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse
Prihodki iz obresti	69.438	74.271	63.104	66.036
Prihodki iz obresti, pripoznani po efektivni obrestni meri	69.438	74.271	63.104	66.036
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	10	10	101	101
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	69.428	74.261	63.003	65.935
Prihodki iz obresti brez uporabe efektivne obrestne mere	0	0	0	0
Prihodki iz leasinga	0	0	0	0
Prihodki iz obresti iz obveznosti	0	0	0	0
Drugo	0	0	0	0
Odhodki iz obresti	18.984	19.664	14.136	14.717
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	18.983	19.663	14.135	14.717
Drugo	1	1	1	0
Odhodki iz obresti od sredstev	0	0	0	0
Čiste obresti	50.454	54.608	48.968	51.319

Pojasnilo 18: Čiste opravnine

v tisoč EUR

	2024		2023	
	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse
Prejete opravnine	11.758	21.084	10.058	14.641
Opravnine od danih jamstev	414	358	199	199
Opravnine od kreditnih poslov	2.526	3.750	2.143	2.506
Opravnine od plačilnega prometa	6.229	8.734	6.232	7.080
Opravnine od posredniških poslov	351	351	219	219
Opravnine za druge storitve	2.237	7.892	1.265	4.637
Dane opravnine	2.499	3.114	1.378	1.812
Opravnine za bančne storitve v državi in tujini	2.423	2.781	1.172	1.414
Opravnine za opravljanje posredniških in komisijskih poslov	0	44	14	89
Opravnine za opravljanje plačilnega prometa	0	101	0	84
Opravnine, dane za druge storitve	76	188	192	225
Čiste opravnine	9.259	17.969	8.680	12.829

Pojasnilo 19: Dividende

v tisoč EUR

	2024		2023	
	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse
Dividende prejete od odvisnih družb	820	0	665	0
Skupaj	820	0	665	0

Pojasnilo 20: Drugi čisti poslovni dobički in izgube

v tisoč EUR

	2024		2023	
	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse
Dobički	999	2.180	532	1.665
Prihodki za nebančne storitve	365	325	394	373
Drugo	634	1.856	138	1.292
Izgube	76	1.115	1.317	2.102
Davki	0	979	1.074	1.796
Članarine	115	140	109	121
Drugo	-39	-4	133	185
Čisti dobički (izgube)	923	1.065	-785	-437

Pojasnilo 21: Čisti dobički in (izgube) iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev

v tisoč EUR

	2024		2023	
	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse
Prodaja opredmetenih osnovnih sredstev	20	139	0	213
Čisti dobički (izgube)	20	139	0	213

Pojasnilo 22: Administrativni stroški

v tisoč EUR

	2024		2023	
	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse
Stroški dela	16.204	20.439	14.747	18.698
Bruto plače	13.114	16.613	12.052	15.323
Dajatve za socialno in pokojninsko zavarovanje	1.529	1.799	1.425	1.676
Druge dajatve, odvisne od bruto plač	69	247	62	224
Drugi stroški dela	1.492	1.780	1.208	1.475
Stroški materiala in storitev	9.823	14.567	7.277	11.972
Stroški materiala	840	1.024	711	939
Stroški najemnin	430	491	456	514
Storitve svetovanja, računovodstva in revizije	1.353	1.919	1.379	1.992
Stroški vzdrževanja osnovnih sredstev	2.344	3.360	1.977	3.016
Reklama in reprezentanca	839	1.195	770	1.100
Upravni stroški	2.081	2.168	364	461
Stroški storitev	233	292	192	245
Drugi stroški	1.703	4.118	1.428	3.705
Davek na bilančno vsoto	3.547	3.547	0	0
Skupaj	29.574	38.553	22.024	30.670

Zneski, porabljeni za revizorja

v tisoč EUR

	2024		2023	
	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse
Revidiranje letnega poročila	128	163	121	153
Druge storitve dajanja zagotovil	30	59	35	60
Skupaj	158	222	156	213

Zneski vključujejo neodbitni DDV.

Pojasnilo 22a: Stroški v zvezi z vplačili v sklad za reševanje in sistem zjamčenih vlog

v tisoč EUR

	2024		2023	
	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse
Prispevki za sklad za jamstvo vlog	1.308	1.308	1.313	1.313
Prispevki za sklad za reševanje	0	0	219	219
Skupaj	1.308	1.308	1.532	1.532

Pojasnilo 23: Amortizacija

v tisoč EUR

	2024		2023	
	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse
Opredmetena osnovna sredstva	1.174	2.197	1.108	2.132
Pravica do uporabe	433	589	363	523
Naložbene nepremičnine	52	53	59	59
Neopredmetena dolgoročna sredstva	2.601	2.834	2.555	2.720
Skupaj	4.260	5.673	4.085	5.434

Pojasnilo 24: Rezervacije

v tisoč EUR

	2024		2023	
	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse
Dolgoročne rezervacije za jubilejne nagrade	59	60	24	25
Dolgoročne rezervacije za odpravnine	71	86	68	107
Dolgoročne rezervacije za zunajbilančne obveznosti	-1.015	-1.081	231	50
Druge dolgoročne rezervacije (Pojasnilo 13, Poglavje 3.8.1)	1.090	1.091	8.950	8.953
Skupaj	205	156	9.273	9.135

Odprava rezervacij za zunajbilančne obveznosti je posledica prenosa iz zunajbilančnih v bilančne izpostavljenosti.

Pojasnilo 25: Oslabitve finančnih sredstev

Proces oblikovanja in izračun slabitev je podrobneje prikazan in pojasnjen v poglavju 3.9.1 Kreditna tveganja, kjer so prikazani tudi oblikovanje in odprava popravkov vrednosti zaradi oslabitve.

v tisoč EUR

	2024		2023	
	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse
Finančna sredstva, merjena preko druge-ga vseobsegajočega izida	1	1	-23	-23
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	4.691	5.528	-1.268	-898
Finančni najemi	0	0	0	0
Skupaj oslabitve	4.692	5.529	-1.291	-921

Glejte tudi Pojasnilo 4, poglavje 3.8.1 Krediti strankam, ki niso banke.

Pojasnilo 25a: Oslabitve nefinančnih sredstev

v tisoč EUR

	2024		2023	
	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse
Oslabitve opredmetenih osnovnih sredstev (Pojasnilo 5)	0	0	1.062	1.062
Skupaj oslabitve	0	0	1.062	1.062

Pojasnilo 26: Dobiček iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo

v tisoč EUR

	2024		2023	
	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse
Dobiček iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	0	0	771	771
Skupaj	0	0	771	771

Dobiček iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo v letu 2023 predstavlja dobiček pri prodaji finančnih sredstev, ki so bila med letom 2023 razvrščena v to kategorijo in do konca leta 2023 prodana.

3.8.3 Poštena vrednost finančnih sredstev in obveznosti

Za vse finančne instrumente se poštena vrednost meri periodično.

Finančni instrumenti, merjeni po poštenu vrednosti

Merjenje pošteno vrednosti v Skupini Sparkasse temelji predvsem na zunanjih virih podatkov (borzne cene ali kotacije borznih posrednikov na visoko likvidnih tržnih segmentih). Finančni instrumenti, za katere je poštena vrednost določena na podlagi kotiranih tržnih cen, so pretežno kotirajoče in likvidne obveznice na zunajborznih trgih (Over-the-Counter – OTC).

Hierarhija poštene vrednosti

Finančna sredstva in finančne obveznosti, merjeni po pošteni vrednosti, so razvrščeni v tri ravni hierarhije poštene vrednosti MSRP.

Raven 1 hierarhije poštene vrednosti

Poštena vrednost finančnih instrumentov, ki so razvrščeni v 1. raven hierarhije poštene vrednosti, se določi na podlagi kotiranih cen na delujočih trgih za enaka finančna sredstva in obveznosti. Natančneje, ocenjena poštena vrednost se lahko

kvalificira kot raven 1, če se transakcije izvajajo z zadostno pogostostjo, obsegom in doslednostjo cen na stalni osnovi. Sem spadajo državne obveznice ter druge obveznice in skladi, s katerimi se trguje na visoko likvidnih in aktivnih trgih.

Raven 2 hierarhije poštene vrednosti

Če se za vrednotenje uporablja tržna kotacija, vendar trg zaradi omejene likvidnosti ne velja za aktivnega (izpeljano iz razpoložljivih kazalnikov tržne likvidnosti), je instrument razvrščen kot raven 2. Če tržne cene niso na voljo, se poštena vrednost izmeri z uporabo modelov vrednotenja, ki temeljijo na opazovanih tržnih podatkih. Če so vsi pomembni vhodni podatki v modelu vrednotenja vidni, je instrument razvrščen kot 2. raven hierarhije poštene vrednosti. Za vrednotenja na ravni 2 se običajno uporabljajo krivulje donosnosti, kreditni razmiki in implicitne nestanovitnosti kot opazni tržni parametri. Sem spadajo manj likvidne obveznice in skladi.

Raven 3 hierarhije poštene vrednosti

V nekaterih primerih poštena vrednosti ni mogoče določiti niti na podlagi dovolj pogostih kotiranih tržnih cen niti na podlagi modelov vrednotenja, ki se v celoti opirajo na opazovane tržne podatke. V teh primerih se posamezni parametri vrednotenja, ki jih ni mogoče opazovati na trgu, ocenijo na podlagi razumnih predpostavk. Če je kateri koli neopazovan vnos v model vrednotenja pomemben ali se uporabljena ponudba cene redko posodablja, je instrument razvrščen kot 3. raven hierarhije poštene vrednosti. Sem spadajo delnice, deleži in sredstva, ki ne kotirajo na borzi. Prerazvrstitev iz ravni 1 v raven 2 ali raven 3 in obratno se izvede, če finančni instrument ne izpolnjuje več zgoraj opisanih meril za ustrezno raven.

Finančni instrumenti, ki niso izkazani po poštenu vrednosti in za katere so poštene vrednosti razkrite

Večina finančnih sredstev se vodi po odplačni vrednosti. Za namene razkritja je njihova poštena vrednost razkrita na podlagi zgoraj opisane hierarhije poštene vrednosti. Poštena vrednost posojil strankam in kreditnim institucijam je bila izračunana z diskontiranjem prihodnjih denarnih tokov ob upoštevanju učinkov obresti in kreditnega razmika. Za izračun poštene vrednosti so bila posojila in predujmi razvrščeni v homogene portfelje na podlagi bonitetne metode, bonitetnega razreda, ročnosti in države, v kateri so bili odobreni. Poštene vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev po odplačni vrednosti so bodisi vzete neposredno s trga bodisi določene z neposredno opazovanimi vhodnimi parametri (t.j. krivulje donosnosti).

Poštena vrednost depozitov in drugih obveznosti, merjena po odplačni vrednosti, je ocenjena ob upoštevanju trenutnega obrestnega okolja ter lastnih kreditnih razmikov. Te postavke so dodeljene ravni 3. Za obveznosti brez pogodbene zapadlosti (npr. vloge na vpogled) predstavlja knjigovodska vrednost najmanjšo pošteno vrednost.

Ker se velika večina finančnih sredstev in obveznosti nanaša na Banko Sparkasse, je v nadaljevanju prikazana hierarhija poštene vrednosti za Banko.

Hierarhija poštene vrednosti "finančna sredstva merjena po odplačni vrednosti" 31.12. 2024

v tisoč EUR

	Poštena vrednost	Nivo 1			Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost / Knjigovodska vrednost
		Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3		
SREDSTVA						
Finančna sredstva po odplačni vrednosti	1.501.075	119.014	12.636	1.369.425	1.534.123	97,85 %
Dolžniški vrednostni papirji	136.300	119.014	12.636	4.650	144.048	94,62 %
Banke	7.905	0	6.255	1.650	8.550	92,46 %
Stranke ki niso banke	128.395	119.014	6.381	3.000	135.499	94,76 %
Kreditni in terjatve	1.364.775	0	0	1.364.775	1.390.075	98,18 %
Banke	5	0	0	5	5	100,00 %
Stranke, ki niso banke in druga sredstva	1.364.770	0	0	1.364.770	1.390.070	96,34 %
OBVEZNOSTI						
Finančne obveznosti po odplačni vrednosti	1.616.210	0	0	1.616.210	1.624.003	99,52 %
Vloge in krediti bank	158.728	0	0	158.728	167.541	94,74 %
Vloge in krediti strank, ki niso banke in druge obveznosti	1.457.482	0	0	1.457.482	1.456.462	100,07 %

Hierarhija poštene vrednosti »finančna sredstva po poštenu vrednosti skozi IVD« 31.12.2024

v tisoč EUR

	Hierarhija poštene vrednosti MSRP			Akumulirana sprememba v poštenu vrednosti pred obdavčitvijo		
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
SREDSTVA						
Lastniški instrumenti	0	0	8.796	0	0	273
Dolžniški vrednostni papirji	30.635	0	0	-34	0	0
Skupaj sredstva	30.635	0	8.796	-34	0	273

Hierarhija poštene vrednosti "finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti" 31.12.2023

v tisoč EUR

	Poštena vrednost				Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost /Knjigovodska vrednost
		Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3		
SREDSTVA						
Finančna sredstva po odplačni vrednosti	1.384.139	101.579	10.185	1.272.375	1.446.393	95,70 %
Dolžniški vrednostni papirji	119.113	101.579	10.185	7.349	129.516	91,97 %
banke	12.584	5.024	3.211	4.349	13.671	92,05 %
stranke, ki niso banke	106.529	96.555	6.974	3.000	115.844	91,96 %
Kreditni in terjatve	1.265.026	0	0	1.265.026	1.316.877	96,06 %
banke	8	0	0	8	8	100,00 %
stranke, ki niso banke	1.265.018	0	0	1.265.018	1.316.869	96,34 %
OBVEZNOSTI						
Finančne obveznosti po odplačni vrednosti	1.530.713	0	0	1.530.713	1.561.976	98,00 %
vloge in krediti bank	160.023	0	0	160.023	176.384	90,72 %
vloge in krediti strank, ki niso banke	1.370.690	0	0	1.370.690	1.385.592	99,68 %

Hierarhija poštene vrednosti »finančna sredstva po poštenu vrednosti skozi IVD« 31.12.2023

v tisoč EUR

	Hierarhija poštene vrednosti MSRP			Akumulirana sprememba v poštenu vrednosti pred obdavčitvijo		
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
SREDSTVA						
Lastniški instrumenti	0	0	8.796	0	0	-38
Dolžniški vrednostni papirji	0	0	0	0	0	0
Skupaj sredstva	0	0	8.796	0	0	-38

3.9 UPRAVLJANJE TVEGANJ IN KAPITALA BANKE SPARKASSE, D. D., IN SKUPINE SPARKASSE

3.9.1 Kreditno tveganje

Kreditno tveganje je opredeljeno kot tveganje v zvezi s finančno izgubo, ki nastane kot posledica dolžnikove nezmožnosti, da zaradi kakršnega koli razloga delno ali v celoti ne izpolni svoje pogodbene obveznosti do Banke. Kot tako zavzema največji delež med vsemi tveganji v Banki in je njegovo upravljanje bistvena sestavina varnega poslovanja Banke.

Kreditno tveganje zajema klasično posojilno dejavnost in tudi investicijsko dejavnost, ki je v pretežni meri osredotočena na investicije v obvezniški portfelj ustrezne kreditne kvalitete.

Kreditno tveganje v Banki se osredotoča na izpostavljenosti, ki so že opredeljene kot nedonosne (Skupina 3), in tudi izpostavljenosti, ki so glede na potencialno izgubo ob neplačilu (>default<) v roku enega leta opredeljene kot donosne (Skupina 1) oziroma kadar koli do končne zapadlosti (Skupina 2). Med izpostavljenosti v Skupino 1 se razvrstijo izpostavljenosti, pri katerih se od odobritve posla ne pojavi noben signal povečanja kreditnega tveganja (Significant Increase in Credit Risk – SICR).

Med izpostavljenosti v Skupino 2 se razvrstijo izpostavljenosti, pri katerih je bil od odobritve posla zaznan signal povečanja kreditnega tveganja (SICR).

Med izpostavljenosti v Skupino 3 se razvrstijo stranke, ki izpolnjujejo pogoje skladno s 178. členom CRR. Te izpostavljenosti se prerazvrstijo med nedonosne izpostavljenosti.

Banka pri upoštevanju kreditnega tveganja upošteva tudi makroekonomske razmere in druge dejavnike, ki bi lahko vplivali na poslovanje, in jih vključijo v oceno potencialnih izgub preko »v prihodnost usmerjenih informacij« – FLI (forward looking information).

Operativne kreditne odločitve sprejema Kreditni odbor oziroma posamezniki skladno s podeljenimi pooblastili. Skupina Sparkasse ima stroge notranje predpise, v katerih so jasno opredeljeni postopki odločanja o odobritvi, spremembi, obnovitvi in refinanciranju kreditov. Pooblastila posameznih bančnih uslužbencev, njihove naloge in kontrole so natančno določeni. Pred odobritvijo vsakega kredita oziroma pred sklenitvijo druge pogodbe, ki je temelj za nastanek izpostavljenosti Banke, Banka oceni dolžnikovo sposobnost izpolnjevanja obveznosti do Banke in kakovost zavarovanja terjatev Banke po vrsti in obsegu tega zavarovanja.

Ciljna skupina Banke so mala in srednja podjetja ter prebivalstvo. Banka zagotavlja financiranje obstoječim in novim strankam z ustrežno boniteto, realnimi investicijskimi načrti in potrebami po financiranju obratnih sredstev ter

zadostnim denarnih tokom. Banka sledi pristopu »know your customer« (poznavanje stranke), kar pomeni, da financira posle, ki so razumljivi, realni in smiselni. Financiranje izključno na podlagi zavarovanj ni dovoljeno. Pri financiranju Banka upošteva finančne zmožnosti komitenta v odnosu do pričakovane dobičkonosnosti.

Banka je v letu 2024 sledila naslednjim smernicam:

- izdelava mnenja oddelka za ocenjevanje kreditnih tveganj nad določeno skupno izpostavljenostjo in blanko deležem;
- določeni so največji limiti izpostavljenosti Skupine Banke Sparkasse do posamezne osebe ali skupine povezanih oseb glede na tveganost in blanko izpostavljenost;
- prednostno se zagotavlja financiranje obstoječih strank s sprejemljivo boniteto (A, B, C, 3, 4, do vključno 5B).

Osrednja zbirka podatkov, ki se uporablja za upravljanje kreditnega tveganja, je podatkovno skladišče Business Intelligence (BI-DWH). Vsi podatki, pomembni za upravljanje kreditnega tveganja, upravljanje uspešnosti ter določanje tveganju prilagojene aktive in regulativnih kapitalskih zahtev, se redno nalagajo v to zbirko podatkov. Podrejene družbe, ki še niso vključene v podatkovno skladišče, redno dostavljajo pakete poročil.

Uporaba BI-DWH je zlasti pomembna za poročanje o kreditnem tveganju. To zagotavlja analizo in uporabo kazalnikov v skladu z enotnimi metodami in segmentacijo v celotni Skupini Erste. Poročanje o kreditnem tveganju obsega redna poročila o kreditnem portfelju Skupine Sparkasse za zunanje in notranje prejemnike ter omogoča stalno spremljanje razvoja kreditnega tveganja in s tem vodstvu omogoča sprejemanje nadzornih ukrepov.

Strateška raven poročanja se v Banki izvaja mesečno in četrtletno v okviru sej Odbora ALCO in v okviru rednega poročanja upravljalno-nadzornim organom Banke, in sicer v obliki razširjene analize kreditnega portfelja po različnih segmentih, kar predstavlja osnovo za nadaljnje odločitve o splošni kreditni politiki in potrebnih ukrepih za zmanjševanje kreditnega tveganja.

Z namenom obvladovanja kreditnega tveganja Banka zagotavlja večnivojsko obravnavo stranke in posla, povezanega z njo:

- Prva raven predstavlja presojo kreditne sposobnosti; opravi jo komercialni sektor, ki pripravi dokumentacijo o stranki in poslu.
- Druga raven predstavlja presojo kreditne sposobnosti; opravi jo skupina za ocenjevanje kreditnih tveganj, ki pripravi analizo in bonitetno oceno stranke ter analizo in

- Tretja raven predstavlja oddelek podpore prodaji, ki na podlagi vseh pripravljenih podatkov iz prvih dveh ravni ponovno pregleda pravilnost dokumentacije in vnosa podatkov. Na tretji ravni se pripravi in po potrebi

ustrezno dopolni tudi dokumentacija o zavarovanju posla ter pogodba o poslu.

Prikaz bruto knjigovodske vrednosti in knjigovodske vrednosti kategorij izpostavljenosti kreditnemu tveganju

v tisoč EUR

Banka Sparkasse	2024			
	Bruto	Oslabitve	Akumulirane	Neto
	izpostavljenost		spremembe poštene vrednosti	izpostavljenost
Sredstva na računih brez centralne banke	10.766	-3	0	10.763
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	4	0	0	4
Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	0	0	0	0
Dolžniški vrednostni papirji	0	0	0	0
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.557.002	-25.922	0	1.531.080
Kreditni bankam	5	0	0	5
Kreditni strankam, ki niso banke	1.412.913	-25.886	0	1.387.027
Dolžniški vrednostni papirji	144.084	-36	0	144.048
Zunajbilančna sredstva	235.492	-1.653	0	233.839
Skupaj 2024	1.803.263	-27.578	0	1.775.685

v tisoč EUR

Banka Sparkasse	2023			
	Bruto	Oslabitve	Akumulirane	Neto
	izpostavljenost		spremembe poštene vrednosti	izpostavljenost
Sredstva na računih brez centralne banke	15.166	-5	0	15.161
Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	0	0	0	0
Dolžniški vrednostni papirji	0	0	0	0
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.467.799	-21.406	0	1.446.393
Kreditni bankam	8	0	0	8
Kreditni strankam, ki niso banke	1.338.238	-21.368	0	1.316.870
Dolžniški vrednostni papirji	129.553	-37	0	129.516
Zunajbilančna sredstva	220.009	-2.668	0	217.340
Skupaj 2023	1.702.973	-24.079	0	1.678.895

v tisoč EUR

Skupina Sparkasse	2024			
	Bruto izpostavljenost	Oslabitve	Akumulirane spremembe poštene vrednosti	Neto izpostavljenost
Sredstva na računih brez centralne banke	11.392	-3	0	11.389
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	4	0	0	4
Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	0	0	0	0
Dolžniški vrednostni papirji	0	0	0	0
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.595.061	-29.473	0	1.565.588
Kreditni bankam	5	0	0	5
Kreditni strankam, ki niso banke	1.450.972	-29.437	0	1.421.535
Dolžniški vrednostni papirji	144.084	-36	0	144.048
Zunajbilančna sredstva	376.730	-1.653	0	375.077
Skupaj 2024	1.983.187	-31.129	0	1.952.058

v tisoč EUR

Skupina Sparkasse	2023			
	Bruto izpostavljenost	Oslabitve	Akumulirane spremembe poštene vrednosti	Neto izpostavljenost
Sredstva na računih brez centralne banke	16.085	-5	0	16.081
Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	0	0	0	0
Dolžniški vrednostni papirji	0	0	0	0
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.505.792	-24.529	0	1.481.264
Kreditni bankam	8	0	0	8
Kreditni strankam, ki niso banke	1.376.231	-24.491	0	1.351.740
Dolžniški vrednostni papirji	129.553	-37	0	129.516
Zunajbilančna sredstva	360.255	-2.668	0	357.587
Skupaj 2023	1.882.133	-27.202	0	1.854.931

Prikaz izpostavljenost kreditnemu tveganju po sektorju in finančnem instrumentu

v tisoč EUR

Banka Sparkasse	Po odplačni vrednosti							
	Sredstva na računih brez CB	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	Dolžniški vrednostni papirji po poštenu vred- nosti FVOCI	Kreditni bankam	Kreditni strankam, ki niso banke	Dolžniški vrednostni papirji	Zunajbi- lančne kreditne obveznosti	Izpostavl- jenost kreditnim tveganjem
Država	0	0	0	0	11.614	126.280	48	137.942
Finančne institucije in CB	10.766	4	0	5	0	8.557	12.311	31.642
Druge finančne institucije	0	0	0	0	116.997	2.205	18.036	137.239
Nefinančne družbe	0	0	0	0	406.737	7.042	167.762	581.541
Gospodinjstva	0	0	0	0	877.426	0	37.292	914.718
Nepridobitne institucije, ki opravljajo storitve za gospodinjstva	0	0	0	0	139	0	42	181
Skupaj 2024	10.766	4	0	5	1.412.913	144.084	235.492	1.803.263

v tisoč EUR

Po odplačni vrednosti								
Banka Sparkasse	Sredstva na računih brez CB	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	Dolžniški vrednostni papirji po poštenu vrednosti FVOCI	Kreditni bankam	Kreditni strankam, ki niso banke	Dolžniški vrednostni papirji	Zunajbi-lančne kreditne obveznosti	Izpostavljenost kreditnim tveganjem
Država	0	0	0	0	12.776	101.115	128	114.019
Finančne institucije	15.166	0	0	8	0	13.690	1.767	30.630
Druge finančne institucije	0	0	0	0	117.683	0	12.317	130.000
Nefinančne družbe	0	0	0	0	395.291	14.749	167.050	577.090
Gospodinjstva	0	0	0	0	812.488	0	38.747	851.234
Skupaj 2023	15.166	0	0	8	1.338.238	129.553	220.009	1.702.973

v tisoč EUR

Po odplačni vrednosti								
Skupina Sparkasse	Sredstva na računih brez CB	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	Dolžniški vrednostni papirji po poštenu vrednosti FVOCI	Kreditni bankam	Kreditni strankam, ki niso banke	Dolžniški vrednostni papirji	Zunajbi-lančne kreditne obveznosti	Izpostavljenost kreditnim tveganjem
Država	0	0	0	0	11.614	126.280	75	137.969
Finančne institucije in CB	11.392	4	0	5	0	8.557	12.322	32.279
Druge finančne institucije	0	0	0	0	5.647	2.205	8.592	16.444
Nefinančne družbe	0	0	0	0	484.908	7.042	171.338	663.288
Gospodinjstva	0	0	0	0	948.664	0	182.750	1.131.414
Nepridobitne institucije, ki opravljajo storitve za gospodinjstva	0	0	0	0	139	0	0	139
Skupaj 2024	11.392	4	0	5	1.450.972	144.084	375.077	1.981.534

v tisoč EUR

Po odplačni vrednosti								
Skupina Sparkasse	Sredstva na računih brez CB		Dolžniški vrednostni papirji po poštenu vrednosti FVOCI	Kreditni bankam	Kreditni strankam, ki niso banke	Dolžniški vrednostni papirji	Zunajbi-lančne kreditne obveznosti	Izpostavljenost kreditnim tveganjem
Država	0	0	0	0	13.047	101.115	162	114.324
Finančne institucije	16.085	0	0	8	0	13.690	1.767	31.550
Druge finančne institucije	0	0	0	0	5.764	0	2.125	7.889
Nefinančne družbe	0	0	0	0	483.391	14.749	170.687	668.826
Gospodinjstva	0	0	0	0	874.030	0	185.514	1.059.543
Skupaj 2023	16.085	0	0	8	1.376.231	129.553	360.255	1.882.133

Izpostavljenost kreditnemu tveganju glede na dejavnost in kreditno kvaliteto

v tisoč EUR

Banka Sparkasse, 31. 12. 2024	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj bruto izpostavljenost
Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	3.092	33	0	0	3.125
Rudarstvo	3.398	0	0	0	3.398
Predelovalne dejavnosti	96.844	44.132	1.730	0	142.706
Oskrba z električno energijo, plinom in paro	13.032	2.689	19	0	15.739
Oskrba z vodo, ravnanje z odpadki	8.797	2	179	0	8.978
Gradbeništvo	44.689	10.014	827	0	55.530
Trgovina, vzdrževanje in popravila motornih vozil	40.062	4.465	921	0	45.448
Promet in skladiščenje	9.551	1.459	2.579	0	13.589
Gostinstvo	11.746	6.929	1.134	0	19.810
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	5.856	641	0	222	6.719
Finančne in zavarovalniške dejavnosti	119.610	3	0	0	119.613
Poslovanje z nepremičninami	45.108	10.704	276	0	56.088
Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	12.069	3.144	1.383	0	16.596
Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	2.702	470	3	0	3.174
Dejavnost javne uprave in obrambe	9.500	119	0	0	9.620
Izobraževanje	2.731	3	0	0	2.735
Zdravstvo in socialno varstvo	20.820	401	0	0	21.221
Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	2.899	2.451	0	0	5.350
Druge dejavnosti	196	83	39	0	319
Prebivalstvo	742.893	112.697	7.567	0	863.157
Skupaj 2024	1.195.595	200.438	16.658	222	1.412.913

v tisoč EUR

Banka Sparkasse, 31. 12. 2023	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj bruto izpostavljenost
Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	324	1.859	0	0	2.183
Rudarstvo	211	3.886	0	0	4.098
Predelovalne dejavnosti	69.019	62.750	1.733	0	133.502
Oskrba z električno energijo, plinom in paro	9.450	5.808	27	0	15.285
Oskrba z vodo, ravnanje z odpadki	9.350	0	175	0	9.525
Gradbeništvo	31.238	11.334	397	0	42.969
Trgovina, vzdrževanje in popravila motornih vozil	42.009	5.677	515	0	48.200
Promet in skladiščenje	8.897	1.215	2.691	0	12.803
Gostinstvo	13.797	6.941	1.320	0	22.058
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	6.454	718	0	269	7.441
Finančne in zavarovalniške dejavnosti	119.188	2	0	0	119.190
Poslovanje z nepremičninami	39.943	23.491	274	0	63.708
Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	13.845	6.199	831	0	20.875
Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	5.326	215	2	0	5.543
Dejavnost javne uprave in obrambe	9.624	525	0	0	10.150
Izobraževanje	3.026	178	0	0	3.204
Zdravstvo in socialno varstvo	18.157	1.090	0	0	19.247
Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	371	2.589	0	0	2.960
Druge dejavnosti	172	80	51	0	304
Prebivalstvo	690.584	97.205	7.206	0	794.995
Skupaj 2023	1.090.983	231.764	15.221	269	1.338.238

v tisoč EUR

Skupina Sparkasse, 31. 12. 2024	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj bruto izpostavljenost
Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	5.596	153	3	0	5.751
Rudarstvo	4.219	0	0	0	4.219
Predelovalne dejavnosti	108.899	45.354	1.908	0	156.162
Oskrba z električno energijo, plinom in paro	13.137	2.689	19	0	15.845
Oskrba z vodo, ravnanje z odpadki	10.547	174	179	0	10.900
Gradbeništvo	57.756	13.279	883	0	71.918
Trgovina, vzdrževanje in popravila motornih vozil	50.749	4.754	1.163	0	56.665
Promet in skladiščenje	34.726	3.464	3.261	0	41.451
Gostinstvo	12.461	7.056	1.221	0	20.739
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	6.868	697	8	222	7.796
Finančne in zavarovalniške dejavnosti	9.617	17	20	0	9.653
Poslovanje z nepremičninami	45.428	10.805	276	0	56.509
Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	16.196	3.503	1.478	0	21.178
Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	4.815	2.370	25	0	7.210
Dejavnost javne uprave in obrambe	9.791	119	0	0	9.910
Izobraževanje	2.846	12	0	0	2.858
Zdravstvo in socialno varstvo	21.251	497	13	0	21.762
Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	3.090	2.455	0	0	5.545
Druge dejavnosti	373	95	44	0	512
Prebivalstvo	793.597	120.981	9.814	0	924.392
Skupaj 2024	1.211.960	218.475	20.314	222	1.450.972

v tisoč EUR

Skupina Sparkasse, 31. 12. 2023	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj bruto izpostavljenost
Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	5.596	153	3	0	5.751
Rudarstvo	4.219	0	0	0	4.219
Predelovalne dejavnosti	108.899	45.354	1.908	0	156.162
Oskrba z električno energijo, plinom in paro	13.137	2.689	19	0	15.845
Oskrba z vodo, ravnanje z odpadki	10.547	174	179	0	10.900
Gradbeništvo	57.756	13.279	883	0	71.918
Trgovina, vzdrževanje in popravila motornih vozil	50.749	4.754	1.163	0	56.665
Promet in skladiščenje	34.726	3.464	3.261	0	41.451
Gostinstvo	12.461	7.056	1.221	0	20.739
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	6.868	697	8	222	7.796
Finančne in zavarovalniške dejavnosti	9.617	17	20	0	9.653
Poslovanje z nepremičninami	45.428	10.805	276	0	56.509
Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	16.196	3.503	1.478	0	21.178
Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	4.815	2.370	25	0	7.210
Dejavnost javne uprave in obrambe	9.791	119	0	0	9.910
Izobraževanje	2.846	12	0	0	2.858
Zdravstvo in socialno varstvo	21.251	497	13	0	21.762
Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	3.090	2.455	0	0	5.545
Druge dejavnosti	373	95	44	0	512
Prebivalstvo	793.597	120.981	9.814	0	924.392
Skupaj 2023	1.211.960	218.475	20.314	222	1.450.972

v tisoč EUR

Banka Sparkasse, 31. 12. 2024	Nizko tveganje	Srednje tveganje	Visoko tveganje	Nedonosne izpostavljenosti	Skupaj bruto izpostavljenost
Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	3.092	32	0	0	3.125
Rudarstvo	3.398	0	0	0	3.398
Predelovalne dejavnosti	116.116	20.474	4.387	1.730	142.706
Oskrba z električno energijo, plinom in paro	12.203	3.517	0	19	15.739
Oskrba z vodo, ravnanje z odpadki in od-padki	8.798	0	0	179	8.978
Gradbeništvo	50.444	3.879	379	827	55.530
Trgovina, vzdrževanje in popravila motornih vozil	43.292	1.121	115	921	45.448
Promet in skladiščenje	10.603	338	69	2.579	13.589
Gostinstvo	16.555	1.615	506	1.134	19.810
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	6.478	5	14	222	6.719
Finančne in zavarovalniške dejavnosti	117.850	1.763	0	0	119.613
Poslovanje z nepremičninami	53.454	2.234	124	276	56.088
Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	12.670	2.486	57	1.383	16.596
Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	2.701	469	1	3	3.174
Dejavnost javne uprave in obrambe	9.620	0	0	0	9.620
Izobraževanje	2.734	0	0	0	2.735
Zdravstvo in socialno varstvo	20.777	283	160	0	21.221
Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavno-sti	4.032	1.316	1	0	5.350
Druge dejavnosti	240	38	1	39	319
Prebivalstvo	840.986	14.604	4.484	3.083	863.157
Skupaj 2024	1.336.043	54.175	10.299	12.396	1.412.913

v tisoč EUR

Banka Sparkasse, 31. 12. 2023	Nizko tveganje	Srednje tveganje	Visoko tveganje	Nedonosne izpostavljenosti	Skupaj bruto izpostavljenost
Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	0	2.183	0	0	2.183
Rudarstvo	0	4.098	0	0	4.098
Predelovalne dejavnosti	1.733	125.793	5.731	245	133.502
Oskrba z električno energijo, plinom in paro	27	12.625	2.634	0	15.285
Oskrba z vodo, ravnanje z odpadki in od-padki	175	9.350	0	0	9.525
Gradbeništvo	397	36.195	5.713	664	42.969
Trgovina, vzdrževanje in popravila motornih vozil	515	45.698	1.480	507	48.200
Promet in skladiščenje	2.691	9.499	613	0	12.803
Gostinstvo	1.320	19.307	893	538	22.058
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	269	7.139	30	2	7.441
Finančne in zavarovalniške dejavnosti	0	114.458	4.732	0	119.190
Poslovanje z nepremičninami	274	61.708	1.550	176	63.708
Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	831	17.331	1.193	1.520	20.875
Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	2	5.331	200	9	5.543
Dejavnost javne uprave in obrambe	0	10.150	0	0	10.150
Izobraževanje	0	3.204	0	0	3.204
Zdravstvo in socialno varstvo	0	19.060	178	10	19.247
Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavno-sti	0	1.998	961	1	2.960
Druge dejavnosti	51	238	1	14	304
Prebivalstvo	718.459	57.889	11.442	7.205	794.995
Skupaj 2023	726.744	563.252	37.349	10.893	1.338.238

v tisoč EUR

Skupina Sparkasse, 31. 12. 2024	Nizko tveganje	Srednje tveganje	Visoko tveganje	Nedonosne izpostavljenosti	Skupaj bruto izpostavljenost
Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	5.357	391	0	3	5.751
Rudarstvo	4.219	0	0	0	4.219
Predelovalne dejavnosti	128.211	21.549	4.494	1.908	156.162
Oskrba z električno energijo, plinom in paro	12.309	3.517	0	19	15.845
Oskrba z vodo, ravnanje z odplakami in od-padki	10.720	0	0	179	10.900
Gradbeništvo	61.965	5.868	3.202	883	71.918
Trgovina, vzdrževanje in popravila motornih vozil	53.464	1.908	131	1.163	56.665
Promet in skladiščenje	34.980	2.620	590	3.261	41.451
Gostinstvo	17.146	1.836	536	1.221	20.739
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	7.283	269	14	230	7.796
Finančne in zavarovalniške dejavnosti	7.849	1.784	0	20	9.653
Poslovanje z nepremičninami	53.826	2.251	155	276	56.509
Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	16.435	3.099	166	1.478	21.178
Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	4.683	2.419	83	25	7.210
Dejavnost javne uprave in obrambe	9.910	0	0	0	9.910
Izobraževanje	2.835	16	7	0	2.858
Zdravstvo in socialno varstvo	21.131	419	198	13	21.762
Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavno-sti	4.193	1.351	1	0	5.545
Druge dejavnosti	368	97	3	44	512
Prebivalstvo	883.324	30.818	4.920	5.330	924.392
Skupaj 2024	1.340.207	80.211	14.501	16.053	1.450.972

v tisoč EUR

Skupina Sparkasse, 31. 12. 2023	Nizko tveganje	Srednje tveganje	Visoko tveganje	Nedonosne izpostavljenosti	Skupaj bruto izpostavljenost
Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	2.305	2.551	0	6	4.861
Rudarstvo	798	4.098	0	0	4.896
Predelovalne dejavnosti	14.043	126.744	6.020	303	147.110
Oskrba z električno energijo, plinom in paro	98	12.625	2.634	0	15.357
Oskrba z vodo, ravnanje z odplakami in od-padki	2.269	9.350	0	0	11.618
Gradbeništvo	11.935	38.128	5.735	812	56.611
Trgovina, vzdrževanje in popravila motornih vozil	10.468	46.195	1.592	736	58.991
Promet in skladiščenje	26.562	14.267	1.035	74	41.938
Gostinstvo	1.809	19.466	914	563	22.751
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	1.151	7.404	31	13	8.598
Finančne in zavarovalniške dejavnosti	1.694	2.497	4.732	16	8.938
Poslovanje z nepremičninami	955	61.734	1.563	176	64.429
Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	4.328	17.836	1.323	1.579	25.066
Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	5.714	5.488	204	19	11.424
Dejavnost javne uprave in obrambe	674	10.150	0	0	10.824
Izobraževanje	100	3.221	201	0	3.522
Zdravstvo in socialno varstvo	400	19.112	179	23	19.714
Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavno-sti	153	2.049	985	1	3.189
Druge dejavnosti	167	337	8	20	531
Prebivalstvo	754.714	80.287	11.999	8.862	855.917
Skupaj 2023	840.337	483.539	39.154	13.201	1.376.231

Notranji sistem ocenjevanja razredov tveganja

Skupina Sparkasse ima izdelane poslovne strategije in strategije tveganja, ki urejajo politike za posojila in postopke odobritve kreditov. Te politike se redno pregledujejo in prilagajajo. Pokrivajo celotno posojilno dejavnost, pri čemer upoštevajo naravo, obseg in stopnjo tveganja transakcij komitentov. Pri odobritvi kreditov se upoštevajo posamezne informacije o kreditni sposobnosti stranke, vrsti kredita, zavarovanju, ostalih poslih in drugih dejavnikih zmanjševanja tveganja.

Vsakemu komitentu se določi razred tveganja, ki temelji na verjetnosti neplačila stranke (PD). Za vsako kreditno izpostavljenost in odločitev o posojilu se komitentu dodeli notranja ocena tveganja, ki je edinstveno merilo tveganja za neplačilo.

Skupina Sparkasse ima za razvrščanje strank glede na tveganost razvit notranji bonitetni sistem, usklajen na ravni Erste Bank Group. Fizične osebe se razvrščajo v 9 notranjih bonitetnih razredov (A1, A2, B1, B2, C1, C2, D1, D2 in R), in sicer na podlagi socialno-demografskih značilnosti, kreditne sposobnosti, vedenja na računih pri Banki in ocene svetovalca. Pravne osebe in zasebniki se razvrščajo v 14 notranjih bonitetnih razredov (1, 2, 3, 4A, 4B, 4C, 5A, 5B, 5C, 6A, 6B, 7, 8 in R), in sicer predvsem na podlagi ocene bilančne analize in vedenja.

Notranja ocena tveganja vsake stranke se posodablja na podlagi sprotnih informacij oziroma najmanj enkrat letno (letni pregled ocene). Ocene tveganj strank z zaznanimi finančnimi težavami, ki so zato v pristojnosti službe za intenzivno obravnavo, se pregledujejo pogosteje. Glavni namen notranjih ocen tveganja je podpora pri odločanju o dajanju posojil in pogojih kreditnih aranžmajev.

Notranje ocene tveganja določajo tudi raven pooblastil za odobravanje kreditov v Skupini Sparkasse in postopke spremljanja obstoječih izpostavljenosti.

Na strateški ravni notranje kreditne ocene vplivajo na raven zahtevanih cen, popravkov izgub in tveganju prilagojene aktivne v okviru prvega in drugega stebra.

Notranje ocene tveganja upoštevajo vse razpoložljive pomembne informacije za oceno tveganja neplačila stranke. Za posojilojemalce iz segmenta podjetij notranje ocene tveganja upoštevajo finančno moč stranke, splošne informacije o podjetju in informacije o zunanji kreditni zgodovini, če so na voljo.

Za posojilojemalce iz segmenta fizičnih oseb notranje ocene tveganja temeljijo večinoma na razpoložljivem dohodku, plačilnih navadah v razmerju do Banke ter po potrebi na informacijah iz zunanjskega kreditnega urada (SISBON) in

splošnih demografskih informacijah. Pravila o zgornji meji ocene tveganja vključujejo tudi skupno gospodarsko enoto, če ta obstaja.

Notranji strokovni sodelavci v sodelovanju s Skupino Erste razvijajo in izboljšujejo notranje modele tveganj in parametre tveganja v sodelovanju z ostalimi ustreznimi oddelki s področja tveganj. Razvoj modelov sledi notranjemu metodološkemu standardu Skupine Erste za celotno Skupino in uporablja ustrezne podatke, ki pokrivajo določen trg.

Modeli se na letni ravni tudi validirajo. Validacija poteka v ustreznih centrih znotraj Skupine Erste, kjer imajo zaposleni ustrezna strokovna znanja s tega področja. Centralna validacija zagotavlja, da se ta opravi neodvisno od posameznih enot Skupine Erste, hkrati pa so upoštevane vse smernice Skupine na tem področju.

Posebni kreditni aranžmaji

Razred tveganja	Klasifikacija po BS	Vrsta tveganja
A1	A do C	Nizko tveganje
A2	A do C	Nizko tveganje
B1	A do C	Nizko tveganje
B2	A do C	Nizko tveganje
C1	B do C	Srednje tveganje
C2	B do C	Srednje tveganje
D1	C	Srednje tveganje
D2	C	Visoko tveganje
R	D, E	Nedonosne terjatve

Razred tveganja	Klasifikacija po BS	Vrsta tveganja
3	A do C	Nizko tveganje
4A	A do C	Nizko tveganje
4B	A do C	Nizko tveganje
4C	A do C	Nizko tveganje
5A	A do C	Nizko tveganje
5B	A do C	Nizko tveganje
5C	A do C	Nizko tveganje
6A	B do C	Srednje tveganje
6B	B do C	Srednje tveganje
7	C	Srednje tveganje
8	C	Visoko tveganje
R	D, E	Nedonosne terjatve

Razred tveganja	Klasifikacija po BS	Vrsta tveganja
1	A do C	Nizko tveganje
2	A do C	Nizko tveganje
3	A do C	Nizko tveganje
4A	A do C	Nizko tveganje
4B	A do C	Nizko tveganje
4C	A do C	Nizko tveganje
5A	A do C	Nizko tveganje
5B	A do C	Nizko tveganje
5C	A do C	Nizko tveganje
6A	B do C	Srednje tveganje
6B	B do C	Srednje tveganje
7	C	Srednje tveganje
8	C	Visoko tveganje
R	D, E	Nedonosne terjatve

Razvrstitev kategorij tveganja

Za razkritje kakovosti sredstev Skupina Sparkasse vsako stranko uvrsti v eno od naslednjih štirih kategorij tveganja:

Nizko tveganje.

Običajno gre za domače stranke z uveljavljenimi in precej dolgoletnimi odnosi z Banko ali za velike mednarodno priznane stranke. Zelo dober do zadovoljiv finančni položaj in majhna verjetnost finančnih težav na trgu, na katerem stranke poslujejo. Stranke iz segmenta fizičnih oseb, ki imajo dolgotrajne odnose z Banko, ali stranke, ki uporabljajo širok nabor produktov Banke. Stranke v tej kategoriji nimajo

pomembnih zamud pri plačilih trenutno ali v zadnjih 12 mesecih. Novi posli se običajno sklepajo s strankami v tej kategoriji tveganja.

Srednje tveganje.

Stranke, ki imajo v svoji kreditni zgodovini morda zamujena plačila ali neizpolnjene obveznosti ali pa se srečujejo s srednjeročnimi težavami pri odplačevanju dolga. Stranke iz segmenta fizičnih oseb z morebitnimi težavami s plačili v preteklosti, zaradi katerih so prejele opomine za zgodnjo izterjavo. Te stranke imajo običajno dobro nedavno plačilno zgodovino.

Visoko tveganje.

Posojilojemalci, ranljivi za kratkoročna negativna finančna in gospodarska gibanja, pri katerih je izkazana povečana verjetnost, da bo v prihodnosti prišlo do neplačila. V nekaterih primerih so možni ali že sprejeti ukrepi za prestrukturiranje. Takšna posojila se praviloma upravljajo v specializiranem oddelku za upravljanje tveganj.

Nedonosne izpostavljenosti.

Stranke, pri katerih je izpolnjeno eno ali več meril neplačila iz 178. člena CRR, ki vključujejo malo verjetno popolno poplačilo obresti ali glavnice za pomembno izpostavljenost, zamujajo več kot 90 dni, prestrukturiranje, ki ima za posledico izgubo za posojilodajalca, odpoved posojilne pogodbe, odpis celotne glavnice, dela glavnice oziroma obresti ali začetek insolvenčnega postopka. Skupina Sparkasse uporablja ta merila za vse segmente strank. Če dolжник ne izpolnjuje obveznosti pri enem poslu, se kot nedonosni razvrstijo tudi njegovi preostali posli.

v tisoč EUR

Banka Sparkasse	Nizko tveganje	Srednje tveganje	Visoko tveganje	Nedonosne izpostavljenosti	Izpostavljenost kreditnim tveganjem
Izpostavljenost 31. december 2024	1.274.173	106.286	15.389	17.066	1.412.913
Delež	90,18 %	7,52 %	1,09 %	1,21 %	100,00 %
Izpostavljenost 31. december 2023	1.223.822	83.796	15.129	15.491	1.338.238
Delež	91,45 %	6,26 %	1,13 %	1,16 %	100,00 %

v tisoč EUR

Skupina Sparkasse	Nizko tveganje	Srednje tveganje	Visoko tveganje	Nedonosne izpostavljenosti	Izpostavljenost kreditnim tveganjem
Izpostavljenost 31. december 2024	1.278.337	132.322	19.591	20.722	1.450.972
Delež	88,10 %	9,12 %	1,35 %	1,43 %	100,00 %
Izpostavljenost 31. december 2023	840.392	483.539	39.154	13.201	1.376.286
Delež	61,06 %	35,13 %	2,84 %	0,96 %	100,00 %

Izpostavljenost kreditnemu tveganju po bonitetnih skupinah

Banka ugotavlja izpostavljenost po bonitetnih skupinah za namene poročanja Banki Slovenije, zato v nadaljevanju izkazujemo izpostavljenosti zgolj na ravni Banke Sparkasse, d. d.

V preglednicah v nadaljevanju Banka ne prikazuje lastniških instrumentov, ki so sicer del finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa, vendar pa se po definiciji ne razvrščajo v skupine v skladu z MSRP 9. Na dan 31. 12. 2024 ima Banka lastniške instrumente v višini 9.069 tisoč EUR (31. 12. 2023: 8.397 tisoč EUR).

a) Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa

v tisoč EUR

Banka Sparkasse	31. 12. 2024				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa					
Bonitetna skupina A	30.636	0	0	0	30.636
Bonitetna skupina B	0	0	0	0	0
Bonitetna skupina C	0	0	0	0	0
Bonitetna skupina D	0	0	0	0	0
Bonitetna skupina E	0	0	0	0	0
Bruto znesek skupaj	0	0	0	0	0
Oslabitve skupaj	1	0	0	0	1
Neto znesek skupaj	30.635	0	0	0	30.635

v tisoč EUR

Banka Sparkasse	31. 12. 2023				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa					
Bonitetna skupina A	0	0	0	0	0
Bonitetna skupina B	0	0	0	0	0
Bonitetna skupina C	0	0	0	0	0
Bonitetna skupina D	0	0	0	0	0
Bonitetna skupina E	0	0	0	0	0
Bruto znesek skupaj	0	0	0	0	0
Oslabitve skupaj	0	0	0	0	0
Neto znesek skupaj	0	0	0	0	0

b) Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti

v tisoč EUR

Banka Sparkasse	31. 12. 2024				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti					
Bonitetna skupina A	144.084	0	0	0	144.084
Bonitetna skupina B	0	0	0	0	0
Bonitetna skupina C	0	0	0	0	0
Bonitetna skupina D	0	0	0	0	0
Bonitetna skupina E	0	0	0	0	0
Bruto znesek skupaj	144.084	0	0	0	144.084
Oslabitve skupaj	-36	0	0	0	-36
Neto znesek skupaj	144.048	0	0	0	144.048

v tisoč EUR

Banka Sparkasse	31. 12. 2023				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti					
Bonitetna skupina A	126.515	0	0	0	126.515
Bonitetna skupina B	0	0	0	0	0
Bonitetna skupina C	3.038	0	0	0	3.038
Bonitetna skupina D	0	0	0	0	0
Bonitetna skupina E	0	0	0	0	0
Bruto znesek skupaj	129.553	0	0	0	129.553
Oslabitve skupaj	-37	0	0	0	-37
Neto znesek skupaj	129.516	0	0	0	129.516

c) Krediti bankam

v tisoč EUR

Banka Sparkasse	31. 12. 2024				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Kreditni bankam					
Bonitetna skupina A	5	0	0	0	5
Bonitetna skupina B	0	0	0	0	0
Bonitetna skupina C	0	0	0	0	0
Bonitetna skupina D	0	0	0	0	0
Bonitetna skupina E	0	0	0	0	0
Bruto znesek skupaj	5	0	0	0	5
Oslabitve skupaj	0	0	0	0	0
Neto znesek skupaj	5	0	0	0	5

v tisoč EUR

Banka Sparkasse	31. 12. 2023				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Kreditni bankam					
Bonitetna skupina A	8	0	0	0	8
Bonitetna skupina B	0	0	0	0	0
Bonitetna skupina C	0	0	0	0	0
Bonitetna skupina D	0	0	0	0	0
Bonitetna skupina E	0	0	0	0	0
Bruto znesek skupaj	8	0	0	0	8
Oslabitve skupaj	0	0	0	0	0
Neto znesek skupaj	8	0	0	0	8

d) Krediti strankam, ki niso banke

v tisoč EUR

Banka Sparkasse	31. 12. 2024				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Kreditni strankam, ki niso banke					
Bonitetna skupina A	1.171.861	91.758	0	0	1.263.618
Bonitetna skupina B	22.831	61.189	0	0	84.020
Bonitetna skupina C	903	47.492	0	0	48.395
Bonitetna skupina D	0	0	8.206	222	8.429
Bonitetna skupina E	0	0	8.451	0	8.451
Bruto znesek skupaj	1.195.595	200.438	16.658	222	1.412.913
Oslabitev skupaj	-2.049	-12.377	-11.460	0	-25.886
Neto znesek skupaj	1.193.545	188.062	5.198	222	1.387.027

v tisoč EUR

Banka Sparkasse	31. 12. 2023				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Kreditni strankam, ki niso banke					
Bonitetna skupina A	1.060.738	112.816	0	0	1.173.553
Bonitetna skupina B	22.081	51.301	0	0	73.381
Bonitetna skupina C	8.165	67.647	0	0	75.813
Bonitetna skupina D	0	0	8.080	269	8.349
Bonitetna skupina E	0	0	7.141	0	7.141
Bruto znesek skupaj	1.090.983	231.764	15.221	269	1.338.238
Oslabitev skupaj	-1.915	-9.812	-9.641	0	-21.368
Neto znesek skupaj	1.089.068	221.952	5.581	269	1.316.870

e) Finančne garancije

v tisoč EUR

Banka Sparkasse	31. 12. 2024				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Finančne garancije					
Bonitetna skupina A	0	0	0	0	0
Bonitetna skupina B	0	0	0	0	0
Bonitetna skupina C	0	0	0	0	0
Bonitetna skupina D	0	0	0	0	0
Bonitetna skupina E	0	0	252	0	252
Bruto znesek skupaj	0	0	252	0	252
Rezervacije skupaj	0	0	-252	0	-252
Neto znesek skupaj	0	0	0	0	0

v tisoč EUR

Banka Sparkasse	31. 12. 2023				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Finančne garancije					
Bonitetna skupina A	0	0	0	0	0
Bonitetna skupina B	0	0	0	0	0
Bonitetna skupina C	0	0	0	0	0
Bonitetna skupina D	0	0	0	0	0
Bonitetna skupina E	0	0	252	0	252
Bruto znesek skupaj	0	0	252	0	252
Rezervacije skupaj	0	0	-252	0	-252
Neto znesek skupaj	0	0	0	0	0

f) Druge zunajbilančne obveznosti

Preglednica vključuje druge zunajbilančne obveznosti, kot so storitvene garancije, limiti, neizkoriščeni krediti.

v tisoč EUR

Banka Sparkasse	31. 12. 2024				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Druge zunajbilančne obveznosti					
Bonitetna skupina A	150.799	15.568	0	0	166.367
Bonitetna skupina B	1.171	3.797	0	0	4.968
Bonitetna skupina C	5	864	0	0	869
Bonitetna skupina D	0	0	47	0	47
Bonitetna skupina E	0	0	242	0	242
Bruto znesek skupaj	151.975	20.229	288	0	172.492
Rezervacije skupaj	-319	-1.133	-111	0	-1.563
Neto znesek skupaj	151.656	19.096	178	0	170.930

v tisoč EUR

Banka Sparkasse	31. 12. 2023				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Druge zunajbilančne obveznosti					
Bonitetna skupina A	108.417	29.882	0	0	138.299
Bonitetna skupina B	751	2.944	0	0	3.695
Bonitetna skupina C	356	8.662	0	0	9.018
Bonitetna skupina D	0	0	366	0	366
Bonitetna skupina E	0	0	29	0	29
Bruto znesek skupaj	109.525	41.488	395	0	151.407
Rezervacije skupaj	-233	-1.923	-202	0	-2.358
Neto znesek skupaj	109.292	39.565	193	0	149.050

Kreditni strankam, ki niso banke, po zapadlosti

v tisoč EUR

Banka Sparkasse	2024		2023	
	Bruto znesek	Oslabitev	Bruto znesek	Oslabitev
Nezapadli	1.378.877	-21.095	1.312.740	-16.781
Zapadli do 30 dni	25.097	-175	17.621	-165
Zapadli od 31 do 90 dni	2.604	-41	1.794	-138
Zapadli več kot 90 dni	6.335	-4.575	6.083	-4.283
Skupaj	1.412.913	-25.886	1.338.238	-21.368

v tisoč EUR

Skupina Sparkasse	2024		2023	
	Bruto znesek	Oslabitev	Bruto znesek	Oslabitev
Nezapadli	1.389.471	-21.822	1.324.853	-17.562
Zapadli do 30 dni	44.785	-562	36.927	-580
Zapadli od 31 do 90 dni	7.048	-249	6.051	-333
Zapadli več kot 90 dni	9.668	-6.804	8.400	-6.016
Skupaj	1.450.972	-29.437	1.376.231	-24.491

Pregled in spremljanje kreditnega tveganja

V Skupini Sparkasse se za kreditno tveganje izvajajo redni mesečni, četrtletni, letni pregledi in pregledi po potrebi skladno s politikami in merili Skupine Erste. Mesečno se spremljajo limiti na ravni portfelja, sproti pa limiti na ravni komitenta. V primeru preseganja limitov se izvedejo ustrezni ukrepi.

Izjava se standardiziran postopek spremljanja zgodnjega opozarjanja (Early Warning System – EWS) za proaktivno prepoznavanje negativnih dogodkov. Zgodnje opozarjanje se izvaja za segment podjetij. Ko se pojavijo signali zgodnjega opozarjanja in so ti tudi potrjeni, se pregledata celotna izpostavljenost in kreditna sposobnost stranke ter sprejmejo ustrezni ukrepi za zmanjševanje tveganja, če se smatra, da so potrebni. Redno potekajo sestanki za pregled seznama opazovanih strank, na katerih spremljajo stranke s slabim kreditnim položajem in razpravljajo o preventivnih ukrepih. Spremljanje se izvaja za stranke, pri katerih so bili ugotovljeni signali zgodnjega opozarjanja, tudi če še vedno izpolnjujejo svoje pogodbene obveznosti odplačevanja.

Neugoden razvoj portfelja nedonosnih posojil in posojil v kategoriji visokega tveganja se spremlja, obravnava in se o njem poroča. V primeru nadaljnjega negativnega razvoja se stranke obravnavajo v specializiranih enotah za reševanje, katerih cilj je čim bolj zmanjšati morebitne izgube.

Izpostavljenost kreditnemu tveganju

Izpostavljenost kreditnemu tveganju se nanaša na vsoto

naslednjih bilančnih postavk:

- denar in denarna sredstva – vloge na odpoklic pri kreditnih institucijah;
- dolžniški instrumenti v posesti za trgovanje;
- dolžniški instrumenti, ki niso namenjeni trgovanju, po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (Fair Value through Profit or Loss – FVPL);
- dolžniški instrumenti po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (FVOCI);
- dolžniški instrumenti po odplačni vrednosti (Amortised Cost – AC), razen poslovnih in drugih terjatev;
- poslovne in druge terjatve;
- terjatve iz finančnega najema;
- dolžniški instrumenti v posesti za prodajo v skupinah za odtujitev;
- pozitivna poštena vrednost izvedenih finančnih instrumentov, ki se uporabljajo za varovanje pred tveganjem;
- zunajbilančne izpostavljenosti (predvsem finančna jamstva in neizkoriščene obveznosti za posojila).

Izpostavljenost kreditnemu tveganju je enaka bruto knjigovodski vrednosti (ali nominalni vrednosti v primeru zunajbilančnih postavk) brez:

- popravkov za kreditne izgube za finančna sredstva;
- popravkov za kreditne izgube za prevzete obveznosti za posojila in finančna jamstva;
- rezervacij za druge obveznosti;
- kakršnega koli zavarovanja s premoženjem (vključno s prenosom tveganja na garante);

- učinkov pobota;
- drugih kreditnih izboljšav;
- transakcij za zmanjšanje kreditnega tveganja.

Nedonosne izpostavljenosti in oslabitve

Nedonosne izpostavljenosti so izpostavljenosti, opredeljene skladno s 178. členom CRR. Definicija nedonosne izpostavljenosti in merila za preračun izpostavljenosti med nedonosne so usklajeni s Skupino Erste.

Meja pomembne zamude je opredeljena kot neplačana zapadla terjatev več kot 90 dni v absolutni višini 100 EUR oziroma relativno v višini 1 % skupne črpane izpostavljenosti na ravni stranke. Navedena absolutna in relativna meja sta enaki za segment prebivalstva in gospodarstva.

Popravki vrednosti za kreditno tveganje vključujejo popravke vrednosti finančnih sredstev, popravke vrednosti kreditnih izgub za prevzete obveznosti za posojila in finančne garancije (vsi popravki v okviru MSRP 9) ter rezervacije za druge obveznosti.

Nedonosni krediti strankam, ki niso banke

v tisoč EUR

Banka Sparkasse	2024	2023
Bruto znesek nedonosnih kreditov	16.880	15.491
Oslabitev nedonosnih kreditov	-11.460	-9.641
Neto znesek nedonosnih kreditov	5.420	5.850
Bruto znesek kreditov v portfelju	1.412.913	1.338.246
Oslabitev kreditov v portfelju	-25.886	-21.368
Neto znesek kreditov v portfelju	1.387.027	1.316.878
Neto znesek nedonosnih kreditov/neto znesek kreditov v portfelju (%)	0,39 %	0,44 %
Oslabitev nedonosnih terjatev/kreditov v portfelju (%)	0,81 %	0,72 %
Oslabitev nedonosnih terjatev/nedonosne terjatve (%)	67,89 %	62,24 %

v tisoč EUR

Skupina Sparkasse	2024	2023
Bruto znesek nedonosnih kreditov	20.537	17.799
Oslabitev nedonosnih kreditov	-13.718	-11.380
Neto znesek nedonosnih kreditov	6.819	6.418
Bruto znesek kreditov strankam, ki niso banke	1.450.972	1.376.286
Oslabitev kreditov strankam, ki niso banke	-29.437	-24.546
Neto znesek kreditov strankam, ki niso banke	1.421.535	1.351.740
Neto znesek nedonosnih kreditov/neto znesek kreditov v portfelju (%)	0,48 %	0,47 %
Oslabitev nedonosnih terjatev/kreditov strankam, ki niso banke (%)	0,95 %	0,83 %
Oslabitev nedonosnih terjatev/nedonosne terjatve (%)	66,80 %	63,94 %

Prikaz gibanja nedonosnih izpostavljenosti

v tisoč EUR

Banka Sparkasse	2024	2023	Komentar
Nedonosne terjatve ob začetku obdobja	15.491	17.463	
Prirast	4.591	4.672	Terjatve, ki so bile v prejšnjem obdobju donosne
Povečanje/zmanjšanje	-2.133	-5696	Neto prirast/zmanjšanje obstoječega portfelja nedonosnih terjatev
Prerazvrstitev med donosne	-684	-197	Prerazvrstitev nedonosnih terjatev med donosne terjatve
Odpisi	-385	-751	Odpisi nedonosnih terjatev
Nedonosne terjatve ob koncu obdobja	16.880	15.491	

v tisoč EUR

Skupina Sparkasse	2024	2023	Komentar
Nedonosne terjatve ob začetku obdobja	17.799	20.054	
Prirast	7.355	5.868	Terjatve, ki so bile v prejšnjem obdobju donosne
Povečanje/zmanjšanje	-3.087	-7.172	Neto prirast/zmanjšanje obstoječega portfelja nedonosnih terjatev
Prerazvrstitev med donosne	-670	-197	Prerazvrstitev nedonosnih terjatev med donosne terjatve
Odpisi	-847	-799	Odpisi nedonosnih terjatev
Nedonosne terjatve ob koncu obdobja	20.550	17.799	

Ocenjevanje pričakovanih kreditnih izgub

Splošna načela in standardi za oblikovanje popravkov vrednosti kreditnih izgub so urejeni z notranjimi politikami v Skupini Erste. V skladu z MSRP 9 se oslabitve za kreditne izgube izračunavajo za vse sestavine izpostavljenosti kreditnemu tveganju, ki se merijo po odplačni vrednosti (AC) ali po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa. Vključujejo dolžniške vrednostne papirje, posojila in predujme, vloge na zahtevo na nostro računih pri poslovnih bankah ter terjatve iz finančnega najema in poslovne terjatve. Poleg tega se popravki za kreditne izgube izračunavajo za obveznosti za posojila in finančna jamstva, če ustrezajo veljavnim opredelitvam MSRP 9.

Skupina Sparkasse je usklajena z notranjimi standardi Skupine Erste, poleg tega pa tudi s strogimi predpisi Banke Slovenije. Banka ima natančno določen postopek in sprejeto notranjo politiko za oblikovanje individualnih in skupinskih oslabitev. Banka spremlja finančna sredstva in prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah in jih razvršča v skupine po tveganosti ter ocenjuje višino izgub iz kreditnega tveganja (oslabitev sredstev oziroma rezervacij) v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja. Razvrščanje v skupine temelji na oceni sposobnosti dolžnika izpolnjevati obveznosti do Banke ob dospelosti.

Banka sproti ocenjuje, ali obstajajo nepristranski dokazi o oslabitvi finančnih sredstev, ter oblikuje potrebne oslabitve in uravnava že oblikovane oslabitve.

Kreditni portfelj redno spremljajo pristojni strokovni sodelavci iz intenzivne obravnave (IO) v okviru izvedbe izterjave, kontrolnih dejavnosti, spremljanja portfelja ter na osnovi obravnave poročanj oziroma predlogov na sejah IO, kjer se ugotovi, ali obstaja kakšen nepristranski dokaz o oslabljenosti finančnega sredstva. Nepristranski dokazi o oslabljenosti finančnega sredstva ali skupine sredstev so pomembne informacije, ki kažejo na to, da obstaja verjetnost zmanjšanja izpolnitve pogodbenih obveznosti, in vključujejo podatke o dogodkih, ki jih pridobi Banka, in sicer:

- pomembne finančne težave dolžnika;
- dejansko kršenje pogodbe, kot je kršitev pri plačevanju obresti/glavnice oziroma neizpolnitev drugih pogodbenih določil, tj. zamuda, večja od 90 dni;
- zaradi ekonomskih oziroma pravnih razlogov, ki se nanašajo na finančne težave dolžnika, pride do restrukturiranja finančnih sredstev;
- stečaj ali finančna reorganizacija oziroma verjetnost, da bo dolžnik šel v stečaj ali začel finančno reorganizacijo;
- obstaja merljivo zmanjšanje pričakovanih denarnih tokov

skupine finančnih sredstev od začetnega priznanja teh sredstev, čeprav zmanjšanje še ne more biti razporejeno na posamezno sredstvo v skupini, vključujoč negativne spremembe pri poravnavanju dolgov v Skupini Sparkasse, nacionalne ali lokalne ekonomske pogoje, ki so povezani z neporavnavanjem finančnih sredstev v Skupini Sparkasse;

- izjemni dogodki: ugotovljene smrti, nesreče, težave v panogi, bolezni in odvisnosti ter drugi dogodki.

Razvrščanje izpostavljenosti po skupinah

Za določitev pričakovane kreditne izgube (Expected Credit Loss – ECL) obstajajo tri glavne stopnje. Stopenjski pristop se uporablja za finančne instrumente v okviru zahtev za oslabitve iz MSRP 9 in tiste, ki niso kategorizirani kot kupljena ali originirana kreditno oslajljena finančna sredstva (POCI) in tvorijo samostojno kategorijo. Glede na stanje oslabitve in oceno razvoja kreditnega tveganja se ti finančni instrumenti razvrstijo v eno od treh skupin.

Skupina 1 vključuje finančne instrumente brez kreditne oslabitve ob začetnem priznanju in finančne instrumente brez kreditne oslabitve zaradi pomembnega povečanja kreditnega tveganja (SICR) od začetnega priznanja, ne glede na njihovo kreditno kakovost. Pri finančnih instrumentih v Skupini 1 se oslabitve ocenjujejo v znesku, enakem deležu pričakovane kreditne izgube, ki izhaja iz dogodkov neplačila, možnih v naslednjih 12 mesecih.

Skupina 2 vključuje finančne instrumente, ki niso individualno oslajljeni in katerih kreditno tveganje se je od začetnega priznanja bistveno povečalo, ter finančne instrumente, pri katerih ni podatka o PD ob začetnem priznanju. V Skupini 2 se popravki vrednosti kreditnih izgub izračunajo kot vseživljenjske oslabitve.

Skupina 3 vključuje finančne instrumente, ki so na datum poročanja interno razvrščeni v razred tveganja R in imajo oblikovane posebne oslabitve (Skupina 3 oslabitve), ki jih ob začetnem priznanju niso imeli. Načeloma finančni instrument pridobi posebne oslabitve, ko stranka ne izpolni svojih obveznosti. Opredelitev neplačila, ki se uporablja v Skupini Erste, je bila razvita v skladu z dokumentom EBA/GL/2016/07 »Smernice o uporabi opredelitve neplačila v skladu s členom 178 Uredbe (EU) 575/2013« in Delegrirano uredbo Komisije (EU) 2018/171 z dne 19. oktobra 2017 o dopolnitvi Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z regulativnimi tehničnimi standardi za prag pomembnosti zapadlih obveznosti. Opredelitev določa pravila za obravnavo neplačila med skupinami povezanih strank in pojasnjuje pojem tehničnega neplačila.

Skupina Sparkasse pri uporabi opredelitve neplačila na splošno uporablja raven stranke, kar vodi do oslabitve vseh

terjatev, tudi če stranka ne izpolni obveznosti le pri eni od več transakcij (»pull effect«). V Skupini 3 se popravki vrednosti kreditnih izgub izračunajo kot vseživljenjske oslabitve. Za pomembne izpostavljenosti se opravi individualni izračun oslabitev, ki temelji na ocenjenem denarnem toku in verjetnosti uresničitve posameznega scenarija, za materialno nepomembne izpostavljenosti pa se uporabi vseživljenjska metoda oslabitev »rule based«.

POCI vključuje finančne instrumente, ki so bili ob začetnem priznanju kreditno oslajljeni (Skupina 3 oslabitve), ne glede na to, ali so še vedno kreditno oslajljeni (Skupina 3 oslabitve) na datum poročanja. Pričakovane kreditne izgube za izpostavljenosti POCI se vedno izračunajo na podlagi življenjske dobe (kumulativne spremembe življenjske dobe oslabitev od začetnega priznanja) in odražajo v kreditno prilagojeni efektivni obrestni meri ob začetnem priznanju. Posledično se ne oblikujejo rezervacije za izgube ob začetnem priznanju. Pozneje se priznajo le negativne spremembe pričakovanih kreditnih izgub v življenjski dobi po začetnem priznanju, medtem ko se ugodne spremembe priznajo kot dobički zaradi spremembe oslabitev, ki povečujejo bruto knjigovodsko vrednost finančnega sredstva POCI.

Prikaz izpostavljenosti kreditnim tveganjem in gibanje oslabitev po skupinah v Banki Sparkasse in Skupini Sparkasse

v tisoč EUR

Banka Sparkasse, d. d. 31. 12. 2024	Bruto izpostavljenost				Oslabitve			
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI
Sredstva na računih in krediti bankam	10.770	0	0	0	-3	0	0	0
Banka	10.766	0	0	0	-3	0	0	0
od tega krediti bankam	5	0	0	0	0	0	0	0
Kreditni strankam, ki niso banke	1.195.595	200.438	16.658	222	-2.049	-12.377	-11.460	0
Država	11.494	119	0	0	-6	0	0	0
Druge finančne institucije	116.604	399	0	0	-114	-1	0	0
Nefinančne družbe	316.473	82.490	7.552	222	-658	-5.616	-5.231	0
Gospodinjstva	751.024	117.430	9.105	0	-1.271	-6.760	-6.229	0
Dolžniški VP	144.084	0	0	0	-36	0	0	0
Država	126.280	0	0	0	-7	0	0	0
Banke	8.557	0	0	0	-7	0	0	0
Druge finančne institucije	2.205	0	0	0	-7	0	0	0
Nefinančne družbe	7.042	0	0	0	-15	0	0	0
od tega FVOCI	0	0	0	0	0	0	0	0
Druga finančna sredstva	3.027	10	13	0	-1	0	-8	0
Banke	924	0	0	0	0	0	0	0
Država	142	0	0	0	0	0	0	0
Druge finančne institucije	143	0	0	0	0	0	0	0
Nefinančne družbe	111	5	13	0	0	0	-8	0
Gospodinjstva	1.706	5	0	0	0	0	0	0

v tisoč EUR

Banka Sparkasse, d. d. 31. 12. 2023	Bruto izpostavljenost				Oslabitve			
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI
Sredstva na računih in krediti bankam	15.174	0	0	0	-5	0	0	0
Banka	15.166	0	0	0	-5	0	0	0
od tega krediti bankam	8	0	0	0	0	0	0	0
Kreditni strankam, ki niso banke	1.090.983	231.764	15.221	269	-1.915	-9.812	-9.641	0
Država	12.251	525	0	0	-8	-4	0	0
Druge finančne institucije	117.691	1	0	0	-198	0	0	0
Nefinančne družbe	261.972	126.644	6.405	269	-609	-3.753	-4.123	0
Gospodinjstva	699.070	104.594	8.816	0	-1.100	-6.055	-5.518	0
Dolžniški VP	129.553	0	0	0	-37	0	0	0
Država	101.115	0	0	0	-9	0	0	0
Banke	13.690	0	0	0	-18	0	0	0
Druge finančne institucije	0	0	0	0	0	0	0	0
Nefinančne družbe	14.749	0	0	0	-10	0	0	0
od tega FVOCI	0	0	0	0	0	0	0	0
Druga finančna sredstva	1.833	23	8	0	-1	0	-4	0
Banke	4	0	0	0	0	0	0	0
Država	269	0	0	0	0	0	0	0
Druge finančne institucije	82	13	0	0	0	0	0	0
Nefinančne družbe	87	5	8	0	0	0	-4	0
Gospodinjstva	1.391	5	0	0	0	0	0	0

v tisoč EUR

Skupina Sparkasse 31. 12. 2024	Bruto izpostavljenost				Oslabitve			
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI
Sredstva na računih in krediti bankam	10.770	0	0	0	-3	0	0	0
Banka	10.766	0	0	0	-3	0	0	0
od tega krediti bankam	5	0	0	0	0	0	0	0
Kreditni strankam, ki niso banke	1.211.960	218.475	20.314	222	-2.557	-13.162	-13.718	0
Država	11.494	119	0	0	-6	0	0	0
Druge finančne institucije	5.245	407	0	0	-114	-1	0	0
Nefinančne družbe	383.687	91.885	8.796	222	-808	-6.116	-5.744	0
Gospodinjstva	811.534	126.063	11.518	0	-1.629	-7.046	-7.973	0
Dolžniški VP	144.084	0	0	0	-36	0	0	0
Država	126.280	0	0	0	-7	0	0	0
Banke	8.557	0	0	0	-7	0	0	0
Druge finančne institucije	2.205	0	0	0	-7	0	0	0
Nefinančne družbe	7.042	0	0	0	-15	0	0	0
od tega FVOCI	0	0	0	0	0	0	0	0
Druga finančna sredstva	3.027	10	13	0	-1	0	-8	0
Banke	924	0	0	0	0	0	0	0
Država	142	0	0	0	0	0	0	0
Druge finančne institucije	143	0	0	0	0	0	0	0
Nefinančne družbe	111	5	13	0	0	0	-8	0
Gospodinjstva	1.706	5	0	0	0	0	0	0

v tisoč EUR

Skupina Sparkasse 31. 12. 2023	Bruto izpostavljenost				Oslabitve			
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI
Sredstva na računih in krediti bankam	15.174	0	0	0	-5	0	0	0
Banka	15.166	0	0	0	-5	0	0	0
od tega krediti bankam	8	0	0	0	0	0	0	0
Kreditni strankam, ki niso banke	1.111.802	246.686	17.529	269	-2.738	-10.427	-11.380	0
Država	12.522	525	0	0	-8	-4	0	0
Druge finančne institucije	5.755	16	0	0	-198	0	0	0
Nefinančne družbe	340.567	135.531	7.023	269	-817	-4.129	-4.528	0
Gospodinjstva	752.958	110.613	10.506	0	-1.715	-6.294	-6.852	0
Dolžniški VP	129.553	0	0	0	-37	0	0	0
Država	101.115	0	0	0	-9	0	0	0
Banke	13.690	0	0	0	-18	0	0	0
Druge finančne institucije	0	0	0	0	0	0	0	0
Nefinančne družbe	14.749	0	0	0	-10	0	0	0
od tega FVOCI	0	0	0	0	0	0	0	0
Druga finančna sredstva	1.833	23	8	0	-1	0	-4	0
Banke	4	0	0	0	0	0	0	0
Država	269	0	0	0	0	0	0	0
Druge finančne institucije	82	13	0	0	0	0	0	0
Nefinančne družbe	87	5	8	0	0	0	-4	0
Gospodinjstva	1.391	5	0	0	0	0	0	0

Dolžniški vrednostni papirji po odplačni vrednosti

v tisoč EUR

Banka Sparkasse in Skupina Sparkasse, 31. 12. 2024	Bruto izpostavljenost				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Dolžniški vrednostni papirji	144.084	0	0	0	144.084
Država	126.280	0	0	0	126.280
Banke	8.557	0	0	0	8.557
Druge finančne institucije	2.205	0	0	0	2.205
Nefinančne družbe	7.042	0	0	0	7.042

v tisoč EUR

Banka Sparkasse in Skupina Sparkasse, 31. 12. 2024	Oslabitve					Neto izpostavljenost
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	
Dolžniški vrednostni papirji	-36	0	0	0	-36	144.048
Država	-7	0	0	0	-7	126.274
Banke	-7	0	0	0	-7	8.550
Druge finančne institucije	-7	0	0	0	-7	2.198
Nefinančne družbe	-15	0	0	0	-15	7.027

v tisoč EUR

Banka Sparkasse in Skupina Sparkasse	Stanje 1. 1. 2024	Povečanje	Odprava pripoznanja	Spremembe zaradi kreditnega tveganja		Druge spre- membe	Stanje 31. 12. 2024
				od tega prehod med S1 in S 2/3			
Dolžniški vrednostni papirji	-37	-7	11	-1	0	-1	-36
Skupina 1	-37	-7	11	-1	0	-1	-36
Država	-9	-1	0	3	0	0	-7
Banke	-18	0	8	4	0	0	-7
Druge finančne institucije	0	0	0	0	0	-7	-7
Nefinančne družbe	-10	-6	3	-9	0	6	-15
Skupina 2	0	0	0	0	0	0	0
Država	0	0	0	0	0	0	0
Banke	0	0	0	0	0	0	0
Druge finančne institucije	0	0	0	0	0	0	0
Nefinančne družbe	0	0	0	0	0	0	0
Skupina 3	0	0	0	0	0	0	0

v tisoč EUR

Banka Sparkasse in Skupina Sparkasse, 31. 12. 2023	Bruto izpostavljenost				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Dolžniški vrednostni papirji	129.553	0	0	0	129.553
Država	101.115	0	0	0	101.115
Banke	13.690	0	0	0	13.690
Druge finančne institucije	0	0	0	0	0
Nefinančne družbe	14.749	0	0	0	14.749

v tisoč EUR

Banka Sparkasse in Skupina Sparkasse, 31. 12. 2023	Oslabitve					Neto izpostavljenost
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	
Dolžniški vrednostni papirji	-37	0	0	0	-37	129.516
Država	-9	0	0	0	-9	101.105
Banke	-18	0	0	0	-18	13.671
Druge finančne institucije	0	0	0	0	0	0
Nefinančne družbe	-10	0	0	0	-10	14.739

v tisoč EUR

Banka Sparkasse in Skupina Sparkasse	Stanje 1. 1. 2023	Povečanje	Odprava pripoznanja	Spremembe zaradi kreditnega tveganja		Druge spre- membe	Stanje 31. 12. 2023
				od tega prehod med S1 in S 2/3			
Dolžniški vrednostni papirji	-371	-3	55	281	0	0	-37
Skupina 1	-77	-3	35	8	0	0	-37
Država	-12	-1	2	2	0	0	-9
Banke	-18	0	0	-1	0	0	-18
Druge finančne institucije	0	0	0	0	0	0	0
Nefinančne družbe	-47	-1	33	7	0	0	-10
Skupina 2	-294	0	21	273	0	0	0
Država	0	0	0	0	0	0	0
Banke	0	0	0	0	0	0	0
Druge finančne institucije	0	0	0	0	0	0	0
Nefinančne družbe	-294	0	21	273	0	0	0
Skupina 3	0	0	0	0	0	0	0

Kreditni bankam in druga finančna sredstva

v tisoč EUR

Banka Sparkasse in Skupina Sparkasse, 31. 12. 2024	Bruto izpostavljenost				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Kreditni bankam in druga finančna sredstva					
Banka	929	0	0	0	929

v tisoč EUR

Banka Sparkasse in Skupina Sparkasse, 31. 12. 2024	Oslabitve					Skupaj neto
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	
Kreditni bankam in druga finančna sredstva						
Banka	0	0	0	0	0	929

v tisoč EUR

Banka Sparkasse in Skupina Sparkasse, 31. 12. 2024	Stanje 1. 1. 2024	Povečanje	Odprava pripoznanja	Spremembe zaradi kreditnega tveganja	Druge spre- membe	Stanje 31. 12. 2024
od tega prehod med S1 in S 2/3						
Kreditni bankam in druga finančna sredstva						
Skupina 1	0	0	0	0	0	0

v tisoč EUR

Banka Sparkasse in Skupina Sparkasse, 31. 12. 2023	Bruto izpostavljenost				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Kreditni bankam in druga finančna sredstva					
Banka	13	0	0	0	13

v tisoč EUR

Banka Sparkasse in Skupina Sparkasse, 31. 12. 2023	Oslabitve					Skupaj neto
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	
Kreditni bankam in druga finančna sredstva						
Banka	0	0	0	0	0	13

v tisoč EUR

Banka Sparkasse in Skupina Sparkasse, 31. 12. 2023	Stanje 1. 1. 2023	Povečanje	Odprava pripoznanja	Spremembe zaradi kreditnega tveganja	Druge spre- membe	Stanje 31. 12. 2023
				od tega prehod med S1 in S 2/3		
Kreditni bankam in druga finančna sredstva						
Skupina 1	0	0	0	0	0	0

Kreditni strankam, ki niso banke, in druga finančna sredstva

v tisoč EUR

Banka Sparkasse 31. 12. 2024	Bruto izpostavljenost				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Kreditni strankam, ki niso banke, in druga finančna sredstva	1.197.697	200.448	16.671	222	1.415.039
Država	11.637	119	0	0	11.756
Druge finančne institucije	116.747	399	0	0	117.146
Nefinančne družbe	316.584	82.495	7.566	222	406.867
Gospodinjstva	752.729	117.435	9.105	0	879.270

v tisoč EUR

Banka Sparkasse 31. 12. 2024	Oslabitve					
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Neto izpostavljenost
Kreditni bankam in druga finančna sredstva	-2.050	-12.377	-11.468	0	-25.894	1.389.144
Država	-6	0	0	0	-6	11.750
Druge finančne institucije	-114	-1	0	0	-115	117.031
Nefinančne družbe	-658	-5.616	-5.239	0	-11.514	395.354
Gospodinjstva	-1.271	-6.760	-6.229	0	-14.260	865.010

v tisoč EUR

Banka Sparkasse	Stanje 1. 1. 2024	Povečanje	Odprava pripoznanja	Spremembe zaradi kreditnega tveganja		Druge spre- membe*	Stanje 31. 12. 2024	Direktni odpisi v IPI
od tega prehod med S1 in S 2/3								
Kreditni strankam, ki niso banke, in druga finančna sredstva								
Skupina 1	-1.916	-2.112	349	1.630	0	0	-2.050	-3
Država	-9	-1	0	3	0	0	-6	0
Druge finančne institucije	-198	-46	83	46	0	0	-114	0
Nefinančne družbe	-610	-744	175	521	0	0	-658	-1
Gospodinjstva	-1.100	-1.322	91	1.059	0	0	-1.271	-2
Skupina 2	-9.812	0	854	-3.529	0	111	-12.377	-4
Država	-4	0	0	4	0	0	0	0
Druge finančne institucije	0	0	0	0	0	0	-1	0
Nefinančne družbe	-3.753	0	439	-2.234	0	-68	-5.616	0
Gospodinjstva	-6.055	0	415	-1.299	0	178	-6.760	-4
Skupina 3	-9.645	0	688	-2.529	17	0	-11.468	-12
Država	0	0	0	0	0	0	0	0
Druge finančne institucije	0	0	0	0	0	0	0	0
Nefinančne družbe	-4.127	0	67	-1.195	16	0	-5.239	-2
Gospodinjstva	-5.518	0	621	-1.333	2	0	-6.229	-10
POCI	0	0	0	0	0	0	0	0
Država	0	0	0	0	0	0	0	0
Druge finančne institucije	0	0	0	0	0	0	0	0
Nefinančne družbe	0	0	0	0	0	0	0	0
Gospodinjstva	0	0	0	0	0	0	0	0

v tisoč EUR

Banka Sparkasse 31. 12. 2023	Bruto izpostavljenost				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Kreditni strankam, ki niso banke, in druga finančna sredstva	1.092.816	231.787	15.230	269	1.340.102
Država	12.520	525	0	0	13.045
Druge finančne institucije	117.772	14	0	0	117.786
Nefinančne družbe	262.059	126.649	6.414	269	395.391
Gospodinjstva	700.465	104.599	8.816	0	813.879

v tisoč EUR

Banka Sparkasse 31. 12. 2023

	Oslabitve					Neto izpostavljenost
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	
Kreditni bankam in druga finančna sredstva	-1.916	-9.812	-9.645	0	-21.373	1.318.729
Država	-9	-4	0	0	-13	13.032
Druge finančne institucije	-198	0	0	0	-198	117.588
Nefinančne družbe	-610	-3.753	-4.127	0	-8.490	386.901
Gospodinjstva	-1.100	-6.055	-5.518	0	-12.672	801.207

v tisoč EUR

Banka Sparkasse	Stanje 1. 1. 2023	Povečanje	Odprava pripoznanja	Spremembe zaradi kreditnega tveganja	od tega prehod med S1 in S 2/3		Druge spre- membe*	Stanje 31. 12. 202	Direktni odpisi v IPI
Kreditni strankam, ki niso banke, in druga finančna sredstva									
Skupina 1	-2.499	-2.162	400	2.267	78	0	-1.916	-2	
Država	-65	0	30	19	7	0	-9	0	
Druge finančne institucije	-214	0	0	15	1	0	-198	0	
Nefinančne družbe	-1.132	-1.151	268	1.342	63	0	-610	0	
Gospodinjstva	-1.088	-1.011	101	891	6	0	-1.100	-2	
Skupina 2	-12.612	0	1.602	477	721	0	-9.812	-6	
Država	0	0	0	-4	0	0	-4	0	
Druge finančne institucije	0	0	0	0	0	0	0	0	
Nefinančne družbe	-7.864	0	1.199	2.304	608	0	-3.753	-2	
Gospodinjstva	-4.748	0	403	-1.823	113	0	-6.055	-4	
Skupina 3	-8.726	0	2.434	-3.383	30	0	-9.645	-15	
Država	0	0	0	0	0	0	0	0	
Druge finančne institucije	0	0	0	0	0	0	0	0	
Nefinančne družbe	-5.200	0	1.982	-1.011	102	0	-4.127	0	
Gospodinjstva	-3.526	0	452	-2.372	-72	0	-5.518	-15	
POCI	-221	0	0	221	0	0	0	0	
Država	0	0	0	0	0	0	0	0	
Druge finančne institucije	0	0	0	0	0	0	0	0	
Nefinančne družbe	-221	0	0	221	0	0	0	0	
Gospodinjstva	0	0	0	0	0	0	0	0	

v tisoč EUR

Skupina Sparkasse 31. 12. 2024	Bruto izpostavljenost				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Kreditni strankam, ki niso banke, in druga finančna sredstva	1.214.063	218.485	20.328	222	1.453.098
Država	11.637	119	0	0	11.756
Druge finančne institucije	5.389	407	0	0	5.795
Nefinančne družbe	383.798	91.891	8.810	222	484.721
Gospodinjstva	813.240	126.068	11.518	0	950.826

v tisoč EUR

Skupina Sparkasse 31. 12. 2024	Oslabitve					Neto izpostavljenost
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	
Kreditni bankam in druga finančna sredstva	-2.558	-13.162	-13.725	0	-29.445	1.423.652
Država	-6	0	0	0	-6	11.750
Druge finančne institucije	-114	-1	0	0	-115	5.680
Nefinančne družbe	-809	-6.116	-5.752	0	-12.677	472.044
Gospodinjstva	-1.629	-7.046	-7.973	0	-16.648	934.178

v tisoč EUR

Skupina Sparkasse	Stanje 1. 1. 2024	Povečanje	Odprava pripoznanja	Spremembe zaradi kreditnega tveganja		Druge spre- membe*	Stanje 31. 12. 2024	Direktni odpisi v IPI
				od tega prehod med S1 in S 2/3				
Kreditni strankam, ki niso banke, in druga finančna sredstva								
Skupina 1	-2.683	-2.112	349	1.889	0	0	-2.558	-3
Država	-9	-1	0	4	0	0	-6	0
Druge finančne institucije	-198	-46	83	-3	0	0	-164	0
Nefinančne družbe	-810	-744	175	576	0	0	-803	-1
Gospodinjstva	-1.666	-1.322	91	1.312	0	0	-1.585	-2
Skupina 2	-10.423	0	854	-3.703	0	111	-13.162	-4
Država	0	0	0	0	0	0	0	0
Druge finančne institucije	0	0	0	-1	0	0	-1	0
Nefinančne družbe	-4.129	0	439	-2.357	0	-68	-6.115	0
Gospodinjstva	-6.294	0	415	-1.345	0	178	-7.046	-4
Skupina 3	-11.384	0	688	-3.046	17	0	-13.725	-12
Država	0	0	0	0	0	0	0	0
Druge finančne institucije	-16	0	0	-4	0	0	-20	0
Nefinančne družbe	-4.517	0	67	-1.300	16	0	-5.733	-2
Gospodinjstva	-6.852	0	621	-1.743	2	0	-7.973	-10
POCI	0	0	0	0	0	0	0	0
Država	0	0	0	0	0	0	0	0

Druge finančne institucije	0	0	0	0	0	0	0	0
Nefinančne družbe	0	0	0	0	0	0	0	0
Gospodinjstva	0	0	0	0	0	0	0	0

v tisoč EUR

Skupina Sparkasse 31. 12. 2023

	Bruto izpostavljenost				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Kreditni strankam, ki niso banke, in druga finančna sredstva	1.113.631	246.709	17.538	269	1.378.146
Država	12.791	525	0	0	13.316
Druge finančne institucije	5.837	29	0	0	5.866
Nefinančne družbe	340.654	135.536	7.032	269	483.491
Gospodinjstva	754.349	110.618	10.506	0	875.473

v tisoč EUR

Skupina Sparkasse 31. 12. 2023

	Oslabitve					Neto izpostavljenost
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	
Kreditni bankam in druga finančna sredstva	-2.739	-10.428	-11.384	0	-24.551	1.353.595
Država	-9	-4	0	0	-13	13.303
Druge finančne institucije	-198	0	0	0	-198	5.668
Nefinančne družbe	-817	-4.129	-4.532	0	-9.478	474.013
Gospodinjstva	-1.715	-6.294	-6.852	0	-14.862	860.611

v tisoč EUR

Skupina Sparkasse	Stanje 1. 1. 2023	Povečanje	Odprava pripoznanja	Spremembe zaradi kreditnega tveganja		Druge spre- membe*	Stanje 31. 12. 2023	Direktni odpisi v IPI
				od tega prehod med S1 in S 2/3				
Kreditni strankam, ki niso banke, in druga finančna sredstva								
Skupina 1	-3.500	-2.162	400	2.485	78	0	-2.698	-2
Država	-66	0	30	19	7	0	-9	0
Druge finančne institucije	-218	0	0	4	1	0	-213	0
Nefinančne družbe	-1.509	-1.151	268	1.518	63	0	-810	0
Gospodinjstva	-1.707	-1.011	101	944	6	0	-1.666	-2
Skupina 2	-13.127	0	1.602	382	721	0	-10.423	-6
Država	0	0	0	0	0	0	0	0
Druge finančne institucije	-1	0	0	1	0	0	0	0
Nefinančne družbe	-8.222	0	1.199	2.287	608	0	-4.129	-2
Gospodinjstva	-4.905	0	403	-1.906	113	0	-6.294	-4
Skupina 3	-10.480	0	2.434	-3.369	30	0	-11.384	-15

Država	0	0	0	0	0	0	0	0
Druge finančne institucije	-15	0	0	-1	0	0	-16	0
Nefinančne družbe	-5.810	0	1.982	-791	102	0	-4.517	0
Gospodinjstva	-4.655	0	452	-2.578	-72	0	-6.852	-15
POCI	-221	0	0	221	0	0	0	0
Država	0	0	0	0	0	0	0	0
Druge finančne institucije	0	0	0	0	0	0	0	0
Nefinančne družbe	-221	0	0	221	0	0	0	0
Gospodinjstva	0	0	0	0	0	0	0	0

Prenosi med skupinami oslabiljenosti (na podlagi bruto vrednosti) – dolžniški instrumenti, merjeni po odplačni vrednosti

v tisoč EUR

Banka Sparkasse 31. 12. 2024	Bruto knjigovodska vrednost/nominalna vrednost							
	Prenosi med Skupino 1 in Skupino 2		Prenosi med Skupino 2 in Skupino 3		Prenosi med Skupino 1 in Skupino 3		POCI	
	V Skupino 2 iz Skupine 1	V Skupino 1 iz Skupine 2	V Skupino 3 iz Skupine 2	V Skupino 2 iz Skupine 3	V Skupino 3 iz Skupine 1	V Skupino 1 iz Skupine 3	V neplačila iz plačil	V plačila iz neplačil
Dolžniški VP	0	0	0	0	0	0	0	0
Centralne banke	0	0	0	0	0	0	0	0
Sektor država	0	0	0	0	0	0	0	0
Kreditne institucije	0	0	0	0	0	0	0	0
Druge finančne organizacije	0	0	0	0	0	0	0	0
Nefinančne organizacije	0	0	0	0	0	0	0	0
Posojila in predujmi	65.775	82.715	2.955	247	976	243	222	0
Centralne banke	0	0	0	0	0	0	0	0
Sektor država	119	234	0	0	0	0	0	0
Kreditne institucije	0	0	0	0	0	0	0	0
Druge finančne organizacije	1	0	0	0	0	0	0	0
Nefinančne organizacije	27.212	62.590	1.123	0	574	0	222	0
Gospodinjstva	38.443	19.891	1.832	247	402	243	0	0
Skupaj dolžniški instrumenti	65.775	82.715	2.955	247	976	243	222	0
Prevzete obveznosti za posojila in finančna jamstva	6.240	16.518	274	0	378	0	0	0

v tisoč EUR

Skupina Sparkasse, d. d., 31. 12. 2024	Bruto knjigovodska vrednost/nominalna vrednost							
	Prenosi med Skupino 1 in Skupino 2		Prenosi med Skupino 2 in Skupino 3		Prenosi med Skupino 1 in Skupino 3		POCI	
	V Skupino 2 iz Skupine 1	V Skupino 1 iz Skupine 2	V Skupino 3 iz Skupine 2	V Skupino 2 iz Skupine 3	V Skupino 3 iz Skupine 1	V Skupino 1 iz Skupine 3	V neplačila iz plačil	V plačila iz neplačil
Dolžniški VP	0	0	0	0	0	0	0	0
Centralne banke	0	0	0	0	0	0	0	0
Sektor država	0	0	0	0	0	0	0	0
Kreditne institucije	0	0	0	0	0	0	0	0
Druge finančne organizacije	0	0	0	0	0	0	0	0
Nefinančne organizacije	0	0	0	0	0	0	0	0
Posojila in predujmi	79.267	101.565	3.446	1.534	1.105	264	222	0
Centralne banke	0	0	0	0	0	0	0	0
Sektor država	122	244	0	0	0	0	0	0
Kreditne institucije	0	0	0	0	0	0	0	0
Druge finančne organizacije	1	0	0	98	0	0	0	0
Nefinančne organizacije	31.156	64.370	1.485	1.189	617	3	222	0
Gospodinjstva	47.987	36.952	1.961	247	488	262	0	0
Skupaj dolžniški instrumenti	79.267	101.565	3.446	1.534	1.105	264	222	0
Prevzete obveznosti za posojila in finančna jamstva	6.240	16.518	274	0	378	0	0	0

v tisoč EUR

Banka Sparkasse, d. d., 31. 12. 2023	Bruto knjigovodska vrednost/nominalna vrednost							
	Prenosi med Skupino 1 in Skupino 2		Prenosi med Skupino 2 in Skupino 3		Prenosi med Skupino 1 in Skupino 3		POCI	
	V Skupino 2 iz Skupine 1	V Skupino 1 iz Skupine 2	V Skupino 3 iz Skupine 2	V Skupino 2 iz Skupine 3	V Skupino 3 iz Skupine 1	V Skupino 1 iz Skupine 3	V neplačila iz plačil	V plačila iz neplačil
Dolžniški VP	0	4.058	0	0	0	0	0	0
Centralne banke	0	0	0	0	0	0	0	0
Sektor država	0	0	0	0	0	0	0	0
Kreditne institucije	0	0	0	0	0	0	0	0
Druge finančne organizacije	0	0	0	0	0	0	0	0
Nefinančne organizacije	0	4.058	0	0	0	0	0	0
Posojila in predujmi	79.996	67.932	3.031	213	1.305	2	269	0
Centralne banke	0	0	0	0	0	0	0	0
Sektor država	525	0	0	0	0	0	0	0
Kreditne institucije	0	0	0	0	0	0	0	0
Druge finančne organizacije	0	0	0	0	0	0	0	0
Nefinančne organizacije	43.631	52.873	1.239	0	444	0	269	0
Gospodinjstva	35.840	15.059	1.792	213	862	2	0	0
Skupaj dolžniški instrumenti	79.996	71.989	3.031	213	1.305	2	269	0
Prevzete obveznosti za posojila in finančna jamstva	33.949	15.093	350	1	3	0	0	0

v tisoč EUR

Skupina Sparkasse, d. d., 31. 12. 2023	Bruto knjigovodska vrednost/nominalna vrednost							
	Prenosi med Skupino 1 in Skupino 2		Prenosi med Skupino 2 in Skupino 3		Prenosi med Skupino 1 in Skupino 3		POCI	
	V Skupino 2 iz Skupine 1	V Skupino 1 iz Skupine 2	V Skupino 3 iz Skupine 2	V Skupino 2 iz Skupine 3	V Skupino 3 iz Skupine 1	V Skupino 1 iz Skupine 3	V neplačila iz plačil	V plačila iz neplačil
Dolžniški VP	0	4.058	0	0	0	0	0	0
Centralne banke	0	0	0	0	0	0	0	0
Sektor država	0	0	0	0	0	0	0	0
Kreditne institucije	0	0	0	0	0	0	0	0
Druge finančne organizacije	0	0	0	0	0	0	0	0
Nefinančne organizacije	0	4.058	0	0	0	0	0	0
Posojila in predujmi	92.566	84.984	3.060	972	1.453	4	269	0
Centralne banke	0	0	0	0	0	0	0	0
Sektor država	527	7	0	0	0	0	0	0
Kreditne institucije	0	0	0	0	0	0	0	0
Druge finančne organizacije	0	0	0	36	0	0	0	0
Nefinančne organizacije	48.130	55.979	1.258	724	544	0	269	0
Gospodinjstva	43.909	28.998	1.801	213	910	4	0	0
Skupaj dolžniški instrumenti	92.566	89.042	3.060	972	1.453	4	269	0
Prevzete obveznosti za posojila in finančna jamstva	33.949	15.093	350	1	3	0	0	0

Merila za pomembno povečano kreditno tveganje (SICR) v Skupini Sparkasse

Ocena pomembnega povečanja kreditnega tveganja (SICR) finančnih instrumentov na datum poročanja od začetnega pripoznanja je eden od ključnih dejavnikov, ki vplivajo na znesek pripoznanih oslabitev na podlagi zahtev MSRP 9. V zvezi s tem so opredeljeni kvantitativni in kvalitativni kazalniki za ocenjevanje SICR, vključno s kazalnikom 30 dni zamude (DPD).

Kvantitativna merila: Kvantitativni kazalniki SICR vključujejo neugodne spremembe letne verjetnosti neplačila v življenjski dobi ali razreda tveganja, pri čemer se pomembnost ocenjuje glede na kombinacijo relativnih in absolutnih mejnih vrednosti sprememb. Banka ima določene pragove za pomembno povečanje kreditnega tveganja na podlagi odstotne (relativne) in absolutne spremembe PD v primerjavi z začetnim pripoznanjem. Da bi za določen finančni instrument prišlo do SICR, morajo biti preseženi relativni in tudi absolutni pragovi.

Relativno merilo se izračuna kot razmerje med sedanjo letno vrednostjo PD in letno vrednostjo PD ob začetnem pripoznanju. Kršitev pomeni, da je to razmerje doseglo oziroma preseгло določen prag. Ti relativni pragovi za oceno SICR so določeni na ravni segmenta (PD pool) in se nanašajo na verjetnost neplačila (PD) in na oceno tveganja stranke.

Relativni prag spremembe PD za skupino (PD pool) PRK (fizične osebe) znaša 200 %, PD za skupino CORPALL (podjetja) pa znaša 100 %.

Absolutni prag spremembe PD je za vse skupine 0,5 odstotne točke.

Prag spremembe razreda tveganja:

PRK (fizične osebe):

- razred tveganja A1, A2, B1, B2 – sprememba za več kot dva razreda;
- razred tveganja C1, C2 – sprememba za več kot en razred;
- razred tveganja D1, D2 – vsaka sprememba na slabše.

Druge skupine (PD pools):

- razred tveganja 1, 2, 3, 4a, 4b – sprememba za več kot dva razreda;
- razred tveganja 4c, 5a, 5b, 5c, 6a – sprememba za več kot en razred;
- razred tveganja 6b, 7, 8 – vsaka sprememba na slabše.

Za preračun izpostavljenosti v Skupino 2 morajo biti izpolnjeni vsi trije pogoji: kršitev absolutnega praga, kršitev relativnega praga in kršitev praga spremembe razreda tveganja.

Za preračun izpostavljenosti iz Skupine 2 v Skupino 1 opazovalno obdobje ni opredeljeno.

Kvalitativna merila: Kvalitativni kazalniki SICR vključujejo oznake:

- vse vrste forbearance restrukturiranja;
- pristojnost oz. nadzor oddelka za intenzivno obravnavo problematičnih naložb/strank;
- informacije iz sistema zgodnjega opozarjanja (EW2 in EW3);
- oznaka oziroma prepoznanje goljufije.

Kvalitativne kazalnike lahko dodelijo tudi strokovni sodelavci v sektorju Kreditna tveganja in intenzivna obravnav problematičnih naložb. Poleg kvalitativnih kazalnikov, opredeljenih na ravni stranke, se ocena znatnega povečanja kreditnega tveganja lahko opravi tudi na ravni portfelja, če je povečanje kreditnega tveganja pri posameznih instrumentih ali na ravni stranke na voljo šele z določenim časovnim zamikom oziroma ga je mogoče opazovati izključno na ravni portfelja. Takšen primer je bil izveden v letu 2020 zaradi epidemije covid-19.

Varovalo Backstop: Če je na katerikoli izpostavljenosti zamuda plačila daljša od 30 dni, se šteje, da so izpolnjena merila SICR in se izpostavljenost preračuna v Skupino 2.

Izračunavanje oslabitev

V Skupini Sparkasse se oslabitve izračunavajo po individualnem ali skupinskem pristopu. Za skupinski pristop se uporablja formula:

$$\text{Oslabitev} = \text{Izpostavljenost} \times \text{PD} \times \text{LGD} \times \text{CCF}$$

CCF (Credit Conversion Factor) v Skupini Sparkasse je enak 1.

PD – verjetnost neplačila

LGD – realizirane izgube

CCF – pretvorbeni delež

Individualni pristop je zahtevan za vse pomembne izpostavljenosti, ki so opredeljene kot nedonosne in razvrščene v Skupino 3 oziroma opredeljene kot POCI. Izračun se opravi na podlagi ocene denarnih tokov, opredeljenih pričakovanih scenarijev končnega izida problematične naložbe in verjetnosti tega izida. Vsi denarni tokovi se diskontirajo. Denarni tokovi lahko predstavljajo denarni tok iz naslova unovčitve zastavljenega premoženja, denarni tok iz dejavnosti stranke oziroma denarni tok iz dezinvestiranja stranke. Končni izračun oslabitev je tehtano povprečje oslabitev glede na verjetnost posameznega scenarija. Za izpostavljenosti, ki so v Skupini 3 in niso pomembne, se oslabitve izračunajo po skupinskem pristopu z upoštevanjem vseživljenjskih verjetnosti neplačila, pri čemer je PD enak 1 (100 %). Meja pomembnosti je določena pri 100.000 EUR.

Skupinski pristop se uporabi pri izpostavljenostih v donosni kategoriji. Za izpostavljenosti v Skupini 1 se za izračun uporabi enoletni PD, za izpostavljenosti v Skupini 2 pa se uporabi vseživljenjski PD.

Vseživljenjski PD (Propability of Default Lifetime – PD LT) se oblikuje z opazovanjem preteklih neplačil od začetnega pripoznanja do konca življenjske dobe posojil. Predpostavlja se, da bo verjetnost neplačila enaka za vsa sredstva v isti skupini portfelja (fizične osebe, podjetja, banke itd.) in razredu tveganja.

LGD je ocenjen glede na pretekle realizirane izgube za posamezno vrsto naložb.

Vključitev »V prihodnost usmerjenih informacij« (FLI) za prilagoditev verjetnosti neplačila (PD)

Verjetnosti neplačila so določene tako, da odražajo tveganje v trenutku in tudi ob upoštevanju v prihodnost usmerjenih informacij (FLI). FLI je dobljena vrednost upoštevanja osnovne napovedi in več alternativnih scenarijev za izbrane makroekonomske spremenljivke. Alternativni scenariji so skupaj z verjetnostmi njihovega nastanka izpeljani kot odstopanje od osnovnih napovedi, pri čemer so osnovne napovedi določene na podlagi informacij domačih oziroma tujih institucij, ki pripravljajo ustrezne napovedi, raziskovalni oddelek Skupine Erste pa določi alternativne scenarije. Ob upoštevanju več scenarijev se »nevtralni« PD-ji prilagodijo z uporabo makro modelov, ki povezujejo ustrezne makroekonomske spremenljivke z dejavniki tveganja. V prihodnost usmerjene informacije so vključene za prva tri leta ocenjevanja popravkov vrednosti. Merjenje parametrov za preostalo življenjsko dobo se takoj v četrtem letu vrne na ciklični pristop.

Napovedi makroekonomskih spremenljivk v izračunu oslabitev in rezervacij po scenarijih

Leto	2024	2025	2026	Verjetnost 2024–2026
Rast BDP				
- Osnovni scenarij	2,8	2,5	2,5	50 %
- Optimistični scenarij	4,4	5,1	5,2	1 %
- Pesimistični scenarij	1,2	-0,1	-0,2	49 %
Stopnja brezposelnosti				
- Osnovni scenarij	4,7	4,5	4,5	50 %
- Optimistični scenarij	4,0	3,5	3,6	1 %
- Pesimistični scenarij	7,0	7,9	6,2	49 %
Stopnja inflacije (indeks HICP)				
- Osnovni scenarij	128,6	130,9	132,9	50 %
- Optimistični scenarij	127,2	127,6	130,0	1 %
- Pesimistični scenarij	132,9	136,2	138,1	49 %
Dolgoročna obrestna mera (LTIR)				
- Osnovni scenarij	5,5	5,5	5,5	50 %
- Optimistični scenarij	4,9	3,8	3,7	1 %
- Pesimistični scenarij	6,1	7,2	7,3	49 %

Skupina Sparkasse je tudi v letu 2024 dodatno utežila vrednosti v pesimističnem scenariju z lokalnimi stresnimi vrednostmi. Uvedba novih prilagoditev PD-jev z prihodnjimi pričakovanji (prilagoditev FLI) in hkratni preračun PD-jev z novo časovno vrsto nedonosnih izpostavljenosti je privedla k

Scenariji	2024	2023
Pesimistični	25 %	49 %
Osnovni	50 %	50 %
Optimistični	25 %	1 %

zmanjšanju portfeljskih oslabitev v višini 0,55 mio EUR.

Verjetnost uresničitve pesimističnega scenarija se je v letu 2024 zmanjšala v primerjavi z letom 2023, pri čemer se je povečala verjetnost optimističnega scenarija.

Energetska kriza v povezavi z ukrajinsko–ruskim konfliktom

Razmere na energetskih trgih v luči ukrajinsko–ruskega konflikta se stabilizirajo, posledično smo odpravili ročno prerazvrstitev v skupino 2 za stranke iz panoge energetika, kovinarstvo in kemija po klasifikaciji Skupine; iz tega naslova

smo sprostili sprostili za 0,6 mio EUR portfeljskih oslabitev. Odpravili smo tudi ročno prerazvrstitev v skupino 2 zaradi odvisnosti od plina, pri čemer je prišlo do sprostitev 0,2 mio EUR portfeljskih oslabitev.

Dodatno se je prilagodil tudi portfelj strank v cikličnih industrijah, katere so podvržene ročni prerazvrstitvi v skupino 2 iz naslova dejavnosti v cikličnih industrijah, pri čemer je prišlo do sprostitev portfeljskih oslabitev v višini 0,4 mio EUR.

Problematične terjatve

Razredom tveganja D2, 8 in R, v katere so razvrščene visoko tvegane in z vidika plačilne discipline problematične stranke, je Banka tudi v letu 2024 posvečala posebno pozornost. Skupina Sparkasse se zaveda pomembnosti pravočasne zaznave sprememb pri poslovanju posameznega dolžnika in s tem povezane pravočasne obravnave takega dolžnika. Banka ima uvedeno metodologijo zgodnjega odkrivanja povečanega kreditnega tveganja in v ta namen razvit mehanizem za sanacijo strank.

Specializirana oddelka, Oddelek za intenzivno obravnavo problematičnih naložb in Pravni oddelek, sta odgovorna za ustrezno obravnavo/upravljanje problematičnih naložb/strank (zgodnja/pozna izterjava, restrukturiranje, dejavnosti workout, oblikovanje individualnih oslabitev, kontroling aktivnosti ter intenzivna obravnavna in spremljanje itd.) v Banki Sparkasse, d. d., in sicer:

- za vse stranke, ki so v razredu tveganja R;
- za stranke, ki so v razredu tveganja 8;
- za stranke, ki so v razredu tveganja, boljšem od 8, pri katerih je zaznati poslabšanje poslovanja oziroma je posledično verjetno kršenje določil kreditne pogodbe v prihodnosti.

Enoto za izterjavo in workout sestavljata:

- Oddelek za intenzivno obravnavo problematičnih naložb,
- Pravni oddelek.

Oddelek za intenzivno obravnavo problematičnih naložb je odgovoren za izvedbo:

- dejavnosti zgodnje izterjave (1 DPD < 90 DPD);
- dejavnosti pozne izterjave (90+ DPD) za stranke, ki niso v stečajnem postopku, in aktivne posle (niso odpovedani) v pozni izterjavi;
- dejavnosti workout za stranke, ki niso v stečajnem postopku, in aktivne posle (niso odpovedani) v pristojnosti Oddelka za intenzivno obravnavo problematičnih naložb.

Pravni oddelek je odgovoren za izvedbo:

- dejavnosti pozne izterjave (90+ DPD) za stranke, ki so v stečajnem postopku, in za odpovedane posle;
- dejavnosti workout za stranke, ki so v stečajnem postopku, in za odpovedane posle.

Enota za izterjavo in workout je odgovorna za obravnavo problematičnih naložb/strank v Banki Sparkasse, d. d. (dejavnosti izterjave: telefonski klici, SMS-sporočila, sestane s stranko, dopisi, restrukturiranje, odpovedi pogodb, prostovoljna prodaja premoženja, izvršbe na premoženje, izterjevalne akcije/kampanje, prodaja terjatev, redni pregledi, oblikovanje individualnih oslabitev, spremljanje in kontrolne aktivnosti itd.), in sicer skladno s politikami in delovnimi navodili, ki so usklajeni s smernicami Erste Group in zahtevami regulatorja.

Notranje politike in navodila v enoti za izterjavo in workout določajo odgovornost enote za izterjavo in workout, obseg delovanja, merila za prenos stranke v pristojnost enote, izterjevalna orodja/dejavnosti, pravila in merila za izvedbo restrukturiranja in ostalih dejavnosti workout, redne preglede in poročanja, zahtevano spremljanje in izvedbo kontrolnih dejavnosti, oblikovanje individualnih oslabitev itd.

Banka ves čas trajanja pogodbenega razmerja, ki je temelj za nastanek izpostavljenosti, na mesečni ravni spremlja poslovanje dolžnika in kakovost zavarovanja terjatev Banke. Za stranke s področja gospodarstva ima vzpostavljen sistem EWS, ki predstavlja učinkovit mehanizem za zgodnje prepoznavanje povečanega kreditnega tveganja. Podjetja in zasebniki so zavezani k predložitvi letnih računovodskih izkazov, podatke o računovodskih izkazih pa Banka pridobiva tudi iz javno dostopnih baz.

Restrukturiranje

Restrukturiranje pomeni, da je izpostavljenost (posel) restrukturirala Banka. To vključuje pogodbene spremembe s koncesijami v korist stranke, ki se sooča s finančnimi težavami ali bi se soočala z njimi, če ne bi bila udejanjena sprememba pogodbe. Restrukturirane izpostavljenosti so izpostavljenosti, za katere so odobreni ukrepi restrukturiranja. Pogodbene spremembe, odobrene strankam, ki ne vključujejo koncesij v korist stranke, se štejejo za poslovni reprogram in ne sprožijo restrukturiranja.

Glavni namen odobritve ukrepov restrukturiranja (»FB – Forbearance«) je zagotoviti, da bo stranka v finančnih težavah lahko izpolnjevala finančne obveznosti. Izpostavljenosti, ki so ustrezne z vidika restrukturiranja, so vse dolžniške pogodbe, vključno s posojili, lizingi, dolžniškimi vrednostnimi papirji ter preklicne in nepreklicne obveze iz posojil.

Ukrep restrukturiranja se lahko odobri donosnim strankam in strankam v stanju neplačila. V večini primerov je ukrep restrukturiranja kombinacija različnih sestavin restrukturiranja. Ukrep restrukturiranja je lahko kratkoročen ali dolgoročen. Seznam najpogostejših kratkoročnih in dolgoročnih sestavin restrukturiranja je opredeljen v matriki restrukturiranja politike workout in strategije pozne izterjave za področje poslovanja s prebivalstvom.

Restrukturiranje mora biti opredeljeno in ustrezno sistemsko označeno na ravni posameznega posla, za katerega so odobrene koncesije.

Prikaz restrukturiranega portfelja

v tisoč EUR

Banka Sparkasse	31. 12. 2024			31. 12. 2023		
	Donosni krediti	Nedonosni krediti	Skupaj	Donosni krediti	Nedonosni krediti	Skupaj
Bruto krediti	1.396.033	16.880	1.412.913	1.322.747	15.491	1.338.238
od tega restrukturirani bruto krediti	10.820	5.546	16.366	11.375	4.393	15.768
Oslabitve	-14.426	-11.460	-25.886	-11.728	-9.641	-21.368
od tega oslabitve restrukturiranih izpostavljenosti	-621	-4.169	-4.790	-975	-2.881	-3.855

v tisoč EUR

Skupina Sparkasse	31. 12. 2024			31. 12. 2023		
	Donosni krediti	Nedonosni krediti	Skupaj	Donosni krediti	Nedonosni krediti	Skupaj
Bruto krediti	1.430.435	20.537	1.450.972	1.358.488	17.799	1.376.286
od tega restrukturirani bruto krediti	10.820	5.546	16.366	11.375	4.393	15.768
Oslabitve	-15.719	-13.718	-29.437	-13.166	-11.380	-24.546
od tega oslabitve restrukturiranih izpostavljenosti	-621	-4.169	-4.790	-975	-2.881	-3.855

v tisoč EUR

Banka Sparkasse	Kreditni fizičnim osebam			Kreditni pravnim osebam			31. 12. 2024
	Brez hipo-tekarnega zavarovanja	Zavarovani s hipoteko	Skupaj	Brez hipo-tekarnega zavarovanja	Zavarovani s hipoteko	Skupaj	Skupaj restrukturirani krediti
Bruto krediti	106.360	772.915	879.275	294.017	239.621	533.638	1.412.913
Oslabitve	-5.420	-8.840	-14.260	-7.967	-3.660	-11.627	-25.886
Neto krediti	100.940	764.075	865.015	286.050	235.961	522.011	1.387.026

Delež restrukturiranih bruto kreditov v vseh bruto kreditih strankam, ki niso banke	1,16 %
Delež restrukturiranih neto kreditov v vseh neto kreditih strankam, ki niso banke	0,83 %

v tisoč EUR

Banka Sparkasse	Kreditni fizičnim osebam			Kreditni pravnim osebam			31. 12. 2023
	Brez hipo- teknega zavarovanja	Zavarovani s hipoteko	Skupaj	Brez hipo- teknega zavarovanja	Zavarovani s hipoteko	Skupaj	Skupaj restrukturirani kredit
Bruto krediti	72.475	722.047	794.523	253.750	289.973	543.723	1.338.246
Oslabitev	-3.530	-7.178	-10.709	-4.937	-5.723	-10.660	-21.368
Neto krediti	68.945	714.869	783.814	248.814	284.250	533.064	1.316.878
Delež restrukturiranih bruto kreditov v vseh bruto kreditih strankam, ki niso banke							1,18 %
Delež restrukturiranih neto kreditov v vseh neto kreditih strankam, ki niso banke							0,90 %

Koncentracija kreditnega portfelja

Banka redno mesečno spremlja kreditni portfelj na podlagi določenih skupin izpostavljenosti in v okviru rednih mesečnih sej Odbora ALCO ter na osnovi rednega poročanja upravljalno nadzornim organom Banke opozarja na doseganje kritičnih mej izpostavljenosti, kar je osnova za opredelitev prihodnje kreditne politike Banke.

Banka spremlja panožno koncentracijo na podlagi analiz razpršenosti posameznih naložb med dejavnostmi, opredeljenimi po SKD, ter hkrati ugotavlja delež naložb

v najslabšem razredu tveganja in izračunava indeks tveganosti posamezne dejavnosti. Prav tako Banka na podlagi metodologije, prevzete od Banke Slovenije, izračunava koeficient koncentracije kreditnega portfelja s pomočjo Herfindahl-Hirschmanovega indeksa, s katerim ugotavlja posamično in panožno koncentracijo.

Banka analizira razpršenost svojih naložb tudi po regijah ter ugotavlja delež naložb v najslabšem razredu tveganja ločeno za gospodarstvo in prebivalstvo.

a) Koncentracija kreditov strankam, ki niso banke

v tisoč EUR

Banka Sparkasse	2024		2023	
	Bruto vrednost	%	Bruto vrednost	%
Top 10 komitentov	185.083	13,10 %	182.296	13,62 %
Top 11–50	138.196	9,78 %	133.448	9,97 %
Top 50–100	74.875	5,30 %	71.493	5,34 %
Ostali	1.014.759	71,82 %	951.002	71,06 %
Skupaj	1.412.913	100 %	1.338.238	100,00 %

Banka sledi politiki kreditiranja, usmerjeni k večji razpršenosti naložb in zniževanju koncentracije kreditnega portfelja.

b) Koncentracija kreditov strankam, ki niso banke, po tveganosti stranke

v tisoč EUR

Banka Sparkasse	2024			2023		
	Bruto vrednost	Oslabitev	Oslabitev na bruto vrednost	Bruto vrednost	Oslabitev	Oslabitev na bruto vrednost
Nizko tveganje	1.274.172	-3.737	0,29 %	1.223.822	-5.099	0,42 %
Srednje tveganje	106.286	-8.160	7,68 %	83.796	-4.715	5,63 %
Visoko tveganje	15.389	-2.528	16,43 %	15.129	-1.913	12,65 %
Nedonosne terjatve	17.066	-11.439	67,03 %	15.491	-9.641	62,24 %
Skupaj	1.412.912	-25.864	1,83 %	1.338.238	-21.368	1,60 %

v tisoč EUR

Skupina Sparkasse	2024			2023		
	Bruto vrednost	Oslabitve	Oslabitve na bruto vrednost	Bruto vrednost	Oslabitve	Oslabitve na bruto vrednost
Nizko tveganje	1.278.337	-4.047	0,32 %	1.225.490	-5.579	0,46 %
Srednje tveganje	132.322	-8.773	6,63 %	116.063	-5.483	4,72 %
Visoko tveganje	19.591	-2.921	14,91 %	16.934	-2.104	12,42 %
Nedonosne terjatve	20.722	-13.696	66,09 %	17.799	-11.380	63,94 %
Skupaj	1.450.972	-29.437	2,03 %	1.376.286	-24.546	1,78 %

Iz preglednice zgoraj je razvidno, da se je Banki v letu 2024 nekoliko povečala izpostavljenost v kategorijah z višjim tveganjem.

c) Izpostavljenost kreditnemu tveganju po dejavnostih in geografskih območjih

Banka Sparkasse (v tisoč EUR)	Kreditni bankam, merjeni po odplačni vrednosti		Kreditni strankam, ki niso banke, merjeni po odplačni vrednosti		Dolžniški vrednos- tni papirji, merjeni po odplačni vred- nosti		Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobse- gajočega donosa		Finančne garancije in druge zunajbilančne obveznosti	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Koncentracija po dejavnostih										
1. Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	0	0	3.117	2.111	0	0	0	0	262	0
2. Rudarstvo	0	0	3.390	4.055	3.029	0	0	0	3.297	23.946
3. Predelovalne dejavnosti	0	0	137.158	130.452	0	0	0	0	52.079	44.909
4. Oskrba z električno energijo, plinom in paro	0	0	15.566	15.019	3.998	7.970	0	0	69	2.024
5. Oskrba z vodo, ravnanje z odpadki	0	0	8.780	9.342	0	0	0	0	665	0
6. Gradbeništvo	0	0	54.672	42.374	0	3.038	0	0	44.102	50.354
7. Trgovina, vzdrževanje in popravila motornih vozil	0	0	44.536	47.443	0	0	0	0	17.225	5.877
8. Promet in skladiščenje	0	0	12.055	11.259	0	0	0	0	17.988	3.702
9. Gostinstvo	0	0	18.328	20.651	0	0	0	0	867	0
10. Informacijske in komunikacijske dejavnosti	0	0	6.686	7.402	0	0	0	0	2.943	4.663
11. Finančne in zavarovalniške dejavnosti	5	8	119.467	118.982	8.550	13.690	0	0	30.354	13.729
12. Poslovanje z nepremičninami	0	0	55.280	62.729	0	1.536	0	0	11.539	16.951
13. Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	0	0	15.184	19.707	2.198	0	0	0	15.753	0
14. Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	0	0	3.158	5.522	0	0	0	0	591	0
15. Dejavnost javne uprave in obrambe	0	0	9.616	10.142	126.274	99.013	0	0	16	27
16. Izobraževanje	0	0	2.730	3.188	0	0	0	0	72	0
17. Zdravstvo in socialno varstvo	0	0	21.107	19.190	0	2.205	0	0	951	14.558
18. Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	0	0	5.172	2.741	0	2.065	0	0	551	2.113
19. Druge dejavnosti	0	0	290	272	0	0	0	0	55	0
20. Prebivalstvo	0	0	850.735	784.289	0	0	0	0	36.114	36.795
– zavarovani s hipotekami	0	0	765.471	713.891	0	0	0	0	0	0
– nezavarovani	0	0	84.062	70.398	0	0	0	0	0	0
Skupaj	5	8	1.387.027	1.316.870	144.048	129.516	0	0	235.492	219.646
Koncentracija po geografskih območjih										
1. Slovenija	5	8	1.356.101	1.286.515	60.798	68.929	0	0	235.492	219.646
2. Druge članice EU	0	0	27.085	27.108	83.250	60.586	0	0	0	0
3. Evropa (brez članic EU)	0	0	3.287	2.962	0	0	0	0	0	0
4. Druge države	0	0	553	285	0	0	0	0	0	0
Skupaj	5	8	1.387.027	1.316.870	144.048	129.516	0	0	235.492	219.646

Skupina Sparkasse (v tisoč EUR)	Kreditni bankam, merjeni po odplačni vrednosti		Kreditni strankam, ki niso banke, merjeni po odplačni vrednosti		Dolžniški vrednos- tni papirji, merjeni po odplačni vred- nosti		Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobse- gajočega donosa		Finančne garancije in druge zunabilančne obveznosti	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Koncentracija po dejavnostih										
1. Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	0	0	5.729	4.773	0	0	0	0	262	0
2. Rudarstvo	0	0	4.210	4.850	3.029	0	0	0	3.297	23.946
3. Predelovalne dejavnosti	0	0	150.494	143.910	0	0	0	0	52.079	44.909
4. Oskrba z električno energijo, plinom in paro	0	0	15.672	15.090	3.998	7.970	0	0	69	2.024
5. Oskrba z vodo, ravnanje z odpadki	0	0	10.698	11.433	0	0	0	0	665	0
6. Gradbeništvo	0	0	70.715	55.907	0	3.038	0	0	44.102	50.354
7. Trgovina, vzdrževanje in popravila motornih vozil	0	0	55.505	57.971	0	0	0	0	17.225	5.877
8. Promet in skladiščenje	0	0	39.681	40.164	0	0	0	0	17.988	3.702
9. Gostinstvo	0	0	19.196	21.309	0	0	0	0	867	0
10. Informacijske in komunikacijske dejavnosti	0	0	7.750	8.542	0	0	0	0	2.943	4.663
11. Finančne in zavarovalniške dejavnosti	5	8	9.484	8.703	8.550	13.690	0	0	30.354	13.729
12. Poslovanje z nepremičninami	0	0	55.697	63.447	0	1.536	0	0	11.539	16.951
13. Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	0	0	19.677	23.820	2.198	0	0	0	15.753	0
14. Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	0	0	7.108	11.344	0	0	0	0	591	0
15. Dejavnost javne uprave in obrambe	0	0	9.906	10.816	126.274	99.013	0	0	16	27
16. Izobraževanje	0	0	2.852	3.490	0	0	0	0	72	0
17. Zdravstvo in socialno varstvo	0	0	21.627	19.642	0	2.205	0	0	951	14.558
18. Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	0	0	5.366	2.965	0	2.065	0	0	551	2.113
19. Druge dejavnosti	0	0	477	490	0	0	0	0	55	0
20. Prebivalstvo	0	0	909.692	843.073	0	0	0	0	36.118	36.795
– zavarovani s hipotekami	0	0	765.471	713.891	0	0	0	0	0	0
– nezavarovani	0	0	84.062	70.398	0	0	0	0	0	0
Skupaj	5	8	1.421.535	1.351.740	144.048	129.516	0	0	235.496	219.646
Koncentracija po geografskih območjih										
1. Slovenija	5	8	1.390.609	1.321.385	60.798	68.929	0	0	235.496	219.646
2. Druge članice EU	0	0	27.085	27.108	83.250	60.586	0	0	0	0
3. Evropa (brez članic EU)	0	0	3.287	2.962	0	0	0	0	0	0
4. Druge države	0	0	553	285	0	0	0	0	0	0
Skupaj	5	8	1.421.535	1.351.740	144.048	129.516	0	0	235.496	219.646

Banka izkazuje največjo izpostavljenost do predelovalnih dejavnosti ter do dejavnosti finančnih in zavarovalniških storitev.

Zmanjševanje kreditnega tveganja in politika zavarovanj

Banka pri zmanjševanju kreditnega tveganja uporablja naslednja zavarovanja:

- poslovne in stanovanjske nepremičnine,
- premičnine (stroji in naprave),
- finančno premoženje (bančne vloge, zastava vrednostnih papirjev),
- garancije in poroštva ter druge oblike zavarovanj.

Velik poudarek na področju zavarovanj je Banka namenila spremljanju in zagotavljanju tekočih vrednosti zavarovanj; uvedeno ima redno letno spremljanje (t. i. monitoring) portfelja nepremičnin.

Banka zmanjšuje kreditno tveganje tudi s finančnimi določili in drugimi pogodbenimi določili, ki jih vključuje v kreditne pogodbe. Gre za izbrane finančne kazalnike, ki jih mora kreditojemalec v času trajanja kreditnega razmerja izpolnjevati v dogovorjeni višini. Banka izpolnjevanje omenjenih omejitev redno spremlja.

Banka mora vedno zagotavljati ustrezno višino in kakovost kapitala za izpostavljenost kreditnemu tveganju v skladu s Sklepom Banke Slovenije o izračunu kapitalске zahteve po standardiziranem pristopu in v skladu z notranjo politiko upravljanja kapitala. V ta namen redno mesečno pripravlja

analize portfelja in oceno potrebnega kapitala.

V okviru sprejete politike zavarovanj, ki je opredeljena tudi s Katalogom zavarovanj, so natančno določeni postopki vrednotenja posameznih vrst zavarovanj. Najpogostejša oblika zavarovanja je zastava nepremičnin, kjer Banka zasleduje konzervativno politiko z upoštevanjem odbitka od tržne vrednosti.

Cenitve nepremičnin, ki se uporabljajo za zavarovanje hipotekarnih kreditov, se v Banki v odvisnosti od vrednosti predmeta vrednotenja izvajajo na dveh ravneh:

- v okviru pisarne Upravljanja zavarovanj – izvaja jih strokovni sodelavec za cenitve – upravljaavec zavarovanj in
- izven Banke – izvaja jih strokovnjak za vrednotenje nepremičnin v skladu z mednarodnimi standardi vrednotenja.

Banka je v letu 2024 na področju ocenjevanja vrednosti nepremičnin nadaljevala politiko pridobivanja ustreznih zunanjih cenitev v skladu z mednarodnimi standardi ocenjevanja vrednosti z namenom, da bi zmanjšala kapitalске zahteve iz naslova kreditnih tveganj.

Tudi v letu 2024 je Banka veliko pozornost namenjala spremljanju poštenih vrednosti zavarovanj.

Vrednost izpostavljenosti po posameznih vrstah zavarovanj

v tisoč EUR

Banka Sparkasse, 31. 12. 2024	Delnice in deleži	Depoziti	Jamstva RS	Nepremič.	Poroštva	Skupaj zavarovanje	Deleži	Vsota bruto
Banke	0	0	0	0	0	0	0,00 %	232.895
Država	0	0	0	0	0	0	0,00 %	168.611
Druge finančne organizacije	0	0	0	0	0	0	0,00 %	137.239
Nefinančne družbe	0	0	0	0	0	0	0,00 %	581.541
Gospodinjstva	56	339	0	1.663.865	0	1.664.260	100,00 %	914.898,76
Skupaj	56	339	0	1.663.865	0	1.664.260	100,00 %	2.035.185

Banka Sparkasse, 31. 12. 2023	Delnice in deleži	Depoziti	Jamstva RS	Nepremič.	Poroštva	Skupaj zavarovanje	Deleži	Vsota bruto
Banke	0	0	0	0	1.751	1.751	0,08 %	245.335
Država	0	0	0	2.083	0	2.083	0,10 %	114.019
Druge finančne organizacije	0	15	0	10.393	0	10.408	0,48 %	130.000
Nefinančne družbe	0	1.245	0	585.975	470	587.690	27,00 %	577.090
Gospodinjstva	0	2.036	0	1.572.348	0	1.574.384	72,34 %	851.234,07
Skupaj	0	3.296	0	2.170.798	2.221	2.176.315	100,00 %	1.917.678

v tisoč EUR

Skupina Sparkasse 31. 12. 2024	Delnice in deleži	Depoziti	Jamstva RS	Nepremič.	Poroštva	Ostala zavaro- vanja	Skupaj zavaro- vanje	Deleži	Vsota bruto
Banke	0	0	0	0	0	0	0	0,00 %	232.895
Država	0	0	0	0	0	0	0	0,00 %	168.611
Druge finančne organizacije	0	0	0	0	0	102	102	0,01 %	137.239
Nefinančne družbe	0	0	0	0	0	75.014	75.014	4,25 %	581.541
Gospodinjstva	56	339	0	1.663.865	0	24.505	1.688.765	95,74 %	914.899
Skupaj	56	339	0	1.663.865	0	99.621	1.763.881	100,00 %	2.035.185

v tisoč EUR

Skupina Sparkasse 31. 12. 2023	Delnice in deleži	Depoziti	Jamstva RS	Nepremič.	Poroštva	Ostala zavaro- vanja	Skupaj zavaro- vanje	Deleži	Vsota bruto
Banke	0	0	0	0	1.751	0	1.751	0,08 %	245.335
Država	0	0	0	2.083	0	271	2.354	0,10 %	114.019
Druge finančne organizacije	0	15	0	10.393	0	60	10.468	0,46 %	130.000
Nefinančne družbe	0	1.245	0	585.975	470	85.068	672.758	29,54 %	577.090
Gospodinjstva	0	2.036	0	1.572.348	0	15.436	1.589.819	69,82 %	851.234
Skupaj	0	3.296	0	2.170.798	2.221	100.835	2.277.150	100,00 %	1.917.678

*Ostala zavarovanja so zavarovanja iz naslova lizinških poslov.

Obseg zavarovanj, oslabitev in rezervacij za stanovanjske hipotekarne kredite

v tisoč EUR

Banka Sparkasse			31. 12. 2024		31. 12. 2023	
Hipotekarni krediti LTV			Znesek	Oslabitev	Znesek	Oslabitev
1	do 50 %		230.059	-2.597	275.614	-3.346
2	od 51 do 70 %		383.690	-2.871	375.951	-2.735
3	od 71 do 90 %		98.118	-1.094	74.858	-1.241
4	od 91 do 100 %		6.454	-150	11.575	-229
5	nad 100 %		51.557	-1.503	26.989	-1.087
Skupaj			769.878	-8.215	764.987	-8.637

v tisoč EUR

Banka Sparkasse			31. 12. 2024		31. 12. 2023	
Prevzete nepreklicne obveznosti LTV			Znesek	Oslabitev	Znesek	Oslabitev
1	do 50 %		1.584	-8	4.823	-40
2	od 51 do 70 %		409	0	1.986	-3
3	od 71 do 90 %		2.688	-43	2.982	-13
4	od 91 do 100 %		1.368	-3	2.050	-3
5	nad 100 %		1.031	-6	12.755	-66
Skupaj			7.080	-61	24.596	-126

v tisoč EUR

Banka Sparkasse			31. 12. 2024		31. 12. 2023	
Prevzete neprekljive obveznosti LTV			Znesek	Oslabitve	Znesek	Oslabitve
1	do 50 %		1.978	-810	2.699	-1.261
2	od 51 do 70 %		369	-125	1.182	-431
3	od 71 do 90 %		157	-112	923	-396
4	od 91 do 100 %		96	-96	91	-91
5	nad 100 %		2.186	-1.092	1.127	-745
Skupaj			4.785	-2.235	6.023	-2.924

3.9.2 Operativno tveganje

Banka opredeljuje operativno tveganje kot tveganje za izgubo, ki je posledica neprimerne ali neuspešne izvajanja notranjih procesov, ravnanj ljudi ali delovanja sistemov oziroma zunanjih dejavnikov. Vključuje tudi pravno tveganje, modelsko tveganje in tveganja informacijsko komunikacijske tehnologije, izključuje pa strateško tveganje in tveganje ugleda.

Banka Sparkasse, d. d., pripisuje obvladovanju operativnih tveganj velik pomen. Operativno tveganje je vključeno v vse poslovne procese Banke, njegovo obvladovanje pa predstavlja stalno zadolžitev vseh zaposlenih v Banki. Operativno tveganje je neločljivo povezano z vsemi bančnimi produkti, postopki, dejavnostmi, informacijskimi in tehničnimi sistemi, nanj pa vplivajo tako notranji kot zunanji dejavniki. Uresničitev groženj operativnih tveganj ima lahko vpliv in posledice tudi na vse druge oblike tveganj v Banki. Banka Sparkasse, d. d., ima izdelan okvir upravljanja operativnega tveganja z ustrežno politiko ugotavljanja, merjenja, vodenja in obvladovanja operativnih tveganj. Osnovni cilji so preprečevanje, zgodnje prepoznavanje, merjenje, ocenjevanje, spremljanje in zmanjševanje operativnih tveganj.

Na ravni Banke Sparkasse, d. d., kot tudi na ravni Skupine Sparkasse, v katero sta vključeni še družbi Sparkasse Leasing S, d. o. o., in Sparkasse Pay, d. o. o., so uvedeni postopki, s katerimi Banka spremlja, ali so se grožnje operativnih tveganj uresničile, ter poročanje o incidentih in škodah. Banka že od leta 2007 spremlja vse incidente, in sicer ne glede na to, ali so povzročili škodo ali ne, ter jih skladno s baselskimi priporočili beleži v bazi podatkov o incidentih. S spremljanjem vrste in števila incidentov ter spremljanjem ključnih kazalnikov tveganja Banka pravočasno prepozna posamezna tveganja in jih z ustreznim odzivom zmanjšuje z varnostnimi ali organizacijskimi korektivnimi ukrepi.

Banka nadgrajuje informacijsko podporo internega kontrolnega sistema. Za ključne procese je osvežila dokumentacijo tveganj in kontrol ter zanje izvedla analizo tveganj.

Vse pomembnejša dejavnost postaja nadgradnja odpornosti kibernetike informacijske in komunikacijske tehnologije (IKT) v Banki in samo upravljanja IKT tveganj, še posebej v okviru usklajevanja z zahtevami uredbe o digitalni operativni odpornosti (DORA).

Banka Sparkasse, d. d., izračunava kapitalno ustreznost za operativna tveganja z enostavnim pristopom.

Upravljanje operativnih tveganj je zadolžitev vseh zaposlenih v Banki, pri tem pa so odgovornosti porazdeljene po ravneh upravljanja v organizacijskih in poslovnih enotah Banke. Banka s stalnim izobraževanjem zaposlenih vpliva na njihovo ozaveščenost o nujnosti ustreznega obvladovanja operativnih tveganj in jih usposablja za pravilno ukrepanje v primerih incidentov. Banka redno izvaja tudi preverjanje svoje pripravljenosti za odziv na izredne dogodke.

3.9.3 Likvidnostno tveganje in proces ILAAP

Banka ima vzpostavljen svoj sistem upravljanja likvidnosti in njenih tveganj, ki je skladen s sistemom upravljanja likvidnostnega tveganja v širši skupini Erste Group Bank. Upravljanje likvidnostnih tveganj je prilagojeno velikosti, naravi in kompleksnosti bančnih poslov ter poslovnemu modelu, ki ga Banka izvaja oz. uresničuje na slovenskem trgu. S tem so opredeljeni temelji za učinkovito izvajanje procesa ILAAP (Internal Liquidity Adequacy Assessment System) oz. samoocene upravljanja likvidnostnega tveganja, enega izmed štirih elementov procesa nadzorniškega pregledovanja in vrednotenja (SREP – Supervisory Review and Evaluation Process) v okviru enotnega evropskega mehanizma nadzora.

Banka redno posodablja in izboljšuje svoj sistem upravljanja likvidnostnega tveganja tako, da redno ugotavlja, meri in obvladuje likvidnostno tveganje, ima vzpostavljeno strategijo in posamične politike ter delovna navodila za upravljanje tveganj, upravlja likvidnost v širši Skupini in v slovenskem bančnem prostoru, redno izvaja stresne teste ter ima vzpostavljen sistem limitov nagnjenosti k tveganjem.

Operativno upravljanje likvidnosti

Banka Sparkasse redno, dnevno spremlja in uravnava tekočo likvidnost ter načrtuje predvidene likvidnostne tokove tako, da redno spremlja:

- količnik likvidnostnega kritja (Liquidity Coverage Ratio – LCR),
- izvedene, napovedane in predvidene prilive in odlive iz depozitnega in kreditnega poslovanja,
- tekoče in predvidene prilive in odlive na medbančnem trgu ter
- tekoče in predvidene spremembe v delu visoko likvidnih sredstev (portfelj vrednostnih papirjev).

Merjenje likvidnostnega položaja Banke temelji na poročanju o količnikih likvidnosti (LCR, Net Stable Funding Ratio – NSFR) ter projekcijah tokov likvidnosti. Upravljanje LCR poteka na dnevni ravni v skupini, ki jo sestavljajo pisarna Zakladništvo, zaledja in Pisarna Upravljanje s tveganji. Glavne usmeritve in odločitve glede likvidnostne pozicije sprejema Likvidnostna komisija (LIKO).

Upravljanje likvidnostnega tveganja in strukturnega likvidnostnega položaja

Pisarna Upravljanje s tveganji redno mesečno v okviru odbora ALCO (Odbor za upravljanje z bilanco banke) spremlja gibanje glavnih količnikov likvidnostnega tveganja (LCR, NSFR, SPA, STRL, Top 15 deponentov, LTD), jih simulira ter predlaga upravljanje kratkoročne in strukturne likvidnosti. LCR predstavlja minimalni standard za banke in finančne institucije pri merjenju likvidnostnega tveganja, ki ga je baselski odbor predstavil prvič v letu 2010 v okviru Basla III. Količnik meri odpornost bank na likvidnostno tveganje v zelo kratkem obdobju do 30 dni, minimalne regulatorne zahteve pa so v letu 2024 znašale 100 %. Povprečni količnik LCR se je po posameznih četrtletjih gibal med 210 % in 223 %.

Preglednica: Tehtani količnik likvidnostnega kritja (LCR)

Valuta in enote (v tisoč EUR)

Obseg konsolidacije: na posamični podlagi	Skupaj tehtana vrednost (povprečje)	Skupaj tehtana vrednost (povprečje)	Skupaj tehtana vrednost (povprečje)	Skupaj tehtana vrednost (povprečje)	Stanje	Stanje
Valuta in enote (v 000 EUR)						
Četrtoletje, ki se konča na mesec (DD mesec LLLL)	31. 3. 2024	30. 6. 2024	30. 9. 2024	31. 12. 2024	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Število podatkovnih točk, uporabljenih za izračun povprečnih vrednosti	12	12	12	12	1	1
Likvidnostni blažilnik	270.128	286.346	301.025	310.224	345.951	303.441
Skupaj neto likvidnostni odlivi	124.075	128.207	138.217	147.705	183.051	146.913
Količnik likvidnostnega kritja (v %)	218 %	223 %	218 %	210 %	189 %	207 %

Banka izračuna LCR v skladu z Delegirano uredbo (EU) 2015/61 (LCR DA), spremenjeno z Delegirano uredbo (EU) 2018/1620 kot tudi NSFR v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 (CRR), spremenjeno z Uredbo (EU) št. 2019/876 (CRR 2). Izračun LCR je na voljo na dnevni ravni in se mesečno poroča regulatorju, hkrati je LCR del interne izjave o nagnjenosti k tveganjem (RAS & SM).

Kazalnik NSFR oz. neto stabilnega financiranja kaže stabilnost virov sredstev v primerjavi s sredstvi, ki so bila financirana v določenem letu. Ta kazalnik se je v primerjavi z letom 2023 nekoliko znižal, in sicer z ravni 135,7 % na 132,4 %. Minimalne regulatorne zahteve znašajo 100 %.

Preglednica: Količnik neto stabilnega financiranja (NSFR)

	Stanje	Stanje
v 000 EUR	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Potrebno stabilno financiranje	1.148.803	1.056.933
Razpoložljivo stabilno financiranje	1.520.492	1.433.932
Količnik NSFR (%)	132,4 %	135,7 %

NSFR se izračuna mesečno in četrtletno poroča regulatorju. NSFR je tudi del interne izjave o nagnjenosti k tveganjem (RAS).

Stresni testi – SPA

Z izvajanjem stresnih scenarijev (šest scenarijev) Banka redno preverja svojo plačilno sposobnost in solventnost ter testira preživetje likvidnostne krize na podlagi več kriznih scenarijev, različnih po jakosti in vzroku za krizo, s testiranjem preživetja likvidnostne krize bodisi zaradi šoka na trgih (sistemska kriza) bodisi zaradi idiosinkratičnega pojava krize ali kombinacije obojega.

Analiza SPA (Survival Period Analysis) se uporablja kot orodje za izvajanje stresnega testiranja in je metodološko usklajena z Erste Group Bank. Ob danih predpostavkah kriznega scenarija se podrobneje analizira stanje denarnih tokov ter likvidnih sredstev v obdobju do 1 leta. Rezultat analize pokaže likvidnostno vrzel po kriznih razmerah ter hkrati testira obseg likvidnih sredstev oz. čas preživetja in še razpoložljiv obseg proste likvidnosti, s katero banka razpolaga po šoku.

Banka je v letu 2024 razpolagala z relativno visokim deležem visoko likvidnostnih rezerv glede na pretekla leta. Rezultati SPA 2024 so pokazali, da bi Banka tudi po stresu/šoku ostala visoko likvidna.

Vsa zgoraj omenjena poročila (LCR, NSFR, SPA) se poročajo operativnemu Odboru za likvidnost (LIKO) in Odboru za upravljanje bilance banke (ALCO).

Hčerinski družbi

Likvidnostno tveganje obeh hčerinskih družb Skupine Sparkasse je z vidika obsega poslovanja majhno. Banka Sparkasse družbama Sparkasse Pay in Sparkasse Leasing S zagotavlja dolgoročne vire (strukturno likvidnost) in obe družbi imata pri Banki odprte račune, preko katerih upravljata dnevno oz. operativno likvidnost.

3.9.4 Tržna tveganja

Tržno tveganje opredeljujemo kot tveganje za potencialne finančne izgube, ki nastanejo zaradi neugodnih sprememb tržnih cen, valutnih tečajev, kreditnih razmikov, obrestnih mer ali sprememb parametrov, ki vplivajo na cene (korelacija, stopnja volatilnosti). V Banki merimo tržna tveganja v bančni knjigi, saj Banka nima trgovalne knjige ter ne trguje in

nima namena trgovati s finančnimi instrumenti niti za svoj račun niti za račun strank. Primarno in največje tveganje tako predstavlja obrestno tveganje v bančni knjigi. Pisarna Upravljanje s tveganji redno meri, spremlja in upravlja izpostavljenost tržnim tveganjem. Izpostavljenosti in limiti se spremljajo dnevno (valutno tveganje) in mesečno (obrestno tveganje) ter poročajo odboru ALCO.

Obrestno tveganje

Banka Sparkasse nima trgovalne knjige, zato se ocenjevanje obrestnega tveganja nanaša le na obrestno občutljive postavke iz bančne knjige. Skladno s smernicami organa EBA in Erste Group Bank se obrestno tveganje spremlja kvartalno; na podlagi širše analize se meri in ocenjuje:

- sprememba tržne vrednosti bilance Banke – vpliv obrestnega šoka na sedanjo vrednost bodočih denarnih tokov, izražena s kazalnikom spremembe tržne vrednosti kapitala Banke. Skladno s tem se spremlja kazalnik EVE II (Economic Value of Equity), ki meri občutljivost kapitala Banke na podlagi šestih scenarijev obrestnega šoka, ki jih predpisuje EBA. Rezultat najslabšega izmed šestih scenarijev je konec leta 2024 znašal 12,18 % kapitala CET1, pri tem pa EBA na podlagi CRR II/CRD V predpisuje upravljanje kazalnika do 15 % temeljnega kapitala banke;
- prihodkovni vidik oziroma vpliv sprememb obrestnih mer na neto obrestne prihodke: na podlagi smernic organa EBA se analizira obrestni šok dveh stresnih scenarijev na neto obrestne prihodke Banke (Hull-Whitov model). Konec leta 2024 je rezultat »padajočega« scenarija (premika obrestne krivulje navzdol za 200 bazičnih točk) predstavljal potencialni padec obrestnih prihodkov v višini 2,51 % temeljnega kapitala Banke, kar je pričakovan rezultat v času visokih ravni obrestnih mer na trgu. EBA in ECB pripravljata zavezujoče standarde pri merjenju obrestnega tveganja v bankah, ki bodo predvidoma zavezujoči že v letošnjem letu. Na spremembe merjenja in upravljanja obrestnega tveganja v bančni knjigi se Banka pripravlja skladno z regulatornimi pričakovanji.

Obrestno tveganje v bančni knjigi

Mere tveganja/obdobje	Stanje	Stanje	Regulatorni limit
	31. 12. 2024	31. 12. 2023	
EVE II (rezultat najslabšega scenarija)	12,18 %	2,22 %	15 % CET1
EBA NII (potencialni vpliv na neto obrestne prihodke)	-2,51 %	-8,13 %	-5 % CET1
MV of Equity risk	5,71 %	3,86 %	ni limita
CET1 v 000 EUR	174.426	157.747	

Metoda EVE je mera občutljivosti ekonomske vrednosti finančnih instrumentov na spremembo tržnih obrestnih mer in predstavlja sedanjo vrednost prihodnjih neto denarnih tokov ob predpostavki spremembe tržnih obrestnih mer z vplivom na ekonomsko vrednost kapitala banke in na njene neto obresti. V Banki se vrednost potencialnih negativnih ekonomskih učinkov meri na osnovi šestih EVE scenarijev šoka tržnih obrestnih mer in tudi na podlagi enkratnega vpliva spremembe obrestne za 200 bazičnih točk na ekonomsko vrednosti pozicije bančne knjige. Metoda »MV of Equity Risk« je podobna metoda merjenja občutljivosti kot EVE, vendar uporabljena zgolj znotraj Erste Group Bank (notranja mera tveganja).

Na podlagi notranjega scenarija obrestnega šoka (MV of Equity Risk), ki predvideva vzporedni premik obrestne krivulje +/-1 %, je obrestno tveganje Banke ocenjeno kot nizko. Kljub temu se v okviru stebra II zagotavlja kapital za obrestno tveganje.

Premik obrestne krivulje na ekonomsko vrednost kapitala Banke bi v scenariju premika obrestne krivulje +/-1 % pomenil pozitivni učinek na kapital, kar je rezultat strukture obrestne bilance in notranjega modeliranja vpoglednih vlog. Kljub nizki izpostavljenosti obrestnemu tveganju Banka ne uporablja izvedenih finančnih instrumentov za varovanje pred obrestnim tveganjem.

Obrestno tveganje je glede na obseg poslovanja hčerinskih družb Sparkasse zanemarljivo. Družbe zmanjšujejo obrestno tveganje s čim večjo usklajenostjo aktivnih in pasivnih postavk glede na obdobje in način ponovnega določanja obrestnih mer. Za Skupino Sparkasse je značilno, da je obrestno tveganje Banke dovolj dobra ocena za obrestno tveganje Skupine, kar se redno preverja in spremlja (Pisarna Upravljanje s tveganji, odbor ALCO).

Valutno tveganje

Banka Sparkasse je imela na dan 31. 12. 2024 odprto devizno pozicijo v višini 0,19 % kapitala Banke. Banka valutno tveganje obvladuje in omejuje odprte devizne pozicije čez noč (950 tisoč EUR za vse tuje valute). Banka pri ocenjevanju valutnega tveganja odprte devizne pozicije uporablja metodo »Value at Risk« (VaR), ki z dovolj veliko stopnjo zanesljivosti

napove najvišjo možno letno izgubo iz naslova spremembe deviznih tečajev glede na stanje odprte devizne pozicije v posameznih valutah. Učinek VaR je konec leta 2024 znašal 115 tisoč EUR in je bil v primerjavi s koncem leta 2023 (143 tisoč EUR) nekoliko nižji. Valutno tveganje je na podlagi nizke izpostavljenosti ocenjeno kot nizko oz. nebitveno tveganje.

Odprto devizno pozicijo dnevno spremljata pisarna Zakladništvo, oddelek zaledja in pisarna Upravljanje s tveganji, ki po potrebi nemudoma poročata Upravi ali pa v obsežnejši obliki enkrat mesečno v okviru Odbora za upravljanje bilance banke. Banka ne uporablja izvedenih finančnih instrumentov za varovanje pred valutnimi tveganji.

Obseg poslovanja hčerinskih družb Skupine Sparkasse v tujih valutah je z vidika valutnega tveganja zanemarljiv oziroma ga ni, saj hčerinski družbi ne poslujeta v tujih valutah.

3.9.5 Upravljanje kapitala in proces ICAAP

a) Regulatorni kapital in minimalni standardi

Skladno z zakonsko podlago (uredba CRR) je kapital institucije sestavljen iz treh elementov, ki se razlikujejo po kakovosti in sposobnosti absorpcije ugotovljenih tveganj, in sicer na navadni lastniški temeljni kapital (CET1), dodatni temeljni kapital (AT1) in dodatni kapital (T2). Za izračun kapitalske ustreznosti se sestavine kapitala odražajo v primerjavi s skupnimi kapitalskimi zahtevami. Minimalni kapitalski standardi (kapitalski količniki) so po Uredbi (EU) CRR 575/2013 določeni kot:

- količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala: 4,5 %,
- količnik temeljnega kapitala: 6 %,
- količnik skupnega kapitala: 8 %.

Poleg minimalnih kapitalskih standardov mora institucija izpolnjevati in vsakokrat dosegati kapitalsko ustreznost, ki jo predpiše nadzorni organ v okviru procesa SREP (Supervisory Review and Evaluation Process) – pri tem v letu 2024 ni bilo sprememb:

Konsolidirana – najvišja raven		
Steber 1	Dec. 24	Dec. 23
Minimalne zahteve za CET1	4,50 %	4,50 %
Varovalni kapitalski blažilnik	2,50 %	2,50 %
Proticiklični kapitalski blažilnik*	0,51 %	0,45 %
Kapitalni blažilnik GSPI (Global Systemically Important Institution)	0,00 %	0,00 %
Blažilnik sistemskih tveganj **	0,32 %	0,32 %
Minimalne zahteve za Tier 1	6,00 %	6,00 %
Minimalne zahteve za celoten kapital	8,00 %	8,00 %
SREP (P2R+P2G)	0,00 %	0,00 %
od tega zahteva iz SREP za blažilnik P2R	0,00 %	0,00 %
Skupaj CET1 (vključno z blažilniki)	7,83 %	7,77 %
Skupaj Tier 1 (vključno z blažilniki)	9,33 %	9,27 %
Celotne kapitalske zahteve (vključno z blažilniki)	11,33 %	11,27 %

* Banka Slovenije je zvišala proticiklični kapitalni blažilnik za izpostavljenosti v Republiki Sloveniji z nič na 0,5 % skupnega zahtevanega zneska izpostavljenosti tveganju na dan 31. december 2024.

** Banka Slovenije je v letu 2023 izdala Sklep o določitvi zahteve po vzdrževanju blažilnika sistemskega tveganja za sektorske izpostavljenosti: 1,0 % za vse izpostavljenosti do fizičnih oseb na drobno, zavarovane s stanovanjsko nepremičnino, in 0,5 % za vse druge izpostavljenosti do fizičnih oseb.

b) Kapitalske zahteve

Pomembna tveganja

Glede na Bankin profil tveganosti predstavljajo kreditna in operativna tveganja za Banko pomembna tveganja in so predmet regulatornih kapitalskih zahtev stebra I – za izračun kapitalske zahteve kreditnega tveganja Banka uporablja standardiziran pristop, pri operativnem gre za t. i. enostavni pristop. Za obe vrsti tveganj Banka zagotavlja regulatorni kapital oz. navadni delniški kapital ter delno podrejeni kapital lastnikov. Poleg kreditnih in operativnih tveganj velja za pomembno tudi likvidnostno tveganje, ki ni predmet kapitalskih zahtev.

Ostala tveganja

Za ostala tveganja je značilno, da se redno spremljajo, analizirajo in obravnavajo enako kot pomembna tveganja, vendar po velikosti z njimi niso primerljiva. Za vsa ostala tveganja se zagotavlja pokritost v okviru stebra II oz. pokritost z notranjim kapitalom Banke. Banka redno spremlja in ocenjuje dodatne kapitalske zahteve v okviru naslednjih tveganj:

- obrestnega tveganja v bančni knjigi,
- poslovnega tveganja (ki izvira iz nižjih obrestih prihodkov),
- valutnega tveganja,
- tveganja ugleda in tveganja udeležbe,
- tveganja izpostavljenosti do naložb v državne dolžniške vrednostne papirje ter
- iz naslova stresnih testov.

Kapitalske zahteve iz naslova obrestnega tveganja so ocenjene na podlagi kazalnika MVoE (Market Value of Equity), ki izkazuje neto spremembo vrednosti obrestne bilance Banke ob predpostavki obrestnega šoka, izraženo v odstotku od razpoložljivega kapitala Banke.

Kapitalske zahteve za valutno tveganje so ocenjene na podlagi metodologije VaR (Value at Risk). S politiko upravljanja valutnega tveganja Banka preprečuje vsakršno večjo izpostavljenost navedenemu tveganju, tako da omejuje maksimalno odprto pozicijo na 950 tisoč EUR za pomembnejše valute (CHF, USD, GBP, HRK; več v poglavju 3.9.4).

Stresni testi

Pomemben element pri upravljanju kapitalske ustreznosti Banke so stresni testi. Rezultati stresnih testov so koristna informacija za vodstvo, saj rezultati stresa kažejo na moč in ranljivost portfelja banke ter ob tem lahko terjajo od najvišjega vodstva ukrepanje, bodisi v smeri spremembe poslovnega modela banke ali njegove posodobitve bodisi potencialno takojšnjo akumulacijo kapitala. V splošnem Banka izvaja naslednje stresne teste:

- regulatorne stresne teste oz. t. i. mikroobremenitvene stresne teste na podlagi predpostavk regulatorja EBA;
- t. i. celoviti (comprehensive) stresni test: banka letno preverja in testira svojo odpornost ob predpostavki negativnih scenarijev, ki bi v bodoče lahko predstavljali stresne razmere za Banko. Tako testira svojo sposobnost delovanja v odvisnosti od scenarijev kot so: poslabšanje makroekonomskih razmer, povečana valutna tveganja,

padec cen nepremičnin, sprememba krivulj obrestnih mer, povečanje nedonosnih terjatev, ki posledično predstavljajo dodatno povečanje tehtane aktive in pričakovanih izgub skozi poslovni izid ter padec kapitalske ustreznosti Banke.

c) Kapitalska ustreznost

Regulatorni kapital v osnovi zadošča za kritje kreditnih in operativnih tveganj oz. kapitalskih zahtev iz stebra I. Potrebni notranji oz. ekonomski kapital pa opredelimo kot kapital, ki poleg kapitalskih zahtev iz stebra I upošteva tudi vsa ostala tveganja, ki vplivajo ali bi vplivala na poslovanje Banke v prihodnje. Temeljni kapital Banke Sparkasse oz. Skupine je enak navadnemu lastniškemu kapitalu (CET1). Dodatni kapital (Tier 2 oz. T2) predstavljajo podrejene obveznosti do lastnikov Banke. Struktura kapitala in kapitalske zahteve na dan 31. 12. 2024 so razkrite v poglavju 4 in skladne v predlogi EU KM1 – Predloga s ključnimi metrikami.

Količnik kapitalske ustreznosti je izračunan kot razmerje med celotnim kapitalom in vsoto tveganju prilagojene aktive, povečane za druga tveganja prilagojene postavke, in mora po zakonu znašati vsaj 8 %. Količnik kapitalske ustreznosti Banke je konec leta 2024 znašal 16,62 %, Skupine Sparkasse pa 16,32 %.

Z dovoljenjem Evropske Centralne Banke (ECB) banka vključuje 92 % tekočega letnega čistega dobička v letu 2024 v navaden lastniški temeljni kapital CET1.

d) Proces ICAAP

Banka skladno s smernicami basel II in na podlagi metodologije Erste Group Bank redno (četrtno) izvaja proces ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) – proces ocenjevanja ustreznosti notranjega kapitala Banke, katerega ključni element je izračun notranjega kapitala po stebru II. Z izračunom Banka oceni vsa tveganja, ki jih v danem obdobju prepozna, od pomembnih do manj pomembnih, ter seštevek tveganj primerja z razpoložljivim ekonomskim kapitalom v danem obdobju. Banka za učinkovito upravljanje kapitala oz. kapitalske ustreznosti uporablja sistem limitov – semaforiziranih vrednosti, ki opozarjajo, koliko razpoložljivega kapitala ima Banka v danem obdobju še na voljo.

Banka Sparkasse vsa pomembna tveganja prevzema in upravlja skladno z veljavno strategijo in politiko prevzemanja in upravljanja tveganj. Obseg in kompleksnost prevzetih tveganj sta posledično odvisna od velikosti Banke, narave poslovanja Banke (le bančna knjiga), profila tveganosti Banke in sposobnosti spremljanja posameznih tveganj.

Z analizo posameznih tveganj Banka redno letno ocenjuje in ovrednoti pomembnost posameznih tveganj, ki se kaže v obliki matrike tveganj oz. t. i. Risk Materiality Assessment

(poglavje 2.8). Matrika tveganj pojasnjuje tako kvantitativne kot kvalitativne dejavnike, ki vplivajo na že prevzeta ali potencialna tveganja. Z matriko tveganj je tako podan celosten pogled na prevzemanje tveganj.

Banka redno oz. vsaj enkrat letno opredeli svojo pripravljenost do prevzemanj tveganj (Risk Appetite), kjer določi ciljne in limitirane vrednosti po posameznih vrstah tveganj.

3.10 POSLOVANJE S POVEZANIMI OSEBAMI

Povezane osebe Banke in Skupine v skladu z MSRP 24 so ključno ravnateljsko osebje, njihovi ožji družinski člani in odvisne družbe. Ključno ravnateljsko osebje so posamezniki, ki imajo pooblastila in odgovornosti na področjih načrtovanja,

usmerjanja in obvladovanja dejavnosti Skupine. Pri Banki so to Uprava in Nadzorni svet banke, pri Skupini pa poleg navedenih tudi direktorji odvisnih družb.

3.10.1 Transakcije s povezanimi osebami

Leto 2024

v tisoč EUR								
Vsebina	Uprava	Ključno ravnateljsko osebje	Ožji druž. člani uprave in ključnega ravnateljskega osebja	Matična banka	Odvisne družbe	Ostala povez. podjetja v skupini	Uprava povez. podjetij	Ključno ravnateljsko osebje povez. podjetij
DENAR V BLAGAJNI IN STANJE NA RAČUNIH PRI CENTRALNI BANKI IN VPO- GLEDNE VLOGE PRI BANKAH	0	0	0	962	0	9.550	0	0
FINANČNA SREDSTVA, MERJENA PO ODPLAČNI VREDNOSTI	160	752	565	-21	602.295	-68	18	69
Kreditni strankam, ki niso banke	0	490	0	0	602.263	0	0	2
Druga finančna sredstva	160	262	565	-21	32	-68	18	67
SKUPAJ SREDSTVA	160	752	565	941	602.295	9.482	18	69
FINANČNE OBVEZNOSTI, MERJENE PO ODPLAČNI VREDNOSTI	385	1.578	1.307	113.433	542.508	35.225	224	140
Vloge strank, ki niso banke	79	245	449	0	753	34	88	19
Kreditni bank in centralnih bank	0	0	0	113.417	0	50.272	0	0
Druge finančne obveznosti	306	1.333	858	16	541.755	-15.081	136	121
REZERVACIJE	0	0	0	0	-12	-2	0	0
DRUGE OBVEZNOSTI	0	0	0	0	0	-2	0	0
SKUPAJ OBVEZNOSTI	385	1.578	1.307	113.433	542.496	35.221	224	140

Vsebina	Uprava	Ključno ravnateljs- ko osebje	Ožji družins- ki člani uprave in ključnega ravnatel- jskega osebja	Matična banka	Odvisne družbe	Ostala povezana podjetja v skupini	Uprava povezanih podjetij	Ključno ravnateljs- ko osebje povezanih podjetij
Prihodki iz obresti	0	8	0	7	4.832	597	0	0
Odhodki za obresti	1	4	8	3.182	0	1.008	0	0
Čiste obresti (1 - 2)	-1	4	-8	-3.175	4.832	-411	0	0
Prihodki iz opravnin (provizij)	0	0	0	2	204	31	0	0
Odhodki za opravnine (provizije)	0	0	0	156	0	0	0	0
Čiste opravnine (provizije) (5 - 6)	0	0	0	-154	204	31	0	0
Dividende	0	0	0	0	830	0	0	0
Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	0	0	0	0	2	0	0	0
Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev	0	0	0	0	830	0	0	0
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	0	0	0	0	133	0	0	0
Administrativni stroški	0	0	0	214	21	818	0	0
Čisti dobički/izgube ob spremembi pogojev odplačevanja	0	0	0	0	0	31	0	0
Rezervacije	0	0	0	0	-2	1	0	0
Oslabitve	0	0	0	0	-68	-38	0	0
Dobiček/izguba iz rednega poslovanja	-1	4	-8	-3.116	6.782	433	0	0
Čisti dobiček/izguba iz rednega poslovanja	-1	4	-8	-3.116	6.782	433	0	0

Leto 2023

v tisoč EUR

Vsebina	Uprava	Ključno ravnateljs- ko osebje	Ožji druž. člani uprave in ključnega ravnatel- jskega osebja	Matična banka	Odvisne družbe	Ostala povez. podjetja v skupini	Uprava povez. podjetij	Ključno ravnatel- jsko ose- bje povez. podjetij
	1	2	3	4	5	6	7	8
DENAR V BLAGAJNI IN STANJE NA RAČUNIH PRI CENTRALNI BANKI IN VPO- GLEDNE VLOGE PRI BANKAH	0	0	0	0	0	0	0	0
FINANČNA SREDSTVA, MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI PREK DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA	0	0	0	0	0	0	0	0
FINANČNA SREDSTVA, MERJENA PO ODPLAČNI VREDNOSTI	89	473	420	1	406.346	0	-341	48
Kreditni bankam	0	0	0	0	0	0	0	0
Kreditni strankam, ki niso banke	0	473	0	0	406.346	0	-77	2
Druga finančna sredstva	89	0	420	1	0	0	-264	45
SKUPAJ SREDSTVA	89	473	420	1	406.346	0	-341	48
FINANČNE OBVEZNOSTI, MERJENE PO ODPLAČNI VREDNOSTI	90	190	1.357	15	352.587	14.879	384	167
Vloge bank in centralnih bank	0	0	0	0	0	0	0	0
Vloge strank, ki niso banke	90	190	622	0	1.282	472	7	50
Kreditni bank in centralnih bank	0	0	0	0	0	0	0	0
Kreditni strank, ki niso banke	0	0	0	0	0	0	0	0
Druge finančne obveznosti	0	0	734	15	351.305	14.407	376	117
REZERVACIJE	0	0	0	0	14	0	0	0
OBVEZNOSTI ZA DAVEK OD DOHODKOV PRAVNIH OSEB	0	0	0	0	0	0	0	0
DRUGE OBVEZNOSTI	0	0	0	0	0	1	0	0
SKUPAJ OBVEZNOSTI	90	190	1.357	15	352.601	14.880	384	167

Vsečina	Uprava	Ključno ravnateljs- ko osebje	Ožji družins- ki člani uprave in ključnega ravnatel- jskega osebja	Matična banka	Odvisne družbe	Ostala povezana podjetja v skupini	Uprava povezanih podjetij	Ključno ravnateljs- ko osebje povezanih podjetij
Prihodki iz obresti	0	8	0	0	4.104	0	2	0
Odhodki za obresti	0	2	9	0	0	0	0	0
Čiste obresti (1 - 2)	0	6	-9	0	4.104	0	2	0
Prihodki iz opravnin (provizij)	0	0	0	2	215	18	0	0
Odhodki za opravnine (provizije)	0	0	0	0	0	0	0	0
Čiste opravnine (provizije) (5 - 6)	0	0	0	2	215	18	0	0
Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	0	0	0	0	1	0	0	0
Administrativni stroški	0	0	0	0	1	0	0	0
Rezervacije	0	0	0	0	2	0	0	0
Oslabitve	0	0	0	0	21	0	0	0
Dobiček/izguba iz rednega poslovanja	0	6	-9	2	4.297	18	2	0
Čisti dobiček/izguba iz rednega poslovanja	0	6	-9	2	4.297	18	2	0

3.10.2 Zaslužki ključnega ravnateljskega osebja

v tisoč EUR

Skupina Sparkasse	2024	2023
Kratkoročni zaslužki	1.031	945
od tega izplačani	758	674
od tega plačljivi za tekoče leto	218	200
od tega plačljivi za pretekla leta	55	71
Odpravnine	28	28
Skupaj	1.059	973

Ključno ravnateljsko osebje, vključeno v preglednico zgoraj, je opredeljeno na začetku tega poglavja.

3.10.3 Prejemki članov Uprave in Nadzornega sveta

Razkritje je pripravljeno v skladu z 69. členom Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1).

v tisoč EUR

Prejemki	Banka Sparkasse d.d.	
	2024	2023
Člani uprave	670	840
Drugi sodelavci z individualno pogodbo	0	92
Skupaj	670	932

3.11 DOGODKI PO DATUMU POROČANJA

Enotni odbor za reševanje je Banko Slovenije obvestil o določitvi minimalne zahteve glede kapitala in kvalificiranih obveznosti, ki jo mora na posamični podlagi zagotoviti banka do 1. 7. 2025, pri čemer mora banka zagotavljati linearno povečevanje kapitala in kvalificiranih obveznosti zaradi približevanja zahtevi. Banka je v sklopu rednega planiranja poslovanja načrtovala izpolnjevanje oz. preseganje MREL zahtev, tako že s 1. 7. 2025 kot v zastavljenem 5 letnem planskem obdobju.

Zakonu o spremembah in dopolnitvah Zakona o bančništvu (ZBan-3A) je bil objavljen 18. 3. 2025 v Uradnem listu št. 17/2025. Postopek ocene vpliva zakona na banko je v teku.

4 Dodatna razkritja v skladu z uredbo CRR

Izjava o vzpostavljenih ustreznih politikah za izpolnjevanje zahtev glede razkritij v skladu z 8. delom Uredbe CRR

SSkladno s 431. členom Uredbe EU 2019/876 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 20. maja 2019 o spremembi Uredbe št. 575/2013 v zvezi s količnikom finančnega vzvoda, količnikom neto stabilnega financiranja, zahtevami glede kapitala in kvalificiranih obveznosti, kreditnim tveganjem nasprotna stranke, tržnim tveganjem, izpostavljenostmi do centralnih nasprotnih strank, izpostavljenostmi do kolektivnih naložbenih podjetij, velikimi izpostavljenostmi, zahtevami glede poročanja in razkritja ter Uredbe EU št. 648/2012 Banka Sparkasse, d. d., javno objavi vse informacije iz naslova II in III dela 8 Uredbe CRR, razen tistih informacij, ki se lahko na podlagi 432. člena Uredbe CRR štejejo za nepomembne, zaupne ali za poslovno skrivnost, ter informacij, ki za Banko Sparkasse, d. d., ne pridejo v poštev.

Za namene določil člena 431(3) Uredbe CRR razkrivamo, da je Banka Sparkasse, d. d., upoštevala vsa navedena določila in v posebno poglavje letnega poročila vključila vsa potrebna razkritja, kot so opredeljena v sprejeti Politiki razkritij v skladu z ZBan-3 in delom 8 CRR z dne 15. februarja 2024. Politika razkritij na podlagi ZBan-3 in dela 8 CRR določa odgovorne osebe za pripravo razkritij in njihovo preveritev, letno objavo razkritij iz Uredbe CRR in vključitev razkritij v letno poročilo. Razkritja za leto 2024 so javno objavljena na spletnih straneh Banke.

Na osnovi predstavljenih razkritij v Letnem poročilu Banke za leto 2024 in vseh opravljenih preveritev Uprava Banke Sparkasse, d. d., ocenjuje, da je letno razkrivanje ustrezno in v skladu s formalnimi politikami in notranjimi postopki, sistemi in kontrolami. Obseg razkritij udeležencem na trgu celovito prikazuje profil tveganosti Banke za poslovno leto 2024.

mag. Thomas Jurkowitsch, LL. M.
član Uprave

Ljubljana, 28. 3. 2025

mag. Bojana Novak
članica Uprave

Tomaž Šalamon
predsednik Uprave

4.1 IZJAVA UPRAVE IN NADZORNEGA SVETA O USTREZNOSTI UREDITVE UPRAVLJANJA TVEGANJ SKUPINE SPARKASSE IN BANKE SPARKASSE, D. D., NA PODLAGI ČLENA 435(1)(E) UREDBE CRR

Uprava in Nadzorni svet banke sta odgovorna za ustrezno ureditev upravljanja tveganj v Skupini Sparkasse in Banki Sparkasse, d. d.

Uprava v soglasju z Nadzornim Svetom oblikuje sistem notranjih kontrol in sistem učinkovitega upravljanja tveganj ter redno spremlja in zagotavlja njegovo ustrezno delovanje.

mag. Siegfried Huber
predsednik Nadzornega sveta

mag. Thomas Jurkowitsch, LL. M.
član Uprave

Ljubljana, 28. 3. 2025

mag. Bojana Novak
članica Uprave

Tomaž Šalamon
predsednik Uprave

4.2 STRNJENA IZJAVA UPRAVE IN NADZORNEGA SVETA O TVEGANJIH SKUPINE SPARKASSE IN BANKE SPARKASSE, D. D., NA PODLAGI ČLENA 435(1)(F) UREDBE CRR

Uprava in Nadzorni svet Banke Sparkasse, d. d., podajata strnjeno izjavo o profilu tveganosti institucije in upravljanju tveganj skladno z njeno poslovno strategijo.

Proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP) predstavlja pomemben element pri upravljanju Banke, saj podaja celovito oceno tveganj glede na njen kapital, ocenjuje, ali sta strategija Banke in njen poslovni načrt skladna z nagnjenostjo k prevzemanju tveganj, ter jasno ponazarja organizacijsko sestavo Banke skupaj z odgovornostjo posameznih organov Banke. Okvir ICAAP je zasnovan na metodologiji za upravljanje tveganj nadrejene skupine Erste Group Bank, prilagojen kompleksnosti tveganj in velikosti Banke (obseg portfelja), njegovo redno spremljanje pa zagotavlja primerno kapitalsko ustreznost v vsakem trenutku.

Banka Sparkasse izvaja letni proces ICAAP na konsolidirani podlagi, saj kot nadrejena družba v konsolidacijo vključuje odvisni družbi (obe po kapitalski metodi), to je Sparkasse Pay, d. o. o., Ameriška ulica 2, 1000 Ljubljana, in Sparkasse Leasing-S, d. o. o., Cesta v Kleče 15, 1000 Ljubljana. Med letom ocenjuje ICAAP in poroča o njem na posamični osnovi, in sicer redno (četrtletno) ocenjuje tveganja v okviru stebra II skladno s politiko Group ICAAP Policy (skupina Erste Group, v nadaljevanju: EG).

Okvir ICAAP je modularen in celovit sistem v skupini EG. Zasnovan je tako, da izpolnjuje zunanje (regulativne) in notranje (ekonomske) zahteve. ICAAP v nasprotju z regulativnim vidikom prvega stebra temelji na ekonomskem pogledu in določa, ali ima Banka dovolj kapitala za kritje vseh tveganj, ki jim je izpostavljena. Ta vidik je temelj procesa ICAAP, katerega cilj je ugotoviti, izmeriti in upravljati tveganja v Banki ter poročati o ekonomski kapitalski ustreznosti (ECA).

Elementi, ki zagotavljajo Banki širši vidik upravljanja in obvladovanja tveganj ter regulatorno skladnost in hkrati ustrezanje poslovanja internim zahtevam (nadrejene skupine), so naslednji:

a) pripoznanja in ocenjevanja za Banko relevantnih tveganj, skupaj z izračunom kapitalске ustreznosti:

- Risk Materiality Assessment (RMA) – t. i. matrika tveganj,
- Concentration Risk Analysis – analiza tveganja koncentracije,
- Stress testing – izvajanje stresnih testov,
- Risk-bearing Capacity Calculation – izračun kapitalске ustreznosti;

b) upravljanje in obvladovanje tveganj:

- Risk Strategy – upravljanje tveganj sloni na strategiji in politikah obvladovanja posameznih tveganj,
- RAS – jasen sistem limitov in sistem nagnjenosti k prevzemanju tveganj (Risk Appetite),
- Risk Planning & Forecasting – proces načrtovanja tveganj,

- Recovery and Resolution Framework – načrt okrevanja in reševanja je odvisen od velikosti in kompleksnosti institucije,
- RWA and Capital Allocation – optimiziranje kapitalске ustreznosti.

Obseg in zapletenost upravljanja tveganj po vzoru EG sta posledično odvisna od velikosti Banke, narave poslovanja Banke (le bančna knjiga), profila tveganosti Banke (RMA) in sposobnosti spremljanja posameznih tveganj.

Redno se spremlja oz. preverja načrtovana kapitalska ustreznost za naslednja obdobja, običajno za pet let. Načrt kapitalске ustreznosti redno obravnava tudi Nadzorni svet banke. Banka razpolaga s kapitalom, ki je v 99,4 % opredeljen kot čisti temeljni kapital (CET1), je stalen in izpolnjuje vse pogoje kakovosti in konsistentnosti po merilih Basel III. Ostali delež kapitala predstavlja podrejeni dolg.

Na podlagi analize materialnosti tveganj, ki je del letnega procesa ocenjevanja tveganj, ocenjujemo, da so kreditno tveganje s tveganjem koncentracije, obrestno tveganje ter tveganje zunanjega izvajanja največja izmed vseh tveganj. Obrestno tveganje je povečano iz naslova zahtevnega upravljanja regulatornih količnikov (EBA NII, EVE II), hkrati pa banka ne razpolaga z instrumenti ščitenja obrestne izpostavljenosti. Operativno, likvidnostno, IT tveganje ter kibernetsko tveganje predstavljajo tveganja srednje/nizke materialnosti. Med tveganja nizke materialnosti sodijo še naslednje vrste tveganj: valutno, strateško, tveganje ugleda, tveganje udeležbe in preostalo tveganje, tveganje prevelikega finančnega vzvoda, politično tveganje, tveganje skladnosti in AML, modelsko tveganje in tveganja ESG. Makroekonomski tveganje je trenutno pripoznano kot nematerialno tveganje.

Regulatorni kapital ustreza kritju regulatornih kapitalskih zahtev za kreditno in operativno tveganje (steber I). Razpoložljivi oz. ekonomski kapital za prevzemanje tveganj, imenovan tudi Coverage Potential – CP, predstavlja kapital, ki je na voljo po alokaciji za druga tveganja, ki jih banka pripozna v okviru upravljanja ICAAP (notranji kapital se namenja za vsa pripoznana tveganja, kot so npr. obrestno tveganje, strateško/poslovno tveganje, valutno tveganje, in za tveganja, povezana s stresnim testiranjem oz. analizami občutljivosti).

Upravljalni organ zasleduje t. i. ekonomsko perspektivo ocenjevanja in prevzemanja tveganj. Vsa relevantna tveganja se najprej ugotovijo, nato redno kvantificirajo in krijejo z ustreznim notranjim kapitalom, kot je določeno z elementi za izračun potenciala za kritje (CP).

Nagnjenost k prevzemanju tveganj (ali krajše RAS) je podlaga za določanje limitov in ciljev za posamezne vrste tveganj, ki zaznamujejo izvajanje srednjeročne do dolgoročne strategije

Banke. Poleg limitov, določenih z RAS, se v okviru ICAAP uporabljajo limiti koncentracije (npr. t. i. »Industry limits«). Banka v okviru testiranja izjemnih situacij izvaja različne analize občutljivosti in stresno testiranje na podlagi metodologij, predpisanih v nadrejeni skupini (notranje zahteve), ali pa izvaja stresno testiranje na podlagi zunanjih zahtev (ESRB/EBA oz. Banka Slovenije).

Lastniška struktura Banke je trdna, njen temeljni kapital je stalen oz. navaden, delniški (Core Tier I). Banka ne razpolaga s hibridnimi instrumenti v okviru dodatnega temeljnega kapitala (Additional Tier I). Dodatni kapital (Tier II) predstavlja podrejeni dolg iz leta 2015 z dospelostjo v letu 2025.

Proces ocenjevanja ustreznosti notranje likvidnosti ILAAP je pomemben element upravljanja Banke, saj zagotavlja jasno oceno tveganj za likvidnost, ocenjuje, ali sta strategija Banke in njen poslovni načrt skladna z nagnjenostjo k prevzemanju likvidnostnega tveganja, ter vsebuje dovolj strukturirane procese za obravnavanje tveganja v zvezi z likvidnostjo in njegovega stopnjevanja. ILAAP je zasnovan na metodologiji za upravljanje tveganj nadrejene skupine Erste Group Bank, prilagojeni kompleksnosti tveganj in velikosti Banke (obseg portfelja), njegovo redno spremljanje pa zagotavlja primerno likvidnostno ustreznost v vsakem trenutku.

Banka Sparkasse mora ob upoštevanju svojih posebnosti in stopnje prevzetega tveganja ugotavljati, meriti, obvladovati in spremljati likvidnostno tveganje tako, da zagotavlja trajno in pravočasno poravnavanje zapadlih obveznosti. S prevzeto politiko skupine, Group ILAAP Policy, je upravljanje likvidnostnega tveganja v okviru skupine Erste Group standardizirano.

Za upravljanje operativnega likvidnostnega tveganja (ocenjevanje/merjenje, spremljanje, obvladovanje) skrbi zakladništvo, za strukturno likvidnost pa oddelek za strateško upravljanje tveganj. Zakladništvo skupaj z Likvidnostno komisijo (LIKO) upravlja tekočo (operativno) likvidnost

mag. Siegfried Huber
predsednik Nadzornega sveta



mag. Thomas Jurkowitsch, LL. M
član Uprave



Ljubljana, 28. 3. 2025

na dnevni/tedenski ravni. Oddelek za strateško upravljanje tveganj o strukturnem likvidnostnem položaju mesečno poroča Odboru za upravljanje bilance banke (ALCO), ki po potrebi sprejme primerne ukrepe oz. upošteva ugotovitve pri svojem delu.

Banka Sparkasse obvladuje likvidnostno tveganje tako, da zagotavlja primerno višino likvidnih naložb oz. druge oblike oskrbe z likvidnostjo, spremlja primerno strukturo virov sredstev, postavlja limite za omejevanje izpostavljenosti likvidnostnemu tveganju (skladno z RAS) in ima krizni načrt (Contingency Funding Plan) za primer morebitnih likvidnostnih kriz.

Uprava banke je odgovorna za likvidnost Banke, sprejem politik oz. izhodišč za upravljanje likvidnostnega tveganja ter vzpostavitev spremljave in nadzora izvajanja politike upravljanja likvidnosti. Uprava banke periodično obravnava sistem upravljanja likvidnosti in njegovo ustreznost.

Zakladništvo banke je pooblaščen za dnevno sprejemanje operativnih ukrepov za upravljanje likvidnosti Banke. Oddelek za strateško upravljanje tveganj je zadolžen za spremljanje, analiziranje in nadziranje strukturne likvidnosti Banke. Likvidnostna komisija in odbor OLC (pri Kärntner Sparkasse) preko rednih poročil nadzirata upravljanje likvidnosti in sprejemata ukrepe za odpravo likvidnostne krize Banke (skladno z načrtom preživetja likvidnostne krize).

Uprava banke ocenjuje, da so krovni dokumenti kot npr. Group ICAAP Policy, Strategija upravljanja kreditnih tveganj, Strategija upravljanja operativnih tveganj, Liquidity Risk Strategy (Strategija likvidnostnega tveganja), Politika upravljanja likvidnostnega tveganja, Strategija in politika investiranja v vrednostne papirje, Načrt neprekinjenega financiranja (Contingency Funding Plan) in Načrt za okrevanje ter druge strategije in politike primerni za prevzemanje, upravljanje in obvladovanje tveganj v Skupini Sparkasse.

mag. Bojana Novak
članica Uprave



Tomaž Šalamon
predsednik Uprave



4.3 DODATNA RAZKRITJA V POVEZAVI S POLITIKO PREJEMKOV

Banka Sparkasse skladno z uredbo CRR razkriva podatke o prejemkih v letu 2024. Podatki veljajo na dan 31. 12. 2024.

Razkritje politike prejemkov v skladu s točkami (h), (i) in (ii) člena 450(1) Uredbe (EU) št. 575/2013 – Predloga EU REM1: Prejemki, dodeljeni za poslovno leto – Banka Sparkasse, d. d. (vsi zneski so v tisoč EUR)

v tisoč EUR						
			a	b	c	d
			Upravljalni organ v nadzorni funkciji	Upravljalni organ v funkciji vodenja	Drugo višje vodstvo	Drugi zaposleni, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije
1	Fiksni prejemki	Število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	7	3	16	0
2		Skupni fiksni prejemki	0	536	1.261	0
3		Od tega: denarni	0	536	1.261	0
4		(ni relevantno v EU)				
EU-4a		Od tega: delnice ali enakovredni lastniški deleži				
5		Od tega: z delnicami povezani instrumenti ali enakovredni nedenarni instrumenti				
EU-5x		Od tega: drugi instrumenti				
6		(ni relevantno v EU)				
7		Od tega: druge oblike				
8	(ni relevantno v EU)					
9	Variabilni prejemki	Število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	0	3	16	0
10		Skupni variabilni prejemki	0	3	15	0
11		Od tega: denarni	0	3	15	0
12		Od tega: odloženi				
EU-13a		Od tega: delnice ali enakovredni lastniški deleži				
EU-14a		Od tega: odloženi				
EU-13b		Od tega: z delnicami povezani instrumenti ali enakovredni nedenarni instrumenti				
EU-14b		Od tega: odloženi				
EU-14x		Od tega: drugi instrumenti				
EU-14y		Od tega: odloženi				
15		Od tega: druge oblike				
16		Od tega: odloženi				
17	Skupni prejemki (2 + 10)		539	1.276		

V poročilo so vključeni le podatki o višini bonusov za leto 2024, ki so bili potrjeni do 28. 2. 2025.

Razkritje politike prejemkov v skladu s točkami (h), (i) in (ii) člena 450(1) Uredbe (EU) št. 575/2013 – Predloga EU REM1: Prejemki, dodeljeni za poslovno leto – Skupina Sparkasse (vsi zneski so v tisoč EUR)

v tisoč EUR

			a	b	c	d
			Upravljalni organ v nadzorni funkciji	Upravljalni organ v funkciji vodenja	Drugo višje vodstvo	Drugi zaposleni, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije
1	Fiksni prejemki	Število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	7	3	24	3
2		Skupni fiksni prejemki	0	536	1.494	186
3		Od tega: denarni	0	536	1.494	186
4		(ni relevantno v EU)				
EU-4a		Od tega: delnice ali enakovredni lastniški deleži				
5		Od tega: z delnicami povezani instrumenti ali enakovredni nadenarni instrumenti				
EU-5x		Od tega: drugi instrumenti				
6		(ni relevantno v EU)				
7	Variabilni prejemki	Od tega: druge oblike				
8		(ni relevantno v EU)				
9		Število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	7	3	24	3
10		Skupni variabilni prejemki	0	3	17	2
11		Od tega: denarni	0	3	17	2
12		Od tega: odloženi				
EU-13a		Od tega: delnice ali enakovredni lastniški deleži				
EU-14a		Od tega: odloženi				
EU-13b		Od tega: z delnicami povezani instrumenti ali enakovredni nadenarni instrumenti				
EU-14b		Od tega: odloženi				
EU-14x		Od tega: drugi instrumenti				
EU-14y		Od tega: odloženi				
15		Od tega: druge oblike				
16		Od tega: odloženi				
17		Skupni prejemki (2 + 10)		539	1.510	188

V poročilo so vključeni le podatki o višini bonusov za leto 2024, ki so bili potrjeni do 28. 2. 2025.

Razkritje politike prejemkov v skladu s točkami (h) (v)–(vii) člena 450(1) Uredbe (EU) št. 575/2013 – Predloga EU REM2: Posebna plačila zaposlenim, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije – Banka Sparkasse, d. d. (vsi zneski so v tisoč EUR)

v tisoč EUR

		a	b	c	d
		Upravljalni organ v nadzorni funkciji	Upravljalni organ v funkciji vodenja	Drugo višje vodstvo	Drugi zaposleni, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije
Dodeljeni zjamčeni variabilni prejemki					
1	Dodeljeni zjamčeni variabilni prejemki – število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije				
2	Dodeljeni zjamčeni variabilni prejemki – skupni znesek				
3	Od tega: dodeljeni zjamčeni variabilni prejemki, plačani v poslovnem letu, ki niso upoštevani v zgornji meji za bonuse				
Odpravnine, dodeljene v prejšnjih obdobjih, ki so bile izplačane v zadevnem poslovnem letu					
4	Odpravnine, dodeljene v prejšnjih obdobjih, ki so bile izplačane v zadevnem poslovnem letu – število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	0	1	0	0
5	Odpravnine, dodeljene v prejšnjih obdobjih, ki so bile izplačane v zadevnem poslovnem letu – skupni znesek	0	20	0	0
Odpravnine, dodeljene v poslovnem letu					
6	Odpravnine, dodeljene v poslovnem letu – število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije				
7	Odpravnine, dodeljene v poslovnem letu – skupni znesek				
8	Od tega: plačane v poslovnem letu				
9	Od tega: odložene				
10	Od tega: odpravnine, plačane v poslovnem letu, ki niso upoštevane v zgornji meji za bonuse				
11	Od tega: najvišja odpravnina, dodeljena eni sami osebi				

Razkritje politike prejemkov v skladu s točkami (h) (v)–(vii) člena 450(1) Uredbe (EU) št. 575/2013 – Predloga EU REM2: Posebna plačila zaposlenim, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije – Skupina Sparkasse (vsi zneski so v tisoč EUR)

v tisoč EUR

		a	b	c	d
		Upravljalni organ v nadzorni funkciji	Upravljalni organ v funkciji vodenja	Drugo višje vodstvo	Drugi zaposleni, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije
Dodeljeni zjamčeni variabilni prejemki					
1	Dodeljeni zjamčeni variabilni prejemki – število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije				
2	Dodeljeni zjamčeni variabilni prejemki – skupni znesek				
3	Od tega: dodeljeni zjamčeni variabilni prejemki, plačani v poslovnem letu, ki niso upoštevani v zgornji meji za bonuse				
Odpravnine, dodeljene v prejšnjih obdobjih, ki so bile izplačane v zadevnem poslovnem letu					
4	Odpravnine, dodeljene v prejšnjih obdobjih, ki so bile izplačane v zadevnem poslovnem letu – število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	0	1	1	0
5	Odpravnine, dodeljene v prejšnjih obdobjih, ki so bile izplačane v zadevnem poslovnem letu – skupni znesek	0	20	8	0
Odpravnine, dodeljene v poslovnem letu					
6	Odpravnine, dodeljene v poslovnem letu – število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije				
7	Odpravnine, dodeljene v poslovnem letu – skupni znesek				
8	Od tega: plačane v poslovnem letu				
9	Od tega: odložene				
10	Od tega: odpravnine, plačane v poslovnem letu, ki niso upoštevane v zgornji meji za bonuse				
11	Od tega: najvišja odpravnina, dodeljena eni sami osebi				

**Razkritje politike prejemkov v skladu s točkami (h) (iii)–(iv) člena 450(1) Uredbe (EU) št. 575/2013 – Predloga EU
REM3: Odloženi prejemki – Banka Sparkasse, d. d. (vsí zneski so v tisoč EUR)**

		A	B	C	D	E	F	EU-g	EU-h
	Odloženi in zadržani prejemki	Skupni znesek odloženih prejemkov, dodeljenih za prejšnja obdobja ocenjevanja uspešnosti	Od tega: ki bodo dospeli v plačilo v poslovnem letu	Od tega: ki bodo dospeli v plačilo v prihodnjih poslovnih letih	Znesek prilagoditve za uspešnost v poslov- nem letu pri odloženih prejemkih, ki bodo dospeli v plačilo v poslovnem letu	Znesek prilagoditve za uspešnost v poslov- nem letu pri odloženih prejemkih, ki bodo dospeli v prihod- njih letih ocenjevanja uspešnosti	Skupni znesek prilagoditve v poslovnem letu zaradi naknadnih implicitnih prilagoditev (tj. sprememb vrednosti odloženih prejemkov zaradi spre- memb cen instrumen- tov)	Skupni znesek odloženih prejemkov, dodel- jenih pred poslovnim letom, ki so bili dejansko izplačani v poslovnem letu	Skupni znesek odloženih prejemkov, dodeljenih za prejšnja obdobja ocenjevanja uspešnosti, ki so dospeli v plačilo, vendar zanje velja obdobje zadržanja
7	Upravljalni or- gan v funkciji vodenja	70	0	70	0	0	0	14	0
8	Denarni	70	0	70	0	0	0	14	0
25	Skupni znesek	70	0	70	0	0	0	14	0

Razkritje politike prejemkov v skladu s točkami (h) (iii)–(iv) člena 450(1) Uredbe (EU) št. 575/2013 – Predloga EU REM3: Odloženi prejemki – Skupina Sparkasse (vsi zneski so v tisoč EUR)

		A	B	C	D	E	F	EU-g	EU-h
	Odloženi in zadržani prejemki	Skupni znesek odloženih prejemkov, dodeljenih za prejšnja obdobja ocenjevanja uspešnosti	Od tega: ki bodo dospeli v plačilo v poslovnem letu	Od tega: ki bodo dospeli v plačilo v prihodnjih poslovnih letih	Znesek prilagoditve za uspešnost v poslovnem letu pri odloženih prejemkih, ki bodo dospeli v plačilo v poslovnem letu	Znesek prilagoditve za uspešnost v poslovnem letu pri odloženih prejemkih, ki bodo dospeli v prihodnjih letih ocenjevanja uspešnosti	Skupni znesek prilagoditve v poslovnem letu zaradi naknadnih implicitnih prilagoditev (tj. sprememb vrednosti odloženih prejemkov zaradi sprememb cen instrumentov)	Skupni znesek odloženih prejemkov, dodeljenih pred poslovnim letom, ki so bili dejansko izplačani v poslovnem letu	Skupni znesek odloženih prejemkov, dodeljenih za prejšnja obdobja ocenjevanja uspešnosti, ki so dospeli v plačilo, vendar zanje velja obdobje zadržanja
7	Upravljalni organ v funkciji vodenja	102	0	102	0	0	6	43	0
8	Denarni	82	0	82	0	0	0	22	0
9	Delnice ali enakovredni lastniški deleži								
10	Z delnicami povezani instrumenti ali enakovredni nedenarni instrumenti								
11	Drugi instrumenti – fantomske delnice	20	0	20				21	
25	Skupni znesek	102	0	102	0	0	6	43	0

4.4 RAZKRITJE KLJUČNIH METRIK NA INDIVIDUALNI IN KONSOLIDIRANI RAVNI

V preglednici so razkriti ključni kazalniki tveganj na podlagi zahtev iz CRR 575/2013, člena 477 (a–g):

Predloga EU KM1 – Predloga s ključnimi metrikami – Banka Sparkasse (vsi zneski so v tisoč EUR)

		a	b	c	d	e
		31. 12. 2024	30. 9. 2024	30. 6. 2024	31. 3. 2024	31. 12. 2023
Razpoložljivi kapital (zneski)						
1	Navadni lastniški temeljni kapital	174.426	159.878	159.770	158.465	157.747
2	Temeljni kapital	174.426	159.878	159.770	158.465	157.747
3	Skupni kapital	175.413	161.369	161.765	160.958	160.739
Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti						
4	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju	1.055.573	1.006.786	987.522	985.772	993.058
Kapitalski količniki (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)						
5	Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (%)	16,52 %	15,88 %	16,18 %	16,08 %	15,88 %
6	Količnik temeljnega kapitala (%)	16,52 %	15,88 %	16,18 %	16,08 %	15,88 %
7	Količnik skupnega kapitala (%)	16,62 %	16,03 %	16,38 %	16,33 %	16,19 %
Dodatek kapitalske zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)						
EU 7a	Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda (%)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
EU 7b	od tega: ki morajo biti sestavljene iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala (%)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
EU 7c	od tega: ki morajo biti sestavljene iz temeljnega kapitala (%)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
EU 7d	Skupna kapitalska zahteva v okviru PNPO (%)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Zahteva po skupnem blažilniku in skupna kapitalska zahteva (kot % zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)						
8	Varovalni kapitalski blažilnik (%)	2,50 %	2,50 %	2,50 %	2,50 %	2,50 %
EU 8a	Varovalni blažilnik zaradi makrobonitetnega ali sistemskega tveganja, ugotovljenega na ravni države članice (%)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
9	Posamezni instituciji lasten proticiklični kapitalski blažilnik (%) ⁸	0,51 %	0,50 %	0,50 %	0,51 %	0,45 %
EU 9a	Blažilnik sistemskih tveganj (%)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
10	Blažilnik za globalne sistemske pomembne institucije (%)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
EU 10a	Blažilnik za druge sistemske pomembne institucije (%)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
11	Zahteva po skupnem blažilniku (%)	3,01 %	3,00 %	3,00 %	3,01 %	2,95 %
EU 11a	Skupna kapitalska zahteva (%)	11,01 %	11,00 %	11,00 %	11,01 %	10,95 %
12	Razpoložljivi navadni lastniški temeljni kapital po izpolnitvi skupne kapitalske zahteve v okviru PNPO (%)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

⁸ Banka Slovenije je povečala proticiklični kapitalski blažilnik za izpostavljenosti v Republiki Sloveniji z 0 % na 0,5 % zahtevanega zneska skupne izpostavljenosti tveganju z veljavnostjo od decembra 2023.

		a	b	c	d	e
		31. 12. 2024	30. 9. 2024	30. 6. 2024	31. 3. 2024	31. 12. 2023
Količnik finančnega vzvoda						
13	Mera skupne izpostavljenosti	2.059.919	2.022.023	1.986.201	1.965.013	1.949.424
14	Količnik finančnega vzvoda (%)	8,47 %	7,91 %	8,04 %	8,06 %	8,09 %
Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda (kot % mere skupne izpostavljenosti)						
EU	Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
14a	tveganja prevelikega finančnega vzvoda(%)					
EU	od tega: ki morajo biti sestavljene iz navadnega	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
14b	lastniškega temeljnega kapitala (%)					
EU	Skupna zahteva za količnik finančnega vzvoda v	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
14c	okviru PNPO (%)					
Zahteva po blažilniku količnika finančnega vzvoda in zahteva za skupni količnik finančnega vzvoda (kot % skupne izpostavljenosti)						
EU	Zahteva po blažilniku količnika finančnega vzvoda	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
14d	(%)					
EU	Zahteva za skupi količnik finančnega vzvoda (%)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
14e						
Količnik likvidnostnega kritja						
15	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA) (tehtana vrednost – povprečje)	331.977	308.275	303.797	300.065	293.796
EU	Denarni odlivi – skupna tehtana vrednost	221.876	215.593	203.511	188.839	193.914
16a						
EU	Denarni prilivi – skupna tehtana vrednost	49.843	55.176	84.561	60.335	60.767
16b						
16	Neto denarni odlivi skupaj (prilagojena vrednost)	172.033	160.417	118.950	128.504	133.147
17	Količnik likvidnostnega kritja	193,0 %	192,2 %	255,4 %	233,5 %	220,7 %
Količnik neto stabilnega financiranja						
18	Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje (povprečje)	1.493.787	1.465.772	1.451.239	1.448.051	1.406.117
19	Skupaj potrebno stabilno financiranje (povprečje)	1.116.949	1.086.094	1.050.596	1.018.591	1.072.979
20	NSFR (%)	133,74 %	134,96 %	138,13 %	142,16 %	131,05 %

Predloga EU KM1 – Predloga s ključnimi metrikami – Skupina Sparkasse (vsi zneski so v tisoč EUR)

		a	b	c	d	e
		31. 12. 2024	30. 9. 2024	30. 6. 2024	31. 3. 2024	31. 12. 2023
Razpoložljivi kapital (zneski)						
1	Navadni lastniški temeljni kapital	176.267	161.190	161.076	159.195	158.672
2	Temeljni kapital	176.267	161.190	161.076	159.195	158.672
3	Skupni kapital	177.253	162.680	163.070	161.688	161.664
Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti						
4	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju	1.086.135	1.042.872	1.018.131	1.021.078	1.022.459
Kapitalski količniki (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)						
5	Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (%)	16,23 %	15,46 %	15,82 %	15,59 %	15,52 %
6	Količnik temeljnega kapitala (%)	16,23 %	15,46 %	15,82 %	15,59 %	15,52 %
7	Količnik skupnega kapitala (%)	16,32 %	15,60 %	16,02 %	15,84 %	15,81 %
Dodatek kapitalske zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)						
EU 7a	Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda (%)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
EU 7b	od tega: ki morajo biti sestavljene iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala (%)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
EU 7c	od tega: ki morajo biti sestavljene iz temeljnega Wkapitala (%)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
EU 7d	Skupna kapitalska zahteva v okviru PNPO (%)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Zahteva po skupnem blažilniku in skupna kapitalska zahteva (kot % zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)						
8	Varovalni kapitalski blažilnik (%)	2,50 %	2,50 %	2,50 %	2,50 %	2,50 %
EU 8a	Varovalni blažilnik zaradi makrobonitetnega ali sistemskega tveganja, ugotovljenega na ravni države članice (%)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
9	Posamezni instituciji lasten proticiklični kapitalski blažilnik (%) ⁹	0,51 %	0,50 %	0,50 %	0,51 %	0,45 %
EU 9a	Blažilnik sistemskih tveganj (%) ¹⁰	0,32 %	0,31 %	0,32 %	0,32 %	0,32 %
10	Blažilnik za globalne sistemske pomembne institucije (%)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
EU 10a	Blažilnik za druge sistemske pomembne institucije (%)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
11	Zahteva po skupnem blažilniku (%)	3,33 %	3,31 %	3,32 %	3,33 %	3,27 %
EU 11a	Skupna kapitalska zahteva (%)	11,33 %	11,31 %	11,32 %	11,33 %	11,27 %
12	Razpoložljivi navadni lastniški temeljni kapital po izpolnitvi skupne kapitalske zahteve v okviru PNPO (%)	-	-	-	-	-

⁹ Banka Slovenije je povečala proticiklični kapitalski blažilnik za izpostavljenosti v Republiki Sloveniji z 0 % na 0,5 % zahtevanega zneska skupne izpostavljenosti tveganju z veljavnostjo od decembra 2023.

¹⁰ Na podlagi sklepa Banke Slovenije o določitvi zahteve po vzdrževanju blažilnika sistemskih tveganj za sektorske izpostavljenosti: 1,0 % za vse izpostavljenosti do fizičnih oseb na drobno, zavarovane s stanovanjsko nepremičnino, in 0,5 % za vse ostale izpostavljenosti do fizičnih oseb.

		a	b	c	d	e
		31. 12. 2024	30. 9. 2024	30. 6. 2024	31. 3. 2024	31. 12. 2023
Količnik finančnega vzvoda						
13	Mera skupne izpostavljenosti	2.087.143	2.055.630	1.986.201	2.001.459	1.980.179
14	Količnik finančnega vzvoda (%)	8,45 %	7,84 %	8,04 %	7,95 %	8,01 %
Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda (kot % mere skupne izpostavljenosti)						
EU 14a	Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda(%)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
EU 14b	od tega: ki morajo biti sestavljene iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala (%)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
EU 14c	Skupna zahteva za količnik finančnega vzvoda v okviru PNPO (%)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Zahteva po blažilniku količnika finančnega vzvoda in zahteva za skupni količnik finančnega vzvoda (kot % skupne izpostavljenosti)						
EU 14d	Zahteva po blažilniku količnika finančnega vzvoda (%)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
EU 14e	Zahteva za skupni količnik finančnega vzvoda (%)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

4.5 USKLADITEV POSTAVK NAVADNEGA LASTNIŠKEGA TEMELJNEGA KAPITALA, POSTAVK DODATNEGA KAPITALA TER FILTROV IN ODBITKOV V SKLADU S ČLENI 32 DO 36, 56, 66 IN 79, KI SE NANAŠAJO NA KAPITAL, Z BILANCO STANJA V REVIDIRANIH FINANČNIH IZKAZIH SKUPINE (ČLEN 437(1)(A) UREDBE CRR) V PREGLEDNICI EU CC2

Predloga EU CC2 – Uskladitev regulativnega kapitala z bilanco stanja v revidiranih računovodskih izkazih – Banka Sparkasse (vsi zneski so v tisoč EUR)

		a	b	c
		Bilanca stanja iz objavljenih računovodskih izkazov	V okviru konsolidacije za regulativne namene	Pojasnila iz Uredbe 575/2013
		31. 12. 2024	31. 12. 2024	
Razpoložljivi kapital (zneski)				
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	216.999		
2	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	44		
3	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	-		
4	Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-		
5	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	39.704		
6	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.534.123	-1.134	odbitki za preudarno vrednotenje iz členov 469 do 472, 478, 481
7	Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-		
8	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	12.626		
9	Opredmetena osnovna sredstva	21.054		
10	Naložbene nepremičnine			
11	Neopredmetena sredstva	10.894	-6.050	delno odbitna postavka 36.c člen
12	od tega: dobro ime			
13	od tega: ostala neopredmetena sredstva			
14	Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb			
15	Terjatve za davek od dohodka pravnih oseb	311		
16	od tega: terjatve za davek	311		
17	od tega: odložene terjatve za davek	311		
18	Druge sredstva	4.132		
Sredstva skupaj		1.839.847		
Obveznosti – Razčlenitev po kategorijah obveznosti glede na bilanco stanja v objavljenih računovodskih izkazih				
1	Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	-		
2	Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-		
3	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.638.104	986	vključeno v dodatni kapital skladno s členom 32 do 36
4	Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	-		
5	Rezervacije	12.164		
6	Obveznosti za davek od dohodka pravnih oseb	166		
7	od tega: obveznosti za davek	166		
8	od tega: odložene obveznosti za davek	-		
9	Druge obveznosti	6.257		
Obveznosti skupaj		1.656.692		

		a	b	c
		Bilanca stanja iz objavljenih računovodskih izkazov	V okviru konsolidacije za regulativne namene	Pojasnila iz Uredbe 575/2013
		31. 12. 2024	31. 12. 2024	
Lastniški kapital				
1	Osnovni kapital	10.015	10.015	vključeno v celoti, 26. člen
2	Kapitalske rezerve	84.925	84.925	vključeno v celoti, 26. člen
3	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	294	195	delno odbitna postavka 467. člen
4	Rezerve iz dobička	51.388	70.566	vključeno v celoti, 26. člen
5	Zadržani dobiček	19.178	1.446	vključeno v celoti, 26. člen
6	Čisti dobiček/izguba poslovnega leta	17.355	15.909	vključeno delno, 26. člen, razen zadržani del z odločbo ECB
Lastniški kapital skupaj		183.155	175.413	

Predloga EU CC2 – Uskladitev regulativnega kapitala z bilanco stanja v revidiranih računovodskih izkazih – Skupina Sparkasse (vsi zneski so v tisoč EUR)

		a	b	c
		Bilanca stanja iz objavljenih računovodskih izkazov	V okviru konsolidacije za regulativne namene	Pojasnila iz Uredbe 575/2013
		Na koncu obdobja	Na koncu obdobja	
Razpoložljivi kapital (zneski)				
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	217.626		
2	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	4		
3	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje			
4	Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida			
5	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	39.704		
6	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.568.767	-1.249	odbitki za preudarno vrednotenje iz členov 469 do 472, 478, 481
7	Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-		
8	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	-		
9	Opredmetena osnovna sredstva	23.041		
10	Naložbene nepremičnine	1.483		
11	Neopredmetena sredstva	12.093	-6.566	delno odbitna postavka 36.c člen
12	od tega: dobro ime			
13	od tega: ostala neopredmetena sredstva			
14	Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb			
15	Terjatve za davek od dohodka pravnih oseb	1.513		
16	od tega: terjatve za davek	1.513		
17	od tega: odložene terjatve za davek	1.513		
18	Druga sredstva	4.493		
Sredstva skupaj		1.868.720		
Obveznosti – Razčlenitev po kategorijah obveznosti glede na bilanco stanja v objavljenih računovodskih izkazih				
1	Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	0		
2	Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-		
3	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.662.865	986	vključeno v dodatni kapital skladno s členom 32 do 36
4	Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem			
5	Rezervacije	12.799		
6	Obveznosti za davek od dohodka pravnih oseb	334		
7	od tega: obveznosti za davek	328		
8	od tega: odložene obveznosti za davek	5		
9	Druge obveznosti	7.093		
Obveznosti skupaj		1.683.090		

	a	b	c
	Bilanca stanja iz objavljenih računovodskih izkazov	V okviru konsolidacije za regulativne namene	Pojasnila iz Uredbe 575/2013
	31. 12. 2024	31. 12. 2024	
Lastniški kapital			
1 Osnovni kapital	10.015	10.015	vključeno v celoti, 26. člen
2 Kapitalske rezerve	85.106	85.106	vključeno v celoti, 26. člen
3 Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	297	195	delno odbitna postavka 467. člen
4 Rezerve iz dobička	51.846	72.175	vključeno v celoti, 26. člen
5 Zadržani dobiček	20.329	1.446	vključeno v celoti, 26. člen
6 Čisti dobiček/izguba poslovnega leta	18.037	16.590	vključeno delno, 26. člen, razen zadržani del z odločbo ECB
Lastniški kapital skupaj	185.630	177.253	Regulatorni kapital
		2.992	Dodatni regulatorni kapital

4.6 SKUPNI ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI IN PRIPADAJOČE SKUPNE KAPITALSKE ZAHTEVE, DOLOČENE V SKLADU S ČLENOM 92

Predloga EU OV1 – Pregled zneskov skupne izpostavljenosti tveganju – Banka Sparkasse (vsi zneski so v tisoč EUR)

Banka Sparkasse (v EUR)		Znesek skupne izpostavljenosti tveganju (TREA)		Skupne kapitalске zahteve
		a	b	c
		2024	2023	2024
1	Kreditno tveganje (brez CCR)	957.336	913.324	76.587
2	od tega po standardiziranem pristopu	957.336	913.324	76.587
3	od tega po osnovnem pristopu IRB			
4	od tega po pristopu razporejanja			
EU 4a	od tega lastniški instrumenti po pristopu enostavnih uteži tveganja			
5	od tega po naprednem pristopu IRB			
6	Kreditno tveganje nasprotne stranke – CCR			
7	od tega po standardiziranem pristopu			
8	od tega po metodi notranjih modelov (IMM)			
EU 8a	od tega izpostavljenosti do CNS			
EU 8b	od tega prilagoditev kreditnega vrednotenja – CVA			
9	od tega drugo CCR			
10	Ni relevantno			
11	Ni relevantno			
12	Ni relevantno			
13	Ni relevantno			
14	Ni relevantno			
15	Tveganje poravnave			
16	Izpostavljenosti v listinjenju v netrgovalni knjigi (po uporabi omejitve)			
17	od tega po pristopu SEC-IRBA			
18	od tega po pristopu SEC-ERBA (vključno s pristopom notranjega ocenjevanja)			
19	od tega po pristopu SEC_SA			
EU 19a	od tega utež 1250 %/odbitek			
20	Pozicijsko, valutno in blagovno tveganje (tržno tveganje)			
21	od tega po standardiziranem pristopu			
22	od tega po pristopu notranjih modelov			
EU 22a	Velike izpostavljenosti			
23	Operativno tveganje	98.238	79.734	7.859
EU 23a	od tega po enostavnem pristopu	98.238	79.734	7.859
EU 23b	od tega po standardiziranem pristopu			
EU 23c	od tega po naprednem pristopu za merjenje			
24	Zneski pod pragom za odbitke (utež tveganja 250 %)			
25	Ni relevantno			
26	Ni relevantno			
27	Ni relevantno			
28	Ni relevantno			
29	Skupaj	1.055.573	993.058	84.446

Predloga EU OV1 – Pregled zneskov skupne izpostavljenosti tveganju – Skupina Sparkasse (vsi zneski so v tisoč EUR)

Skupina Sparkasse (v EUR)		Znesek skupne izpostavljenosti tveganju (TREA)		Skupne kapitalске zahteve
		a	b	c
		a	b	c
1	Kreditno tveganje (brez CCR)	2024	2023	2024
2	od tega po standardiziranem pristopu	968.056	927.828	77.444
3	od tega po osnovnem pristopu IRB	968.056	927.828	77.444
4	od tega po pristopu razporejanja			
EU 4a	od tega lastniški instrumenti po pristopu enostavnih uteži tveganja			
5	od tega po naprednem pristopu IRB			
6	Kreditno tveganje nasprotne stranke – CCR			
7	od tega po standardiziranem pristopu			
8	od tega po metodi notranjih modelov (IMM)			
EU 8a	od tega izpostavljenosti do CNS			
EU 8b	od tega prilagoditev kreditnega vrednotenja – CVA			
9	od tega drugo CCR			
10	Ni relevantno			
11	Ni relevantno			
12	Ni relevantno			
13	Ni relevantno			
14	Ni relevantno			
15	Tveganje poravnave			
16	Izpostavljenosti v listinjenju v netrgovalni knjigi (po uporabi omejitve)			
17	od tega po pristopu SEC-IRBA			
18	od tega po pristopu SEC-ERBA (vključno s pristopom notranjega ocenjevanja)			
19	od tega po pristopu SEC_SA			
EU 19a	od tega utež 1250 %/odbitek			
20	Pozicijsko, valutno in blagovno tveganje (tržno tveganje)			
21	od tega po standardiziranem pristopu			
22	od tega po pristopu notranjih modelov			
EU 22a	Velike izpostavljenosti			
23	Operativno tveganje	118.080	94.632	9.446
EU 23a	od tega po enostavnem pristopu	118.080	94.632	9.446
EU 23b	od tega po standardiziranem pristopu			
EU 23c	od tega po naprednem pristopu za merjenje			
24	Zneski pod pragom za odbitke (utež tveganja 250 %)			
25	Ni relevantno			
26	Ni relevantno			
27	Ni relevantno			
28	Ni relevantno			
29	Skupaj	1.086.135	1.022.459	86.891