

LETNO POROČILO 2025

Banka Sparkasse d. d.
in Skupina Sparkasse

SPARKASSE 



SEBINE
AZALO
EBINEKKA
LOVSEB
NEKAZA
LOVSEE

Kazalo vsebine

5	1 UVOD
5	1.1 Osnovni podatki o obvladujoči banki
6	1.2 Nagovor Uprave
8	1.3 Poročilo o delu Nadzornega sveta
10	1.4 Strateške usmeritve Banke in Skupine
11	1.5 Korporativna in družbena odgovornost
13	1.6 Organi upravljanja v Banki Sparkasse, d. d.
17	1.7 Organizacijska shema
18	1.8 Poslovna mreža
19	1.9 Korespondenčna mreža
19	1.10 Tržne poti
21	2 POSLOVNO POROČILO BANKE SPARKASSE, D. D. IN SKUPINE SPARKASSE
21	2.1 Pomembnejši podatki in kazalniki poslovanja Banke
23	2.2 Makroekonomsko okolje v letu 2024
24	2.3 Poslovanje Banke in Skupine na različnih področjih
31	2.4 Zaposleni v Banki Sparkasse, d. d., in Skupini Sparkasse
35	2.5 Informacijska tehnologija
36	2.6. Opis glavnih značilnosti sistema notranjih kontrol in upravljanja tveganj v povezavi s postopkom računovodskega poročanja
37	2.7 Notranja revizija
38	2.8 Upravljanje tveganj
39	2.9 Pojasnilo po 545. členu ZGD-1
40	2.10 Izjava o upravljanju
41	2.11 Dogodki po zaključku poslovnega leta 2025
43	3 RAČUNOVODSKI IZKAZI BANKE SPARKASSE, D. D. IN SKUPINE SPARKASSE
43	3.1 Revizorjevo poročilo
51	3.2 Izjava o odgovornosti Uprave za sestavo letnega poročila za leto 2025
52	3.3 Računovodski izkazi
56	3.4 Osnovni podatki o Banki in Skupini
56	3.5 Izjava o skladnosti
57	3.6 Informacije o bistvenih računovodskih usmeritvah
67	3.7 Spremembe standardov
69	3.8 Pojasnila k računovodskim izkazom
92	3.9 Upravljanje tveganj in kapitala Banke Sparkasse, d. d., in Skupine Sparkasse
137	3.10 Poslovanje s povezanimi osebami
141	3.11 Dogodki po datumu poročanja



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
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 (ZBan-3). 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, partnerji in dragi sodelavci,

za nami je leto 2025 — leto, ki je ponovno preizkusilo odpornost finančnega sistema in hkrati odprlo prostor za nove priložnosti. Leto, v katerem je Skupina Sparkasse dokazala svojo stabilnost, vizijo in sposobnost povezovanja tradicije z napredkom. V času, ko globalno okolje postaja vse bolj nepredvidljivo, smo v Sloveniji utrdili položaj zaupanja vrednega partnerja, ki zna videti dlje od trenutka in delovati v dobrobit strank, zaposlenih, gospodarstva in širše družbe. Presegli smo pomemben mejnik – bilančna vsota Banke je presegla 2 milijardi EUR. Ta dosežek je simbol našega dolgoročnega strateškega razmišljanja in potrjuje, da je filozofija finančnega zdravja, ki jo postavljamo v jedro svojega delovanja, ne le prava pot, temveč pot, ki ustvarja merljive in trajnostne rezultate.

Podprti z močjo mednarodne skupine, usidrani v Sloveniji

Ena naših največjih prednosti je, da nismo sami. Smo del močne mednarodne bančne skupine Erste in Sparkasse z več kot 200-letno tradicijo, globalnim strokovnim znanjem in trdno kapitalno strukturo. To nam omogoča visoko stopnjo varnosti, dostop do sodobnih pristopov v evropskem bančnem prostoru ter stabilnost, ki je v današnjih razmerah ključna.

Hkrati ostajamo lokalna banka v pravem pomenu besede – vpeta v slovensko okolje, povezana z ljudmi in osredotočena na dolgoročne odnose. Blagovna znamka Sparkasse sodi med bolj prepoznavne na slovenskem bančnem trgu, obenem pa opazamo tudi eno hitrejših rasti zaupanja med strankami v zadnjih letih.

Rast, ki temelji na relevantnosti in osebni obravnavi

V letu 2025 smo nadaljevali z rastjo v vseh poslovnih segmentih. Depoziti strank so se povečali za 12,5 %, kar odraža zaupanje v našo stabilnost, varnost in strokovnost. Rast kreditiranja je ostala uravnotežena in premišljena, pri čemer smo s financiranjem projektov in investicij pomembno prispevali k razvoju gospodarstva in tudi gospodinjstev.

Indeks zadovoljstva strank je v 2025 dosegel 77 indeksov točk. To kaže, da stranke prepoznavajo prednosti, za katere se trudimo in na njih delamo – kakovost, odzivnost in osebni pristop, ki ga nudimo.

Stabilni finančni rezultati in trdna kapitalna podlaga

Naši finančni rezultati ostajajo med najbolj stabilnimi v slovenskem bančnem sistemu. Operativni prihodki¹ Banke so v letu 2025 znašali 54,84 milijona EUR, operativni rezultat 23,08 milijona EUR, čisti dobiček Banke pa 14,98 milijona

EUR. Kreditni portfelj je stabilen, z nizkim deležem slabih posojil, kar potrjuje visoko kakovost in odgovorno upravljanje tveganj.

Kapitalska ustreznost Banke v višini 18,91 % ter visoka likvidnostna rezerva nam omogočata, da samozavestno ohranjamo stabilnost tudi v zahtevnih tržnih pogojih. Razmerje med posojili in depoziti se je še izboljšalo in ostaja na zdravih temeljih, kar nam omogoča fleksibilnost in strateško usmerjeno rast.

Hčerinski družbi kot motor inovacij, digitalizacije in širitve ekosistema

Poseben ponos leta 2025 je uspešnost naših hčerinskih družb, ki dodatno poganjata razvoj, inovacije in diverzifikacijo Skupine Sparkasse.

Sparkasse Leasing je v letu 2025 dosegel stabilno rast ter okrepil svojo prisotnost med podjetji in prebivalstvom. Z intenzivnim vlaganjem v digitalizacijo procesov, avtomatizacijo odločanj in sodobne uporabniške rešitve je utrdil položaj enega najbolj zanesljivih leasing ponudnikov v državi. Obseg poslovanja je zrasel za 10,4 % in kakovost portfelja ostaja izjemno visoka.

Eden največjih letošnjih mejnikov pa je uvedba prve slovenske kartice, ki združuje kartični shemi Diners Club in Mastercard. Gre za prelomni produkt, ki omogoča večjo sprejemljivost, poenostavljeno upravljanje plačil, vrhunsko varnost in nadpovprečno uporabniško izkušnjo. Odziv strank je presegel pričakovanja pri aktivacijah in tudi uporabi ter tako postavlja odlične temelje za nadaljnjo rast naše hčerinske družbe Sparkasse Pay.

Digitalizacija ostaja naša strateška usmeritev za obdobje 2026–2030. Digitalna transformacija celotne Skupine Sparkasse, vključno s hčerinskimi družbami, je eden od ključnih razvojnih stebrov naslednjih let. Naše usmeritve so jasne:

- Popolna digitalizacija procesov z integracijo avtomatizacije, umetne inteligence in naprednih podatkovnih modelov.
- Nadgradnja digitalnih kanalov v smeri intuitivnega, varnega in personaliziranega bančništva.
- Digitalni onboarding in e-identifikacija, ki bosta strankam omogočala brezpapiren, hiter in zanesljiv vstop v bančno razmerje.
- Razvoj integriranega ekosistema Sparkasse, ki bo povezoval plačila, finančno upravljanje, platformne storitve in nove digitalne produkte.
- Izjemna kibernetska varnost, ki ostaja temelj zaupanja v digitalni dobi.

¹ Operativni prihodki /Operativni stroški/Operativni rezultat glede na interno spremljavo (poročanje kontrolinga na dan 31. 12. 2025).

Digitalizacijo vidimo kot strateško pot, ki bo strankam prinesla več udobja in nadzora, Banki pa večjo učinkovitost, odpornost in konkurenčnost.

Finančno zdravje – odgovornost, ki presega poslovne cilje

Finančno zdravje je naš temelj. V letu 2025 smo še okrepili svetovalne programe, izobraževanja in digitalna orodja, ki strankam pomagajo k boljšim finančnim odločitvam. Posebej smo se posvetili mladim, ranljivim skupinam in lokalnim skupnostim, kjer smo s številnimi projekti prispevali k izboljšanju finančne pismenosti in kakovosti življenja.

Naši ljudje – srce uspeha

Največja moč Skupine Sparkasse ostaja naša ekipa. V letu 2025 so zaposleni s predanostjo, strokovnostjo in srčnostjo ustvarjali pogoje za rast in zadovoljstvo strank. Rezultati zadovoljstva zaposlenih, ki so v letu 2025 dosegli rekordno

raven, potrjujejo, da gradimo kulturo zaupanja, partnerstva in inovacij.

Pogled v 2026 – stabilno, ambiciozno, odgovorno

V prihodnost stopamo samozavestno: s stabilnostjo mednarodne skupine, prepoznavno blagovno znamko, visokim zaupanjem strank, izjemno ekipo, inovativnimi produkti in trdno finančno strukturo.

Zavezali smo se, da bomo tudi v prihodnje razvijali bančništvo, ki presega pričakovanja, in ostali banka, ki povezuje ljudi, znanje, tehnologijo in odgovornost.

Hvala vam za zaupanje, partnerstvo in sodelovanje. Skupaj ustvarjamo zgodbo, ki presega bančništvo.

Ustvarjamo prihodnost.

S spoštovanjem,

Uprava Banke Sparkasse, d. d.

mag. Thomas Jurkowitsch, LL. M.
član Uprave



Tomaž Šalamon
Predsednik Uprave



1.3 POROČILO O DELU NADZORNEGA SVETA BANKE

Nadzorni svet Banke Sparkasse, d. d., je v letu 2025 svoje naloge opravljal v skladu z Zakonom o gospodarskih družbah (ZGD-1), Zakonom o bančništvu, Statutom Banke Sparkasse, d. d., in Poslovnikom o delu nadzornega sveta.

Sestal se je na štirih rednih in eni izredni seji, na katerih je obravnaval približno osemdeset točk dnevnega reda, pri čemer mu je Uprava zagotavljala redna poročila in pripadajočo dokumentacijo. Poleg tega je Nadzorni svet podrobno spremljal poslovanje in nadzoroval vodenje Banke.

Nadzorni svet je v letu 2025 izvajal naslednje dejavnosti:

- spremljal in obravnaval poslovanje Banke v vsakem četrtnem letu 2025 tako, da je obravnaval poročila o izvajanju načrta poslovanja, incidentih, pomembnejših projektih in strateških odločitvah ter izdajal soglasja k predloženim poročilom in predlogom Uprave banke;
- se seznanjal s kreditnimi primeri, ki presegajo pristojnost Uprave in h katerim je Kreditni odbor nadzornega sveta podal pozitivno mnenje;
- se seznanil z odstopom predsednika Nadzornega sveta na mesto člana Nadzornega sveta ter potrdil novega predsednika Nadzornega sveta in sklep predložil skupščini delničarjev v potrditev;
- se seznanil z odstopom člana Nadzornega sveta in imenovanjem nove članice Nadzornega sveta, ki je bila obenem imenovana za drugo namestnico predsednika Nadzornega sveta, in sklep predložil skupščini delničarjev v potrditev;
- potrdil novo sestavo Odbora za imenovanja in prejeme, Odbora za tveganje in Kreditnega odbora;
- se seznanil s temami, ki so jih obravnavali Revizijski odbor, Odbor za tveganja ter Odbor za imenovanja in prejeme;
- obravnaval letno poročilo pooblaščenca za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma za leto 2024;
- obravnaval letno poročilo pooblaščenca za skladnost poslovanja za leto 2024;
- obravnaval letno poročilo pooblaščenca za informacijsko varnost;
- obravnaval zaključno letno poročilo Notranje revizije za leto 2024 in ga predložil skupščini delničarjev v potrditev;
- potrdil strategijo Notranje revizije za leto 2025;
- potrdil spremembo Listine o delovanju Notranje revizije;
- se seznanil s poročilom zunanjega presojevalca o delovanju Notranje revizije Banke Sparkasse, d. d.;
- podaljšal mandat predsedniku Uprave;
- se seznanil z rezultati ankete o zavzetosti;
- potrdil posodobljeno trajnostno strategijo;
- se seznanil s strategijo področja poslovanja s prebivalstvom;
- obravnaval revidirano Letno poročilo Banke Sparkasse, d. d., in Skupine Sparkasse za leto 2024 z mnenjem zunanjega neodvisnega revizorja ter ugotovil, da Letno poročilo celovito predstavlja poslovanje Banke za preteklo poslovno leto;
- podal pozitivno mnenje o uporabi bilančnega dobička za leto 2024 in ga potrdil na redni letni skupščini;
- potrdil Poslovni načrt Banke Sparkasse, d. d., in Skupine Sparkasse za leta 2026–2030;
- odobril strategijo tveganja za leto 2026;
- obravnaval letni načrt dela službe Notranja revizija za leto 2025 in potrdil tudi letni načrt dela službe Notranja revizija za leto 2026;
- spremljal izvajanje politike prejemkov za leto 2024, obravnaval in potrdil politiko prejemkov Banke Sparkasse, d. d., za leto 2025 in potrdil tudi izplačilo variabilnega dela prejemkov članom Uprave banke ter postavil merila za doseganje bonusa Uprave za leto 2026;
- potrdil izplačilo „božičnice“ Upravi Banke Sparkasse, d. d., za leto 2025;
- se seznanil z osveženimi ocenami sposobnosti in primernosti članov Uprave in članov Nadzornega sveta Banke Sparkasse, d. d., za izvajanje njihovih funkcij;
- se seznanil s Kodeksom ravnanja;
- potrdil politiko prejemkov za leto 2025;
- se seznanil s poročilom o preprečevanju kriznih razmer in odzivanju nanje;
- se seznanil z zahtevami Uredbe o digitalni operativni odpornosti finančnega sektorja (DORA);
- se seznanil z razvojnim načrtom IT;
- potrdil nagnjenost k tveganjem v izjavi RAS & SM za obdobje 2025–2030;
- potrdil lokalni načrt sanacije Banke Sparkasse, d. d., 2025;
- 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;
- se seznanil s poročilom o dejavnosti na področju raznolikosti v 2025;
- podal soglasja k povišanju limitov za naložbe v dolžniške vrednostne papirje;
- podal soglasje k velikim izpostavljenostim do določenih državnih izdajateljev za naložbe v državne vrednostne papirje;
- podal soglasje k potrditvi spremembe višine limitov največje izpostavljenosti za skupino Banka Sparkasse, d. d.;
- odobril okvir izpostavljenosti Skupine Banke Sparkasse do Republike Slovenije in se seznanil z letnim pregledom izpostavljenosti Skupine Banke Sparkasse do Republike Slovenije.

Nadzorni svet se vsem sodelavcem Banke Sparkasse, d. d., in Skupine Sparkasse zahvaljuje za opravljeno delo v letu 2025.

Izjava Nadzornega sveta k Letnemu poročilu Banke Sparkasse, d. d., in Skupine Sparkasse za leto 2025

Nadzorni svet je obravnaval pričujoče revidirano Letno poročilo Banke Sparkasse, d. d., in Skupine Sparkasse za leto 2025 ter ugotovil, da Letno poročilo predstavlja celovito vsebino poslovanja Banke v letu 2025. 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 2025 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.

Preveritev poročila o odnosih do povezanih družb

V skladu s 545. členom Zakona o gospodarskih družbah mora poslovodstvo odvisne družbe v prvih treh mesecih tekočega poslovnega leta za preteklo poslovno leto sestaviti poročilo o razmerjih s povezanimi družbami. V njem se navedejo vsi pravni posli, ki jih je družba sklenila v preteklem poslovnem letu z obvladujočo družbo ali z njo povezano družbo ali na pobudo ali v interesu teh družb, in vsa druga dejanja, ki jih je storila ali opustila na pobudo ali v interesu teh družb v preteklem poslovnem letu. Pri pravnih poslih se navedeta izpolnitev in nasprotna izpolnitev, pri dejanjih pa razlogi zanje ter koristi in prikrajšanja za družbo. Pri nadomestilu prikrajšanja se natančno navede, kako so nadomestila med poslovnim letom dejansko potekala ali do kakšnih koristi je družba upravičena na podlagi pravnega posla, na podlagi katerega je bil določen zahtevak za nadomestitev prikrajšanja.

Uprava banke je 27. 3. 2026 sestavila poročilo o razmerjih s povezanimi družbami in ga predložila v preveritev Nadzornemu svetu.

Neodvisni revizor je na podlagi opravljenih postopkov in pridobljenih dokazov izdal Poročilo neodvisnega revizorja o omejenem zagotovitvi in potrdil, da ni opazil ničesar, zaradi česar ne bi verjel:

- da so v poročilu o odnosih do povezanih družb za leto, ki se je končalo 31. decembra 2025, navedbe v vseh pomembnih pogledih točne;
- da ni bila pri pravnih poslih, navedenih v poročilu, glede na okoliščine, ki so bile znane ob sklenitvi teh poslov, vrednost izpolnitve družbe v pomembnem pogledu nesorazmerno visoka, ter
- da ne obstajajo okoliščine, ki bi glede drugih dejanj, navedenih v poročilu, kazale bistveno drugačno oceno

prikrajšanosti od ocene, ki jo je dalo poslovodstvo, vse ob upoštevanju opredeljenih sodil.

Nadzorni svet je preveril poročilo o razmerjih s povezanimi družbami, ga ocenjuje kot primernega in nanj nima pripomb. Nadzorni svet nima pripomb na poročilo revizorja.

Michael Koren
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 2027 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

V Sparkasse odgovornost razumemo kot način delovanja — kot odnos do ljudi, skupnosti in razvoja. Naša vrednota „Z odgovornostjo gradimo zaupanje“ nas vodi pri vseh odločitvah in nas spodbuja, da delujemo pregledno, etično in v dobrobit vseh deležnikov.

V letu 2025 smo posebno pozornost namenjali tudi dejavnostim, ki krepijo povezanost zaposlenih, dvigujejo kakovost izkušenj naših strank, spodbujajo in podpirajo razvoj lokalnega okolja ter prispevajo k trajnostnemu, sodobnemu in uporabniku prijaznemu bančništvu. Naše pobude niso izolirani projekti, temveč preplet ukrepov, s katerimi ustvarjamo dolgoročno vrednost in zaupanje.

Družbena odgovornost – prispevek skupnosti

Naša zaveza skupnosti izhaja iz prepričanja, da lahko kot finančna institucija pomembno prispevamo k boljšemu življenju ljudi, predvsem tam, kjer je podpora najpotrebnejša. V letu 2025 smo zato okrepili sodelovanje z organizacijami, ki imajo neposreden in merljiv vpliv na lokalno okolje.

Podprli smo dogodek **S Klanca v klan'c**, ki ga organizira Fundacija Tadeja Pogačarja, ter s tem dodatno prispevali v sklad za štipendije otrok, ki prebolevalo raka. Gre za projekt, ki dolgoročno pomaga mladim pri njihovem izobraževanju, okrevanju in vključevanju v družbo.

Sodelovali smo pri projektu **DOS 25 – Dobrodelno okoli Slovenije**, največjem humanitarnem kolesarskem dogodku, na katerem skupina kolesarjev prekolesari traso okoli celotne Slovenije (več kot 1.100 km). Projekt združuje gibanje, pomoč in ozaveščanje o pomembnih družbenih temah, saj na poti kolesarji podelijo tudi kolesa otrokom s socialno šibkejšim ozadjem. S tem projektom ne prispevamo le denarnih sredstev, temveč z udeležbo naših zaposlenih, ki pogumno prekolesarijo celotno traso (ali vsaj del trase) krepimo vrednote solidarnosti in skupnosti.

Humanitarnemu društvu **Enostavno pomagam** smo donirali sredstva za izvedbo že tradicionalnega medgeneracijskega izleta *Gremo na morje*, ki povezuje stare starše in njihove vnuke skozi skupna doživetja ter ustvarja pogoje za kakovostno preživljanje časa družinam, ki si take izlete sicer težje privoščijo.

Ob koncu leta smo pripravili tudi razpis za donacije **#Verjemivjutri**, v okviru katerega namenjamo **100.000 EUR** projektom, ki izboljšujejo lokalno okolje, spodbujajo razvoj in soustvarjajo boljši jutri. S temi sredstvi ustvarjamo trajen učinek ter podpiramo tiste, ki s svojim delom pomembno vplivajo na kakovost življenja v družbi.

Zaposleni in skrb za delovno okolje

Zaposleni so temelj naše organizacije, zato vlagamo v njihovo dobro počutje, razvoj in občutek pripadnosti. V preteklem

letu smo izvedli številne dejavnosti, ki krepijo povezanost in ustvarjajo pozitivno delovno kulturo, nekatere izmed njih v sodelovanju s športno-kulturnim društvom Spartak, ki deluje v Banki Sparkasse.

Med takimi družabnimi in športnimi dogodki izstopajo **Dan na snegu** (s kolegi iz Avstrije), ki v preteklem letu ni potekal v Avstriji, kot doslej, ampak v **Kranjski Gori, piknik v Menini** kot zaključek **kolesarskega izziva** s kolesi pony, **odbojkerski turnir**, udeležba na **Bančnih igrah** ter niz tradicionalnih družabnih dejavnosti, kot so **pustni krofi, sadni dan, tradicionalni slovenski zajtrk** in obdarovanje zaposlenih ob 8. marcu.

Kot družini prijazna organizacija posvečamo pozornost tudi otrokom zaposlenih. Obisk **Dedka Mraza** je že stalnica, lani pa smo ponovno pripravili darila tudi za **prvošolce** ob njihovem prvem šolskem dnevu — pomemben trenutek, ki ga želimo soustvarjati skupaj z njihovimi družinami.

Banka Sparkasse, d. d., je bila tudi med prejemniki certifikata **Top investitor v izobraževanje 2025**. Izkazano priznanje je jasen signal, da na poti spodbujanja razvoja vseživljenjskega učenja in razvoja svojih zaposlenih korakamo v pravo smer.

Leto je zaznamovala tudi **interna otvoritev prenovljene poslovne enote v Šiški**, ki je simbol rasti in sodobne usmerjenosti banke. Zaposlene smo uspešno povezali tudi na večjih internih srečanjih — **letnem srečanju Skupine** in na **novoletni zabavi**, ki sta utrdila medsebojno zaupanje, vizijo in občutek pripadnosti.

Skrb za stranke in odgovorno komuniciranje

Stranke so v središču našega delovanja, zato jim nudimo strokovno podporo, pregledne informacije in priložnosti za razvoj finančne pismenosti. Lani smo organizirali več pomembnih dogodkov; med njimi izpostavljamo **poslovni dogodek na Zemonu, zajtrk Investment Outlook 2026** (konec leta 2025, v sodelovanju z Erste Asset Management) ter **Investicijske dneve**, ki so potekali po poslovnih enotah banke in udeležencem ponudili aktualne poglede na trende trajnosti, odgovornega investiranja in finančnega načrtovanja.

Pomemben del naše zaveze odgovornemu delovanju je tudi področje ESG. Za segment malih in srednjih podjetij (MSP) smo izvedli **izobraževanje o področjih ESG**, s katerim smo podjetnikom približali področja trajnostnega poslovanja ter jim ponudili praktična znanja za razumevanje in uvajanje pristopov ESG v njihova podjetja.

Posebno priznanje našim naporom je **certifikat Green Star za leto 2024**, ki smo ga prejeli leta 2025, z oceno **štirih zvezdic**, kar nas uvršča med **Zelene voditelje**. Priznanje potrjuje, da so naši koraki na področju trajnostnega razvoja

usmerjeni v pravo smer. Hkrati dokazuje, da se zavedamo izzivov, s katerimi se sooča bančni sektor, ter da nanje odgovarjamo z odgovornimi in premišljenimi ukrepi.

V komunikaciji smo strankam predstavili nov edinstveni **FIT paketni račun** in ostale produkte Banke (potrošniški kredit, varčevanja ...). Uvedli smo tudi novo akcijo **Prijateljstvo, ki se obrestuje**, ki gradi na moči priporočil in zaupanju med uporabniki, z nagradno igro z Mastercard **Preizkusi sebe, preizkusi Sparkasse** pa smo poskrbeli za dodatno motiviranje strank z nabiranjem točk s kolesarjenjem in nagradami.

V letu 2025 je raziskava All Finance, izvedena med uporabniki vseh bank, pokazala povečanje tržnega deleža uporabe, ki je dosegel 5,3 % (celotna uporaba). Zaupanje v Sparkasse je v primerjavi s 2024 zraslo in Banka se je uvrstila na 5. mesto med vsemi bankami (ki pa se jim je povprečje poslabšalo). Po zadovoljstvu med uporabniki, indeksu NPS (Net Promoter Score), je Banka za 4 točke boljša od bančnega povprečja. Raziskava CSS 2025 je pokazala, da je indeks zadovoljstva strank (CSI) Banke dosegel 77 indeksnih točk (za točko višji od 2024), kar je na ravni povprečja bančne panoge. Ključni dejavniki zadovoljstva strank Sparkasse v letu 2025 ostajajo digitalni kanali, cenovni položaj, področje gospodarstva in produkti. Najbolj se je povečalo zadovoljstvo z gotovinskimi krediti, paketi, nebančnimi produkti, mrežo bankomatov, depoziti in cenovno konkurenčnostjo ponudbe. Nižjo stopnjo zadovoljstva beležita dostopnost poslovalnic in tekoča obravnava.

Raziskava prepoznavnosti znamke Sparkasse v letu 2025 kaže stabilnost, pri čemer je Banka dosegla 2 % Top of Mind ter 31 % spontani priklic. Z rednim merjenjem transakcijskega zadovoljstva je Banka tudi v letu 2025 zagotavljala stalen dotok povratnih informacij za sprotne izboljševanje ključnih procesov in uporabniške izkušnje.

Inovacije in trajnostni razvoj

Trajnostno naravnano bančništvo temelji na sodobnih, varnih in dostopnih digitalnih rešitvah.

V letu 2025 smo za **digitalne kanale Banke Sparkasse zagotovili pomembne tehnične nadgradnje**, s katerimi smo dodatno okrepili varnost. Uporabnikom smo omogočili celovito upravljanje trajnih nalog ter uvedli možnost takojšnjih plačil neposredno v digitalnih kanalih.

Prizadevamo si, da so naše storitve dostopne vsem uporabnikom, ne glede na njihove zmožnosti, zato pomembno prelomnico predstavlja tudi projekt dostopnosti. Pregledali smo spletna mesta in mobilno aplikacijo, prepoznali ključne ovire ter se lotili pomanjkljivosti, kot so kontrasti, navigacija s tipkovnico, spustni sezname in sporočila o napakah. Pri razvoju digitalnih rešitev sledimo smernicam WCAG 2.2 in

za nenehno izboljševanje svojih storitev tesno sodelujemo z organizacijami, ki se ukvarjajo s področji oviranosti. Dostopnejši je postal tudi stik s kontaktnim centrom, kjer smo uvedli prilagojene komunikacijske poti in jasnejše informacije. V poslovalnicah smo dodali taktilne oznake za vodenje slepih in slabovidnih, slušne zanke in bankomate s priklopom za slušalke, kar krepi samostojnost in enakovredno uporabo naših storitev. Z vsemi ukrepi odстранjujemo ovire ter gradimo bolj vključujočo uporabniško izkušnjo za vse ter dostopnost sodobnih bančnih storitev.

Strankam smo omogočili takojšnji prenos sredstev znotraj EU, kadarkoli (24/7), ter uvedli preverjanje ujemanja naziva prejemnika pred izvedbo transakcije. S tem smo zagotovili hitrejšo izvajanje transakcij, okrepili varnost poslovanja in dodatno izboljšali uporabniško izkušnjo naših strank, saj prenosi sredstev niso več vezani na delovni čas Banke pri opravljanju plačilnega prometa.

S ponudbo smo stopili korak naprej tudi na področju investiranja — v sodelovanju z družbo Triglav Investments smo uvedli tudi nov produkt, in sicer vzajemne sklade, s katerimi lahko stranke plemenitijo svoje prihranke. Sredstva se ob vplačilu razpršijo med različne naložbe, kar znižuje tveganje in omogoča doseganje stabilnih donosov.

Partnerstva in sodelovanja

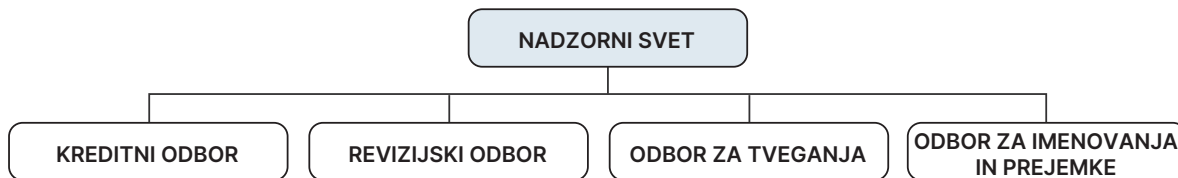
Tudi sodelovanje s partnerji in sponzorstva ostajajo pomemben del našega delovanja. V preteklem letu smo v sklopu **Evropske prestolnice kulture GO! 2025** podprli **otvoritev kupole Ingeborg Bachmann**, ki s svojo vsebino in sporočilnostjo presega meje – tako fizične kot simbolne. Prisotni smo bili na navtičnem sejmu **Internautica 2025**, kjer smo z obiskovalci delili naš osebni pristop k financam, predstavili možnosti financiranja večjih življenjskih ciljev in jih povabili k razmisleku o FIT finančni prihodnosti, ter na 63. mednarodnem kmetijsko-živilskem sejmu **AGRA**, kjer smo krepili prepoznavnost ter se povezovali s posamezniki in podjetji.

V preteklem letu smo skupaj z Erste Bank Hrvaška – obe banki sta del skupine Erste – s ponosom podprli **prvi Future 500 Launch Forum**, ki je pobuda za spodbujanje pomembnih povezav med podjetniki, investitorji in oblikovalci politik. Med govorniki je nastopil tudi **Ingo Bleier**, član upravnega odbora Erste Group Bank AG in direktor za poslovanje s podjetji in trgi.

Dejavnosti, izvedene v letu 2025, odražajo našo zavezanost skupnosti, zaposlenim in razvoju sodobnih finančnih rešitev. Z vlaganjem v odnose, znanje, digitalizacijo in dobrobit ljudi ustvarjamo temelje za trajnostno rast, krepitev zaupanja ter dolgoročno partnerstvo s svojimi strankami in širšo družbo.

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 2025 sklicana enkrat in je potekala 16. maja. Na skupščini so se delničarji seznanili z revidiranim Letnim poročilom Banke Sparkasse in Skupine Sparkasse za poslovno leto 2024, 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 2024, h kateremu je podal mnenje Nadzorni svet. Na področju ocenjevanja sposobnosti in primernosti članov upravljaljskih organov je Skupščina potrdila redne letne ocene sposobnosti in primernosti članov Nadzornega sveta na individualni in kolektivni ravni. Skupščina se je seznanila z imenovanjem g. Michaela Korena za predsednika Nadzornega sveta. Seznanila se je z odstopom g. Georga Bucherja z mesta člana Nadzornega sveta ter izvolitvijo ge. Nine Nedanoske kot nove članice Nadzornega sveta. Skupščina Banke je tudi potrdila Politiko primernosti in nasledstva. Skupščina delničarjev Banke odloča tudi o spremembah in dopolnitvah statuta Banke, ki pa se v letu 2025 ni spreminjal.

Nadzorni svet

Nadzorni svet Banke Sparkasse se je v letu 2025 sestel na štirih rednih in eni izredni seji, na katerih je preverjal poslovanje družbe v tekočem letu. V članstvu Nadzornega sveta so sorazmerno zastopani vsi lastniki Banke. Sestavlja ga sedem članov, predstavnikov delničarjev. Nadzorni svet Banke Sparkasse, d. d., sestavljajo:

- g. Michael Koren, predsednik Nadzornega sveta (od 16. 5. 2025),
- mag. Wolfgang Malle, prvi namestnik predsednika Nadzornega sveta,
- dr. Georg Bucher, drugi namestnik predsednika Nadzornega sveta (do 30. 9. 2025),
- ga. Nina Nedanoska, druga namestnica predsednika Nadzornega sveta (od 30. 9. 2025),
- mag. Siegfried Rudolf Huber, predsednik Nadzornega sveta (do 16. 5. 2025), nato 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 prejemke. V odbore so imenovani

člani Nadzornega sveta. V letu 2025 so članstva v odborih revidirali in na novo imenovali predsednike in člane:

Kreditni odbor:

- mag. Ulrike Resei, predsednica odbora,
- mag. Siegfried Huber, namestnik predsednice odbora,
- dr. Georg Bucher, član odbora (do 30. 9. 2025),
- ga. Nina Nedanoska, članica odbora (od 30. 9. 2025).

Revizijski odbor:

- mag. Aida Sivro-Rahimić, predsednica odbora,
- mag. Ulrike Resei, namestnica predsednice odbora,
- mag. Wolfgang Malle, član odbora.

Odbor za tveganja:

- dr. Georg Bucher, predsednik odbora (do 30. 9. 2025),
- mag. Ulrike Resei, predsednica odbora (od 30. 9. 2025),
- ga. Nina Nedanoska, namestnica predsednika odbora (od 30. 9. 2025),
- mag. Hannes Frotzbacher, član odbora.

Odbor za imenovanja in prejemke:

- mag. Siegfried Huber, predsednik odbora (do 16. 5. 2025),
- g. Michael Koren, predsednik odbora (od 16. 5. 2025),
- dr. Georg Bucher, namestnik predsednika odbora (do 30. 9. 2025),
- ga. Nina Nedanoska, namestnica predsednika odbora (od 30. 9. 2025),
- mag. Hannes Frotzbacher, član odbora.

Kreditni odbor nadzornega sveta je v letu 2025 v povprečju vsak drugi teden obravnaval kreditne primere, ki so v skladu s pooblastili v pristojnosti Nadzornega sveta, in o njih podal mnenje Nadzornemu svetu.

Revizijski odbor se je v letu 2025 sestel na štirih rednih sejah. Obravnaval je Letno poročilo Banke Sparkasse in Skupine Sparkasse za poslovno leto 2024 z mnenjem zunanjega revizorja, poročila o delu Notranje revizije banke v tekočem letu in letni načrt dela Notranje revizije za leto 2026, se seznanil s poročili o stopnji izvršljivosti priporočil iz posameznih revizijskih priporočil in z izvajanjem dejavnosti, ki izhajajo iz priporočil Banke Slovenije, ECB in tudi koncernske revizije.

Odbor za tveganja se je v letu 2025 sestel štirikrat. Obravnaval

je poročila z vseh pomembnejših področij tveganj v Banki (kreditno, likvidnostno, obrestno, operativno in kapitalsko tveganje) z vidika prevzemanja tveganj in priprave strategij za njihovo upravljanje. Odbor je spremljal skladnost poslovanja z veljavno bančno zakonodajo, četrtletna in letna poročila o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma ter poročila o skladnosti. Seznanil se je s strategijo upravljanja tveganj za leto 2026, poročilom o preprečevanju kriznih razmer in odzivanju nanje, poročiloma ICAAP in ILAAP za leto 2024, spremembami v RAS in SM ter oceno vpliva notranje reorganizacije banke.



Tomaž Šalamon

Predsednik Uprave

Člani Odbora za imenovanja in prejeme so se v letu 2025 prav tako sestali štirikrat. Obravnavali so redne letne presoje sposobnosti in primernosti za člane Uprave in Nadzornega sveta, obravnavali so tudi novo članico in njeno primernost za Nadzorni svet. Obravnavali so poročilo o izvajanju politike prejemkov za leto 2024 in določena merila za ocenjevanje uspešnosti Uprave v prihodnjem letu. Obravnavali so tudi podaljšanje mandata predsednika Uprave, postopek načrtovanja nasledstva in politiko izbora članov višjega vodstva.



mag. Thomas Jurkowitsch LL.M.

Član Uprave

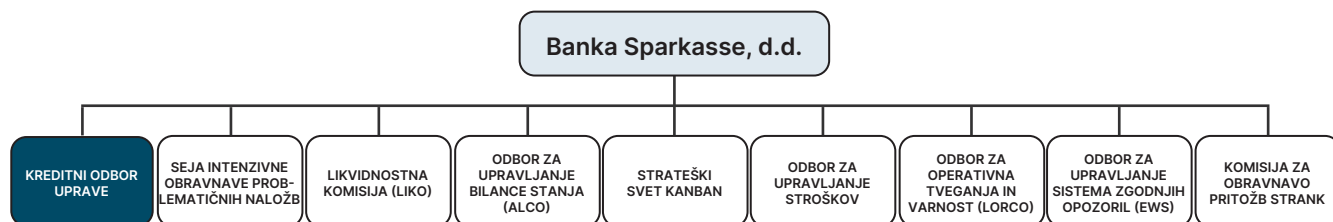
Uprava

Do novembra 2025 je bila Uprava Banke Sparkasse tričlanska. Od decembra 2025 naprej pa je dvočlanska. 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, sektor poslovanja s prebivalstvom, sektor poslovanja z gospodarstvom ter sektor za razvoj in upravljanje ponudbe. 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, področje preprečevanja pranja denarja in področje upravljanja bilance Banke.

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 z enostavno večino sprejema poslovne odločitve v obliki sklepov Uprave, skladno s poslovnikom.

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.



Z letnim postopkom ocenjevanja ustreznosti in primernosti je Banka v letu 2025 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 v skladu z 38. členom ZBan-3 (člani upravljalnega organa opravljajo največ eno izvršna in dve neizvršni direktorski funkciji ali štiri neizvršne direktorske funkcije).

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 intenzivne obravnave problematičnih naložb se obravnavajo in sprejemajo odločitve o posameznih primerih problematičnih poslov/strank skladno s pooblastili za odobranje. Na seji se obravnavajo predlogi za izvedbo restrukturiranj obstoječih poslov, refinanciranje, ostali s tveganjem povezani predlogi za spremembo poslov in redna poročila o problematičnih strankah. Na seji se tudi potrjujejo parametri tveganja za problematične stranke (individualne oslabitve, razred tveganja, strategija Workout, pristojnost za stranko, presoja majhne verjetnosti plačila (UTP)) in odločitve o odpovedi kreditnih poslov. Odločanje o primerih se glede na izpostavljenost stranke in druga merila deli med sejo oddelka Intenzivna obravnava problematičnih naložb, na kateri so prisotni vodja oddelka in sodelavci, odgovorni za posamezne primere, in sejo Uprave, na kateri se obravnavajo primeri z višjo izpostavljenostjo in višjim nezavarovanim zneskom in na kateri je poleg navedenih udeležencev prisotna tudi Uprava.

Odbor za upravljanje bilance banke (ALCO) se sestaja mesečno (Banka) in četrletno (skupaj s hčerinskima družbama). Odbor obravnava redna gradiva z različnih področij delovanja Banke ali hčerinskih družb, pretežno pa se vsebina nanaša na upravljanje tveganj, kapitalsko ustreznost Banke/Skupine, strukturo bilance stanja in na refinanciranje banke. Odbor redno obravnava aktualna poročila 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 četrletno 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 razmerah – 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 zakladništva, upravljavec tržnih tveganj in kapitala, vodja prodaje za prebivalstvo in vodja prodaje za gospodarstvo. Na sejah kot opazovalec sodeluje vodja sektorja Bančna operativa, 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 okrepi centralne banke. Komisija potrjuje predlagane ukrepe, ki vplivajo na uravnavanje likvidnosti Banke in obrestno ter 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, pritožbo obravnava Komisija za reševanje pritožb komitentov. Komisijo sestavljajo trije člani: predsednik, ki je pravni svetovalec ali direktor Pravnega področja, ter dva člana, in sicer direktor področja oziroma vodja oddelka ali segmenta, na katerega se pritožba nanaša, ter predstavnik drugega področja, oddelka ali segmenta (običajno s področja poslovanja s prebivalstvom). Komisija obravnava prejete pritožbe in sprejema ustrezne ukrepe za njihovo reševanje. V letu 2025 je Komisija Banke Sparkasse, d. d., obravnavala skupno 18 pritožb, od tega je bilo 12 pritožb neupravičenih in 6 upravičenih. V obravnavo smo prejeli 1 pritožbo pravne osebe, ostale pritožbe so bile od fizičnih oseb.

Strateški svet kanban je telo, ki spremlja proces upravljanja sprememb v Banki in odloča v zvezi z njim. 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 z rednim spremljanjem njihovega izvajanja, obravnavo statusnih poročil o napredku, zaključnih in revizijskih poročil, reševanjem težave v zvezi z viri v ključnih projektih, preverjanjem in predlaganjem sprememb 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 sprotnega 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

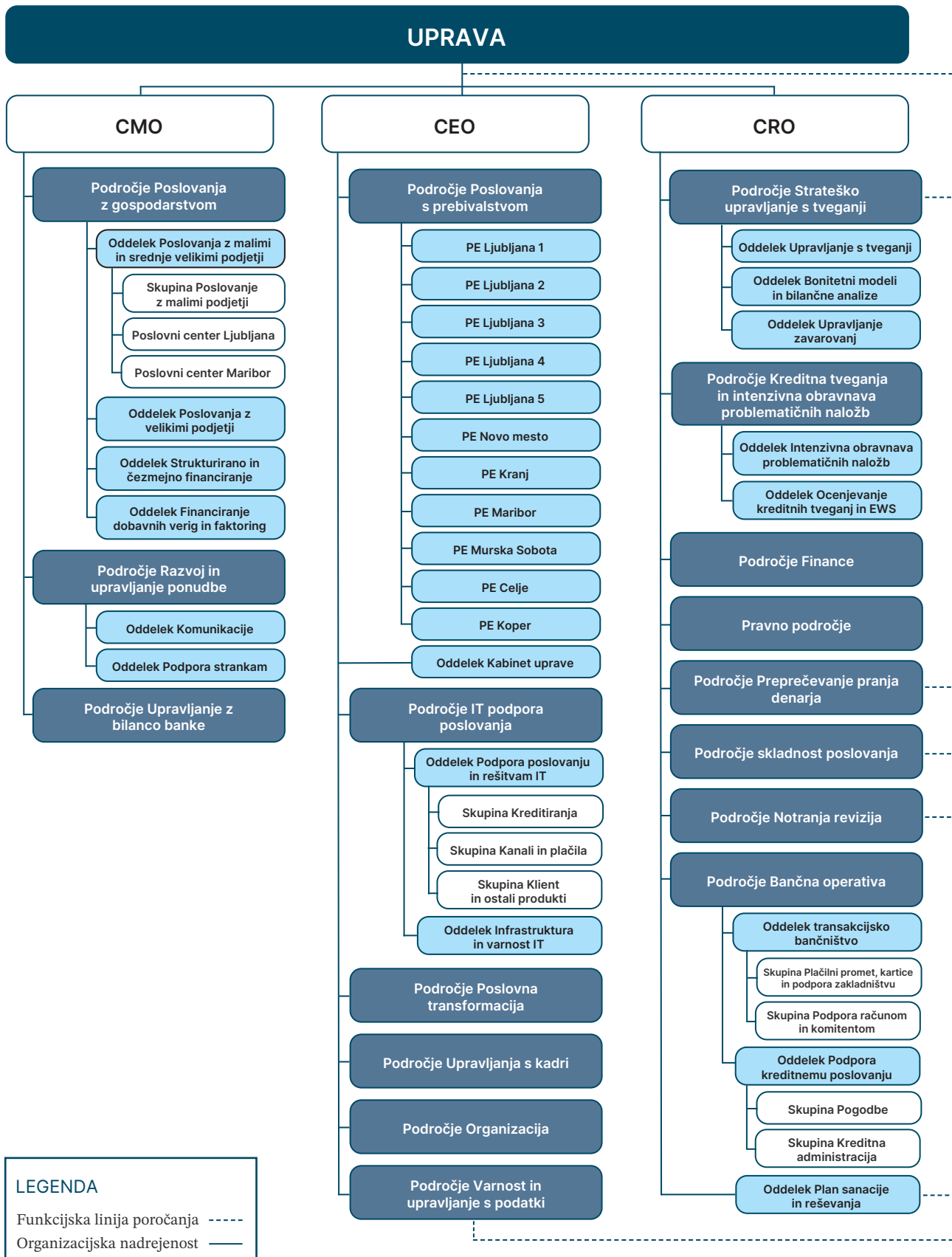
upravljanje operativnih tveganj in izvajanje varnosti v skladu s poslovnimi usmeritvami Banke, ugotavlja morebitna tveganja, preverja izvajanje izobraževanja o varnosti in ugotavlja kritične poslovne procese. Seje odbora organizira upravljavec operativnih tveganj vsako četrtletje, poleg članov Uprave pa se jih udeležujejo sodelavci, ki so odgovorni za informacijsko tehnologijo, informacijsko in splošno varnost, za 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 in 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 vsaj četrtletno v naslednji sestavi: član Uprave, pristojen za področje tveganj, direktor področja Kreditna tveganja

in intenzivna obravnava problematičnih naložb, vodja oddelka Ocenjevanje kreditnih tveganj in zgodnja zaznava problematičnih naložb, vodja oddelka Intenzivna obravnava problematičnih naložb, direktor področja poslovanja z gospodarstvom, direktor področja poslovanja s prebivalstvom in upravljavec sistema zgodnjih opozoril za povečano kreditno tveganje. Na sestankih se obravnavajo stranke, ki so uvrščene na opazovalni seznam, 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 za 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. 2025:



LEGENDA

Funkcijska linija poročanja -----

Organizacijska nadrejenost —

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

CELJE

Poslovna enota Celje
Ljubljanska cesta 5
3000 Celje
telefon: 030/612 667

KOPER

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

LJUBLJANA

Poslovna enota Ljubljana – Šiška
Cesta v Kleče 15
1000 Ljubljana
telefon: 01/583 66 66

Poslovna enota Ljubljana – Center – Kavarna Evropa
Gospodsvetska cesta 2
1000 Ljubljana
telefon: 059/339 960

Poslovna enota Ljubljana–Rudnik
Ukmarjeva ulica 4
1000 Ljubljana
telefon: 040/745 750

MARIBOR

Poslovna enota Maribor
Titova cesta 8
2000 Maribor
telefon: 041/397 072

NOVO MESTO

Poslovna enota Novo mesto
Otoška cesta 5
8000 Novo mesto
telefon: 030/612 664

KRANJ

Poslovna enota Kranj
Delavska cesta 26
4208 Šenčur
telefon: 030/612 668

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

Poslovna enota Ljubljana – Bežigrad
Dunajska cesta 47
1000 Ljubljana
telefon: 01/235 51 65

MURSKA SOBOTA

Poslovna enota Murska Sobota
Slovenska ulica 29
9000 Murska Sobota
telefon: 030/612 665

ŠEMPETER PRI GORICI

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 2025 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 poravnalni račun. Banka Sparkasse, d. d., je neposredna udeleženka sistema TARGET.

1.10 TRŽNE POTI

Strankam prek različnih tržnih poti omogočamo 24-urno komunikacijo z Banko vse dni v tednu. Informacije o finančnem stanju ter sklepanju poslov lahko stranke pridobijo oziroma opravijo preko naslednjih kanalov:

- obisk poslovalnice,
- obisk mobilnega svetovalca na lokaciji stranke,
- uporaba mobilne banke M.Stik,
- uporaba elektronske banke Net.Stik ali Net.StikPRO,
- uporaba telefonske banke Tel.Stik,
- obisk spletne strani www.sparkasse.si,
- uporaba spletnega klepeta (chat),
- dvigi in storitve na bankomatih.

V letu 2025 smo ohranili podaljšan delovni čas poslovalnic ob sredah, po predhodnem dogovoru s svetovalcem pa omogočamo tudi individualno podaljšan svetovalni čas. S tem sledimo potrebam strank, ki se zaradi službenih obveznosti težje oglašijo v rednem delovnem času. Nadaljevali smo tudi intenziven razvoj mobilne banke z osrednjim poudarkom na izboljšanju uporabniške izkušnje. Izvedli smo več funkcionalnih nadgradenj, izboljšali preglednost in intuitivnost vmesnika ter omogočili izvajanje takojšnjih plačil.

Zaradi razmeroma majhne poslovne mreže 11 poslovalnic ostaja oddelek Podpora strankam eden od najpomembnejših kanalov Banke. Strankam nudi širok nabor storitev, med drugim:

- sprejem klicev in prve informacije,
- dogovarjanje terminov s svetovalci,
- posredovanje splošnih informacij o produktih in rešitvah,
- izvedbo trženjskih akcij,
- „helpdesk“ – podporo za mobilno in elektronsko banko,
- odgovarjanje na elektronska sporočila,
- pomoč strankam pri reševanju reklamacij.

POKROU
SLOVNO
OSLOVNO
ČILOBA
SPARKAS
SKUPINE

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. 2025	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2025	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Bilančna vsota	2.015.065	1.839.847	1.743.735	2.052.743	1.868.720	1.773.447
Skupni znesek vlog nebančnega sektorja, merjenih po odplačni vrednosti	1.638.597	1.456.462	1.372.143	1.636.871	1.455.709	1.370.863
a.) pravnih in drugih oseb, ki opravljajo dejavnost	680.226	538.606	502.646	678.500	537.853	501.366
b.) prebivalstva	958.370	917.856	869.497	958.370	917.856	869.497
Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju, merjenih po odplačni vrednosti	1.394.400	1.387.027	1.316.870	1.431.095	1.421.534	1.351.740
a.) pravnim in drugim osebam, ki opravljajo dejavnost	519.089	523.723	517.053	453.731	487.595	491.241
b.) prebivalstvu	875.393	863.304	799.817	977.364	933.939	860.499
Celotni kapital	198.383	183.155	165.569	215.933	185.630	167.366
Popravki oziroma prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube	25.563	27.596	24.093	29.781	31.463	27.626
Obseg zunajbilančnega poslovanja	312.143	235.492	220.009	419.167	360.255	360.255
Izkaz poslovnega izida	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2023
Čiste obresti	43.635	50.454	48.968	50.175	54.608	51.320
Čisti neobrestni prihodki	11.376	11.235	9.060	15.271	19.385	18.103
Čisti prihodki	73.853	n/a	n/a	88.638	n/a	n/a
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	-31.463	-30.882	-23.556	40.260	39.793	32.202
Amortizacija	-4.719	-4.260	-4.085	-6.301	-5.673	-5.434
Oslabitev in rezervacije (kreditne izgube)	-660	-4.897	-9.043	-2.047	-5.685	-9.276
Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega in ustavljenega poslovanja	18.167	21.651	21.343	18.326	22.773	22.511
Davek iz dohodka pravnih oseb od poslovnega izida iz rednega in ustavljenega poslovanja	-3.178	-4.296	-3.935	-3.493	-4.736	-4.137
Izkaz vseobsegajočega donosa	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2023
Drugi vseobsegajoči donos pred obdavčitvijo	492	230	302	214	222	290
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	1	7	0	8	7	0
Število zaposlenih	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2023
	305	302	287	403	399	380
Število poslovalnic	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2023
	11	11	11	15	15	15
Delnice	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2023
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	826,60	763,15	689,87	899,72	773,46	697,36

Kazalniki	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2023
Kapital						
– količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	18,91	16,52	15,88	18,81	16,23	15,52
– količnik temeljnega kapitala	18,91	16,52	15,88	18,81	16,23	15,52
– količnik skupnega kapitala	18,91	16,62	16,19	18,81	16,32	15,81
Kvaliteta sredstev in prevzetih obveznosti						
– nedonosne (bilančne in zunajbilančne) izpostavljenosti / razvrščene bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti	1,26	0,87	0,82	1,74	1,18	1,05
– nedonosni krediti in druga finančna sredstva / razvrščeni krediti in druga finančna sredstva (brez stanj na računih pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah)	1,89	1,19	1,16	2,10	1,41	1,29
– 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)	1,89	1,19	1,16	2,10	1,41	1,29
– 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)	38,18	63,70	59,41	41,31	64,41	63,59
– 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)	41,00	67,23	60,93	44,07	67,58	65,10
– prejeta zavarovanja / nedonosni krediti in druga finančna sredstva (brez stanj na računih pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah)	24,74	28,18	34,13	21,55	23,16	29,70
Profitabilnost						
– obrestna marža	2,37	2,85	2,87	2,58	3,02	2,96
– marža finančnega posredništva	2,99	3,48	3,38	3,37	4,09	3,96
– donos na aktivo po obdavčitvi	0,81	0,98	1,02	0,76	1,00	1,06
– donos na kapital pred obdavčitvijo	9,50	12,38	13,50	9,45	12,87	14,13
– donos na kapital po obdavčitvi	7,84	9,93	11,01	7,65	10,19	11,53
Stroški poslovanja						
– operativni stroški / povprečna aktiva	1,97	1,98	1,62	2,39	2,28	2,17

2.2 MAKROEKONOMSKO OKOLJE V LETU 2025

Gospodarska rast

Gospodarska rast je bila v letu 2025 pod napovedmi (2,1 %) in je do konca tretjega četrtletja znašala 1,7 % (glede na isto četrtletje prejšnjega leta), ob pričakovanjih, da bo ob koncu leta znašala pod 1,00 % na letni ravni, kar je pod napovedmi za povprečje evrskega območja za leto 2025 (1,4 %). Predvsem v prvi polovici leta je izstopal izrazit upad prispevka izvoznega sektorja. Rast je tako temeljila na domači potrošnji, podprti z nizko stopnjo brezposelnosti in rastjo plač. Tudi rast državne potrošnje je bila nižja kot v prejšnjem letu in pod pričakovanji. Napovedi gospodarske rasti za leto 2026 se gibljejo okoli 2,00 %, pod predpostavko povečanja rasti tujega povpraševanja in s tem okrevanja izvoznega dela gospodarstva.

Inflacija

Letna stopnja rasti indeksa cen življenjskih potrebščin je ob koncu leta 2025 znašala 2,6 % in je bila nad povprečno ravno evrskega območja (1,9 %), potem ko je v bila v prvi tretjini leta nižja od povprečja monetarne unije. Rast inflacije je bila posebej izrazita v obdobju med majem in septembrom, ko se je povečala na 3,0 % letno. Za naslednje leto se pričakuje zgolj postopno umirjanje inflacije, katere gonilo še naprej ostaja rast cen prehrabnih izdelkov.

Zaposlenost

Odstotek brezposelnih je ob koncu tretjega četrtletja 2025 znašal 4,2 %, kaže trend rahle rasti in presega raven ob koncu leta 2024 (3,5 %). Rast je bila izrazitejša v tretjem četrtletju. Napovedi ne kažejo bistvene spremembe stanja v prihodnjem letu, ko naj bi se gospodarska rast okrepila.

Obrestne mere

Na področju monetarne politike so bile razmere v letu 2025 zelo posebne, saj smo se soočili z novo spremembo politike Evropske centralne banke (ECB). Pred začetkom leta so bila pričakovanja enotna: postopno zniževanje obrestnih mer skozi leto in nadaljnje zniževanje inflacije. ECB je v prvi polovici leta kar 4-krat znižala ključno obrestno mero (ter obrestno mero za depozit in mejno posojilo pri Evrosistemu). Ker pa se inflacija ni znižala do 2,00 %, je ECB ob polletju zaključila serijo nižanja obrestnih mer, ki je trajala od leta 2024 in zajemala kar 8 znižanj (skupaj s 4,5 % na 2,15 % za operacije glavnega financiranja). V drugi polovici leta 2025 nismo bili več priča spremembam obrestnih mer ECB, zato so bile obrestne mere, predvidene ob začetku leta, konec leta nekoliko višje (v večini napovedi je bilo predvideno vsaj še eno znižanje za 25 bt). Tudi pričakovanja za leto 2026 ostajajo na enakih ravneh, kar kaže na trdovratnost inflacije in željo ECB po ohranjanju politike nevtralnih obrestnih mer (stopnja inflacije je približno enaka stopnji financiranja pri Evrosistemu). To pomeni, da realna monetarna politika ne deluje niti ekspanzivno niti restriktivno. Enaka so pričakovanja glede monetarne politike ECB tudi za naslednje leto.

Leto 2025 je dodatno zaznamovala tudi normalizacija krivulje donosa. Dolgoročne obrestne mere so spet višje od kratkoročnih, kar je po zelo dolgem obdobju prineslo kar nekaj sprememb, predvsem pri cenah dolgoročnih depozitov in kreditov s fiksno obrestno mero. Premija ročnosti je namreč spet pozitivna in narašča s časom.

Kreditiranje

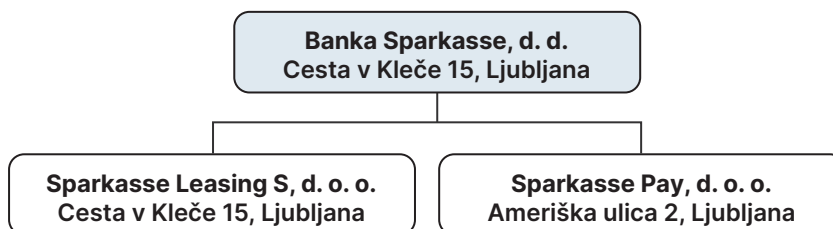
Ob nižjih obrestnih merah se je v letu 2025 krepilo kreditiranje prebivalstva, rast kreditiranja gospodarstva pa je ostala nizka. Predvsem v prvi polovici leta, ko smo zaznali tudi največji padec izvozne dejavnosti, so posojila nefinančnim družbam stagnirala in dosegla rast šele v tretjem četrtletju. Rast posojil (brez posojil bankam) je znašala 7,0 % in presegla evropsko povprečje (2,7 %). Do oktobra leta 2025 je rast posojil prebivalstvu znašala 7,9 %, od tega so potrošniška posojila dosegala rast 10,2 %, stanovanjska posojila pa 8,1 %. Rast posojil nefinančnim družbam je do oktobra znašala 3,6 %. Povpraševanje gospodarstva po posojilih ostaja nizko, kar je ob nižji gospodarski rasti v letu 2025 pričakovano. Rast je zelo skromna tudi v daljšem opazovanem obdobju in ne odstopa od povprečja prejšnjih let.

Depoziti

V letu 2025 je gibanje vlog prebivalstva zaznamovala visoka rast v prvi polovici leta in dodatno v decembru, ko so podjetja izplačevala nagrade in zimski regres ter je država izplačala zimski denarni dodatek upokojencem. Rast vlog prebivalstva je znašala kar 5,7 % in se je tako več kot podvojila glede na leto pred tem. Tudi pri vlogah nefinančnih gospodarskih družb je bančni sistem zabeležil močno rast v letu 2025. Vloge so do oktobra rasle s stopnjo 7,5 % in odražajo zadržanost podjetij do investicij in investiranja.

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, ki strankam zagotavlja celovite rešitve na področju finančnih in operativnih zakupov oziroma najemov. Družba posluje na območju Republike Slovenije in skupaj z Banko Sparkasse, d. d., predstavlja zanesljivega partnerja pri zagotavljanju optimalnih rešitev za financiranje odplačnih najemov ter nujenju operativnih najemov pravnim in fizičnim osebam.

Družba se pretežno osredotoča na financiranje osebnih, tovornih in drugih komercialnih vozil, gradbene mehanizacije, plovil ter najrazličnejše opreme (naprave, stroji in proizvodne linije, IT-oprema, kmetijska mehanizacija ipd.).

Sedež družbe je v Ljubljani, na naslovu Cesta v Kleče 15. Deluje preko treh poslovnih enot: PE Ljubljana, na sedežu družbe, PE Celje, Kidričeva ulica 24a, in PE Šempeter pri Novi Gorici, Žnidarčičeva 19.

Pri izvajanju finančnih storitev si družba prizadeva zagotavljati visoko kakovost svetovanja in nuditi ustrezne produkte glede na namen financiranja. Njena vizija je postati najboljši dolgoročni finančni partner strankam in v sodelovanju z Banko Sparkasse, d. d., ponuditi storitve visoke kakovosti in prilagodljivosti.

Družba prodaja storitve preko različnih prodajnih kanalov: neposredno končnim kupcem, predvsem podjetjem, preko bančnih svetovalcev Banke Sparkasse ter preko posrednikov – dobaviteljev vozil, strojev in plovil. V letu 2025 je bilo 74 % novih poslov ustvarjenih z neposredno prodajo, 15 % preko priporočil bančnih sodelavcev in 11 % preko pogodbenih posrednikov. Glavni produkt financiranja je tudi v letu 2025 ostal finančni lizing premičnin za pravne in fizične osebe. Realizacija je bila enakomerno razporejena med segmenti tovornih vozil, opreme ter osebnih in lahkih dostavnih vozil. Poleg klasičnih lizing storitev družba nudi tudi storitev upravljanja voznega parka.

Pregled dogajanja na trgu v letu 2025

V letu 2025 je bilo v poslovanju lizing družb v Sloveniji zaznati

rast obsega novih naložb. Vrednost financiranja novih poslov po nabavni vrednosti na področju financiranja premičnin (brez financiranja zalog) je v prvih devetih mesecih leta 2025 znašala 1.084 milijonov EUR, kar predstavlja 8,7-odstotno rast v primerjavi z enakim obdobjem leta 2024 (vir: podatkovne serije Banke Slovenije).

Poslovanje Sparkasse Leasing S, d. o. o., v letu 2025

Družba je v letu 2025 dosegla 35,7-odstotno rast prodaje ter ustvarila skupno realizacijo nove financirane vrednosti v višini 52,8 milijona EUR, celotni obseg financirane vrednosti pa se je povečal na 111,9 milijona EUR. Nadaljevala je s ciljnimi prilagajanjem strukture strank, portfelja in deleža novih poslov po posameznih prodajnih kanalih. Delež realizacije preko lastnih in bančnih prodajnih poti je dosegel 89 %.

Ob koncu leta 2025 je bilančna vsota znašala 114,7 milijona EUR. Največji delež realizacije lizinga (37 %) je bil ustvarjen v segmentu financiranja gospodarskih vozil, sledila je oprema in mehanizacija (32 %) ter financiranje osebnih vozil (28 %).

Družba je leto zaključila s čistim poslovnim izidom v višini 152 tisoč EUR, kazalnik donosa kapitala (ROE) pa je znašal 1,7 %. Na čisti poslovni izid so najbolj vplivali finančni odhodki iz naslova oslabitev in odpisov finančnih naložb.

V prihodnjih letih družba načrtuje nadaljnjo rast obsega financiranja ter povečanje donosnosti kapitala. V letu 2025 je bil poseben poudarek namenjen krepitvi prodajnih aktivnosti, ponovni rasti obsega prodaje in izboljšanju usmerjenosti v potrebe strank. Sklenjenih je bilo več novih strateških partnerstev in okrepljena je bila prodajna ekipa.

Družba je začela izvajati ključne projekte na področju digitalizacije poslovanja, optimizacije procesov in reorganizacije prodaje. Glavni projekti bodo zaključeni v prvi polovici leta 2026, ko se pričakujejo tudi prvi vidnejši rezultati.

V letu 2026 bo družba še naprej intenzivno razvijala interne prodajne kanale in kanale družb Skupine Sparkasse ter

aktivno delovala tudi v navzkrižni prodaji s prodajo lizinskih produktov preko Banke. Sparkasse Leasing S, d. o. o., je v letu 2026 postal še pomembnejši partner Skupine Sparkasse Slovenija pri zagotavljanju celovitih finančnih storitev obstoječim in novim strankam.

Ključna strateška usmeritev za leto 2026 ostaja nadaljnja digitalizacija in avtomatizacija prodajnih in zalednih procesov s ciljem zagotoviti najboljšo možno izkušnjo in zadovoljstvo strank, zaposlenih in strateških partnerjev.

Sparkasse Pay, d. o. o.

Sparkasse Pay, d. o. o., v Sloveniji izdaja kartice Diners Club – Mastercard, ki na inovativen in edinstven način združujejo dve mednarodni kartični shemi v eni kartici. Imetnikom zagotavljajo številne ugodnosti, ki presegajo standardno ponudbo primerljivih kartičnih produktov, med drugim ugodnosti v okviru kampanje D-Torek, popuste na izbranih prodajnih mestih, možnost obročnega odplačevanja doma, v tujini in na spletu, 24-urni avtorizacijski center, digitalno podporo prek storitve LOOP AI in druge dodatne funkcije.

Sparkasse Pay, d. o. o., ni banka, zato kartice Diners Club – Mastercard ne predstavljajo neposredne konkurence bančnim karticam, imetnikom pa zaradi njihove uporabe ni treba spreminjati ali prenašati bančnega poslovanja. Zaradi dolgoletne tradicije in osebnega pristopa do strank kartice Diners Club – Mastercard dosegajo visoko raven prepoznavnosti na slovenskem trgu. Imetnikom sta na voljo dva ločena limita, in sicer limit za obročne nakupe in limit za enkratna plačila, kar omogoča boljši nadzor nad porabo in večjo preglednost finančnih obveznosti. Višina obeh limitov je prilagodljiva glede na želje, potrebe in finančne zmožnosti posameznega imetnika, postopek spremembe limita pa je enostaven in hiter.

Sparkasse Pay, d. o. o., je postala del Skupine Banke Sparkasse leta 2022, v letu 2024 pa se je preimenovala iz Erste Card, d. o. o., v Sparkasse Pay, d. o. o., s čimer je dodatno okrepila svojo umeščenost v Skupino in dolgoročno strateško usmeritev.

Poslovanje Sparkasse Pay, d. o. o., v letu 2025

V letu 2025 se je družba osredotočila predvsem na strateško pomemben projekt uvedbe nove kartice Diners Club – Mastercard, ki postopoma nadomešča in hkrati nadgrajuje ponudbo dosedanje kartice Diners Club. V okviru projekta je bil uspešno izveden prenos vseh prodajnih mest v nov informacijski sistem, v zadnjem četrtletju leta 2025 pa se je začel tudi prenos imetnikov, ki so prejeli novo kartico. Zaključek celotnega projekta je predviden v prvi polovici leta 2026.

Kljub zahtevnosti uvedbe nove kartice in hkratni zamenjavi informacijskega sistema je družba leto 2025 zaključila uspešno tudi z vidika finančnega poslovanja. Dosegla je

najvišje število prodajnih mest od začetka delovanja družbe, kar potrjuje ustreznost sprejetih strateških usmeritev. Skupni promet imetnikov kartic, ki jih izdaja družba, je v letu 2025 dosegel 176,5 milijona EUR, kar pomeni 4,8-odstotno zmanjšanje glede na predhodno leto. Upad prometa je bil pričakovani in je predvsem posledica dejavnosti, povezanih s prehodom imetnikov na novo kartico, in intenzivnega spodbujanja uporabe mobilne aplikacije, hkrati pa se je prenos imetnikov kartic zamaknil v zadnje četrtletje, v katerem se tradicionalno ustvarja največji promet in pomembno vpliva na porabo na karticah.

Čisti poslovni izid družbe je v letu 2025 znašal 1.003 tisoč EUR, kar odraža stabilno poslovanje in uspešno prilagajanje razmeram na trgu.

Na področju trženja je družba izvedla številne dejavnosti, usmerjene predvsem v promocijo in povečanje prepoznavnosti nove kartice Diners Club – Mastercard. Poseben poudarek je bil namenjen vidnosti na zunanjih površinah, televiziji in digitalnemu trženju, ki je prispevalo k večji prepoznavnosti blagovne znamke ter bolj ciljno usmerjenemu nagovarjanju obstoječih in potencialnih imetnikov. Celo leto je uspešno in redno potekala tudi kampanja D-Torek, v okviru katere so bili članom vsak drugi terek na voljo posebno ugodni popusti pri izbranih trgovih.

Z uvedbo nove kartice Diners Club – Mastercard je družba nadgradila svoj poslovni model, saj je imetnikom poleg vseh ugodnosti kartične sheme Diners Club zagotovila tudi vse prednosti kartične sheme Mastercard. S tem je bistveno izboljšala sprejemljivost kartice na prodajnih mestih doma in v tujini ter odpravila omejitve posameznih kartičnih shem. Nova kartica je pomembna konkurenčna prednost in trdna osnova za nadaljnjo širitev poslovanja. Poleg kartičnega poslovanja je družba nadaljevala razvoj produkta D-hitri kredit, s katerim je dodatno okrepila ponudbo financiranja za imetnike kartic. Pri organizaciji dela in vodenju projektov je tudi v letu 2025 uporabljala agilne pristope ter sodobna digitalna orodja, kar je omogočilo učinkovito izvedbo zahtevnega procesa uvedbe novega informacijskega sistema. V zadnjem četrtletju leta je bil uveden tudi napredni sistem podpore imetnikom v klicnem centru, ki temelji na uporabi umetne inteligence in virtualnih asistentov.

Poslovodstvo Sparkasse Pay, d. o. o., ocenjuje, da bo poslovanje družbe v prihodnjem obdobju na temelju nove kartice Diners Club – Mastercard izkazovalo stabilen trend rasti. Kljub pričakovanim zahtevnim makroekonomskim razmeram nova kartica družbi omogoča povečanje števila imetnikov ter postopno rast števila in skupnega obsega kartičnih transakcij. Ob zaključku prvega četrtletja 2026 bo družba na trg predvidoma uvedla tudi novo poslovno kartico Diners Club – Mastercard, s katero bo bistveno okrepila svojo prisotnost v poslovnem segmentu, ki je bila doslej omejena.

Dejavnosti za povečanje števila imetnikov bodo podprte z uvedbo novih prodajnih kanalov ter poglobljenim sodelovanjem z Banko Sparkasse, d. d., ki bo temeljilo na usklajenih in skupnih prodajnih dejavnostih. Posebna pozornost bo namenjena nadaljnjemu izboljševanju uporabniške izkušnje imetnikov kartic, prodajnih mest in poslovnih partnerjev ter zagotavljanju visoke kakovosti storitev, vključno z nadaljnjo nadgradnjo sistema LOOP

2.3.2 Poslovanje s prebivalstvom

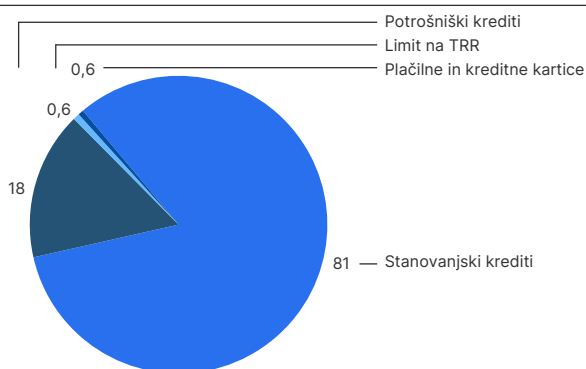
V letu 2025 je bilo področje poslovanja² s prebivalstvom uspešno. Glavni poudarki so bili namenjeni razvoju novih produktov, nadgradnji obstoječe ponudbe, izboljšanju uporabniške izkušnje ter pospešeni digitalizaciji poslovnih procesov. Z izvedenimi dejavnostmi smo dosegli številne pozitivne rezultate, ki so pomembno prispevali k rasti in stabilnosti poslovanja.

Rast obsega posojil prebivalstvu

Ob koncu leta 2025 je obseg posojil prebivalstvu predstavljal 62 % vseh bruto posojil Banke³. Skupni bruto obseg posojil prebivalstvu je znašal 875.070 tisoč EUR.

- Novo odobrena stanovanjska posojila so dosegla 102.711

Struktura financiranja prebivalstva (v %) - 2025



Zbiranje sredstev prebivalstva

Na področju zbiranja sredstev prebivalstva smo dosegli zelo dobre rezultate. Konec leta 2025 je skupni obseg depozitov prebivalstva znašal 928.710 tisoč EUR, kar predstavlja 4,1-odstotno rast v primerjavi z letom 2024.

- Rast smo dosegli pri vpoglednih vlogah, ki so se povečale za 14,4 %, in sicer predvsem zaradi rasti sredstev na transakcijskih računih, ki so se zvišala na 267.129 tisoč

AI. V drugi polovici leta 2026 bo družba predvidoma na trg uvedla tudi izboljššan produkt D-hitri kredit, ki bo omogočal še večjo prilagodljivost financiranja ter nadaljnjo optimizacijo uporabniških procesov. Ključni dejavnik nadaljnega razvoja in rasti družbe ostajajo zaposleni, ki s svojim znanjem, izkušnjami in zavzetostjo ter ob ustrezni tehnološki podpori zagotavljajo kakovostno, zanesljivo in varno izvajanje plačilnih storitev.

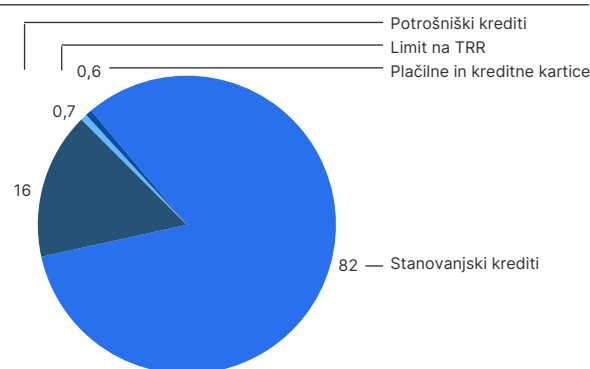
tisoč EUR, kar je manj kot v letu 2024. Zmanjšanje pripisujemo predvsem rasti tržnih obrestnih mer in spremenjenim tržnim razmeram.

- Tržni delež stanovanjskih posojil se je v primerjavi z letom 2024 znižal in dosegel 7,5 %.

Na področju potrošniških posojil smo zabeležili naslednje rezultate:

- Obseg novo odobrenih potrošniških posojil je znašal 40.098 tisoč EUR, kar pomeni rast v primerjavi z letom 2024.
- Tržni delež potrošniških posojil je ostal na enaki ravni kot v letu poprej in dosegel 4,3 %.

Struktura financiranja prebivalstva (v %) - 2024



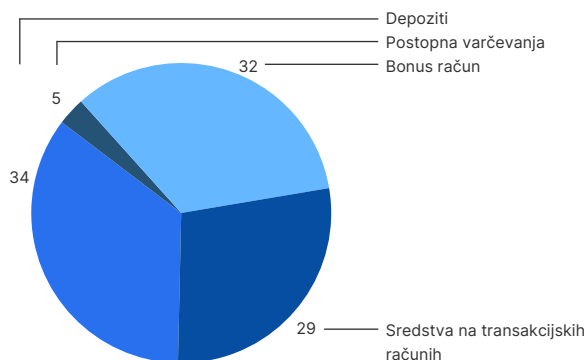
EUR oziroma za 13,9 %.

- Obseg varčevanja se je v primerjavi z lanskim letom znižal za 8,8 % oziroma za 34.829 tisoč EUR in konec leta 2025 znašal 362.365 tisoč EUR.

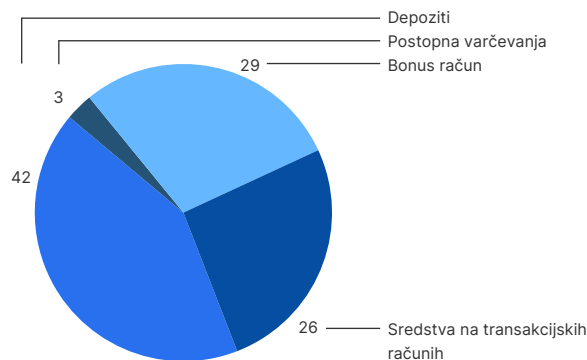
²Vsi podatki o poslovanju s prebivalstvom v nadaljevanju odražajo veljavno interno segmentacijo strank.

³Vključno s Faktoring portfeljem.

Struktura finančnih obveznosti (v %) - 2025



Struktura finančnih obveznosti (v %) - 2024



Vpogledna sredstva

Delež vpoglednih vlog v skupnih depozitih prebivalstva je ob koncu leta 2025 znašal 61,0 %, kar pomeni povečanje v primerjavi z letom 2024, ko je delež znašal 55,5 %. Vpogledna sredstva so se v letu 2025 povečala za 71.421 tisoč EUR glede na leto prej.

Finančni prihodki

Neto obrestni in neto neobrestni prihodki iz poslovanja s prebivalstvom so v letu 2025 dosegli 25.083 tisoč EUR, kar pomeni 1,7-odstotno povečanje v primerjavi z letom 2024.

- Neto obrestni prihodki so se povečali za 1,9 %, kar je posledica rasti obsega posojil in hkratnega zniževanja referenčne obrestne mere.

- Neto neobrestni prihodki so se v primerjavi z letom 2024 povečali za 0,9 %, predvsem zaradi povečanja ostalih provizij.
- Prihodki iz provizij plačilnega prometa so se v primerjavi z letom 2024 rahlo zmanjšali – za 2 %, prihodki iz provizij od transakcijskih računov pa so se znižali predvsem zaradi sprememb v strukturi.

Število strank

Ob koncu leta 2025 je število strank iz segmenta fizičnih oseb doseglo 47.073, kar pomeni znižanje za 1.669 strank v primerjavi z letom 2024. V letu 2025 smo pridobili bruto 3.043 novih strank.

2.3.3 Poslovanje z gospodarstvom

V letu 2025 smo nadaljevali z uspešnim poslovanjem v segmentu gospodarstva⁴.

V preteklem letu smo z različnimi oblikami financiranja podprli rast in razvoj številnih obstoječih in novih poslovnih strank ter veliko pozornosti namenili plemenitenju presežne likvidnosti podjetij, kjer smo naleteli na izrazito pozitiven odziv gospodarstva.

Ob tem smo izvedli celovito prenovno poslovne strategije poslovanja z gospodarstvom, ki temelji na ključnih razvojnih stebrih: novi segmentaciji strank, posodobljenem servisnem modelu, prenovljeni produktni paleti in optimizaciji internih procesov. S temi spremembami želimo dodatno izboljšati odzivni čas, povečati kakovost storitev ter okrepiti vidik „finančnega zdravja“ svojih strank, kar je osrednji element naše dolgoročne zaveze k dvigu konkurenčnosti podjetniškega

okolja. Ob tradicionalno močni prisotnosti v segmentu mikro, malih in srednje velikih podjetij smo dodatno okrepili poslovanje z velikimi podjetji, kjer vse intenzivneje podpiramo tudi čezmejne projekte in stranke z regijskim poslovanjem. Na področju financiranja izgradnje nepremičninskih projektov (RRE) ostajamo eden najmočnejših specializiranih igralcev na trgu, saj kljub umirjanju stanovanjskega segmenta ohranjamo velik obseg dejavnosti ter zagotavljamo podporo skrbno izbranim in kakovostno zasnovanim projektom.

Kreditna dejavnost v skladu z tržnim dogajanjem

Leto 2025 je zaznamovala izrazita geopolitična negotovost, predvsem zaradi zaostrenih trgovinskih politik in dviga carin v mednarodnem okolju, kar je vplivalo na previdnost podjetij, zlasti v izvozno usmerjenih panogah. Banka Slovenije izpostavlja, da povečane carine in trgovinske napetosti neposredno znižujejo gospodarsko rast – višje carine naj bi

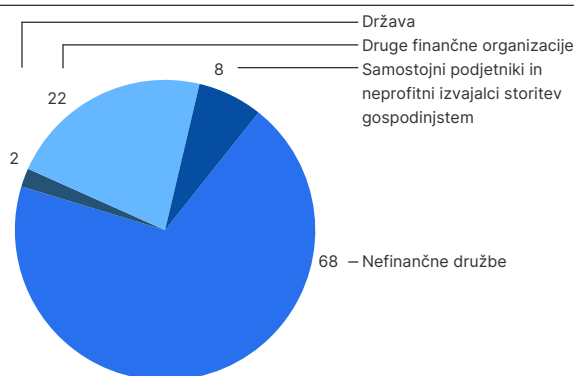
⁴Vsi podatki o poslovanju z gospodarstvom v nadaljevanju odražajo veljavno interno segmentacijo strank.

npr. že same po sebi znižale rast BDP za 0,6 odstotne točke. UMAR je v jesenski napovedi za leto 2025 napovedal rast BDP približno 0,8 %, predvsem zaradi okrepljene domače potrošnje in povečanih državnih investicij, a obenem opozarja na izrazita globalna tveganja ter šibkejša tuje povpraševanje, zlasti v EU. Tudi ostale inštitucije zaznavajo zadržanost investicij in upad zaupanja gospodinjstev zaradi geopolitičnih napetosti in cenovnih pritiskov. Inflacija je v letu 2025 prehodno znašala 2,3–2,5 %, predvsem zaradi rasti cen hrane in storitev. Kombinacija protekcionističnih ukrepov, konfliktov na Bližnjem vzhodu in vojne v Ukrajini dodatno obremenjuje konkurenčnost evropskega gospodarstva ter omejuje izvozno dinamiko slovenskih podjetij. Skupna slika tako kaže okolje z zmerno gospodarsko rastjo,

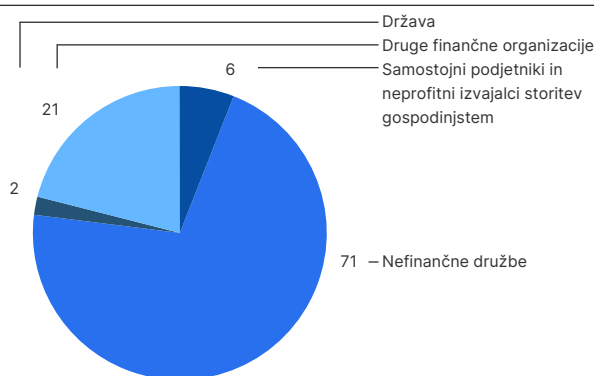
višjo geopolitično volatilnostjo in inflacijo, ki ostaja nad dolgoročnim povprečjem, kar od slovenskega gospodarstva zahteva prilagodljivost, diverzifikacijo trgov in večjo odpornost dobavnih verig.

V Banki Sparkasse smo v segmentu poslovanja z gospodarstvom ob koncu leta 2025 zabeležili 1,4-odstotni upad bruto obsega kreditov⁵ v primerjavi s koncem leta 2024. Pri obsegu kreditiranja tudi nismo dosegli zastavljenega cilja. Največjo vrzel smo čutili pri dolgoročnem investicijskem financiranju in factoringu. Rast pa smo ohranjali pri nepremičninskem projektne financiranju, revolving produktih, financiranju potreb po obratnem kapitalu in pri garancijskih poslih.

Struktura financiranja poslovnih strank (v %) - 2025



Struktura financiranja poslovnih strank (v %) - 2024

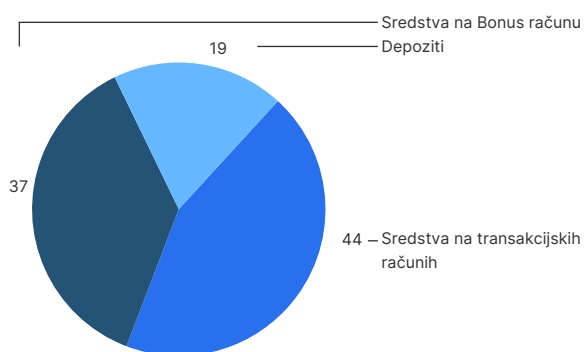


Plemenitenje presežne likvidnosti podjetij

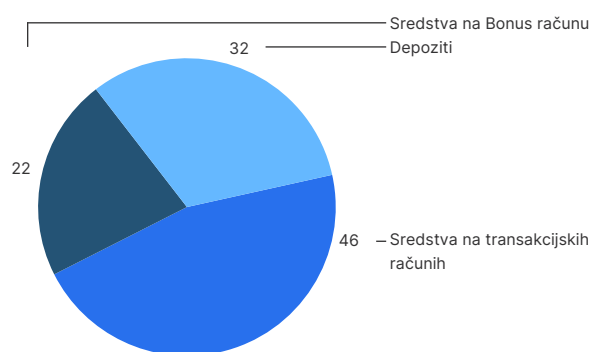
Pri zbiranju sredstev gospodarstva smo bili uspešni. Zbrali smo okoli 6 % več vseh depozitov kot konec leta 2023, pri čemer se je nekoliko spremenila struktura sredstev v prid

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.

Struktura finančnih obveznosti do posl. strank (v %) - 2025



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



⁵ Vključno s Factoring portfeljem.

Prihodkovni vidik poslovanja s podjetji

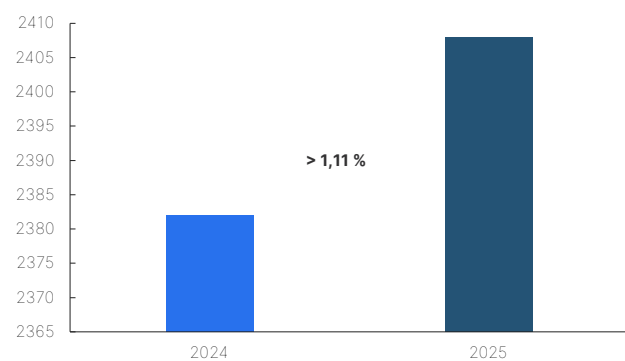
Neto obrestni in neto neobrestni prihodki iz poslovanja z gospodarstvom so dosegli 24,3 milijona EUR. To pomeni kar 10-odstotno zvišanje v primerjavi z letom 2023. Neto obrestni prihodki so se povečali za dobrih 15 %, kar je rezultat skrbnega izbora projektov, ki so dolgoročno profitabilni za Banko.

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. Poleg drugih izboljšav procesov je izvajanje plačilnega prometa v Banki v letu 2025 najbolj zaznamovala uvedba takojšnjih plačil in uvedba storitve preverjanje ujemanja naziva prejemnika. Ti storitvi našim strankam in njihovim partnerjem omogočata hitrejše in varnejše izvajanje plačilnih transakcij ter možnost opravljanja transakcij izven urnika plačilnega prometa.

V letu 2025 se je obseg plačilnega prometa v Banki, merjen s številom prilivnih in odlivnih transakcij, povečal za 3,80 % v primerjavi z letom 2024. Stroški plačilnega prometa so se v letu 2025 zmanjšali za 27,50 %. Neobrestni prihodki iz plačilnega prometa pa so se v letu 2025 povečali za 1,11 %. Po odbitku stroškov plačilnega prometa so bili neto neobrestni prihodki iz plačilnega prometa višji za 6,44 % v primerjavi z letom 2024.

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

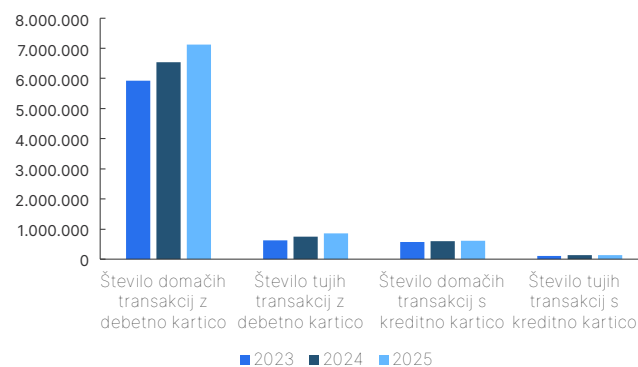


2.3.5 Kartično poslovanje

Število domačih in tujih transakcij z debetnimi in plačilnimi karticami

Na področju kartičnega poslovanja banka tudi v letu 2025 beleži trend rasti uporabe plačilnih kartic doma in v tujini, predvsem pri uporabi debetnih kartic.

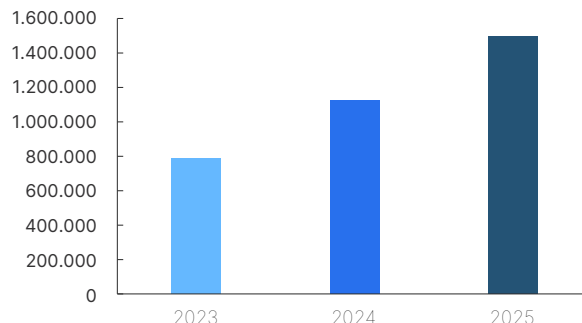
Število domačih in tujih transakcij z debetnimi in plačilnimi karticami



Število spletnih transakcij

Banka je v letu 2024 izvedla migracijo iz debetne kartice Maestro na debetno kartico Mastercard, kar je pripeljalo do visoke zabeležene rasti števila spletnih transakcij. Trend rasti se je nadaljeval tudi v letu 2025, kar je skladno s splošnimi trendi na trgu.

Število spletnih transakcij



2.3.6 Zakladništvo

Obrestna mera mejnega depozita pri ECB je v začetku leta 2025 znašala 3,00 %. Zaradi zniževanja inflacije in drugih dejavnikov je med letom ECB štirikrat znižala obrestne mere za 25 bp. To je potisnilo obrestno mero na 2,00 % že ob zadnji spremembi junija. Zniževanje obrestnih mer je vplivalo na kredite Banke s spremenljivo obrestno mero in tudi na cene depozitov. Predvsem na področju depozitov je Banka morala agresivno zniževati obrestne mere, da je sledila tempu zniževanja, ki ga je postavila ECB.

Banka se v letu 2025 ni dodatno zadolževala pri Skupini ali ECB in tudi ni obnavljala zapadlega dolga. Glavni vir sredstev Banke predstavljajo depoziti strank. V primerjavi z letom 2024 je Banka stanje skupnih depozitov povečala za 12,5 %. V segmentu prebivalstva se je stanje vpoglednih vlog zvišalo za

14,4 %, vendar so se vezane vloge znižale za 8,8 %, predvsem v prvi polovici leta, ko je Banka hitro zniževala obrestne mere zaradi sprememb obrestnih mer ECB. Skupna rast za področje prebivalstva je bila v letu 2025 tako zgolj 4,1 %. V segmentu gospodarstva je bilo stanje podobno, a skupna rast bistveno višja. Vezane vloge so se znižale za 21,9 %, vpogledne vloge pa povečale kar za 47,8 %. Na povečanje vpoglednih vlog je močno vplival nov depozitni produkt, ki je zaživel v marcu 2025. Vloge gospodarstva so skupaj zrasle za 25,8 %.

Ob vstopu v leto 2025 je portfelj obveznic znašal 176,7 milijona EUR. Med letom ga je Banka le minimalno povečala in konec leta je znašal 181,5 milijona EUR. Struktura portfelja je večinoma ostala nespremenjena. 89 % vrednosti celotnega portfelja so predstavljali vrednostni papirji držav EU, od tega največji del vrednostni papirji Republike Slovenije.

V letu 2025 smo bili priča nadaljnjemu zniževanju obrestnih mer Euribor, predvsem v prvi polovici leta. 6-mesečni Euribor

se je v letu znižal za 0,40 odstotne točke, 3-mesečni Euribor pa kar za 0,69 odstotne točke.

V letu 2025 sta povpraševanje po stanovanjskih posojilih in produkcija stanovanjskih posojil s kombinirano obrestno mero preseгла produkcijo posojil s fiksno obrestno mero, in sicer v razmerju skoraj 2 : 1, kar je posledično nekoliko olajšalo izpolnjevanje limita obrestne pozicije EVE. Banka je za lažje uravnavanje obrestne pozicije uspešno izpeljala akcijo pridobivanja novih vpoglednih vlog z novim produktom za podjetja. Posledično se je dvignila raven količnika NII, ki pa ni presegl regulatornega limita.

Leto 2025 je Banka končala s kazalnikom LCR (liquidity coverage ratio) v višini 201,86 %, kazalnik LtD (Loan to Deposits) pa je dosegel 85,3 %.

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

V Sparkasse se zavedamo, da so zaposleni temelj našega uspeha. Zato sistematično gradimo organizacijsko kulturo, ki privablja, razvija in ohranja talente v finančni industriji. Spodbujamo osebno in strokovno rast, sodelovanje in raznolikost, s čimer zaposlenim omogočamo, da razvijejo in uresničijo svoj polni potencial.

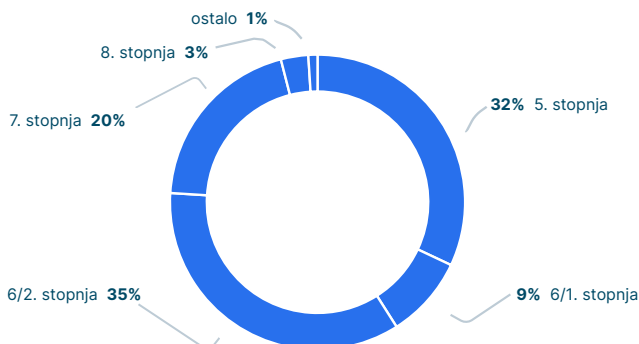
Banka Sparkasse, d. d., in Skupina Sparkasse smo zaposleni

Tudi v letu 2025 smo nadaljevali z razvojem ekip, ki sledijo viziji celotne organizacije. Pri izbiri novih sodelavcev smo posebno pozornost namenili našim vrednotam: „Z odgovornostjo gradimo zaupanje.“, „Srčni smo.“, „Ravnovesje nam daje stabilnost. Poslovno in zasebno.“, „Tu smo zaradi strank.“ in „Dobre ideje si upamo uresničiti.“ Zavezanost tem vrednotam smo dodatno poudarili s ponovnim imenovanjem ambasadorjev vrednot – zaposlenih, ki so se pri svojem vsakodnevem delu še posebej izkazali pri uresničevanju posamezne vrednote.

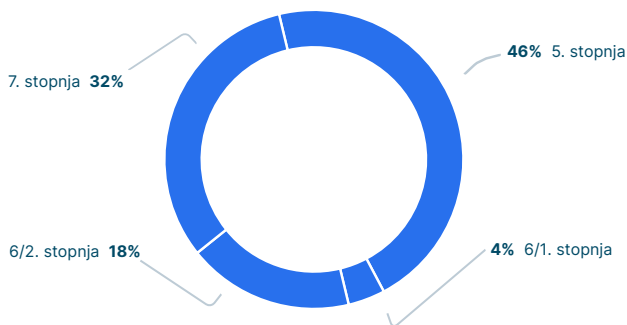
Zaposlovanje je bilo usmerjeno predvsem na naslednja področja: bančna operativa in svetovanje strankam, finance in regulatorno poročanje ter IT in digitalizacija poslovanja. V Banki Sparkasse smo v letu 2025 zaposlili 37 novih sodelavk in sodelavcev, 34 zaposlenih pa je odšlo iz Banke.

Na dan 31. 12. 2025 so bili v Skupini Sparkasse zaposleni 403 sodelavci, od tega v Banki 305, v družbi Sparkasse Leasing S 28 in v družbi Sparkasse Pay 70. Povprečna starost zaposlenih je znašala v Banki 43 let, v družbi Leasing S 48 in v družbi Sparkasse Pay 43 let.

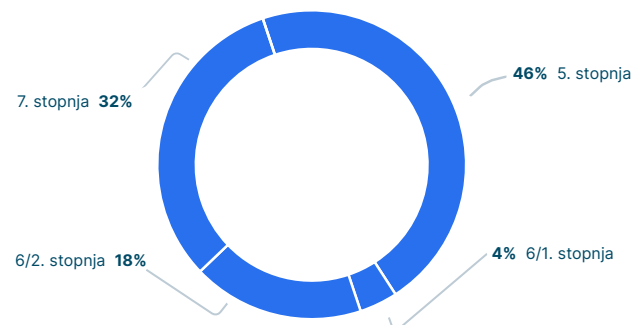
Prikaz izobrazbene strukture v Banki Sparkasse, d. d.



Prikaz izobrazbene strukture v Sparkasse Leasing S, d. o. o.



Prikaz izobrazbene strukture v Sparkasse Pay, d. o. o.



Preglednica 1: Pregled starostne in spolne strukture zaposlenih v Skupini Sparkasse na dan 31. 12. 2025

Starost	Skupaj		< 30 let		30–50 let		> 50 let	
	Ž	M	Ž	M	Ž	M	Ž	M
Banka Sparkasse, d. d.	179	126	24	16	108	81	47	29
Sparkasse Leasing S, d. o. o.	17	11	1	0	8	9	9	1
Sparkasse Pay, d. o. o.	39	31	5	3	25	21	9	7
Skupaj	235	168	30	19	141	111	65	37

Skupaj rastemo

V letu 2025 smo ambiciozno uresničevali tudi strateške pobude na področju upravljanja kadrov, ki smo jih zasnovali skladno z dolgoročno poslovno strategijo in ciljem postati najboljši delodajalec v finančnem sektorju. Osredotočali smo se predvsem na:

- prenovo koncepta za učenje in razvoj,
- krepitev miselnosti rasti,
- skrb za dobro počutje zaposlenih in izvajanje načrtov za dvig zavzetosti zaposlenih,
- prenovo sistemizacije delovnih mest z uvedbo novega kompetenčnega modela, kariernih poti in družin delovnih mest,
- nadgradnjo programov nagrajevanja,
- izboljšave na področju fleksibilnosti in novih načinov dela,
- uvedbe novega krovnega informacijskega sistema HR in osrednje kadrovske informacijske točke za zaposlene,
- krepitev pomena organizacijskih vrednot in kulture povezovanja.

Uvedli smo model 70-20-10, ki spodbuja učenje skozi prakso oz. pri delu, sodelovanje oz. učenje preko odnosov in ne le v okviru formalnih izobraževanj in seminarjev. Dodali smo izhodišča za učinkovito mentorstvo in zagnali program internega prenosa znanja. Ker verjamemo, da se lahko vsakdo uči, napreduje in premika meje, smo v skupini spodbujali miselnost rasti. Postavili smo jasnejšo in sodobnejšo sistemizacijo delovnih mest (z družinami delovnih mest) in prenovili model nagrajevanja. Obenem smo prenovili kompetenčni model, ki temelji na vedenjskih dimenzijah, ter ga skupaj z opredeljenim kariernim zemljevidom in prikazom možnosti razvoja kariere v organizaciji uvedli v prakso.

Preglednica 2: Prikaz izobraževalnih ur v Skupini Sparkasse na dan 31. 12. 2025

	Število ur	Št. ur/zaposlenega	Št. dni/zaposlenega
Banka Sparkasse, d. d.	7.156,23	21,04	2,6
Sparkasse Leasing S, d. o. o.	198,5	8,3	0,26
Sparkasse Pay, d. o. o.	801	11,44	1,43
Skupaj	8.155,73	20,24	2,6

Veliko pozornosti namenjamo izobraževanju, ki ga za svoje sodelavce izvajamo interno, pa tudi v organizaciji zunanjih institucij in Skupine Erste. Ponovno sta bila v ospredju razvoj vodstvenih in prodajnih veščin ter razvoj strokovnega znanja. Usposabljali smo se tudi s kroženji v Banki in Skupini Erste. Vsem zaposlenim smo omogočali udeležbo na izobraževanjih in usposabljanjih, povezanih z različnimi temami – od informacijske varnosti, skladnosti poslovanja, ESG, dostopnosti do bančnih virov in storitev, splošnega poznavanja bančništva, do medgeneracijskega sodelovanja,

Začeli smo z modularnim uvajanjem nove osrednje kadrovske platforme, s katero bomo posodobili in digitalizirali tudi večino obsežnejših kadrovskih procesov. Kadrovske platforme smo dodali tudi enotno kadrovske informacijske točke, da lahko zaposleni najdejo vse pomembne informacije na enem mestu. Nadaljevali smo z uvajanjem novih oblik dela in prenovo ostalih procesov za nadaljnje izboljšanje izkušnje zaposlenih.

Organizirali smo številna druženja in srečanja zaposlenih ter pri tem vključevali tudi dobrodelno noto. Pri skrbi za dobro počutje in čim boljše sodelovanje med zaposlenimi smo tudi v letu 2025 zelo dejavno sodelovali s Športno-kulturnim društvom Spartak. V okviru programov promocije zdravja smo zaposlenim nudili različne dejavnosti na delovnem mestu (zdravi prigrizki, tradicionalni slovenski zajtrk, izobraževanja s področja zdravja, merjenje sladkorja v krvi ipd.) in še naprej omogočali anonimno psihološko svetovanje za podporo pri različnih življenjskih dogodkih.

Zaposlene smo dejavno vključevali v soustvarjanje delovnega okolja, ki si ga želijo. Med drugim smo konec leta ponovno izvedli raziskavo o zavzetosti zaposlenih. V okviru raziskave je velika večina zaposlenih zagotovila pomembne povratne informacije, ki nam omogočajo proaktivno delovanje na vseh področjih upravljanja kadrov. Ponovno smo merili tudi zadovoljstvo s sodelovanjem med posameznimi organizacijskimi enotami, kar nam bo v pomoč pri uvajanju ukrepov za še boljše povezovanje med zaposlenimi iz različnih ekip.

duševnega zdravja itd. Priznanje, da pri spodbujanju razvoja vseživljenjskega učenja in razvoja svojih zaposlenih korakamo v pravo smer, smo prejeli tudi v obliki certifikata Top investitor v izobraževanje 2025. Ta certifikat smo v letu 2025 prejeli prvič, vendar verjamemo, da ne zadnjič, saj ostajamo še naprej zavezani h gradnji kulture radovednosti in nenehnega učenja.

Ponovno smo sodelovali v programu Best of South East, ki nadarjenim študentom različnih smeri omogoča

edinstveno izkušnjo kombinacije študija in dela, možnosti za usposabljanje in nadaljnje izobraževanje ter mednarodne delovne izkušnje.

Proti koncu leta smo oblikovali tudi nova izhodišča za kadrovske strategije za naslednje obdobje, s katerimi želimo dodatno opolnomočiti zaposlene za rast in razvoj ter zagotoviti, da bodo lahko dolgoročno uspešni v Skupini Sparkasse.

Različni, raznoliki, vključeni

Skupina Sparkasse opredeljuje različnost in vključenost kot sestavni del korporativne strategije, ki se kaže v vseh vidikih delovanja. Pomembnost te teme odražajo tudi naše vrednote, ki spodbujajo raznolikost in vključujoče delovno okolje. Slogan #VerjemiVase je naša obljuba in odgovornost, da bomo v okviru poslovanja skrbeli za blaginjo in skupno dobro svojih zaposlenih in tudi zunanjih strank. Verjamemo, da bi prav vsak posameznik moral imeti priložnost slediti svojim sanjam in uporabljati vse svoje sposobnosti in potencialne.

Na področju poslovanja s strankami se Skupina Sparkasse ves čas osredotoča na:

- enakopravno in pravično obravnavo vseh,
- dostopnost in vključevanje z zagotavljanjem ustreznega dostopa do produktov in storitev vsem,
- komunikacijo, ki temelji na spoštovanju, odprtosti in strpnosti ter uporabi vključujočega jezika,
- odprtost in preglednost na način, ki zagotavlja delitev vsebine in ukrepov politike raznolikosti z vsemi deležniki.

Preglednica 3: Prikaz razmerja med ženskami in moškimi po delovnih mestih v Banki na dan 31. 12. 2025

Delovno mesto	Ž v %	M v %
Nadzorni svet	43	57
Uprava	0	100
Nivo B-1	53	47
Nivo B-2	26	74
Nivo B-3	71	29
Strokovna delovna mesta	62	38

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

Delež manj zastopanege 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 njej podrejenih aktih. Glavna merila za izbiro kandidatov vključujejo tudi poklicne izkušnje, starost in izobrazbo ter druge vidike raznolikosti. Banka namenja posebno pozornost upoštevanju meril tudi pri seznamu nasledstev.

Za zaposlene smo v letu 2025 izvajali vrsto dejavnosti za spodbujanje sprejemanja raznolikosti in krepitev vključevanja vseh skupin, od izobraževanj in ozaveščanja vseh zaposlenih do strateškega načrtovanja za naslednje obdobje.

V prvem trimesečju smo določili načrt aktivnosti, ozaveščali zaposlene preko internega komunikacijskega kanala ter izvedli razne delavnice na temo enakosti in spoštovanja v delovnem okolju. Junija smo v podporo skupnosti LGBTQ+ izobesili mavrično zastavo pred sedežem Banke. Zaposlene smo ozaveščali o vključujočem delovnem okolju, nezavedni pristranosti in duševnem zdravju. Posebno pozornost smo namenili tudi ozaveščanju o zdravju žensk in moških, na koncu leta pa smo izpostavili tudi problematiko nasilja nad ženskami in se s tem pridružili kampanji „Orange the world“.

Politika prejemkov

Banka Sparkasse je v letu 2025 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 izda Banka Slovenije.

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

Politika prejemkov na pregleden način ureja vrste prejemkov, merila in pravila, ki se uporabljajo kot podlaga za plačila posameznih prejemkov. Določa okvir fiksnih in variabilnih prejemkov zaposlenih Banke Sparkasse in povezanih podjetij na konsolidirani ravni.

Uprava najmanj enkrat letno pregleda skladnost dejanskih prejemkov s Politiko prejemkov. Preglede opravi služba notranje revizije.

V letu 2025 smo Politiko prejemkov Banke Sparkasse ponovno revidirali in 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 in regulatornimi zahtevami, nevtralnimi 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/direktorij 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 zaposlenih nagrajujemo z ustreznimi variabilnimi bonusi. Pri tem pazimo, da je razmerje med fiksnim in variabilnim delom plače uravnoteženo, pri čemer mora biti predvsem fiksn 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 fiksn 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 plačno politiko 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

Področje IT podpore poslovanju z zagotavljanjem informacijske podpore omogoča Banki, da svojim strankam nudi 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 ter preprečevanjem zlorab. Digitalni kanali postajajo ključnega pomena za interakcijo med Banko in strankami. Zato Banka največ sredstev vloga prav v razvoj IT rešitev, ki omogočajo vrhunsko uporabniško izkušnjo, podpirajo procese ter zagotavljajo visoke varnostne standarde in odlično zmogljivost rešitev.

V letu 2025 je Banka nadaljevala z nadgradnjami bančne jedrne IT infrastrukture in s tem še povečala stabilnost, varnost in zmogljivost transakcijskih sistemov. V skladu s strategijo so ključne razvojne aktivnosti še naprej osredotočene na izboljšanje storitev za stranke ter na digitalizacijo postopkov. Banka je v 2025 skladno s strategijo povečala delež IT rešitev, ki jih uporablja v skupini Erste, ter s tem uvedla najnovejše tehnološke rešitve.

Tudi leta 2025 je Banka velik poudarek namenila varnosti IT sistemov. Na tem področju smo uvedli vrsto dodatnih naprednih varnostnih mehanizmov in najnovejših nadzornih sistemov, ki zagotavljajo varnost in stalni nadzor IT sistemov.

V 2025 smo skladno z DORA dopolnili upravljanje IKT tveganj, upravljanje incidentov in poročanje o njih, opravili več testiranj digitalne odpornosti, dopolnili registre IT sredstev ter uvedli dodatne kontrole in spremljave.

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 področja

Področje IT podpore poslovanju je umeščeno v Področje operativnega poslovanja in organizirano v dva oddelka:

- Oddelek Infrastruktura in varnost IT;
- Oddelek Podpora poslovanju in rešitvam IT, ki združuje poslovne tehnologe po bančnih področjih, skrbnike aplikativnih rešitev in podatkovne analitike IT.

Investiranje v znanje zaposlenih je na področju IT še posebej pomembno, saj je gonilna sila novih tehnologij. Naš cilj je doseči, 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 2025 je Banka največji poudarek namenila takojšnjim plačilom, digitalizaciji in izboljševanju uporabniške izkušnje strank.

Nadaljevala je z nadgradnjami mobilne banke M.Stik, ki za stranke postaja ključni kanal za upravljanje osebnih financ. Ključne nove funkcije so digitalna dostopnost, uporaba takojšnjih plačil, upravljanje trajnikov, pregled lokacij bankomatov in poslovalnic ter dopolnitve pri preprečevanju zlorab.

Banka je dosegla velik napredek na področju digitalizacije ključnih procesov s poudarkom na procesih upravljanja limitov ter kreditiranja fizičnih in pravnih oseb. Opravljene so bile večje integracije z registri ESG in izvedene digitalizacije procesov, vezane na okoljske, družbene in upravljaljske dejavnike.

V 2025 je Banka razvila tudi novo orodje za podporo pri svetovanju o finančnem zdravju, ki svetovalcem preko digitaliziranega procesa z mnogimi integracijami omogoča svetovanje strankam o njihovem finančnem zdravju. S tem je Banka naredila velik korak k uresničevanju svoje vizije „Omogočiti blaginjo vsem“.

V 2025 je bila izvedena tudi migracija glavne knjige na „Erste Group Financial Platform“, s katero je Banka vzpostavila enotno, na ravni Skupine konsistentno računovodsko platformo, ki omogoča usklajeno vodenje glavne knjige v skladu s standardi in procesi Skupine Erste.

Prenovljen je bil tudi sistem za obdelavo in analizo finančnih izkazov, ki omogoča višjo kakovost in harmonizacijo podatkov po standardih Skupine Erste ter s tem izboljšan in digitaliziran proces analize tveganj, ter boljšo integracijo s ključnimi sistemi Banke.

Področje IT infrastrukture in varnosti

Na področju IT infrastrukture smo v letu 2025 izvedli več ključnih nadgradenj varnostnih sistemov IT in s tem še dodatno izboljšali njihovo varnost. Naše dejavnosti so bile usmerjene v celovito krepitev kibernetike odpornosti z dodatno utrditvijo omrežne zaščite, razširitvijo uporabe večfaktorske avtentikacije ter širitvijo naprednih, stalno delujočih nadzornih mehanizmov nad IT sistemi. Velik poudarek smo namenili performančni optimizaciji in širitvi napredne visoko-razpoložljive infrastrukture, ki temelji na več neodvisnih gručah in porazdelitvi obremenitev

(load balancing), kar omogoča bistveno večjo odpornost, skalabilnost in stabilnost kritičnih IT storitev pri stabilizaciji bančnih sistemov. Izvedena je bila tudi migracija enega od podatkovnih centrov na novo lokacijo in nadgradnja zadevne infrastrukture na drugem podatkovnem centru, s čimer je bila dosežena še višja raven odpornosti.

Hkrati nadaljujemo z uvajanjem naprednih infrastrukturnih in razvojnih IT storitev, pri čemer sistematično gradimo na lastnem strokovnem znanju ter krepimo sinergije in tehnološko partnerstvo znotraj Skupine Erste.

2.6. OPIS GLAVNIH ZNAČILNOSTI SISTEMA NOTRANJIH 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 ustrezni 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, 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 delovanju 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. Za zagotovitev 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 četrtletna poročila o notranjem revidiranju in realizaciji 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 posodablja.

Strokovna usposobljenost notranjih revizorjev je primerna. V Notranji reviziji je bilo v letu 2025 zaposlenih šest notranjih revizorjev (vključno z vodjo), ki imajo izkušnje na področju notranjega in zunanjega revidiranja ter bančništva. Vodja in dve notranji revizorki imajo strokovni naziv preizkušena notranja revizorka, ki ga podeljuje Slovenski inštitut za revizijo. Ena notranja revizorka pa je v postopku pridobivanja tega strokovnega naziva. Vodja je dodatno pridobil 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 metodologija dela izpopolnjuje 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 2025 delovala v skladu s potrjenim letnim načrtom dela ter opravila 29 rednih (načrtovanih) in 2 nenačrtovana notranjerevizijska pregleda. Notranja revizija je tudi 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. Predmet pregledov so bili področje kreditiranja pravnih in fizičnih oseb in ostala področja, povezana s kreditnim poslovanjem, politika prejemkov, preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma, poročanje regulatorju in lastniku, načrt sanacije in ukrepov za reševanje, obvladovanje splošnih operativnih tveganj, zunanjih izvajalcev, pregled izpolnjevanja ugotovitev regulatorja itd. Notranja revizija pri revidiranju poslovanja ni naletela na večja tveganja ali zelo pomanjkljivo okolje, ki bi lahko ogrozili 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 bila 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 in 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 ustroj in proces odločanja Banki zagotavlja, da se prevzeta tveganja zgodaj ugotovijo, celovito obravnavajo, spremljajo v okviru njenih dnevnih dejavnosti ter pravočasno predstavijo ustreznim vodstvenim ravnam. Učinkovito upravljanje tveganj zmanjša verjetnost nastanka nepričakovanih izgub ter s tem 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 ter 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

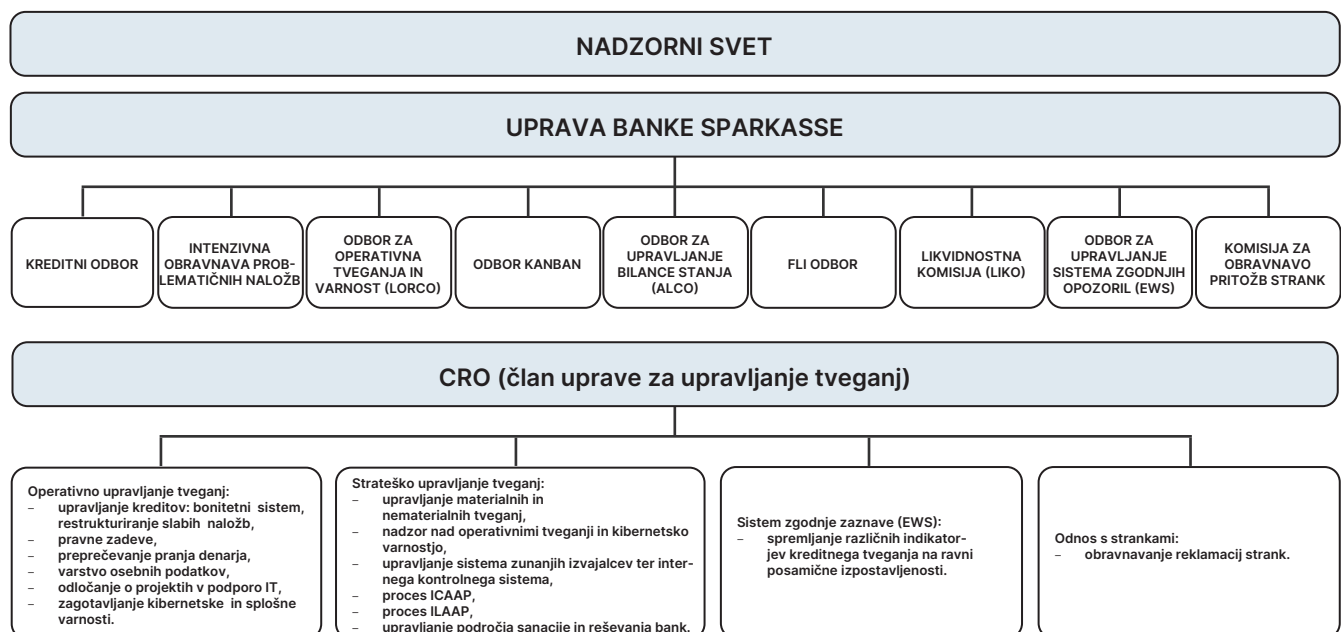
Banka Sparkasse uresničuje primerne, učinkovite in celostne strategije ter politike prevzemanja in upravljanja posameznih tveganj. Glavna tveganja za Banko predstavljajo kreditno, operativno in likvidnostno tveganje. Banka Sparkasse hkrati upravlja tudi druga tveganja, kot so: tveganje koncentracije, 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:

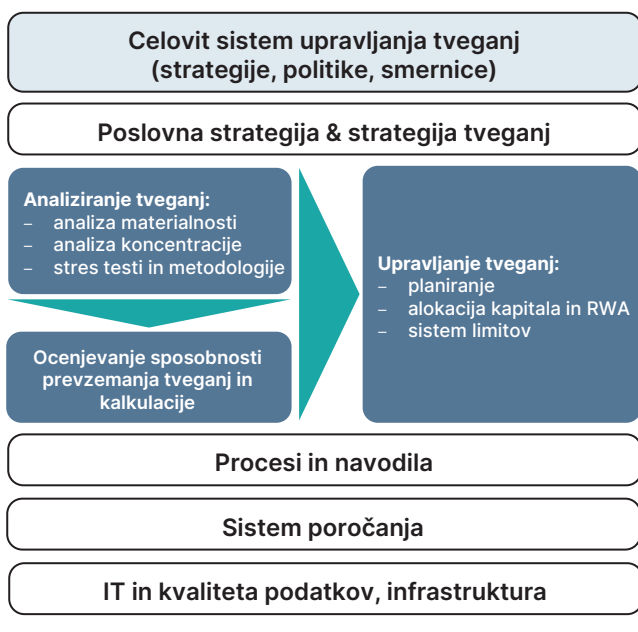
- smernice za upravljanje tveganj,
- politike posameznih tveganj,
- metodologije za ugotavljanje, spremljanje in ocenjevanje tveganj,
- sistem poročanja o tveganjih.

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:

- 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.
- 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.
- 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.

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 bančništvu⁶.

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 zahteve, 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 hranilnice⁷;
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 smernic⁸ 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

⁶Zakon o bančništvu (ZBan-3), Uradni list RS, št. 92/21 s spremembami;

⁷Sklep Banke Slovenije o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice, Uradni list RS, št. 115/21;

⁸<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.

Michael Koren
predsednik Nadzornega sveta

mag. Thomas Jurkowitsch, LL.M.
član 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.

Tomaž Šalamon
predsednik Uprave



V Ljubljani, 27. 3. 2026

2.11 DOGODKI PO ZAKLJUČKU POSLOVNEGA LETA 2025

Po datumu poročanja ni bilo pomembnih poslovnih dogodkov, ki bi zahtevali dodatna razkritja.

RACUN

SKUPIN

IZKAZIB

ASSEINS

ESPAARK

IZKAZIB

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. decembra 2025, 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 25. 3. 2026.

Kaj smo revidirali

Konsolidirani in ločeni računovodski izkazi Skupine in Banke obsegajo naslednje:

- konsolidirani in ločeni izkazi finančnega položaja na dan 31. 12. 2025;
- konsolidirani in ločeni izkazi celotnega vseobsegajočega donosa za tedaj končano leto;
- konsolidirani in ločeni izkazi sprememb lastniškega kapitala za tedaj končano leto;
- konsolidirani in ločeni izkazi 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.

PricewaterhouseCoopers d.o.o., Cesta v Kleče 15, 1000 Ljubljana, Slovenija
T: +386 (1)5836 000, F: +386 (1) 5836 099,
www.pwc.com/si
Matična št.: 5717159, Davčna št.: SI35498161

Neodvisnost

V skladu z etičnimi zahtevami Uredbe, ki veljajo za revizije računovodskih izkazov subjektov javnega interesa, etičnimi zahtevami Zakona o revidiranju (ZRev-2), ki veljajo za revizije računovodskih izkazov v Sloveniji, in Mednarodnim kodeksom etike za računovodske strokovnjake (vključno z Mednarodnimi standardi neodvisnosti), ki ga je izdal Odbor za Mednarodne standarde etike za računovodske strokovnjake (Kodeks IESBA), potrjujemo svojo neodvisnost od Skupine in Banke kot se uporablja za revizije računovodskih izkazov subjektov javnega interesa. Potrjujemo tudi, da smo izpolnili druge etične zahteve v skladu z etičnimi zahtevami Uredbe, etičnimi zahtevami Zakona o revidiranju (ZRev-2) in Kodeksom IESBA.

Po našem najboljšem vedenju in prepričanju izjavljamo, da so nerevizijske storitve, ki smo jih opravili za Banko in njenimi obvladovanimi družbami v Evropski uniji, v skladu z veljavnimi zakoni in predpisi v Sloveniji in da nismo opravili nerevizijskih storitev, ki so prepovedane po členu 5(1) Uredbe.

Nerevizijske storitve, ki smo jih opravili za Banko in njeni obvladovani družbi v obdobju od 1. 1. 2025 do datuma izdaje tega poročila, 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 – 2.007 tisoč EUR, Banka - 1.984 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 vsebinske postopke v vseh pomembnih poročevalskih enotah v Skupini.
- Naš obseg revidiranja je obravnaval približno 88% dobička iz rednega poslovanja Skupine in približno 92% vrednosti celotnih sredstev Skupine.
- Ocena popravkov vrednosti za pričakovane 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	2.007 tisoč EUR za Skupino in 1.984 tisoč EUR za Banko.
Določitev pomembnosti	1 % neto sredstev Skupine in Banke
Utemeljitev uporabljenih primerjalnih meril pri določitvi pomembnosti	<p>Neto sredstva so relevanten kazalnik uspešnosti za ključne deležnike Skupine in Banke.</p> <p>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.</p> <p>Ključni deležniki banke so: delničarji, vključno z končno nadrejeno družbo, ki konsolidira rezultat Banke, 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.</p> <p>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.</p>

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

Ocena popravkov vrednosti za pričakovane 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.

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. 2025 je bruto vrednost kreditov strankam, ki niso banke, znašala 1.463.852 tisoč EUR za Skupino in 1.417.620 tisoč EUR za Banko, popravki vrednosti zaradi oslabitve pa 27.196 tisoč EUR za Skupino in 23.219 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 bruto knjigovodsko vrednostjo 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«).

Kako je bila ključna revizijska zadeva obravnavana v naši reviziji

Naš pristop k revidiranju je bil sledeč:

- Osvežili smo naše razumevanje metodologije izračuna pričakovanih kreditnih izgub (»ECL«) 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.
- 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, vključno z oceno rezultatov validacije za posamezne dele modela: zasnovo modela, vhodne podatke in del uspešnosti modela.
- 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.



Ključna revizijska zadeva

Popravki vrednosti za kreditne izgube iz naslova kreditov v skupini 3 z bruto knjigovodsko vrednostjo 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. Poslovodstvo 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

- Parametre pričakovanih kreditnih izgub smo analizirali z razumevanjem celotne strukture portfelja ter izvedli primerjalno analizo in analizo trendov z uporabo statističnih mer uporabljenih za kvantitativno analizo izpostavljenosti, razporeditev po skupinah, pokritost pričakovanih kreditnih izgub po skupinah, stabilnost razporeditve po stopnjah ter stabilnost pokritosti pričakovanih kreditnih izgub.
- 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.
- 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 in ločenih računovodskih izkazov Skupine in Banke je opravila revizijska ekipa Skupine. Revizijska ekipa Skupine je določila pomembnost revizije Skupine, pri čemer smo opravili bodisi revizijske postopke ali vsebinske analitične postopke na vseh odvisnih družbah.

Poročanje o drugih informacijah, vključno s poslovnim poročilom

Za druge informacije je odgovorno poslovodstvo. Druge informacije vključujejo Uvod in Poslovno poročilo (vendar ne vključujejo konsolidiranih in ločenih računovodskih izkazov in poročila revizorja o njih), ki smo ju pridobili pred datumom tega revizorjevega poročila.

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 Zakon o gospodarskih družbah (ZGD-1). Ti postopki zajemajo presojo, ali je poslovno poročilo skladno s konsolidiranimi in ločenimi računovodskimi izkazi, in ali je bilo poslovno poročilo pripravljeno v skladu z zakonom o Gospodarskih družbah (ZGD-1).

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

- informacije, podane v poslovnem poročilu za poslovno leto, za katerega so bili pripravljene 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 Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1).

Poleg tega smo na podlagi poznavanja in razumevanja Skupine in Banke in njenih 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 predstavitev 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 poslovodstvo;
- ugotavljamo ustreznost uporabe podlage računovodenja za delujoče podjetje strani poslovodstva 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 izpolnjujemo 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. decembra 2017. Predsednik nadzornega sveta je revizijsko pogodbo podpisal dne 6. 10. 2017. Pogodba je bila sklenjena za 3 let. Naše imenovanje je bilo obnovljeno s sklepom delničarjev v vmesnih letih. Naše imenovanje za leto, ki se je končalo 31. 12. 2025, 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 9 let.

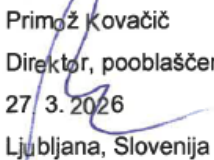
Ključni revizijski partner, zadolžen za revizijo, katere rezultat je to poročilo neodvisnega revizorja, je Primož Kovačič.

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



PricewaterhouseCoopers d.o.o.

Primož Kovačič
Direktor, pooblaščen revizor
27/3.2026
Ljubljana, Slovenija



3.2 IZJAVA O ODGOVORNOSTI UPRAVE ZA SESTAVO LETNEGA POROČILA ZA LETO 2025

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. 2025, 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



Tomaž Šalamon
predsednik Uprave



V Ljubljani, 27. 3. 2026

3.3 RAČUNOVODSKI IZKAZI

Izkaz finančnega položaja

v tisoč EUR

VSEBINA	Pojasnilo 3.8.1.	31. 12. 2025		31. 12. 2024	
		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	378.372	378.667	216.999	217.626
Finančna sredstva v posesti za trgovanje		0	0	4	4
Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2a	39.815	39.815	39.704	39.704
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti		1.544.997	1.587.940	1.534.122	1.568.764
Dolžniški vrednostni papirji	2b	147.336	147.336	144.048	144.048
Kreditni bankam	3	3	3	5	247
Kreditni strankam, ki niso banke	4	1.394.400	1.436.656	1.387.027	1.421.535
Druga finančna sredstva	9	3.258	3.945	3.042	2.934
Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	7	12.626	0	12.626	0
Opredmetena osnovna sredstva	5	26.623	29.691	21.055	24.523
Opredmetena osnovna sredstva		22.405	25.472	19.572	23.041
Naložbene nepremičnine		4.218	4.219	1.483	1.483
Neopredmetena sredstva	6	11.318	12.726	10.894	12.093
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	8	1.012	2.295	311	1.513
Terjatve za davek		775	798	0	0
Odložene terjatve za davek		237	1.497	311	1.513
Druga sredstva	9	301	1.609	4.132	4.493
SKUPAJ SREDSTVA		2.015.064	2.052.743	1.839.847	1.868.720
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		1.796.374	1.827.375	1.638.105	1.662.865
Vloge strank, ki niso banke	11	1.638.597	1.636.871	1.456.462	1.455.709
Kreditni bank in centralnih bank	10	146.210	169.367	167.541	180.686
Kreditni strank, ki niso banke		11.567	21.137	14.102	26.470
Druge finančne obveznosti	14	14.255	14.815	12.164	12.672
Rezervacije	13	0	32	0	0
Druge obveznosti	14	6.053	9.824	6.423	7.553
SKUPAJ OBVEZNOSTI		1.816.683	1.852.046	1.656.692	1.683.090
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	532	512	294	297
Rezerve iz dobička	15	51.388	51.446	51.388	51.846
Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	15	51.522	53.619	36.533	38.366
SKUPAJ KAPITAL		198.382	200.697	183.155	185.630
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL		2.015.064	2.052.743	1.839.847	1.868.720

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 3.8.2.	2025		2024	
		Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse
Prihodki iz obresti		59.482	66.562	69.438	74.271
Odhodki za obresti		-15.846	-16.391	-18.984	-19.664
Čiste obresti	17	43.636	50.171	50.454	54.608
Prihodki iz dividend	19	1.369	0	820	0
Prihodki iz opravnin (provizij)		12.137	19.934	11.758	21.084
Odhodki za opravnine (provizije)		-2.618	-5.026	-2.499	-3.114
Čiste opravnine (provizije)	18	9.519	14.908	9.259	17.969
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida		0	0	-1	-1
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje		-13	-13	-12	-12
Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik		204	226	234	232
Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev	21	-2	56	20	139
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	20	319	94	923	1.065
Administrativni stroški	22	-29.756	-37.002	-29.573	-38.554
Stroški v zvezi z vplačili v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog	22a	-1.707	-1.707	-1.308	-1.308
Amortizacija	23	-4.719	-6.301	-4.260	-5.673
Čisti dobički/izgube ob spremembi pogojev odplačevanja finan. sredstev		-23	-23	-8	-8
Rezervacije	24	-1.981	-2.000	-205	-156
Oslabitve finančnih sredstev	25	1.321	-47	-4.692	-5.530
Oslabitve nefinančnih sredstev	25a	0	-28	0	0
DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA		18.167	18.334	21.651	22.773
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	8	-3.178	-3.496	-4.296	-4.736
ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA		14.989	14.838	17.356	18.037
DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI		238	214	230	222
Postavke, ki pozneje ne bodo prerazvrščene v poslovni izid		259	244	256	248
Aktuarski čisti dobički/izgube v zvezi z pokojninskimi načrti z določenimi zaslužki		149	129	5	-4
Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki ne bodo prerazvrščene v poslovni izid		-73	-69	-60	-58
Dobički/izgube v zvezi s spremembami poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		183	183	310	310
Postavke, ki se lahko pozneje prerazvrstijo v poslovni izid		-21	-30	-26	-26
Dobički/izgube v zvezi z naložbami v dolžniške finančne instrumente, merjenimi po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		-27	-38	-33	-33
Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki se lahko pozneje prerazvrstijo v poslovni izid		6	8	7	7
VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI		15.227	15.313	17.586	18.259

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. 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	0	0	0	231	0	231
- Dobiček leta	0	0	0	0	17.355	17.355
Prenos iz dobička v rezerve	0	0	0	0	0	0
Dividende	0	0	0	0	0	0
Drugo	0	0	0	0	0	0
Končno stanje 31. 12. 2024	10.015	84.925	51.388	294	36.533	183.155
Začetno stanje 1. 1. 2025	10.015	84.925	51.388	294	36.533	183.155
Vseobsegajoči donos v poslovnem obdobju po obdavčitvi	0	0	0	238	14.989	15.227
- Drugi vseobsegajoči donos	0	0	0	238	0	238
- Dobiček leta	0	0	0	0	14.989	14.989
Prenos iz dobička v rezerve	0	0	0	0	0	0
Dividende	0	0	0	0	0	0
Drugo	0	0	0	0	0	0
Končno stanje 31. 12. 2025	10.015	84.925	51.388	532	51.522	198.382

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. 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	0	0	0	223	0	223
- Dobiček leta	0	0	0	0	18.037	18.037
Drugo	0	0	0	0	5	5
Končno stanje 31. 12. 2024	10.015	85.106	51.446	298	38.767	185.631
Začetno stanje 1. 1. 2025	10.015	85.106	51.446	298	38.767	185.631
Vseobsegajoči donos v poslovnem obdobju po obdavčitvi	0	0	0	214	14.838	15.052
- Drugi vseobsegajoči donos	0	0	0	214	0	214
- Dobiček leta	0	0	0	0	14.838	14.838
Drugo	0	0	0	0	14	14
Končno stanje 31. 12. 2025	10.015	85.106	51.446	512	38.767	200.697

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	2025		2024	
	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse
DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU				
Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo	18.167	18.477	21.651	22.773
Amortizacija	4.719	6.302	4.260	5.673
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-221	-221	-309	-309
Oslabitev/(odprava oslavitve) kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	-1.321	47	-4.691	-5.524
Oslabitev opredmetenih sredstev (vključno z oslavitvami naložbenih nepremičnin) neopredmetenih sredstev in drugih sredstev	0	0	0	1.280
Čisti (dobički)/izgube iz tečajnih razlik	-204	-226	-234	-232
Čisti (dobički)/izgube pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	2	29	-20	-191
Drugi (dobički)/izgube iz naložbenja	13	13	13	12
Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	21.156	24.421	20.669	23.481
(Povečanja)/zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)	-466	-12.333	-100.046	-99.455
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-698	266	-31.515	-30.365
Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov, merjenih po odplačni vrednosti *	-5.859	-15.398	-65.248	-64.268
Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev	6.090	2.799	-3.282	-4.823
Povečanja/(zmanjšanja) poslovnih obveznosti:	169.989	179.272	78.525	78.248
Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti *	168.269	174.510	76.128	74.025
Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti	1.721	4.762	2.398	4.223
Denarni tokovi pri poslovanju	190.678	191.360	-852	2.274
(Plačani)/vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb	-3.944	-4.661	-4.290	-5.955
Neto denarni tokovi pri poslovanju	186.734	186.700	-5.142	-3.681
DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU				
Prejemki pri naložbenju	286.708	286.764	23.514	23.496
Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev	0	56	41	41
Prejemki pri prodaji naložb v dolžniške vrednostne papirje, merjenih po odplačni vrednosti	286.708	286.708	23.473	23.455
Izdatki pri naložbenju	-301.394	-301.530	-47.801	-49.334
(Izdatki pri nakupu opredmetenih osnov. sredstev in naložbenih nepremičnin)	-7.823	-7.461	-5.551	-6.460
(Izdatki pri nakupu neopredmetenih dolgoročnih sredstev)	-3.576	-4.074	-4.244	-4.868
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)	-289.995	-289.995	-38.006	-38.006
Neto denarni tokovi pri naložbenju	-14.687	-14.767	-24.287	-25.838
DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU				
Izdatki pri financiranju	-10.675	-10.892	-462	-666
(Plačane dividende)*	0	0	0	0
Odplačila podrejenih obveznosti	-10.000	-10.000	0	0
Druga izplačila povezana s financiranjem - najemi	-675	-892	-462	-666
Neto denarni tokovi pri financiranju	-10.675	-10.892	-462	-666
E. Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov	161.373	161.041	-29.890	-30.184
F. Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja	216.999	217.626	246.890	247.811
G. Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja	378.372	378.667	216.999	217.626

* 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

	31.12.2025		31. 12. 2024	
	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse
Plačane obresti	15.846	16.391	18.979	24.509
Prejete obresti	59.482	66.562	68.280	75.409
Plačane dividende	0	0	0	0
Prejete dividende	1.369	0	820	0
Skupaj	76.697	82.953	88.079	99.918

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 2025 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 pripravljani ob upoštevanju izvirne vrednosti, razen finančnih sredstev, ki so prikazana po pošteni vrednosti preko izkaza drugega vseobsegajočega donosa, za katere je vrednotenje ustrezno prilagojeno na vrednotenje po pošteni vrednosti. Merjenje poštene vrednosti je opisano v točki f) *Finančni instrumenti* v nadaljevanju in poglavju 3.8.3 *Poštena vrednost finančnih sredstev in obveznosti*. Računovodski izkazi so pripravljani na osnovi predpostavke o delujočem podjetju.

Primerjalni računovodski izkazi za leto končano na dan 31. 12. 2024, so primerljivi z računovodskimi izkazi, končanimi na dan 31. 12. 2025. 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 dejavnikih, 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) *Opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena 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 2025 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 izvorni 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 pošteni 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 pripravljani 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 pošteni 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 pošteni vrednosti bodisi po sorazmernem delu opredeljivih čistih sredstev prevzete družbe. Prevzemna družba pripozna stroške, povezane s prevzedom, 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 preneselega nadomestila in pripoznanega zneska neobvladujočega deleža nad pošteno vrednostjo opredeljivih pridobljenih sredstev in prevzetih obveznosti. Če je nadomestilo nižje od poštene vrednosti opredeljivih 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 združitvev 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 kapitalске 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 prejemke 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 poštenih vrednosti nefinančnih sredstev in obveznosti. Podrobnosti o tehnikah vrednotenja, ki se uporabljajo za merjenje poštenih vrednosti, in o hierarhiji poštenih 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 pošteni vrednosti, vključno s stroški posla (razen finančnih instrumentov po pošteni 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 pošteni vrednosti skozi drugi vseobsegajoči donos;
- finančna sredstva po pošteni 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 izhaja 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 pošteni 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 oslabljena (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 neuskkljenosti.

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 določljivo obrestno mero 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 pošteni 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 pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa*) in ostali poslovni modeli (*vrednotenje po pošteni 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 pošteni vrednosti skozi poslovni izid«.

Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa

Dolžniški finančni instrumenti se merijo po pošteni

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 pošteni 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 pošteni 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 sestavnih del doseganja ciljev. Prodaja se izvaja z namenom optimizacije likvidnostnega položaja ali realizacije dobičkov ali izgub poštene vrednosti. Posledično se poslovni cilji dosežajo 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

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 pošteni 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. 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.

Leto	2025	2024
Vozila	13 %	12,5 % – 25 %
Komunikacijska oprema	20 %	20 %
Računalniška oprema	10 % - 100 %	16 % – 20 %
Pohištvo, tehnična oprema, varnostna oprema, ostala tehnična oprema	10 %	20 %
Ognjevarna oprema	20 %	20 %
Umetniška dela	0 %	0 %
Drobni inventar	100 %	100 %
Vlaganja v tuja osnovna sredstva	7 %	20 %
Uporabniške pravice, licence	10 % - 33,3 %	10 %
Programska oprema	16,67 % - 25 %	12,5 % – 25 %
Nepremičnine	3 %	3 %
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 pošteni vrednosti, zmanjšani za stroške prodaje. Denar ustvarjajočo enoto predstavlja najnižja skupina

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 presojajo na vsak datum poročanja.

Sredstva se amortizirajo z naslednjimi amortizacijskimi stopnjami:

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 dividende 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 opravnine 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 obdavčljivečasne razlike. Odložene terjatve za davek se pripoznajo za vse odbitnečasne razlike in neizkoriščene davčne izgube v obsegu, za katerega je verjetno, da bo na voljo obdavčljivi dobiček, v breme katerega bo mogoče uporabiti odbitnečasne razlike in prenesene neizrabljene davčne izgube. Odloženi davki se ne pripoznajo od začasnih 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. Presoje se opravijo 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. 2025 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 zaslужke 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 zahtev po pripoznanju 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 nedenarne 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 2025

Spremembe MRS 21 – Vplivi sprememb deviznih tečajev – Nezamenljivost, ki jih je UOMRS izdal 15. 8. 2023. Spremembe dajejo navodila za določanje, kdaj je valuta zamenljiva in kako določiti devizni tečaj, kadar valuta ni zamenljiva.

Novi in spremenjeni računovodski standardi MSRP, ki jih je EU sprejela, vendar še niso v veljavi

Spremenjeni računovodski standardi MSRP, ki jih je izdal UOMRS in sprejela EU, vendar še niso v veljavi:

Spremembe MSRP 9 in MSRP 7 – Spremembe razvrščanja in merjenja finančnih instrumentov, ki jih je UOMRS izdal 30. 5. 2024 (datum uveljavitve: 1. 1. 2026). Spremembe pojasnjujejo razvrščanje finančnih sredstev, ki imajo značilnosti, povezane z okoljskimi, socialnimi in upravljavskimi (ESG) vidiki. Spremembe tudi pojasnjujejo datum odprave pripoznanja finančnega sredstva ali finančne obveznosti ter uvajajo dodatne zahteve glede razkritij v zvezi z naložbami v kapitalske instrumente, ki so določene kot merjene po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, in razkritij v zvezi s finančnimi instrumenti s pogojnimi značilnostmi.

Spremembe MSRP 9 in MSRP 7 – Pogodbe o električni energiji, ki je odvisna od narave, ki jih je UOMRS izdal 18. 12. 2024 (datum uveljavitve: 1. 1. 2026). Zahteve glede lastne uporabe v MSRP 9 so spremenjene tako, da vključujejo dejavnike, ki jih mora podjetje upoštevati pri uporabi MSRP 9:2.4 za pogodbe o nakupu in prevzemu električne energije iz obnovljivih virov, katerih proizvodnja je odvisna od narave. Zahteve glede obračunavanja varovanja pred tveganjem v MSRP 9 so spremenjene tako, da podjetju, ki uporablja pogodbo o od narave odvisni električni energiji iz obnovljivih virov z določenimi značilnostmi kot instrument za varovanje pred tveganjem, dovoljujejo, da določi spremenljiv obseg predvidenih transakcij z električno energijo kot varovano postavko, če so izpolnjena določena merila, in varovano postavko meri z

enakimi predpostavkami glede obsega, kot so bile uporabljene za instrument za varovanje pred tveganjem. Spremembe MSRP 7 in MSRP 19 uvajajo zahteve glede razkritja za pogodbe o električni energiji, odvisni od narave, ki imajo določene značilnosti.

Spremembe MSRP 1, MSRP 7, MSRP 9, MSRP 10 in MSRP 7 – Letne izboljšave računovodskih standardov MSRP – 11. izdaja, ki jih je UOMRS izdal 18. 7. 2024 (datum uveljavitve: 1. 1. 2026). Te spremembe vključujejo pojasnila, poenostavitve, popravke in spremembe na naslednjih področjih: (a) obračunavanje varovanja pred tveganjem za podjetja, ki MSRP uporablja prvič (MSRP 1); (b) dobiček ali izguba pri odpravi pripoznanja (MSRP 7); (c) razkritje odložene razlike med pošteno vrednostjo in transakcijsko ceno (MSRP 7); (d) uvodna razkritja in razkritja glede kreditnega tveganja (MSRP 7); (e) najemnikova odprava pripoznanja obveznosti iz najema (MSRP 9); (f) transakcijska cena (MSRP 9); (g) določitev »de facto agenta« (MSRP 10); (h) metoda nabavne vrednosti (MRS 7).

MSRP 18 – Predstavitev in razkritja v računovodskih izkazih (izdano 9. 4. 2024 in veljavno 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:

- strukturo izkaza poslovnega izida;
- 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
- 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 je ohranjenih z omejenimi spremembami. MSRP 18 ne bo vplival na pripoznavanje ali merjenje postavk v računovodskih izkazih, lahko pa spremeni, kaj podjetje 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.

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

Trenutno se MSRP, kot jih je sprejela EU, ne razlikujejo bistveno od MSRP, ki jih je sprejel Upravni odbor za mednarodne računovodske standarde (UOMRS), z izjemo naslednjih novih standardov in sprememb obstoječih standardov, ki jih EU ni odobrila na dan potrditve teh računovodskih izkazov:

MSRP 19 – Odvisne družbe, ki niso subjekti javnega interesa (z nadaljnimi spremembami): Razkritja (veljavno 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 njene računovodske izkaze.

Spremembe MRS 21 Učinki sprememb deviznih tečajev:

Prevod v hiperinflacijsko predstavitveno valuto (izdane 13. novembra 2025 in veljavne od vključno 1. 1. 2027 naprej).

Upravni odbor za mednarodne računovodske standarde (UOMRS) je izdal spremembe, ki pojasnjujejo, kako naj podjetja pretvorijo računovodske izkaze iz nehiperinflacijske valute v hiperinflacijsko valuto.

Te spremembe z ozkim področjem uporabe so namenjene izboljšanju uporabnosti pridobljenih informacij na stroškovno učinkovit način. Razvite so bile kot odziv na povratne informacije deležnikov in naj bi zmanjšale raznolikost v praksi ter zagotovile jasnejšo osnovo za poročanje v hiperinflacijski valuti.

Skupina in banka pričakujeta, da sprejetje zgoraj navedenih standardov in sprememb obstoječih standardov v prihodnjih obdobjih ne bo pomembno vplivalo na računovodske izkaze skupine in družbe, razen v primeru novega MSRP 18. Skupina preučuje vplive sprememb standarda MSRP 18.

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. 2025		31. 12. 2024	
	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse
Denar v blagajni	3.612	3.612	2.973	2.973
Stanja denarnih sredstev v centralnih bankah	364.209	364.209	203.264	203.264
Druge vloge na vpogled	10.551	10.846	10.763	11.387
Skupaj denar v blagajni in stanje na računih	378.372	378.667	217.000	217.623

Banka ima zastavljena sredstva pri Banki Slovenije v višini obvezne rezerve, in sicer 14.445 tisoč EUR (31. 12. 2024: 13.069 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. 2025	31. 12. 2024
Lastniški vrednostni papirji	9.290	9.069
Dolžniški vrednostni papirji	30.525	30.635
Država	30.525	30.635
Nefinančne družbe	0	0
Skupaj	39.815	39.704

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. 2025		
	Bruto vrednost	Popravki vrednosti zaradi oslabitve	Neto vrednost
Država	127.968	8	127.960
Banke	8.557	7	8.550
Ostale finančne družbe	0	0	0
Nefinančne družbe	10.847	21	10.826
Skupaj dolžniški vrednostni papirji	147.372	36	147.336

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
Nefinančne družbe	2.205	7	2.198
Skupaj dolžniški vrednostni papirji	7.042	15	7.027
	144.084	36	144.048

Dolžniški vrednostni papirji v vrednosti 9,1 mio EUR zapadejo v letu 2026. Vsi kotirajo na organiziranem trgu.

Pojasnilo 3: Krediti bankam

v tisoč EUR

Banka Sparkasse, d. d.	31. 12. 2025			31. 12. 2024		
	Bruto vrednost	Popravki	Neto vrednost	Bruto vrednost	Popravki	Neto vrednost
Kredit	3	0	3	5	0	5
Banke	3	0	3	5	0	5
Centralne banke	0	0	0	0	0	0
Skupaj	3	0	3	5	0	5

v tisoč EUR

Skupina Sparkasse	31. 12. 2025			31. 12. 2024		
	Bruto vrednost	Popravki	Neto vrednost	Bruto vrednost	Popravki	Neto vrednost
Kredit	3	0	3	247	0	247
Banke	3	0	3	247	0	247
Centralne banke	0	0	0	0	0	0
Skupaj	3	0	0	247	0	247

Pojasnilo 4: Krediti strankam, ki niso banke

v tisoč EUR

Banka Sparkasse, d. d.	31. 12. 2025			31. 12. 2024		
	Bruto vrednost	Popravki	Neto vrednost	Bruto vrednost	Popravki	Neto vrednost
V domači valuti	1.411.614	22.799	1.388.815	1.406.348	25.305	1.381.043
Nefinančne družbe	373.040	11.250	361.790	387.674	11.483	376.191
Država	7.949	3	7.946	11.614	6	11.608
Druge finančne organizacije	119.293	142	119.151	116.601	114	116.487
Prebivalstvo	854.908	10.294	844.614	844.301	11.353	832.948
Samostojni podjetniki	11.997	847	11.151	14.563	1.818	12.745
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	82	0	82	139	1	138
Tuje osebe	44.344	263	44.081	31.456	530	30.926
V tuji valuti	6.006	421	5.586	6.565	581	5.984
Nefinančne družbe	0	0	0	0	0	0
Prebivalstvo	5.936	399	5.536	6.495	556	5.939
Samostojni podjetniki	71	21	49	70	25	45
Druge finančne organizacije	0	0	0	0	0	0
Tuje osebe	0	0	0	20	0	20
Skupaj	1.417.620	23.219	1.394.400	1.412.913	25.886	1.387.027

v tisoč EUR

Skupina Sparkasse	31. 12. 2025			31. 12. 2024		
	Bruto vrednost	Popravki vrednosti zaradi oslabitve	Neto vrednost	Bruto vrednost	Popravki vrednosti zaradi oslabitve	Neto vrednost
V domači valuti	1.457.846	26.775	1.431.070	1.444.407	28.856	1.415.551
Nefinančne družbe	453.984	12.644	441.340	464.287	12.621	451.666
- od tega terjatve za finančni najem*	78.111	0	78.111	75.014	878	74.136
Država	7.964	12	7.952	11.622	6	11.616
Druge finančne organizacije	4.511	72	4.439	4.987	110	4.877
Prebivalstvo	934.579	12.870	921.709	916.542	13.705	902.837
Samostojni podjetniki	12.382	914	11.468	14.997	1.883	13.114
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	82	0	82	139	1	138
Tuje osebe	44.344	263	44.081	31.833	530	31.303
V tuji valuti	6.006	421	5.586	6.565	581	5.984
Nefinančne družbe	0	0	0	0	0	0
Prebivalstvo	5.936	399	5.536	6.495	556	5.939
Samostojni podjetniki	71	21	49	70	25	45
Druge finančne organizacije	0	0	0	0	0	0
Tuje osebe	0	0	0	0	0	0
Skupaj	1.463.852	27.196	1.436.656	1.450.972	29.437	1.421.535

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

v tisoč EUR

	31.12.2025			31.12.2024		
	Bruto vrednost	Popravki vrednosti zaradi oslabitve	Neto vrednost	Bruto vrednost	Popravki vrednosti zaradi oslabitve	Neto vrednost
Banka Sparkasse, d. d.						
Vrsta posla						
Potrošniški krediti	155.228	3.982	151.246	141.755	4.591	137.164
Stanovanjski krediti	708.910	6.451	702.459	709.375	7.187	702.188
Transakcijski računi	13.694	567	13.127	9.499	590	8.908
Kartice Mastercard	5.910	291	5.619	5.865	333	5.532
Drugi krediti za poslovno dejavnost	421.939	7.801	414.138	438.161	9.304	428.857
Drugi revolving krediti za poslovno dejavnost	74.396	2.898	71.498	64.390	2.167	62.223
Finančna poročstva	0	0	0	252	252	0
Factoring	37.542	1.229	36.313	43.618	1.463	42.155
Lizing	0	0	0	0	0	0
Skupaj	1.417.620	23.219	1.394.400	1.412.913	25.886	1.387.027

v tisoč EUR

	31.12.2025			31.12.2024		
	Bruto vrednost	Popravki vrednosti zaradi oslabitve	Neto vrednost	Bruto vrednost	Popravki vrednosti zaradi oslabitve	Neto vrednost
Skupina Sparkasse						
Vrsta posla						
Potrošniški krediti	206.184	6.708	199.476	191.989	7.101	184.888
Stanovanjski krediti	708.910	6.451	702.459	709.375	7.187	702.188
Transakcijski računi	13.694	567	13.127	9.499	590	8.908
Kartice Mastercard	5.910	291	5.619	5.865	332	5.532
Drugi krediti za poslovno dejavnost	307.038	7.736	299.302	344.992	9.257	335.735
Drugi revolving krediti za poslovno dejavnost	74.396	2.898	71.498	45.646	2.181	43.465
Finančna poročstva	0	0	0	252	252	0
Factoring	37.542	1.229	36.313	43.733	1.463	42.270
Lizing	110.177	1.316	108.861	99.621	1.074	98.546
Skupaj	1.463.852	27.196	1.436.656	1.450.971	29.437	1.421.533

Znižanje popravkov vrednosti zaradi oslabitve v letu 2025 izhaja iz letne prilagoditve verjetnost neplačila (PD) za prihodnje informacije, odprava dela ročne portfeljske prerazporeditve v skupino 2 zaradi ocene nižjega vpliva geopolitičnih tveganj na določene gospodarske sektorje. 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	Skupaj	Naložbene nepremičnine	Opredmetena osnovna sredstva skupaj
Nabavna vrednost						
Stanje 1. 1. 2025	10.907	18.829	3.592	33.328	1.746	35.074
Povečanja	1.531	3.874	215	5.620	2.878	8.498
Zmanjšanja	2.237	0	0	2.237	0	2.237
Stanje 31. 12. 2025	10.201	22.703	3.807	36.712	4.624	41.335
Popravek vrednosti						
Stanje 1. 1. 2025	8.713	3.358	1.685	13.756	263	14.019
Amortizacija	724	449	544	1.717	88	1.805
Povečanja	0	1.590	0	1.590	57	1.647
Zmanjšanja	1.880	0	879	2.759	0	2.759
Stanje 31. 12. 2025	7.557	5.397	1.350	14.305	408	14.712
Neodpisana vrednost						
Stanje 1. 1. 2025	2.194	15.471	1.907	19.572	1.483	21.055
Stanje 31. 12. 2025	2.644	17.307	2.456	22.405	4.216	26.623
Nabavna vrednost						
Stanje 1. 1. 2024	11.153	14.592	2.681	28.426	1.746	30.172
Povečanja	865	4.237	911	6.013	0	6.013
Zmanjšanja	1.111	0	0	1.111	0	1.111
Oslabitev*	10.907	18.829	3.592	33.328	1.746	35.074
Prenos	-16	16	0	0	0	0
Stanje 31. 12. 2024	11.153	14.592	2.681	28.426	1.746	30.172
Popravek vrednosti						
Stanje 1. 1. 2024	9.054	2.981	1.252	13.287	211	13.498
Amortizacija	797	377	433	1.607	52	1.659
Povečanja	1.138	0	0	1.138	0	1.138
Zmanjšanja	8.713	3.358	1.685	13.756	263	14.019
Oslabitev*	26	116	0	142	0	169
Prenos	-3	3	0	0	0	0
Stanje 31. 12. 2024	9.054	2.981	1.252	13.287	211	13.498
Neodpisana vrednost						
Stanje 1. 1. 2024	2.099	11.611	1.429	15.139	1.535	16.674
Stanje 31. 12. 2024	2.194	15.471	1.907	19.572	1.483	21.055

Skupina Sparkasse

v tisoč EUR

Banka Sparkasse, d. d.	Oprema	Zemljišča in zgradbe	Pravica do uporabe	Skupaj	Nalož. neprem.	Opredmetena osnovna sredstva skupaj
Nabavna vrednost						
Stanje 1. 1. 2025	18.092	17.617	4.467	40.176	1.730	41.906
Povečanja	1.799	5.390	1.164	8.353	2.912	11.265
Zmanjšanja	8.368	0	126	8.494	0	8.494
Stanje 31. 12. 2025	11.523	23.007	5.505	40.035	4.642	44.677
Popravek vrednosti						
Stanje na 1. 1. 2025	12.679	2.922	1.535	17.136	246	17.382
Amortizacija	1.119	1.151	741	3.011	88	3.099
Povečanja	370	1.590	761	2.721	89	2.810
Zmanjšanja	8.333	0	0	8.333	0	8.333
Oslabitev	-28	0	0	-28	0	-28
Prenos						
Stanje 31. 12. 2025	5.863	5.663	3.037	14.563	423	14.986
Neodpisana vrednost						
Stanje 1. 1. 2025	5.413	14.695	2.932	23.040	1.483	24.523
Stanje 31. 12. 2025	5.660	17.344	2.468	25.472	4.219	29.691
Nabavna vrednost						
Stanje 1. 1. 2024	17.514	13.380	4.699	35.592	1.730	37.322
Povečanja	1.797	4.274	1.055	7.126	0	7.126
Zmanjšanja	1.219	37	6	1.262	0	1.262
Oslabitev	0	0	1.280	1.280	0	1.280
Stanje 31. 12. 2024	18.092	17.617	4.467	40.176	1.730	41.906
Popravek vrednosti						
Stanje na 1. 1. 2024	12.270	2.543	1.426	16.239	193	16.432
Amortizacija	1.818	379	589	2.786	53	2.839
Zmanjšanja	1.409	0	480	1.889	0	1.889
Stanje 31. 12. 2024	12.679	2.922	1.535	17.136	246	17.382
Neodpisana vrednost						
Stanje 1. 1. 2024	5.244	10.837	3.273	19.353	1.537	20.891
Stanje 31. 12. 2024	5.413	14.695	2.932	23.040	1.483	24.523

Povečanja in sredstva v pripravi na dan 31. 12. 2025 se nanašajo na investicijo v prenovo poslovne stavbe.

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. 2025 niso bila zastavljena.

Pojasnilo 6: Neopredmetena sredstva

Banka Sparkasse, d. d.

v tisoč EUR

Banka Sparkasse, d. d.	Dolgoročne premoženjske pravice	Programska oprema	Skupaj
Nabavna vrednost			
Stanje 1. 1. 2025	5.049	49.589	54.638
Povečanja	96	3.480	3.576
Zmanjšanja	49	189	238
Stanje 31. 12. 2025	5.096	52.880	57.976
Popravek vrednosti			
Stanje 1. 1. 2025	3.606	40.138	43.744
Amortizacija	237	2.677	2.914
Povečanja	0	17	17
Zmanjšanja	17	0	17
Stanje 31. 12. 2025	3.826	42.832	46.658
Neodpisana vrednost			
Stanje 1. 1. 2025	1.443	9.451	10.894
Stanje 31. 12. 2025	1.270	10.048	11.318
Nabavna vrednost			
Stanje 1. 1. 2024	4.902	46.147	51.049
Povečanja	272	3.972	4.244
Zmanjšanja	0	657	657
Prenos	-126	126	0
Stanje 31. 12. 2024	5.049	49.589	54.638
Popravek vrednosti			
Stanje 1. 1. 2024	3.404	37.739	41.143
Amortizacija	243	2.358	2.601
Prenos	-41	41	0
Stanje 31. 12. 2024	3.606	40.138	43.744
Neodpisana vrednost			
Stanje 1. 1. 2024	1.499	8.409	9.908
Stanje 31. 12. 2024	1.443	9.451	10.894

Skupina Sparkasse

v tisoč EUR

Skupina Sparkasse	Dolgoročne premoženjske pravice	Programska oprema	Skupaj
Nabavna vrednost			
Stanje 1. 1. 2025	6.194	51.575	57.769
Povečanja	2.400	3.480	5.880
Zmanjšanja	0	2.044	2.044
Stanje 31. 12. 2025	8.594	53.011	61.605
Popravek vrednosti			
Stanje 1. 1. 2025	4.492	41.184	45.676
Amortizacija	1.456	1.747	3.203
Povečanja	0	17	17
Zmanjšanja	17	0	17
Stanje 31. 12. 2025	5.932	42.948	48.879
Neodpisana vrednost			
Stanje 1. 1. 2025	1.701	10.391	12.093
Stanje 31. 12. 2025	2.662	10.065	12.726
Nabavna vrednost			
Stanje 1. 1. 2024	5.943	47.666	53.609
Povečanja	392	4.476	4.868
Zmanjšanja	50	657	707
Prenos	-91	90	0
Stanje 31. 12. 2024	6.194	51.575	57.769
Popravek vrednosti			
Stanje 1. 1. 2024	4.189	38,653	42.842
Amortizacija	344	2.490	2.834
Prenos	-41	41	0
Stanje 31. 12. 2024	4.492	41,184	45.676
Neodpisana vrednost			
Stanje 1. 1. 2024	1.754	9,013	10.767
Stanje 31. 12. 2024	1.701	10,391	12.093

Neopredmetena sredstva na dan 31. 12. 2024 in 31. 12. 2025 na Banki in Skupini niso bila zastavljena.

Pojasnilo 7: Naložbe v kapital odvisnih družb

v tisoč EUR

	31. 12. 2025	31. 12. 2024
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	
	2025	2024	2025	2024
Delež Banke Sparkasse, d. d.	100 %	100 %	100 %	100 %
Osnovni kapital	1.656	1.656	3.100	3.100
Skupni kapital	9.082	8.774	5.758	5.158
Poslovni izid	152	334	1.003	1.202

Pojasnilo 8: Davek od dohodka

v tisoč EUR

	31. 12. 2025		31. 12. 2024	
	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse
Odmerjeni davek	3.169	3.569	4.291	4.714
Odloženi davek	9	-73	5	22
Skupaj	3.178	3.496	4.296	4.736

Banka in njene odvisne družbe na dan 31. 12. 2024 in 31. 12. 2025 niso imela zapadlih neplačanih obveznosti iz naslova davkov.

Primerjava med predpisano in efektivno davčno stopnjo

v tisoč EUR

	31. 12. 2025		31. 12. 2024	
	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse
Dobiček pred obdavčitvijo	18.167	18.334	21.651	22.773
Davek od dohodkov po predpisani davčni stopnji	3.997	4.033	4.763	5.010
22% od postavk, ki zmanjšujejo davčno osnovo	-720	-1.267	-202	-608
22% od postavk, ki povečujejo davčno osnovo	466	1.143	208	735
Koriščenje davčne olajšave in pokrivanje davčne izgube	-574	-650	-479	-610
Ostale prilagoditve zaradi konsolidiranja	0	309	0	187
Neto oblikovani odloženi davki	9	-73	5	22
Skupaj davek od dohodka	3.178	3.496	4.296	4.736
Efektivna davčna stopnja	17%	19%	20%	21%

Odložene terjatve za davek

v tisoč EUR

	31. 12. 2025		31. 12. 2024	
	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse
Iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	-109	-109	-45	-45
Iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	210	1.048	211	970
Iz davčne izgube	0	233	0	286
Iz osnovnih sredstev	64	168	73	155
Iz rezervacij za zaposlene	72	157	72	147
Skupaj	237	1.497	311	1.513

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. 2025	-45	211	0	73	72
Povečanje	0	0	0	0	0
Zmanjšanje	64	1	0	9	0
Končno stanje 31. 12. 2025	-109	210	0	64	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	-45	970	286	155	147
Povečanje	0	79	0	23	9
Zmanjšanje	64	1	53	9	0
Končno stanje 31. 12. 2024	-109	1.048	233	169	156

Banka je zavezanec v skladu z uredbo o drugem stebru, ki določa mednarodni okvir pravil, katerih cilj je zagotoviti, da se svetovni dobički multinacionalnih skupin obdavčijo po stopnji, ki ni nižja od 15 % v vseh državah, v katerih te skupine poslujejo. Ta pravila določajo, da če efektivna davčna stopnja banke (določena z razmerjem med korigiranimi

računovodskimi rezultati in korigiranim plačanim davkom od dohodka pravnih oseb) pade pod 15%, mora banka plačati dodatni davek (t.i. povrhnji davek), da bi dosegla prag 15% davčne stopnje. Banka mora prvič poročati za leto 2024 do 30.6.2026 in za leto 2025 do 30.6. 2027. Za nobeno od teh let efektivna davčna stopnja ni nižja od 15%.

Pojasnilo 9: Druga sredstva in druga finančna sredstva

v tisoč EUR

	31. 12. 2025		31. 12. 2024	
	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse
Zaloge materiala	0	0	0	113
Usredstvene aktivne časovne razmejitve	87	744	77	64
Terjatve za dane predujme	191	735	4.055	4.055
Terjatve za davke, prispevke in druge davščine	23	131	0	261
Druga sredstva	301	1.610	4.132	4.493
Terjatve do kupcev	229	138	150	89
Terjatve iz danih jamstev	238	238	141	141
Druge finančne terjatve	2.791	3.569	2.751	2.703
Druga finančna sredstva	3.258	3.945	3.042	2.930
Skupaj	3.559	5.555	7.174	7.423

Druge finančne terjatve v letu 2025 zajemajo v manjšem deležu terjatve do kupcev v državi in tujini, terjatve v obračunu iz poslov s prebivalstvom v višini 1.743 tisoč EUR (2024: 1.590 tisoč EUR), ostale terjatve iz poslovnih razmerij v

znesku 67 tisoč EUR (2024: 1.279 tisoč EUR) ter do centralne ravni države 981 tisoč EUR (2024: 115 tisoč EUR).

Pojasnilo 10: Krediti bank in centralnih bank

a) Razčlenitev po ročnosti in pogodbeni zapadlosti

v tisoč EUR

	31. 12. 2025	31. 12. 2025	31. 12. 2024	31. 12. 2024
	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse
Depoziti čez noč	0	0	0	0
Vezane vloge	146.210	169.367	167.541	180.686
Skupaj	146.210	169.367	167.541	180.686

Na dan 31.12.2025 banka nima podrejenih obveznosti, kot je pojasnjeno v Pojasnilu 12.

b) Razčlenitev po ročnosti po preostali zapadlosti

v tisoč EUR

	31. 12. 2025	31. 12. 2025	31. 12. 2024	31. 12. 2024
	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse
Do 1 meseca	3.006	3.006	3.188	3.188
Od 1 do 3 mesecev	0	0	0	0
Od 3 do 12 mesecev	0	23.156	20.447	20.447
Od 1 leta do 5 let	102.988	102.988	93.676	106.821
Več kot 5 let	40.217	40.217	50.230	50.230
Skupaj	146.210	169.367	167.541	180.686

Pojasnilo 11: Vloge strank, ki niso banke

v tisoč EUR

	31. 12. 2025		31. 12. 2024	
	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse
Vloge na vpogled	1.137.187	1.135.461	881.603	880.851
Vezane vloge	501.410	501.410	574.859	574.859
Skupaj	1.638.597	1.636.871	1.456.462	1.455.710

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. 2025		31. 12. 2024	
	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse
V EUR	1.627.647	1.625.921	1.449.124	1.448.372
Nefinančne družbe	627.265	627.265	504.813	504.813
Država	13.495	13.495	8.514	8.514
Druge finančne organizacije	33.933	32.207	23.495	22.743
Prebivalstvo	915.994	915.994	878.611	878.611
Samostojni podjetniki	23.944	23.944	20.276	20.276
Neprofitni izvajalci	4.789	4.789	3.970	3.970
Tuje osebe	8.227	8.227	9.445	9.445
V tuji valuti	10.950	10.950	7.338	7.338
Nefinančne družbe	5.534	5.534	1.784	1.784
Prebivalstvo	5.313	5.313	5.366	5.366
Samostojni podjetniki	26	26	42	42
Neprofitni izvajalci	2	2	2	2
Tuje osebe	74	74	144	144
Skupaj	1.638.597	1.636.871	1.456.462	1.455.710

b) Razčlenitev po ročnosti po preostali zapadlosti

v tisoč EUR

	31. 12. 2025		31. 12. 2024	
	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse
Do 1 meseca	1.274.020	1.272.294	1.011.945	1.011.193
Od 1 do 3 mesecev	133.598	133.598	161.772	161.772
Od 3 do 12 mesecev	200.499	200.499	258.571	258.571
Od 1 leta do 5 let	30.348	30.348	24.075	24.075
Več kot 5 let	131	131	98	98
Skupaj	1.638.597	1.636.871	1.456.462	1.455.710

Pojasnilo 12: Podrejene obveznosti

v tisoč EUR

	31. 12. 2025		31. 12. 2024	
	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse
Dolgoročni v EUR				
Tuje banke	0	0	10.000	10.000
Skupaj	0	0	10.000	10.000

Podrejene obveznosti so del dolgov do bank (Pojasnilo 10). V letu 2025 so bile v celoti odplačane.

Gibanje podrejenih obveznosti

v tisoč EUR

	31. 12. 2025		31. 12. 2024	
	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	-10.000	-10.000	0	0
Skupaj	0	0	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. Dolg je bil skladno s pogodbo v celoti odplačan v letu 2025.

Podrejeni dolg ni bil 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

	2025		2024	
	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse
Dolgoročni zaslužki zaposlenecv	702	920	667	862
Prevzete obveznosti in dana poročstva	2.268	2.609	1.653	1.967
Druge rezervacije	11.285	11.286	9.844	9.843
Skupaj	14.255	14.815	12.164	12.672

Dolgoročni zaslužki zaposlenecv

v tisoč EUR

Banka Sparkasse, d. d.	Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi	Rezervacije za jubilejne nagrade	Skupaj
Stanje 31. 12. 2024	528	139	667
Stroški obresti	17	4	21
Stroški tekočega službovanja	56	13	69
Izplačila zaslužkov	0	-17	-17
Aktuarski dobički/izgube	-44	7	-37
Stanje 31. 12. 2025	557	146	702

v tisoč EUR

Skupina Sparkasse	Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi	Rezervacije za jubilejne nagrade	Skupaj
Stanje 31. 12. 2024	698	164	862
Stroški obresti	22	6	28
Stroški preteklega službovanja	11	0	11
Stroški tekočega službovanja	56	13	69
Izplačila zaslužkov	-11	-18	-29
Aktuarski dobički/izgube	-31	9	-22
Stanje 31. 12. 2025	745	175	920

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 3,5%. 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 3 % 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

2025	Banka Sparkasse, d. d.		Skupina Sparkasse	
	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	35	6
Zvišanje diskontne mere za 0,5 %	-29	-5	-31	-6
Povečanje rasti plač za 0,5 %	31	5	34	6
Zmanjšanje rasti plač za 0,5 %	-29	-5	-32	-6

Gibanje rezervacij brez dolgoročnih zaslužkov zaposlenih

v tisoč EUR

Banka Sparkasse, d. d.	Stanje na dan 31. 12. 2024	Povečanje med letom	Zmanjšanje med letom	Stanje na dan 31. 12. 2024
Prevzete obveznosti in dana poročstva	1.653	6.740	6.125	2.268
Druge rezervacije	9.844	5.165	3.724	11.285

v tisoč EUR

Skupina Sparkasse	Stanje na dan 31. 12. 2024	Oblikovane med letom	Zmanjšanje med letom	Stanje na dan 31. 12. 2024
Prevzete obveznosti in dana poročstva	1.967	6.767	6.125	2.609
Druge rezervacije	9.843	5.167	3.724	11.286

Druge rezervacije se nanašajo predvsem na tožbe zaradi ugotovitve ničnosti kreditnih pogodb, sklenjenih v CHF. Na dan 31. 12. 2025 in 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. 2025		31. 12. 2024	
	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse
Druge pasivne časovne razmejitev	5.885	7.567	6.054	6.538
Obveznosti za DDV	168	2.257	369	1.015
Druge obveznosti	6.053	9.824	6.423	7.553
Vnaprej vračunani stroški	1.896	2.464	5.713	8.473
Obveznosti do dobaviteljev	1.723	10.611	1.310	10.486
Obveznosti iz najemnih pogodb	2.653	2.767	1.990	2.422
Obveznosti iz drugih naslovov	5.295	5.295	5.089	5.089
Druge finančne obveznosti	11.567	21.137	14.102	26.470

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 iz drugih naslovov predstavljajo obveznosti za negativni Euribor 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	
	2025	2024	2025	2024
Odplačila iz naslova najemnih pogodb	675	462	892	666

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

v tisoč EUR

	Banka Sparkasse, d. d.		Skupina Sparkasse	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Obveznost iz najema:				
– do 1 leta	382	675	400	892
– nad 1 letom do 5 let	1.842	1.149	1.905	1.364
– nad 5 let	428	166	463	166
Skupaj	2.652	1.990	2.768	2.422

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	51.446	51.388	51.846
Nerazporejen dobiček preteklih let	36.533	38.767	19.178	20.329
Akumulirani vseobsegajoči donos	532	512	294	297
Čisti dobiček/izguba poslovnega leta	14.989	14.852	17.355	18.037
Kapital obvladujočih lastnikov	198.382	200.697	183.155	185.630
Skupaj kapital	198.382	200.697	183.155	185.630

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. 2025 je znašala 826,59 EUR (31. 12. 2024: 763,15 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 2025 in 2024 dividende

niso bile izplačane. Prav tako v skladu s sklepom Skupščine sta ostala v letu 2024 nerazporejen dobiček Banke iz preteklih let v višini 19.178 tisoč EUR in tekoči dobiček Banke leta 2024 v višini 17.355 tisoč EUR nerazporejena.

Bilančni dobiček Banke Sparkasse, d. d., na dan 31. 12. 2025 je znašal 51.522 tisoč EUR (31. 12. 2024: 36.533 tisoč EUR) in je sestavljen iz nerazporejenega dobička preteklih let v višini 36.533 tisoč EUR (31. 12. 2024: 19.178 tisoč EUR) in čistega dobička poslovnega leta v višini 14.989 tisoč EUR (31. 12. 2024: 17.355 tisoč EUR). O delitvi bilančnega dobička bo odločala Skupščina.

Pojasnilo 16: Pogojne obveznosti in prevzete finančne obveze

v tisoč EUR

	31. 12. 2025	31. 12. 2025	31. 12. 2024	31. 12. 2024
	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse
Garancije	73.747	73.747	56.656	30.968
Finančne garancije	19.076	19.076	16.793	4.749
Ostale garancije	54.671	54.671	39.863	26.219
Prevzete obveznosti iz odobrenih kreditov	238.397	345.420	178.836	189.041
Skupaj	312.144	419.167	235.492	220.009

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 akreditive. 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. 2025		31. 12. 2024	
	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse
Prihodki iz obresti in podobni prihodki	59.481	66.561	69.438	74.271
Dolžniški vrednostni papirji	2.670	2.670	1.834	1.834
Centralna banka	0	0	0	0
Država	2.364	2.364	1.274	1.274
Banke	100	100	267	267
Ostale finančne družbe	112	112	0	0
Nefinančne družbe	94	94	293	293
Posojila in krediti	50.997	58.077	58.882	63.715
Centralna banka	0	0	0	0
Država	500	501	687	702
Banke	0	0	0	0
Ostale finančne družbe	3.526	61	3.949	1.177
Nefinančne družbe	18.482	22.700	23.424	23.767
Gospodinjstva	28.489	34.815	30.822	38.069
Drugo	5.814	5.814	8.722	8.722
Odhodki za obresti in podobni odhodki	15.846	16.391	18.984	19.664
Depoziti	15.725	16.265	18.915	19.556
Centralna banka	0	0	0	0
Država	55	55	73	73
Banke	3.420	3.960	4.295	4.936
Ostale finančne družbe	110	110	113	113
Nefinančne družbe	5.123	5.123	5.203	5.203
Gospodinjstva	7.017	7.017	9.231	9.231
Drugo	121	126	69	108
Čiste obresti	43.635	50.170	50.454	54.608

Prikaz prihodkov od obresti, pripoznanih po efektivni obrestni meri

v tisoč EUR

	31. 12. 2025		31. 12. 2024	
	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse
Prihodki iz obresti	59.481	66.562	69.438	74.271
Prihodki iz obresti, pripoznani po efektivni obrestni meri	59.481	66.562	69.438	74.271
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	647	647	10	10
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	58.835	65.915	69.428	74.261
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	15.846	16.390	18.984	19.664
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	15.817	16.361	18.983	19.663
Drugo	28	28	1	1
Odhodki iz obresti od sredstev	1	1	0	0
Čiste obresti	43.635	50.172	50.454	54.608

Pojasnilo 18: Čiste opravnine

v tisoč EUR

	31. 12. 2025		31. 12. 2024	
	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse
Prejete opravnine	12.137	19.933	11.758	21.084
Opravnine od danih jamstev	535	535	414	358
Opravnine od kreditnih poslov	1.738	1.889	2.526	3.750
Opravnine od plačilnega prometa	8.518	15.952	6.229	8.734
Opravnine od posredniških poslov	354	354	351	351
Opravnine za druge storitve	992	1.203	2.237	7.892
Dane opravnine	2.618	5.025	2.499	3.114
Opravnine za bančne storitve v državi in tujini	2.618	4.960	2.423	2.781
Opravnine za opravljanje posredniških in komisijskih poslov	0	0	0	44
Opravnine, dane za druge storitve	0	65	76	188
Čiste opravnine	9.519	14.908	9.259	17.969

Pojasnilo 19: Dividende

v tisoč EUR

	2025		2024	
	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse
Dividende prejete od odvisnih družb	1.369	0	820	0
Skupaj	1.369	0	820	0

Pojasnilo 20: Drugi čisti poslovni dobički in izgube

v tisoč EUR

	2025		2024	
	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse
Dobički	700	1.896	999	2.180
Prihodki za nebančne storitve	339	817	365	325
Drugo	361	1.079	634	1.856
Izgube	391	1.802	76	1.115
Davki	98	98	0	979
Članarine*	0	0	115	140
Drugo	283	1.705	-39	-4
Čisti dobički (izgube)	319	94	923	1.065

*Članarine se v letu 2025 izkazujejo med administrativnimi stroški (Pojasnilo 22).

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

v tisoč EUR

	2025		2024	
	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse
Prodaja opredmetenih osnovnih sredstev	-2	56	20	139
Čisti dobički (izgube)	-2	56	20	139

Pojasnilo 22: Administrativni stroški

v tisoč EUR

	2025		2024	
	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse
Stroški dela	17.009	21.696	16.204	20.439
Bruto plače	13.619	18.010	13.114	16.613
Dajatve za socialno in pokojninsko zavarovanje	1.626	2.480	1.598	2.046
Drugi stroški dela	1.764	1.206	1.492	1.780
Stroški materiala in storitev	9.508	12.037	9.823	14.567
Stroški materiala	478	636	840	1.024
Stroški najemnin	706	809	430	491
Storitve svetovanja, računovodstva in revizije	1.237	1.465	1.353	1.919
Stroški vzdrževanja osnovnih sredstev	2.138	2.489	2.344	3.360
Reklama in reprezentanca	809	1.122	839	1.195
Upravni stroški	1.385	2.507	2.081	2.168
Stroški storitev	522	609	233	292
Drugi stroški	2.233	2.399	1.703	4.118
Davek na bilančno vsoto	3.239	3.220	3.547	3.547
Skupaj	29.756	36.952	29.574	38.553

Zneski, porabljeni za revizorja

v tisoč EUR

	2025		2024	
	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse
Revidiranje letnega poročila	135	172	128	163
Druge storitve dajanja zagotovil	45	76	30	59
Skupaj	180	248	158	222

Zneski vključujejo neodbitni DDV.

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

v tisoč EUR

	2025		2024	
	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse
Prispevki za sklad za jamstvo vlog	1.670	1.670	1.308	1.308
Prispevki za sklad za reševanje	37	37	0	0
Skupaj	1.707	1.707	1.308	1.308

Pojasnilo 23: Amortizacija

v tisoč EUR

	2025		2024	
	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse
Opredmetena osnovna sredstva	1.173	2.269	1.174	2.197
Pravica do uporabe	544	741	433	589
Naložbene nepremičnine	88	88	52	53
Neopredmetena dolgoročna sredstva	2.914	3.203	2.601	2.834
Skupaj	4.719	6.301	4.260	5.673

Pojasnilo 24: Rezervacije

v tisoč EUR

	2025		2024	
	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse
Dolgoročne rezervacije za jubilejne nagrade	3	11	59	60
Dolgoročne rezervacije za odpravnine	56	98	71	86
Dolgoročne rezervacije za zunajbilančne obveznosti	614	633	-1.015	-1.081
Druge dolgoročne rezervacije (Pojasnilo 13, Poglavje 3.8.1)	1.308	1.308	1.090	1.091
Skupaj	1.981	2.050	205	156

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

Pojasnilo 25: Oslabitev 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

	2025		2024	
	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse
Finančna sredstva, merjena preko druge-ga vseobsegajočega izida	0	0	1	1
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	-1.321	47	4.691	5.528
Finančni najemi	0	0	0	0
Skupaj oslabitve	-1.321	47	4.692	5.529

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

Pojasnilo 25a: Oslabitev nefinančnih sredstev

v tisoč EUR

	2025		2024	
	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse
Oslabitev opredmetenih osnovnih sredstev (Pojasnilo 5)	0	28	0	0
Skupaj oslabitve	0	28	0	0

3.8.3 Poštena vrednost finančnih sredstev in obveznosti

Za vse finančne instrumente se poštena vrednost meri periodično.

Finančni instrumenti, merjeni po pošteni vrednosti

Merjenje poštenih 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 poštenih vrednosti

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

Raven 1 hierarhije poštenih vrednosti

Poštena vrednost finančnih instrumentov, ki so razvrščeni v 1. raven hierarhije poštenih 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 poštenih 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 poštenih 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 poštenih vrednosti

V nekaterih primerih poštenih 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 pošteni 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. 2025

v tisoč EUR

	Poštena vrednost	Nivo			Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost / Knjigovodska vrednost
		Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3		
SREDSTVA						
Finančna sredstva po odplačni vrednosti	1.502.220	121.624	16.602	1.363.994	1.544.997	97,23%
Dolžniški vrednostni papirji	140.946	121.624	16.602	2.720	147.336	95,66%
Banke	8.169	0	8.169	0	8.550	95,54%
Stranke ki niso banke	132.777	121.624	8.433	2.720	138.786	95,67%
Kreditni in terjatve	1.361.274	0	0	1.361.274	1.397.661	97,40%
Banke	11	0	0	11	11	100,23%
Stranke, ki niso banke	1.361.263	0	0	1.361.263	1.397.650	96,34%
OBVEZNOSTI						
Finančne obveznosti po odplačni vrednosti	1.777.766	0	0	1.777.766	1.784.807	99,61%
Vloge in krediti bank	139.170	0,00	0	139.170	146.210	95,18%
Vloge in krediti strank, ki niso banke in druge obveznosti	1.638.596	0	0	1.638.596	1.638.597	100,00%

Hierarhija poštene vrednosti »finančna sredstva po pošteni vrednosti skozi IVD« 31.12.2025

v tisoč EUR

	Hierarhija poštene vrednosti MSRP			Akumulirana sprememba v pošteni vrednosti pred obdavčitvijo		
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
SREDSTVA						
Lastniški instrumenti	0	0	9.290	0	0	0
Dolžniški vrednostni papirji	30.525	0	0	0	0	0
Skupaj sredstva	30.525	0	9.290	0	0	0

Hierarhija poštene vrednosti "finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti" 31.12.2024

v tisoč EUR

	Poštena vrednost	Nivo			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	1.457.482	0	0	1.457.482	1.456.462	100,07 %

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

v tisoč EUR

	Hierarhija poštene vrednosti MSRP			Akumulirana sprememba v pošteni 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

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

3.9.1 Kreditno tveganje

Strateška raven poročanja se v Banki izvaja mesečno in četrletno 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 oceno posla.

– Tretja raven predstavlja oddelek podpore prodaji, ki na podlagi vseh pripravljenih podatkov iz prvih dveh ravnih 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	2025			
	Bruto izpostavljenost	Oslabitve	Akumulirane spremembe poštene vrednosti	Neto izpostavljenost
Sredstva na računih brez centralne banke	10.554	-3	0	10.551
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	0	0	0	0
Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	30.526	-1	0	30.525
Dolžniški vrednostni papirji	30.526	-1	0	30.525
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.564.995	-23.255	0	1.541.739
Kreditni bankam	3	0	0	3
Kreditni strankam, ki niso banke	1.417.620	-23.219	0	1.394.400
Dolžniški vrednostni papirji	147.372	-36	0	147.336
Zunajbilančna sredstva	312.144	-2.267	0	309.877
Skupaj 2025	1.918.220	-25.527	0	1.892.693

v tisoč EUR

Banka Sparkasse	2024			
	Bruto izpostavljenost	Oslabitve	Akumulirane spremembe poštene vrednosti	Neto 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	30.636	-1	0	30.635
Dolžniški vrednostni papirji	30.636	-1	0	30.635
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	1.833.899	-27.579	0	1.806.320

v tisoč EUR

Skupina Sparkasse	2025			
	Bruto izpostavljenost	Oslabitve	Akumulirane spremembe poštene vrednosti	Neto izpostavljenost
Sredstva na računih brez centralne banke	10.851	-5	0	10.846
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	0	0	0	0
Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	30.526	-1	0	30.525
Dolžniški vrednostni papirji	30.526	-1	0	30.525
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.611.227	-27.232	0	1.583.995
Kreditni bankam	3	0	0	3
Kreditni strankam, ki niso banke	1.463.852	-27.196	0	1.436.656
Dolžniški vrednostni papirji	147.372	-36	0	147.336
Zunajbilančna sredstva	419.167	-2.062	0	417.105
Skupaj 2025	2.071.771	-29.300	0	2.042.472

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	30.636	-1	0	30.635
Dolžniški vrednostni papirji	30.636	-1	0	30.635
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	2.013.823	-31.130	0	1.982.693

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 vrednosti FVOCI	Kreditni bankam	Kreditni strankam, ki niso banke	Dolžniški vrednostni papirji	Zunajbilančne kreditne obveznosti	Izpostavljenost kreditnim tveganjem
Država	0	0	30.526	0	7.949	127.968	192	166.635
Finančne institucije in CB	10.554	0	0	3	0	8.557	10.926	30.040
Druge finančne institucije	0	0	0	0	119.516	0	34.566	154.083
Nefinančne družbe	0	0	0	0	402.961	10.847	228.198	642.006
Gospodinjstva	0	0	0	0	887.112	0	38.216	925.328
Neprireditne institucije, ki opravljajo storitve za gospodinjstva	0	0	0	0	82	0	46	128
Skupaj 2024	10.554	0	30.526	3	1.417.620	147.372	312.144	1.918.220

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	30.636	0	11.614	126.280	48	168.578
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	30.636	5	1.412.913	144.084	235.492	1.833.899

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	30.526	0	7.949	127.968	216	166.659
Finančne institucije in CB	10.851	0	0	3	0	8.557	10.904	30.315
Druge finančne institucije	0	0	0	0	5.816	0	3.224	9.040
Nefinančne družbe	0	0	0	0	485.529	10.847	231.471	727.847
Gospodinjstva	0	0	0	0	964.476	0	173.352	1.137.828
Nepridobitne institucije, ki opravljajo storitve za gospodinjstva	0	0	0	0	82	0	0	82
Skupaj 2025	10.851	0	30.526	3	1.463.852	147.372	419.167	2.071.771

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	30.636	0	11.614	126.280	75	168.605
Finančne institucije	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	30.636	5	1.450.972	144.084	375.077	2.012.170

Izpostavljenost kreditnemu tveganju glede na dejavnost in kreditno kvaliteto

v tisoč EUR

Banka Sparkasse, 31. 12. 2025	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj bruto izpostavljenost
Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	1.134	2.434	8	0	3.576
Rudarstvo	2.514	0	0	0	2.514
Predelovalne dejavnosti	94.861	32.680	13.900	0	141.442
Oskrba z električno energijo, plinom in paro	10.834	3.678	10	0	14.522
Oskrba z vodo, ravnanje z odpadki	7.419	21	0	0	7.441
Gradbeništvo	44.067	2.634	1.067	0	47.768
Trgovina, vzdrževanje in popravila motornih vozil	39.102	6.044	1.048	0	46.194
Promet in skladiščenje	7.912	2.428	2.450	0	12.789
Gostinstvo	11.206	3.704	298	0	15.209
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	6.790	560	0	173	7.524
Finančne in zavarovalniške dejavnosti	121.739	15	0	0	121.754
Poslovanje z nepremičninami	64.208	3.869	56	0	68.133
Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	11.467	365	427	583	12.842
Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	2.502	575	13	0	3.090
Dejavnost javne uprave in obrambe	6.723	0	0	0	6.723
Izobraževanje	1.981	119	2	0	2.102
Zdravstvo in socialno varstvo	8.339	10.853	0	0	19.192
Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	852	4.438	0	0	5.290
Druge dejavnosti	346.661	61.076	3.732	0	411.469
Prebivalstvo	407.568	57.399	3.079	0	468.046
Skupaj 2025	1.197.880	192.893	26.090	757	1.417.620

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

Skupina Sparkasse, 31. 12. 2025	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj bruto izpostavljenost
Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	4.989	2.476	8	0	7.473
Rudarstvo	3.898	0	0	0	3.898
Predelovalne dejavnosti	106.451	34.261	14.105	0	154.817
Oskrba z električno energijo, plinom in paro	10.859	3.678	10	0	14.546
Oskrba z vodo, ravnanje z odpadki	9.722	21	0	0	9.743
Gradbeništvo	58.645	4.328	1.551	0	64.524
Trgovina, vzdrževanje in popravila motornih vozil	47.952	7.142	1.129	0	56.222
Promet in skladiščenje	34.576	5.189	2.951	0	42.716
Gostinstvo	12.406	3.901	387	0	16.693
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	6.934	560	8	173	7.675
Finančne in zavarovalniške dejavnosti	11.125	124	16	0	11.265
Poslovanje z nepremičninami	64.304	3.895	56	0	68.255
Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	12.154	430	482	583	13.650
Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	6.924	1.404	40	0	8.367
Dejavnost javne uprave in obrambe	9.165	1.461	112	0	10.739
Izobraževanje	2.171	122	14	0	2.307
Zdravstvo in socialno varstvo	8.531	10.910	13	0	19.454
Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	1.310	4.578	1	0	5.889
Druge dejavnosti	347.118	61.091	3.735	0	411.944
Prebivalstvo	456.753	71.473	5.446	0	533.673
Skupaj 2025	1.215.988	217.043	30.064	757	1.463.852

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

Banka Sparkasse, 31. 12. 2025	Nizko tveganje	Srednje tveganje	Visoko tveganje	Nedonosne izpostavljenosti	Skupaj bruto izpostavljenost
Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	3.546	0	21	8	3.576
Rudarstvo	2.514	0	0	0	2.514
Predelovalne dejavnosti	108.161	18.555	825	13.900	141.442
Oskrba z električno energijo, plinom in paro	10.026	1.065	3.421	10	14.522
Oskrba z vodo, ravnanje z odplakami in od-padki	7.441	0	0	0	7.441
Gradbeništvo	42.940	3.591	170	1.067	47.768
Trgovina, vzdrževanje in popravila motornih vozil	44.002	1.050	94	1.048	46.194
Promet in skladiščenje	8.909	1.144	286	2.450	12.789
Gostinstvo	12.052	2.709	150	298	15.209
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	7.323	20	7	173	7.524
Finančne in zavarovalniške dejavnosti	117.816	3.939	0	0	121.754
Poslovanje z nepremičninami	62.840	3.960	1.276	56	68.133
Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	11.355	336	142	1.010	12.842
Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	2.964	113	0	13	3.090
Dejavnost javne uprave in obrambe	6.723	0	0	0	6.723
Izobraževanje	2.100	0	0	2	2.102
Zdravstvo in socialno varstvo	18.837	264	92	0	19.192
Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavno-sti	1.786	3.504	0	0	5.290
Druge dejavnosti	422.979	38.071	4.937	3.104	469.091
Prebivalstvo	369.709	30.437	6.571	3.707	410.424
Skupaj 2025	1.264.024	108.757	17.992	26.846	1.417.620

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 odplakami 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

Skupina Sparkasse, 31. 12. 2025	Nizko tveganje	Srednje tveganje	Visoko tveganje	Nedonosne izpostavljenosti	Skupaj bruto izpostavljenost
Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	6.589	854	21	8	7.473
Rudarstvo	3.898	0	0	0	3.898
Predelovalne dejavnosti	119.101	20.114	1.497	14.105	154.817
Oskrba z električno energijo, plinom in paro	10.050	1.065	3.421	10	14.546
Oskrba z vodo, ravnanje z odpadki in od-padki	9.743	0	0	0	9.743
Gradbeništvo	57.107	5.039	827	1.551	64.524
Trgovina, vzdrževanje in popravila motornih vozil	53.172	1.823	99	1.129	56.222
Promet in skladiščenje	34.378	4.019	1.368	2.951	42.716
Gostinstvo	13.119	2.988	199	387	16.693
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	7.432	55	7	181	7.675
Finančne in zavarovalniške dejavnosti	7.013	4.236	0	16	11.265
Poslovanje z nepremičninami	62.923	3.999	1.278	56	68.255
Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	11.929	490	166	1.066	13.650
Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	7.369	912	47	40	8.367
Dejavnost javne uprave in obrambe	9.778	815	34	112	10.739
Izobraževanje	2.277	15	0	14	2.307
Zdravstvo in socialno varstvo	19.032	312	97	13	19.454
Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavno-sti	2.243	3.588	58	1	5.889
Druge dejavnosti	423.388	38.125	4.945	3.108	469.566
Prebivalstvo	404.869	57.700	7.409	6.073	476.051
Skupaj 2025	1.265.408	146.149	21.474	30.821	1.463.852

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 odpadki 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

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 dejavnih 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 aktive 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 zunanjega 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.

Posojiljemalci, 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 2025	1.266.893	105.583	18.296	26.848	1.417.620
Delež	89,37%	7,45%	1,29%	1,89%	100,00%
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 %

v tisoč EUR

Skupina Sparkasse	Nizko tveganje	Srednje tveganje	Visoko tveganje	Nedonosne izpostavljenosti	Izpostavljenost kreditnim tveganjem
Izpostavljenost 31. december 2025	1.268.277	142.975	21.777	30.823	1.463.852
Delež	86,64%	9,77%	1,49%	2,11%	100,00%
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 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. 2025				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa					
Bonitetna skupina A	30.526	0	0	0	30.526
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	30.526	0	0	0	30.526
Oslabitev skupaj	-1	0	0	0	-1
Neto znesek skupaj	30.525	0	0	0	30.525

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
Oslabitev skupaj	1	0	0	0	1
Neto znesek skupaj	30.635	0	0	0	30.635

b) Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti

v tisoč EUR

Banka Sparkasse	31. 12. 2025				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti					
Bonitetna skupina A	147.372	0	0	0	147.372
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	147.372	0	0	0	147.372
Oslabitev skupaj	-36	0	0	0	-36
Neto znesek skupaj	147.336	0	0	0	147.336

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
Oslabitev skupaj	-36	0	0	0	-36
Neto znesek skupaj	144.048	0	0	0	144.048

c) Krediti bankam

v tisoč EUR

Banka Sparkasse	31. 12. 2025				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Kreditni bankam					
Bonitetna skupina A	3	0	0	0	3
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	3	0	0	0	3
Oslabitev skupaj	0	0	0	0	0
Neto znesek skupaj	3	0	0	0	3

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
Oslabitev skupaj	0	0	0	0	0
Neto znesek skupaj	5	0	0	0	5

d) Krediti strankam, ki niso banke

v tisoč EUR

Banka Sparkasse	31. 12. 2025				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Kreditni strankam, ki niso banke					
Bonitetna skupina A	1.161.541	86.632	0	0	1.248.173
Bonitetna skupina B	34.806	67.239	0	0	102.045
Bonitetna skupina C	1.533	39.022	0	0	40.555
Bonitetna skupina D	0	0	21.904	757	22.660
Bonitetna skupina E	0	0	4.186	0	4.186
Bruto znesek skupaj	1.197.880	192.893	26.090	757	1.417.620
Oslabitev skupaj	-1.196	-10.904	-11.119	0	-23.219
Neto znesek skupaj	1.196.684	181.989	14.970	757	1.394.400

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

e) Finančne garancije

v tisoč EUR

Banka Sparkasse	31. 12. 2025				
	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	0	0	0
Bruto znesek skupaj	0	0	0	0	0
Rezervacije skupaj	0	0	0	0	0
Neto znesek skupaj	0	0	0	0	0

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

f) Druge zunajbilančne obveznosti

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

v tisoč EUR

Banka Sparkasse	31. 12. 2025				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Druge zunajbilančne obveznosti					
Bonitetna skupina A	200.019	12.231	0	0	212.251
Bonitetna skupina B	3.578	11.690	0	0	15.269
Bonitetna skupina C	1	1.057	0	0	1.059
Bonitetna skupina D	0	0	109	0	109
Bonitetna skupina E	0	0	78	0	78
Bruto znesek skupaj	203.599	24.979	187	0	228.765
Rezervacije skupaj	-366	-1.106	-115	0	-1.587
Neto znesek skupaj	203.233	23.873	72	0	227.178

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

Kreditni strankam, ki niso banke, po zapadlosti

v tisoč EUR

Banka Sparkasse	2025		2024	
	Bruto znesek	Oslabitev	Bruto znesek	Oslabitev
Nezapadli	1.407.977	-20.947	1.378.877	-21.095
Zapadli do 30 dni	3.199	-466	25.097	-175
Zapadli od 31 do 90 dni	669	-201	2.604	-41
Zapadli več kot 90 dni	5.775	-1.606	6.335	-4.575
Skupaj	1.417.620	-23.219	1.412.913	-25.886

v tisoč EUR

Skupina Sparkasse	2025		2024	
	Bruto znesek	Oslabitev	Bruto znesek	Oslabitev
Nezapadli	1.431.572	-21.758	1.389.471	-21.822
Zapadli do 30 dni	18.649	-908	44.785	-562
Zapadli od 31 do 90 dni	4.104	-333	7.048	-249
Zapadli več kot 90 dni	9.527	-4.197	9.668	-6.804
Skupaj	1.463.852	-27.196	1.450.972	-29.437

Pregled in spremljanje kreditnega tveganja

V Skupini Sparkasse se za kreditno tveganje izvajajo redni mesečni, četrtni, 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 nadaljnega 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	2025	2024
Bruto znesek nedonosnih kreditov	26.846	16.880
Oslabitve nedonosnih kreditov	-11.119	-11.460
Neto znesek nedonosnih kreditov	15.727	5.420
Bruto znesek kreditov v portfelju	1.417.620	1.412.913
Oslabitve kreditov v portfelju	-23.219	-25.886
Neto znesek kreditov v portfelju	1.394.400	1.387.027
Neto znesek nedonosnih kreditov/neto znesek kreditov v portfelju (%)	1,13%	0,39 %
Oslabitve nedonosnih terjatev/kreditov v portfelju (%)	0,78%	0,81 %
Oslabitve nedonosnih terjatev/nedonosne terjatve (%)	41,42%	67,89 %

	v tisoč EUR	
Skupina Sparkasse	2025	2024
Bruto znesek nedonosnih kreditov	30.821	20.537
Oslabitve nedonosnih kreditov	-13.739	-13.718
Neto znesek nedonosnih kreditov	17.082	6.819
Bruto znesek kreditov strankam, ki niso banke	1.463.852	1.450.972
Oslabitve kreditov strankam, ki niso banke	-27.196	-29.437
Neto znesek kreditov strankam, ki niso banke	1.436.656	1.421.535
Neto znesek nedonosnih kreditov/neto znesek kreditov v portfelju (%)	1,19%	0,48 %
Oslabitve nedonosnih terjatev/kreditov strankam, ki niso banke (%)	0,94%	0,95 %
Oslabitve nedonosnih terjatev/nedonosne terjatve (%)	44,58%	66,80 %

Prikaz gibanja nedonosnih izpostavljenosti

v tisoč EUR

Banka Sparkasse	2025	2024	Komentar
Nedonosne terjatve ob začetku obdobja	16.880	15.491	
Prirast	17.117	4.591	Terjatve, ki so bile v prejšnjem obdobju donosne
Povečanje/zmanjšanje	-4.706	-2.133	Neto prirast/zmanjšanje obstoječega portfelja nedonosnih terjatev
Prerazvrstitev med donosne	-980	-684	Prerazvrstitev nedonosnih terjatev med donosne terjatve
Odpisi	-1.444	-385	Odpisi nedonosnih terjatev
Nedonosne terjatve ob koncu obdobja	26.867	16.880	

v tisoč EUR

Skupina Sparkasse	2025	2024	Komentar
Nedonosne terjatve ob začetku obdobja	20.550	17.799	
Prirast	17.903	7.355	Terjatve, ki so bile v prejšnjem obdobju donosne
Povečanje/zmanjšanje	-2.088	-3.087	Neto prirast/zmanjšanje obstoječega portfelja nedonosnih terjatev
Prerazvrstitev med donosne	-3.474	-670	Prerazvrstitev nedonosnih terjatev med donosne terjatve
Odpisi	-2.050	-847	Odpisi nedonosnih terjatev
Nedonosne terjatve ob koncu obdobja	30.841	20.550	

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 pripoznanja 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 pripoznanju in finančne instrumente brez kreditne oslabitve zaradi pomembnega povečanja kreditnega tveganja (SICR) od začetnega pripoznanja, 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 pripoznanja bistveno povečalo, ter finančne instrumente, pri katerih ni podatka o PD ob začetnem pripoznanju. 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 pripoznanju 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 Delegirano 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 pripoznanju 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 pripoznanja) in odražajo v kreditno prilagojeni efektivni obrestni meri ob začetnem pripoznanju. Posledično se ne oblikujejo rezervacije za izgube ob začetnem pripoznanju. Pozneje se pripoznajo le negativne spremembe pričakovanih kreditnih izgub v življenjski dobi po začetnem pripoznanju, medtem ko se ugodne spremembe pripoznajo 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. 2025	Bruto izpostavljenost				Oslabitve			
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI
Sredstva na računih in krediti bankam	10.558	0	0	0	-3	0	0	0
Banka	10.554	0	0	0	-3	0	0	0
od tega krediti bankam	3	0	0	0	0	0	0	0
Kreditni strankam, ki niso banke	1.197.880	192.893	26.673	173	-1.196	-10.904	-11.119	0
Država	7.949	0	0	0	-3	0	0	0
Druge finančne institucije	119.504	15	0	0	-141	-1	0	0
Nefinančne družbe	309.782	74.465	18.539	173	-576	-3.717	-6.981	0
Gospodinjstva	760.645	118.413	8.134	0	-475	-7.187	-4.138	0
Dolžniški VP	147.372	0	0	0	-36	0	0	0
Država	127.968	0	0	0	-8	0	0	0
Banke	8.557	0	0	0	-7	0	0	0
Druge finančne institucije	0	0	0	0	0	0	0	0
Nefinančne družbe	10.847	0	0	0	-21	0	0	0
od tega FVOCI	0	0	0	0	0	0	0	0
Druga finančna sredstva	5.970	13	20	0	-9	0	-11	0
Banke	75	0	0	0	0	0	0	0
Država	2.882	0	0	0	-9	0	0	0
Druge finančne institucije	168	2	0	0	0	0	0	0
Nefinančne družbe	119	11	20	0	0	0	-11	0
Gospodinjstva	2.726	0	0	0	0	0	0	0

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

Skupina Sparkasse 31. 12. 2025	Bruto izpostavljenost				Oslabitve			
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI
Sredstva na računih in krediti bankam	10.854	0	0	0	-3	0	0	0
Banka	10.851	0	0	0	-3	0	0	0
od tega krediti bankam	3	0	0	0	0	0	0	0
Kreditni strankam, ki niso banke	1.215.988	217.043	30.648	173	-1.686	-11.771	-13.739	0
Država	7.949	0	0	0	-3	0	0	0
Druge finančne institucije	5.755	64	0	0	-70	-2	0	0
Nefinančne družbe	381.320	84.173	19.862	173	-711	-4.202	-7.765	0
Gospodinjstva	820.965	132.805	10.785	0	-902	-7.567	-5.975	0
Dolžniški VP	147.372	0	0	0	-36	0	0	0
Država	127.968	0	0	0	-8	0	0	0
Banke	8.557	0	0	0	-7	0	0	0
Druge finančne institucije	0	0	0	0	0	0	0	0
Nefinančne družbe	10.847	0	0	0	-21	0	0	0
od tega FVOCI	0	0	0	0	0	0	0	0
Druga finančna sredstva	5.970	13	20	0	-9	0	-11	0
Banke	75	0	0	0	0	0	0	0
Država	2.882	0	0	0	-9	0	0	0
Druge finančne institucije	168	2	0	0	0	0	0	0
Nefinančne družbe	119	11	20	0	0	0	-11	0
Gospodinjstva	2.726	0	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

Dolžniški vrednostni papirji po odplačni vrednosti

v tisoč EUR

Banka Sparkasse in Skupina Sparkasse, 31. 12. 2025	Bruto izpostavljenost				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Dolžniški vrednostni papirji	147.372	0	0	0	147.372
Država	127.968	0	0	0	127.968
Banke	8.557	0	0	0	8.557
Druge finančne institucije	0	0	0	0	0
Nefinančne družbe	10.847	0	0	0	10.847

v tisoč EUR

Banka Sparkasse in Skupina Sparkasse, 31. 12. 2025	Oslabitve					
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Neto izpostavljenost
Dolžniški vrednostni papirji	-36	0	0	0	-36	147.336
Država	-8	0	0	0	-8	127.960
Banke	-7	0	0	0	-7	8.550
Druge finančne institucije	0	0	0	0	0	0
Nefinančne družbe	-21	0	0	0	-21	10.826

v tisoč EUR

Banka Sparkasse in Skupina Sparkasse	Stanje 1. 1. 2025	Povečanje	Odprava pripoznanja	Spremembe zaradi kreditnega tveganja		Druge spre- membe	Stanje 31. 12. 2025
				od tega prehod med S1 in S 2/3			
Dolžniški vrednostni papirji	-1,1	0,0	0,0	0,1	0,0	0,0	-1,0
Skupina 1	-1,1	0,0	0,0	0,1	0,0	0,0	-1,0
Država	-1,1	0,0	0,0	0,1	0,0	0,0	-1,0
Banke	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Druge finančne institucije	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Nefinančne družbe	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Skupina 2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Država	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Banke	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Druge finančne institucije	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Nefinančne družbe	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Skupina 3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

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	Oslobitve					
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Neto izpostavljenost
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

Kreditni bankam in druga finančna sredstva

v tisoč EUR

Banka Sparkasse in Skupina Sparkasse, 31. 12. 2025	Bruto izpostavljenost				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Kreditni bankam in druga finančna sredstva					
Banka	78	0	0	0	78

v tisoč EUR

Banka Sparkasse in Skupina Sparkasse, 31. 12. 2025	Oslabitve					Skupaj neto
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	
Kreditni bankam in druga finančna sredstva						
Banka	0	0	0	0	0	78

v tisoč EUR

Banka Sparkasse in Skupina Sparkasse, 31. 12. 2025	Stanje 1. 1. 2025	Povečanje	Odprava pripoznanja	Spremembe zaradi kreditnega tveganja		Druge spre- membe	Stanje 31. 12. 2025
				od tega prehod med S1 in S 2/3			
Kreditni bankam in druga finančna sredstva							
Skupina 1	0	0	0	0	0	0	0

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

Kreditni strankam, ki niso banke, in druga finančna sredstva

v tisoč EUR

Banka Sparkasse 31. 12. 2025	Bruto izpostavljenost				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Kreditni strankam, ki niso banke, in druga finančna sredstva	1.203.775	192.907	26.693	173	1.423.548
Država	10.831	0	0	0	10.831
Druge finančne institucije	119.672	17	0	0	119.690
Nefinančne družbe	309.901	74.477	18.559	173	403.110
Gospodinjstva	763.371	118.413	8.134	0	889.917

v tisoč EUR

Banka Sparkasse 31. 12. 2025	Oslobitve					
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Neto izpostavljenost
Kreditni bankam in druga finančna sredstva	-1.205	-10.905	-11.130	0	-23.240	1.400.308
Država	-12	0	0	0	-12	10.819
Druge finančne institucije	-141	-1	0	0	-142	119.548
Nefinančne družbe	-577	-3.717	-6.992	0	-11.286	391.824
Gospodinjstva	-475	-7.187	-4.138	0	-11.800	878.117

v tisoč EUR

Banka Sparkasse	Stanje 1. 1. 2025	Povečanje	Odprava pripoznanja	Spremembe zaradi kreditnega tveganja	od tega prehod med S1 in S 2/3	Druge spre- membe*	Stanje 31. 12. 2025	Direktni odpisi v IPI
Kreditni strankam, ki niso banke, in druga finančna sredstva								
Skupina 1	-2.049	-1.923	215	1.111	0	1.439	-1.207	0
Država	-6	-2	0	-4	0	0	-12	0
Druge finančne institucije	-114	-8	14	-33	0	0	-141	0
Nefinančne družbe	-658	-654	86	-792	0	1.439	-579	0
Gospodinjstva	-1.271	-1.259	115	1.940	0	0	-475	0
Skupina 2	-12.377	0	939	651	0	-117	-10.904	0
Država	0	0	0	0	0	0	0	0
Druge finančne institucije	-1	0	0	0	0	0	-1	0
Nefinančne družbe	-5.616	0	325	1.692	0	-117	-3.716	0
Gospodinjstva	-6.760	0	614	-1.041	0	0	-7.187	0
Skupina 3	-11.468	0	2.461	-1.032	0	-1.090	-11.129	-20
Država	0	0	0	0	0	0	0	0
Druge finančne institucije	0	0	0	0	0	0	0	0
Nefinančne družbe	-5.239	0	1.146	-1.808	0	-1.090	-6.991	-20
Gospodinjstva	-6.229	0	1.315	776	0	0	-4.138	0
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. 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	od tega prehod med S1 in S 2/3	Druge spre- membe*	Stanje 31. 12. 2024	Direktni odpisi v IPI
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

Skupina Sparkasse 31. 12. 2025	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

Skupina Sparkasse 31. 12. 2025	Oslabitve					Neto izpostavljenost
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	
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

Skupina Sparkasse	Stanje 1. 1. 2025	Povečanje	Odprava pripoznanja	Spremembe zaradi kreditnega tveganja		Druge spre- membe*	Stanje 31. 12. 2025	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

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					
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Neto izpostavljenost
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

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

v tisoč EUR

Banka Sparkasse 31. 12. 2025	Bruto knjigovodska vrednost/nominalna vrednost						POCI	
	Prenosi med Skupino 1 in Skupino 2		Prenosi med Skupino 2 in Skupino 3		Prenosi med Skupino 1 in Skupino 3		V neplačila iz plačil	V plačila iz neplačil
	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		
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	84.660	47.307	11.827	933	3.951	28	173	0
Centralne banke	0	0	0	0	0	0	0	0
Sektor država	72	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	35.829	18.513	9.647	0	3.591	0	173	0
Gospodinjstva	48.759	28.793	2.180	933	360	28	0	0
Skupaj dolžniški instrumenti	84.660	47.307	11.827	933	3.951	28	173	0
Prezete obveznosti za posojila in finančna jamstva	20.609	4.903	1.362	1	489	0	0	0

v tisoč EUR

Skupina Sparkasse, d. d., 31. 12. 2025	Bruto knjigovodska vrednost/nominalna vrednost							POCI	
	Prenosi med Skupino 1 in Skupino 2		Prenosi med Skupino 2 in Skupino 3		Prenosi med Skupino 1 in Skupino 3		V neplačila iz plačil	V plačila iz neplačil	
	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			
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	107.237	72.752	12.264	1.848	4.285	65	173	0	
Centralne banke	0	0	0	0	0	0	0	0	
Sektor država	72	0	0	4	0	0	0	0	
Kreditne institucije	0	0	0	0	0	0	0	0	
Druge finančne organizacije	0	211	0	30	0	0	0	0	
Nefinančne organizacije	45.487	26.586	10.073	881	3.759	18	173	0	
Gospodinjstva	61.678	45.955	2.191	933	526	47	0	0	
Skupaj dolžniški instrumenti	107.237	72.752	12.264	1.848	4.285	65	173	0	
Prevzete obveznosti za posojila in finančna jamstva	73.492	61.896	1.514	307	495	3	0	0	

v tisoč EUR

Banka Sparkasse, d. d., 31. 12. 2024	Bruto knjigovodska vrednost/nominalna vrednost							POCI	
	Prenosi med Skupino 1 in Skupino 2		Prenosi med Skupino 2 in Skupino 3		Prenosi med Skupino 1 in Skupino 3		V neplačila iz plačil	V plačila iz neplačil	
	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			
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							POCI	
	Prenosi med Skupino 1 in Skupino 2		Prenosi med Skupino 2 in Skupino 3		Prenosi med Skupino 1 in Skupino 3		V neplačila iz plačil	V plačila iz neplačil	
	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			
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	

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

Za prerazvrstitev 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 obravnavo 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 prerazvrsti v Skupino 2.

Izračunavanje oslabitev

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

Oslabitve = Izpostavljenost x PD x LGD x CCF.

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

PD – verjetnost neplačila

LGD – realizirane izgube

CCF – pretvorbene 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	2026	2027	2028	Verjetnost 2026–2028
Rast BDP				
- Osnovni scenarij	2,1	2,3	2,5	50 %
- Optimistični scenarij	3,86	5,38	4,94	23%
- Pesimistični scenarij	0,34	-0,78	0,06	27 %
Stopnja brezposelnosti				
- Osnovni scenarij	3,6	3,5	3,5	50 %
- Optimistični scenarij	2,78	2,52	2,59	23 %
- Pesimistični scenarij	4,42	4,48	4,41	27 %
Stopnja inflacije (indeks HICP)				
- Osnovni scenarij	131,23	133,53	135,83	50 %
- Optimistični scenarij	128,99	128,80	128,25	23 %
- Pesimistični scenarij	133,47	138,26	143,41	27 %
Dolgoročna obrestna mera (LTIR)				
- Osnovni scenarij	3,00	3,00	2,90	50 %
- Optimistični scenarij	2,36	1,11	0,88	23 %
- Pesimistični scenarij	3,64	4,89	4,92	27 %

Skupina Sparkasse je tudi v letu 2025 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	2025	2024
Pesimistični	27 %	25 %
Osnovni	50 %	50 %
Optimistični	23 %	25 %

zmanjšanju portfeljskih oslabitev v višini 2 mio EUR.

Verjetnost uresničitve pesimističnega scenarija se je v letu 2025 zvišala v primerjavi z letom 2024, pri čemer se je znižala 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 razvoja nepremičninskih projektov, po klasifikaciji Skupine; iz tega

naslova smo sprostili za 0,2 mio EUR portfeljskih oslabitev.

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 2025 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, sestanek 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 udeležena 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. 2025			31. 12. 2024		
	Donosni krediti	Nedonosni krediti	Skupaj	Donosni krediti	Nedonosni krediti	Skupaj
Bruto krediti	1.390.774	26.846	1.417.620	1.396.033	16.880	1.412.913
od tega restrukturirani bruto krediti	35.720	8.415	44.135	10.820	5.546	16.366
Oslabitve	-12.100	-11.119	-23.219	-14.426	-11.460	-25.886
od tega oslabitve restrukturiranih izpostavljenosti	-8.393	-3.369	-11.762	-621	-4.169	-4.790

v tisoč EUR

Skupina Sparkasse	31. 12. 2025			31. 12. 2024		
	Donosni krediti	Nedonosni krediti	Skupaj	Donosni krediti	Nedonosni krediti	Skupaj
Bruto krediti	1.433.031	30.821	1.463.852	1.430.435	20.537	1.450.972
od tega restrukturirani bruto krediti	35.720	8.415	44.135	10.820	5.546	16.366
Oslabitve	-13.457	-13.739	-27.196	-15.719	-13.718	-29.437
od tega oslabitve restrukturiranih izpostavljenosti	-8.393	-3.369	-11.762	-621	-4.169	-4.790

v tisoč EUR

Banka Sparkasse	Kreditni fizičnim osebam			Kreditni pravnim osebam			31. 12. 2025
	Brez hipo-tekarnega zavarovanja	Zavarovani s hipoteko	Skupaj	Brez hipo-tekarnega zavarovanja	Zavarovani s hipoteko	Skupaj	
Bruto krediti	116.602	773.318	889.920	288.024	239.676	527.700	1.417.620
Oslabitve	-4.029	-7.771	-11.800	-8.452	-2.968	-11.420	-23.220
Neto krediti	112.573	765.547	878.120	279.572	236.708	516.280	1.394.400

Delež restrukturiranih bruto kreditov v vseh bruto kreditih strankam, ki niso banke 3,31 %

Delež restrukturiranih neto kreditov v vseh neto kreditih strankam, ki niso banke 2,32 %

v tisoč EUR

Banka Sparkasse	Kreditni fizičnim osebam			Kreditni pravnim osebam			31. 12. 2024
	Brez hipo- teknega zavarovanja	Zavarovani s hipoteko	Skupaj	Brez hipo- teknega zavarovanja	Zavarovani s hipoteko	Skupaj	Skupaj restrukturirani kreditni
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 %

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	2025		2024	
	Bruto vrednost	%	Bruto vrednost	%
Top 10 komitentov	179.835	12,69%	185.083	13,10 %
Top 11–50	137.504	9,70%	138.196	9,78 %
Top 50–100	76.067	5,37%	74.875	5,30 %
Ostali	1.024.214	72,25%	1.014.759	71,82 %
Skupaj	1.417.620	100%	1.412.913	100 %

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	2025			2024		
	Bruto vrednost	Oslabitve	Oslabitve na bruto vrednost	Bruto vrednost	Oslabitve	Oslabitve na bruto vrednost
Nizko tveganje	1.266.893	-2.944	0,23%	1.274.172	-3.737	0,29 %
Srednje tveganje	105.583	-7.148	6,77%	106.286	-8.160	7,68 %
Visoko tveganje	18.296	-2.030	11,10%	15.389	-2.528	16,43 %
Nedonosne terjatve	26.848	-11.119	41,42%	17.066	-11.439	67,03 %
Skupaj	1.417.620	-23.241	1,64%	1.412.912	-25.864	1,83 %

v tisoč EUR

Skupina Sparkasse	2025			2024		
	Bruto vrednost	Oslabitve	Oslabitve na bruto vrednost	Bruto vrednost	Oslabitve	Oslabitve na bruto vrednost
Nizko tveganje	1.268.277	-3.161	0,25%	1.278.337	-4.047	0,32 %
Srednje tveganje	142.975	-7.936	5,55%	132.322	-8.773	6,63 %
Visoko tveganje	21.777	-2.382	10,94%	19.591	-2.921	14,91 %
Nedonosne terjatve	30.823	-13.739	44,57%	20.722	-13.696	66,09 %
Skupaj	1.463.852	-27.218	1,86%	1.450.972	-29.437	2,03 %

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 pošteni vrednosti prek drugega vseobse- gajočega donosa		Finančne garancije in druge zunajbilančne obveznosti		
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	
Koncentracija po dejavnostih											
1.	Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	0	0	3.473	3.117	0	0	0	0	293	262
2.	Rudarstvo	0	0	2.510	3.390	3.031	3.029	0	0	3.380	3.297
3.	Predelovalne dejavnosti	0	0	135.162	137.158	0	0	0	0	70.159	52.079
4.	Oskrba z električno energijo, plinom in paro	0	0	13.918	15.566	3.792	3.998	0	0	82	69
5.	Oskrba z vodo, ravnanje z odplakami in odpadki	0	0	7.430	8.780	0	0	0	0	631	665
6.	Gradbeništvo	0	0	47.002	54.672	0	0	0	0	63.893	44.102
7.	Trgovina, vzdrževanje in popravila motornih vozil	0	0	45.374	44.536	0	0	0	0	31.564	17.225
8.	Promet in skladiščenje	0	0	11.585	12.055	0	0	0	0	18.010	17.988
9.	Gostinstvo	0	0	14.866	18.328	0	0	0	0	775	867
10.	Informacijske in komunikacijske dejavnosti	0	0	7.493	6.686	0	0	0	0	3.571	2.943
11.	Finančne in zavarovalniške dejavnosti	3	5	121.609	119.467	8.550	8.550	30.525	30.635	45.502	30.354
12.	Poslovanje z nepremičninami	0	0	67.819	55.280	0	0	0	0	7.577	11.539
13.	Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	0	0	12.372	15.184	4.003	2.198	0	0	27.656	15.753
14.	Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	0	0	3.068	3.158	0	0	0	0	1.084	591
15.	Dejavnost javne uprave in obrambe	0	0	6.720	9.616	127.960	126.274	0	0	16	16
16.	Izobraževanje	0	0	2.091	2.730	0	0	0	0	117	72
17.	Zdravstvo in socialno varstvo	0	0	18.424	21.107	0	0	0	0	271	951
18.	Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	0	0	5.032	5.172	0	0	0	0	293	551
19.	Druge dejavnosti	0	0	462.995	290	0	0	0	0	556	55
20.	Prebivalstvo	0	0	405.459	850.735	0	0	0	0	36.712	36.114
	– zavarovani s hipotekami	0	0	79.153	765.471	0	0	0	0	0	0
	– nezavarovani	0	0	322.557	84.062	0	0	0	0	0	0
	Skupaj	3	5	1.394.400	1.387.027	147.336	144.048	30.525	30.635	312.144	235.492
Koncentracija po geografskih območjih											
1.	Slovenija	3	5	1.350.320	1.356.101	53.384	60.798	30.525	30.635	312.144	235.492
2.	Druge članice EU	0	0	36.763	27.085	93.952	83.250	0	0	0	0
3.	Evropa (brez članic EU)	0	0	4.535	3.287	0	0	0	0	0	0
4.	Druge države	0	0	2.783	553	0	0	0	0	0	0
	Skupaj	3	5	1.394.400	1.387.027	147.336	144.048	30.525	30.635	312.144	235.492

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 pošteni vrednosti prek drugega vseobse- gajočega donosa		Finančne garancije in druge zunajbilančne obveznosti	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
Koncentracija po dejavnostih										
1.	0	0	7.353	5.729	0	0	0	0	293	262
2.	0	0	3.892	4.210	3.031	3.029	0	0	3.380	3.297
3.	0	0	148.345	150.494	0	0	0	0	70.159	52.079
4.	0	0	13.942	15.672	3.792	3.998	0	0	82	69
5.	0	0	9.731	10.698	0	0	0	0	631	665
6.	0	0	63.504	70.715	0	0	0	0	63.893	44.102
7.	0	0	55.315	55.505	0	0	0	0	31.564	17.225
8.	0	0	40.837	39.681	0	0	0	0	18.010	17.988
9.	0	0	16.277	19.196	0	0	0	0	775	867
10.	0	0	7.637	7.750	0	0	0	0	3.571	2.943
11.	3	5	11.151	9.484	8.550	8.550	30.525	30.635	45.502	30.354
12.	0	0	67.940	55.697	0	0	0	0	7.577	11.539
13.	0	0	13.118	19.677	4.003	2.198	0	0	27.656	15.753
14.	0	0	8.297	7.108	0	0	0	0	1.084	591
15.	0	0	10.688	9.906	127.960	126.274	0	0	16	16
16.	0	0	2.294	2.852	0	0	0	0	117	72
17.	0	0	18.671	21.627	0	0	0	0	271	951
18.	0	0	5.624	5.366	0	0	0	0	293	551
19.	0	0	463.465	477	0	0	0	0	556	55
20.	0	0	468.576	909.692	0	0	0	0	36.712	36.118
– zavarovani s hipotekami	0	0	79.153	765.471	0	0	0	0	0	0
– nezavarovani	0	0	322.557	84.062	0	0	0	0	0	0
Skupaj	3	5	1.436.656	1.421.535	147.336	144.048	30.525	30.635	312.144	235.496
Koncentracija po geografskih območjih										
1.	3	5	1.392.575	1.390.609	53.384	60.798	30.525	30.635	312.144	235.496
2.	0	0	36.763	27.085	93.952	83.250	0	0	0	0
3.	0	0	4.535	3.287	0	0	0	0	0	0
4.	0	0	2.783	553	0	0	0	0	0	0
Skupaj	3	5	1.436.656	1.421.535	147.336	144.048	30.525	30.635	312.144	235.496

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 kreditjemalec 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 zavarovanja. 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 – upravljavec zavarovanj in
- izven Banke – izvaja jih strokovnjak za vrednotenje nepremičnin v skladu z mednarodnimi standardi vrednotenja.

Banka je v letu 2025 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 2025 je Banka veliko pozornost namenjala spremljanju poštene vrednosti zavarovanj.

V letu 2025 je banka uvedla zahteve iz CRR3 na področju kreditnih tveganj in iz tega naslova znižala RWA za cca 50 mln EUR, predvsem iz naslova nižje uteži pri poslih zavarovanih s stanovanjsko nepremičnino iz 35 na 20 skladno s CRR točko 1, člena 125 in prihranki iz naslova financiranje posebnih kreditnih aranžmajev skladno s členom CRR 125 in 126, točko 2, razpredelnica 1.

Vrednost izpostavljenosti po posameznih vrstah zavarovanj

v tisoč EUR

Banka Sparkasse, 31. 12. 2025	Delnice in deleži	Depoziti	Jamstva RS	Nepremič.	Poroštva	Skupaj zavarovanje	Deleži	Vsota bruto
Banke	0	0	0	0	0	0	0,00%	371.651
Država	0	0	0	0	0	0	0,00%	166.629
Druge finančne organizacije	0	0	0	0	0	0	0,00%	154.083
Nefinančne družbe	0	0	0	0	0	0	0,00%	642.006
Gospodinjstva	0	614	0	1.759.458	0	1.760.072	100,00%	925.456
Skupaj	0	614	0	1.759.458	0	1.760.072	100,00%	2.259.825

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

v tisoč EUR

Skupina Sparkasse 31. 12. 2025	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%	371.651
Država	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	166.629
Druge finančne organizacije	0	0	0	0	0	117	117	0,01%	154.083
Nefinančne družbe	0	0	0	0	0	79.212	79.212	4,24%	642.006
Gospodinjstva	0	614	0	1.759.458	0	30.739	1.790.811	95,76%	925.456
Skupaj	0	614	0	1.759.458	0	110.069	1.870.141	100,00%	2.259.825

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

*Ostala zavarovanja so zavarovanja iz naslova lizinskih poslov.

Obseg zavarovanj, oslabitev in rezervacij za stanovanjske hipotekarne kredite

v tisoč EUR

Banka Sparkasse		31. 12. 2025		31. 12. 2024	
Hipotekarni krediti LTV		Znesek	Oslabitev	Znesek	Oslabitev
1	do 50 %	21.607	-982	230.059	-2.597
2	od 51 do 70 %	11.191	-721	383.690	-2.871
3	od 71 do 90 %	8.909	-572	98.118	-1.094
4	od 91 do 100 %	2.299	-135	6.454	-150
5	nad 100 %	8.960	-178	51.557	-1.503
Skupaj		52.966	-2.588	769.878	-8.215

v tisoč EUR

Banka Sparkasse		31. 12. 2025		31. 12. 2024	
Prevzete nepreklicne obveznosti LTV		Znesek	Oslabitev	Znesek	Oslabitev
1	do 50 %	485	-6	1.584	-8
2	od 51 do 70 %	0	0	409	0
3	od 71 do 90 %	0	0	2.688	-43
4	od 91 do 100 %	285	-1	1.368	-3
5	nad 100 %	230	-3	1.031	-6
Skupaj		999	-9	7.080	-61

v tisoč EUR

Banka Sparkasse		31. 12. 2025		31. 12. 2024	
		Znesek	Oslabitve	Znesek	Oslabitve
Prevzete nepreklicne obveznosti LTV					
1	do 50 %	2.234	-654	1.978	-810
2	od 51 do 70 %	1.124	-394	369	-125
3	od 71 do 90 %	364	-148	157	-112
4	od 91 do 100 %	225	-99	96	-96
5	nad 100 %	40	-16	2.186	-1.092
Skupaj		3.987	-1.310	4.785	-2.235

3.9.2 Operativno tveganje

Banka opredeljuje operativno tveganje kot tveganje za izgubo, ki je posledica neprimerne ali neuspešnega 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. V letu 2025 so se nadaljevale aktivnosti za usklajevanje z uredbo DORA (EU Digital Operational Resilience Act).

Banka Sparkasse 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 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. Dodatno pozornost je namenila tveganjem, povezanim z zunanjimi IKT ponudniki in pomembnimi storitvami.

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. Okrepila je spremljanje IKT incidentov, tudi tistih, ki izvirajo iz storitev zunanjih

izvajalcev.

Za ključne procese je banka pričela z osveževanjem dokumentacije tveganj in kontrol in izvajanjem analize tveganj.

Vse pomembnejša dejavnost postaja nadgradnja odpornosti kibernetске 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). V tem okviru so bile izvajane tudi prilagoditve pri upravljanju zunanjih izvajalcev, predvsem na področjih ocenjevanja tveganosti ponudnikov, posodobitev pogodbenih zahtev ter dopolnjevanja registra zunanjih IKT storitev.

Banka Sparkasse izračunava kapitalsko ustreznost za operativna tveganja na individualni in konsolidirani ravni na podlagi CRR3 BIA pristopa (pristop poslovnega kazalnika).

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. Osvežena so bila tudi izobraževanja s poudarkom na upravljanju tveganj, povezanih z zunanjimi IKT ponudniki.

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 regulatornih kazalnikih likvidnosti (LCR, NSFR) ter na podlagi ostalih likvidnostnih kazalnikov (SPA, STRL, Top 15 deponentov in drugih). Upravljanje LCR poteka na dnevni ravni, v tesnem sodelovanju z oddelkom ALM banke. Glavne usmeritve in odločitve glede likvidnostne pozicije sprejema Likvidnostna komisija (LIKO).

Upravljanje likvidnostnega tveganja in strukturnega likvidnostnega položaja

Na podlagi informacij, ki so bile notranje posredovane ključnemu vodstvu, je kazalnik kratkoročnega likvidnostnega kritja (LCR) znašal 188,3% na dan 31. decembra 2025 (2024: 193%), kazalnik strukturnega financiranja (NSFR) pa je na dan 31. decembra 2025 znašal 145,34% (2024: 133,47%).

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 2025 razpolagala z relativno visokim deležem visoko likvidnostnih rezerv glede na pretekla leta. Rezultati SPA 2025 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 volatilitosti). 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 CRR3 se obrestno tveganje v bančni knjigi obravnava kot del drugega stebra (Pillar 2), z okrepljenimi zahtevami glede merjenja in nadzora ter izvajanja stresnih scenarijev (standardizirani šoki obrestnih mer), kar razkrivamo v nadaljevanju. Gre za tveganje izgube, ki izhaja iz sprememb obrestnih mer in vpliva na:

- ekonomsko vrednost kapitala (Economic Value of Equity – EVE) ter
- neto obrestne prihodke (Net Interest Income – NII)

Ekonomska vrednost kapitala (EVE)

Merilo, ki ocenjuje vpliv spremembe obrestnih mer na sedanjo vrednost vseh prihodnjih denarnih tokov iz bančne knjige. Poudarek je na dolgoročnem učinku na vrednost kapitala.

Neto obrestni prihodki (NII)

Merilo, ki ocenjuje vpliv spremembe obrestnih mer na prihodnje obrestne prihodke in odhodke v določenem časovnem obdobju (običajno 12 mesecev). Poudarek je na kratkoročnem vplivu na dobičkonosnost.

Na podlagi informacij, ki so bile notranje posredovane ključnemu vodstvu, je regulatorni kazalnik EVE znašal 4,54% na dan 31. decembra 2025 (2024: 12,18%), kazalnik NII SOT pa je na dan 31. decembra 2025 znašal -3,76% (2024: -2,51%).

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. 2025 odprto devizno pozicijo v višini 0,34 % 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 2025 znašal 68,7 tisoč EUR in je bil v primerjavi s koncem leta 2024 znatno nižji (115 tisoč EUR). Valutno tveganje je na podlagi nizke izpostavljenosti ocenjeno kot nizko oz. nematerialno

tveganje.

Odprto devizno pozicijo dnevno spremljajo zakladništvo, oddelek zaledja in upravljaec tržnih tveganj in kapitala, ki v primeru kršitve limita obvešča upravo banke. Redno poročanje je v obsežnejši obliki na voljo 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 2025 ni bilo sprememb:

Konsolidirana – najvišja raven			
Steber 1	Dec. 25	Dec. 24	
Minimalne zahteve za CET1	4,50 %	4,50 %	
Varovalni kapitalski blažilnik	2,50 %	2,50 %	
Proticiklični kapitalski blažilnik*	0,99 %	0,51 %	
Kapitalski blažilnik GSPI (Global Systemically Important Institution)	0,00 %	0,00 %	
Blažilnik sistemskih tveganj **	0,16 %	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)	8,15 %	7,83 %	
Skupaj Tier 1 (vključno z blažilniki)	9,65 %	9,33 %	
Celotne kapitalske zahteve (vključno z blažilniki)	11,65 %	11,33 %	

* Banka Slovenije je zvišala proticiklični kapitalski blažilnik za izpostavljenosti v Republiki Sloveniji iz 0,5 % na 1,0% skupnega zahtevanega zneska izpostavljenosti tveganju, z veljavnostjo 1.1.2025.

** Banka Slovenije je za leto 2025 določila blažilnik sistemskega tveganja za sektorske izpostavljenosti: 0,5 % 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 (Regulation (EU) 2024/1623 (CRR3)), ki je pristop merjenja kreditnega tveganja v primerjavi s CRR2 pomembno posodobil (npr. podrobnejša obravnava nepremičnin kot zavarovanj kreditov, spremembe pri segmentaciji in utežeh tveganj podjetij, itd.). Pri operativnih tveganjih, skladno s CRR3 velja enotni standardiziran pristop za namen kapitalskih zahtev. Za obe vrsti tveganj banka zagotavlja regulatorni kapital, ki dejansko predstavlja njen navadni delniški kapital. 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.

Analiza potrebnega notranjega kapitala za obrestno tveganje v bančni knjigi temelji na meri Value at Risk (VaR) in 99,9-odstotnim intervalom zaupanja, pri čemer se upošteva naslednji vidik:

- notranji kapital za tveganja spremembe ekonomske vrednosti zaradi neugodnih gibanj obrestnih mer,
- notranji kapital za tveganja spremembe ekonomske vrednosti naložb v obveznice zaradi občutljivosti kreditnih pribitkov.

Kapitalske zahteve za valutno tveganje so prav tako 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).

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

Na podlagi informacij, ki so bile notranje posredovane ključnemu vodstvu, je znesek temeljnega kapitala (regulatorni temeljni kapital Tier 1), ki ga je Skupina upravljala, znašal 193.404 tisoč EUR na dan 31. decembra 2025 (2024: 176.267 tisoč EUR), skupni regulatorni kapital je znašal 193.404 tisoč EUR (2024: 177.253 tisoč EUR). Skupina in Banka sta bili skladni z vsemi zunanjimi kapitalskimi zahtevami v celotnem letu 2025 in 2024.

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) je sredi leta 2025 zapadel, saj je predstavljal podrejene obveznosti do lastnikov Banke. Struktura kapitala in kapitalske zahteve na dan 31. 12. 2025 so razkrite v dokumentu Dodatna razkritja v skladu z uredbo CRR 2025, v predlogi EU KM1 – Predloga s ključnimi metrikami.

d) Proces ICAAP

Banka skladno s smernicami Basel II in na podlagi metodologije Erste Group Bank redno (četrtletno) 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 za prevzemanje 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 2025

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	2.478	0	0	0	0
FINANČNA SREDSTVA, MERJENA PO ODPLAČNI VREDNOSTI	124	800	645	37	475	38	111	90
Kreditni strankam, ki niso banke	0	508	0	0	466	0	10	5
Druga finančna sredstva	124	291	645	37	9	38	101	85
SKUPAJ SREDSTVA	124	799	645	2.515	475	38	111	90
FINANČNE OBVEZNOSTI, MERJENE PO ODPLAČNI VREDNOSTI	229	1.050	976	140.505	550.892	46.683	288	167
Vloge strank, ki niso banke	6	185	94	0	1.726	21	87	23
Kreditni bank in centralnih bank	0	0	0	140.453	0	0	0	0
Druge finančne obveznosti	223	866	882	52	549.166	46.662	201	144
REZERVACIJE	0	0	0	-2	0	-39	0	0
DRUGE OBVEZNOSTI	0	0	0	-2	0	0	-2	0
SKUPAJ OBVEZNOSTI	229	1.051	976	140.501	550.853	46.681	288	167

Vsebina	Uprava	Ključno ravnateljsko osebje	Ožji družinski člani uprave in ključnega ravnateljskega osebja	Matična banka	Odvisne družbe	Ostala povezana podjetja v skupini	Uprava povezanih podjetij	Ključno ravnateljsko osebje povezanih podjetij
Prihodki iz obresti	0	5	0	49	3.471	0	2	1
Odhodki za obresti	0	2	2	3.385	0	0	0	0
Čiste obresti (1 - 2)	0	3	-2	-3.336	3.471	0	2	1
Prihodki iz opravnin (provizij)	0	0	0	34	204	13	0	0
Odhodki za opravnine (provizije)	0	0	0	50	0	0	0	0
Čiste opravnine (provizije) (5 - 6)	0	0	0	-16	204	13	0	0
Dividende	0	0	0	0	61	0	0	0
Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	0	0	0	0	0	0	0	0
Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev	0	0	0	403	0	0	0	0
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	0	0	0	-18	2	0	0	0
Administrativni stroški	0	0	0	0	61	0	0	0
Čisti dobički/izgube ob spremembi pogojev odplačevanja	0	0	0	0	69	1	0	0
Rezervacije	0	0	0	333	31	788	0	0
Oslabitve	0	0	0	0	0	0	0	0
Dobiček/izguba iz rednega poslovanja	0	3	-2	-2.637	3.909	802	9	1
Čisti dobiček/izguba iz rednega poslovanja	0	3	-2	-2.637	3.909	802	9	1

Leto 2024

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 oseb- je 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	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 ravnateljsko osebje	Ožji družinski člani uprave in ključnega ravnateljskega osebja	Matična banka	Odvisne družbe	Ostala povezana podjetja v skupini	Uprava povezanih podjetij	Ključno ravnateljsko 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

3.10.2 Zasluzki ključnega ravnateljskega osebja

v tisoč EUR

Skupina Sparkasse	2025	2024
Kratkoročni zasluzki	1.065	1.031
od tega izplačani	834	758
od tega plačljivi za tekoče leto	201	218
od tega plačljivi za pretekla leta	30	55
Odpravnine	89	28
Skupaj	2.219	1.059

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.	
	2025	2024
Člani uprave	738	670
Drugi sodelavci z individualno pogodbo	0	0
Skupaj	738	670

3.11 DOGODKI PO DATUMU POROČANJA

Po datumu poročanja ni bilo pomembnih dogodkov, ki bi zahtevali dodatna razkritja. Dne 12.3.2026 je stopil v veljavo Zban-4, ki pa ne bo imel pomembnega vpliva na računovodske izkaze banke.