

Gorenjska banka, d. d., Kranj in Skupina Gorenjska banka Kranj **Letno poročilo 2015**

**Gorenjska  
Banka**  
*Vse, kar šteje.*



<b>3</b>	<b>Poslovno poročilo</b>	<b>32</b>	<b>Poročilo neodvisnega revizorja</b>	<b>44</b>	<b>Pojasnila k računovodskim izkazom</b>
<b>4</b>	Pomembnejši podatki in kazalniki poslovanja	<b>36</b>	<b>Računovodsko poročilo banke in skupine</b>	<b>45</b>	1. Osnovni podatki
<b>6</b>	Poročilo predsednika uprave Gorenjske banke, d. d., Kranj	<b>37</b>	Izjava o odgovornosti uprave	<b>46</b>	2. Povzetek pomembnih računovodskih usmeritev
<b>7</b>	Poročilo nadzornega sveta Gorenjske banke, d. d., Kranj	<b>38</b>	Izkaz poslovnega izida	<b>58</b>	3. Pomembnejše računovodske ocene in presoje
<b>10</b>	Organizacijska shema banke	<b>39</b>	Izkaz vseobsegajočega donosa	<b>60</b>	4. Pojasnila k izkazu poslovnega izida
<b>11</b>	Organizacijska shema skupine	<b>40</b>	Izkaz finančnega položaja	<b>66</b>	5. Pojasnila k izkazu finančnega položaja in izkazu vseobsegajočega donosa
<b>11</b>	Upravljalna struktura banke	<b>41</b>	Izkaz sprememb lastniškega kapitala	<b>86</b>	6. Ostala pojasnila k računovodskim izkazom
<b>12</b>	Poslovna mreža	<b>43</b>	Izkaz denarnih tokov	<b>93</b>	7. Upravljanje s tveganji
<b>13</b>	Gospodarsko in bančno okolje				
<b>15</b>	Predstavitev skupine Gorenjska banka				
<b>17</b>	Poslovne usmeritve banke in odvisnih družb				
<b>18</b>	Pregled poslovanja banke po ključnih področjih				
<b>20</b>	Odraž poslovanja skozi računovodske izkaze				
<b>24</b>	Informacija za delničarje				
<b>26</b>	Razvoj in ponudbene novosti				
<b>27</b>	Organizacijske in kadrovske spremembe				
<b>28</b>	Družbena odgovornost				
<b>29</b>	Podatki in pojasnila skladno s 6. odstavkom 70. člena Zakona o gospodarskih družbah				

Poslovno poročilo

## Pomembnejši podatki in kazalniki poslovanja

zneski v tisoč EUR	Banka			Skupina <sup>1</sup>	
	2015	2014	2013	2015	2014
<b>Izkaz finančnega položaja na dan 31. 12.</b>					
Bilančna vsota	1.451.179	1.440.472	1.560.886	1.451.959	1.440.967
Skupni znesek vlog in kreditov nebančnega sektorja:	1.118.512	1.059.966	1.065.853	1.117.993	1.059.959
- pravnih in drugih oseb	292.897	289.565	328.529	292.378	289.558
- prebivalstva	825.615	770.402	737.323	825.615	770.402
Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju:	725.948	810.910	959.578	705.280	793.674
- pravnim in drugim osebam	592.397	686.385	836.772	571.729	669.149
- prebivalstvu	133.551	124.525	122.806	133.551	124.525
Celotni kapital	184.198	186.514	165.712	185.089	186.905
Oslabitve finančnih sredstev in rezervacije	154.042	208.221	273.017	152.117	208.221
Obseg zunajbilančnega poslovanja	168.094	138.567	143.110	168.094	138.567
<b>Izkaz poslovnega izida:</b>					
Čiste obresti	30.992	34.964	35.311	30.418	34.340
Čisti neobrestni prihodki	11.099	23.732	5.830	12.543	24.971
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	24.574	23.454	24.345	24.867	23.957
Amortizacija	1.737	2.159	2.406	1.738	2.580
Oslabitve in rezervacije	11.619	30.481	125.906	11.473	29.053
Poslovni izid pred obdavčitvijo	4.161	2.602	(111.518)	4.883	3.290
Davek iz dohodka pravnih oseb	922	555	4.082	1.142	687
<b>Izkaz vseobsegajočega donosa:</b>					
Drugi vseobsegajoči donos pred obdavčitvijo	(5.623)	20.135	(9.142)	(5.623)	20.135
Davek iz dohodka pravnih oseb iz drugega vseobsegajočega donosa	66	(1.380)	1.556	66	(1.380)
<b>Število zaposlenih na dan 31. 12.</b>					
	397	387	401	404	391

<sup>1</sup> Konsolidirani izkazi za leto 2013 zaradi nematerialnih učinkov konsolidacije niso bili pripravljene.

	Banka			Skupina <sup>1</sup>	
	2015	2014	2013	2015	2014
<b>Delnice:</b>					
Število delničarjev	482	477	481	482	477
Število vseh delnic	331.416	331.416	331.416	331.416	331.416
Nominalna vrednost delnice oziroma pripadajoči znesek kosovne delnice v osnovnem kapitalu (v EUR)	42	42	42	42	42
Knjigovodska vrednost delnice (v EUR) <sup>2</sup>	616	623	554	619	625

<sup>2</sup> Lastne delnice v izračunu knjigovodske vrednosti delnice niso upoštevane.

<b>Izbor kazalnikov (v %):</b>					
<b>Kapital:</b>					
- količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	17,87	16,64	13,42	17,87	16,64
- količnik temeljnega kapitala	17,87	16,64	13,42	17,87	16,64
- količnik skupnega kapitala	17,87	16,64	13,42	17,87	16,64
<b>Kvaliteta sredstev in prevzetih obveznosti:</b>					
- oslavitve finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti in rezervacije za prevzete obveznosti / razvrščene aktivne bilančne in zunajbilančne postavke	10,53	13,10	17,95	10,55	13,26
<b>Profitabilnost:</b>					
- obrestna marža	2,18	2,34	2,09	2,13	2,30
- marža finančnega posredništva	2,95	3,92	2,43	3,01	3,96
- donos na sredstva pred obdavčitvijo	0,29	0,17	(6,59)	0,34	0,22
- donos na sredstva po obdavčitvi	0,23	0,14	(6,83)	0,26	0,17
- donos na kapital pred obdavčitvijo	2,22	1,41	(41,40)	2,60	1,78
- donos na kapital pred obdavčitvijo (pred oslavitvami)	8,09	16,13	4,81	8,36	15,76
- donos na kapital po obdavčitvi	1,73	1,11	(42,92)	1,99	1,41
<b>Stroški poslovanja:</b>					
- operativni stroški / povprečna aktiva	1,85	1,71	1,58	1,87	1,77
- operativni stroški / prihodki	62,51	43,64	65,03	61,93	44,75
<b>Likvidnost:</b>					
- povprečna likvidna sredstva / povprečne kratkoročne vloge nebančnega sektorja	54,80	57,09	50,89	54,82	57,09
- povprečna likvidna sredstva / povprečna aktiva	30,19	30,57	25,09	30,18	30,56



**Gorenjska banka je poslovno leto 2015 sklenila kot visoko likvidna, kapitalsko trdna in poslovno uspešna banka. Z uspešno dokapitalizacijo, ki je bila zaključena v januarju 2016, je izvedla še zadnjega v nizu ukrepov za odpravo potencialnega kapitalskega primanjkljaja in si na ta način zagotovila izvrstno osnovo za uresničitev strateških razvojnih projektov, ki jih načrtuje v naslednjem srednjeročnem obdobju.**

V poslovnem letu 2015 je banka obseg bilančne vsote povečala na 1,45 milijarde evrov. Ustvarila je 15,8 milijona evrov dobička iz rednega poslovanja, oblikovala za 11,6 milijona evrov oslabitev in rezervacij ter dosegla 4,1 milijona evrov dobička pred davki oziroma 3,2 milijona evrov čistega dobička. Delež nedonosnih kreditov v portfelju je zmanjšala za 7,0 odstotka. Za 1,2 odstotni točki je povečala svojo kapitalsko ustreznost, ki je bila ob koncu leta 2015 17,9-odstotna.

**Obseg poslovanja banke**, merjen z višino bilančne vsote, je bil ob koncu leta 2015 za 0,7 odstotne točke višji kot leto prej. K temu je v največji meri prispevala rast na področju poslovanja s prebivalstvom, kjer smo tako pri kreditiranju kot pri zbiranju vlog zabeležili več kot 7-odstotno rast. Na obeh segmentih banka že nekaj let zapored vztrajno povečuje tudi svoj tržni delež, kar kaže na to, da se zaupanje uporabnikov v stabilnost Gorenjske banke povečuje.

**Pri poslovanju s podjetji** smo v letu 2015 nadaljevali s politiko zmanjševanja koncentracije kreditnega portfelja ob sočasnem utrjevanju svoje prisotnosti na segmentu malih in srednje velikih družb. Spremembe v načinu, pristopih in tehnikah, ki jih uvajamo na področju trženja storitev ciljnim poslovnim strankam, so se v letu 2015 že odrazile v zmanjšanju razkoraku med obsegom večjih odplačil in na novo sklenjenih poslov, še vedno pa je obseg kreditiranja pravnih oseb ob koncu leta 2015 zaostal za obsegom iz leta 2014.

**Nedonosne izpostavljenosti** smo v letu 2015 razreševali izjemno učinkovito in tudi uspešno. Njihov delež nam je glede na leto 2014 uspelo znižati za kar 6,8 odstotne točke. Ob koncu leta 2015 je znašal še 17,3-odstotka.

**Kapitalsko ustreznost banke** smo v letu 2015 dodatno okrepili. Z uspešnim poslovanjem in izvedenimi notranjimi ukrepi se je ta – glede na konec leta 2014 – povišala za 1,2 odstotne točke in ob koncu leta znašala 17,87 odstotka. Hkrati smo ob izteku leta 2015 pričeli z izvedbenimi aktivnostmi postopka dokapitalizacije, ki smo jo v januarju 2016 tudi uspešno zaključili. V javni ponudbi delnic smo zbrali 13 milijonov evrov dodatnega kapitala in na ta način brez negativnih učinkov na poslovanje v celoti odpravili ocenjeni potencialni kapitalski primanjkljaj.

V poslovnem letu 2016 bomo v Gorenjski banki osredotočeni predvsem na rast in razvoj, ob učinkovitem obvladovanju vseh vrst tveganj pa bomo sočasno zagotavljali tudi varno in stabilno poslovanje. Iskali bomo priložnosti za nove posle in za nove vire prihodkov. Pri tem ne izključujemo odkupa sredstev ali portfeljev, v kolikor bo ta skladen z našo naložbeno politiko, in prav tako ne povezovanja s komplementarnimi bančnimi oziroma finančnimi družbami. Večjega povečanja obsega poslovanja v letu 2016 še ne predvidevamo, načrtujemo pa, da bomo leto ponovno sklenili s pozitivnim poslovnim izidom.

**Ključno vodilo pri poslovanju** pa tudi v prihodnje ostaja zaupanje uporabnikov; iz tega bomo izhajali tako pri razvoju novih produktov kot pri vzpostavljanju novih prodajnih poti. Poslovno učinkovitost in uspešnost bomo povečevali z učinkovitim razreševanjem nedonosnih terjatev, z nadaljnjo optimizacijo poslovnih procesov ter s prilagajanjem poslovnega modela zakonskim in tržnim spremembam.

**Poslovne prioritete in cilji** so jasni. Za podporo pri njihovem oblikovanju in uresničevanju se iskreno zahvaljujem lastnikom in nadzornemu svetu, strankam in poslovnim partnerjem za zaupanje in sodelovanje z Gorenjsko banko, zaposlenim pa za konstruktivno in predano izpolnjevanje prevzetih zavez.



**Andrej Andoljšek**  
predsednik uprave

## Sestava nadzornega sveta v letu 2015

Nadzorni svet Gorenjske banke, d. d., Kranj je konec leta 2015 deloval v sedemčlanski sestavi, ki so jo tvorili: David Benedek, predsednik; Mojca Globočnik, namestnica predsednika in člani Primož Karpe, Miran Kalčič, Matej Podlipnik, Gregor Rovanešek in Tibor Šimonka.

Funkcijo predsednice nadzornega sveta je v začetku leta 2015 opravljala Mojca Globočnik. Dne 24. aprila 2015 je bil na funkcijo predsednika nadzornega sveta ter za člana in predsednika Komisije za prejemke in kadrovske ter organizacijske zadeve izvoljen David Benedek. Dotedanja predsednica Mojca Globočnik je bila izvoljena za namestnico predsednika nadzornega sveta. Dne 10. februarja 2016 je zaradi izjave o odstopu prenehala funkcija članu nadzornega sveta Primožu Karpetu.

Za opravljanje posebnih nalog so imenovane revizijska komisija, komisija za spremljanje tveganj in upravljanje z bilanco ter komisija za prejemke in kadrovske ter organizacijske zadeve, ki so v skladu s svojimi pristojnostmi pripravljale tudi strokovne podlage in predloge sklepov za nadzorni svet.

Revizijsko komisijo so konec leta 2015 sestavljali predsednik Gregor Rovanešek ter člana Primož Karpe in Milan Kalčič. Skladno z Zakonom o bančništvu (ZBan-2) je prenehala funkcija zunanjima članoma Milanu Mariniču in Mitji Selanu.

Komisijo za prejemke in kadrovske ter organizacijske zadeve so konec leta 2015 sestavljali predsednik David Benedek ter člana Matej Podlipnik in Miran Kalčič. Dotedanji predsednici Mojci Globočnik je v letu 2015 prenehala funkcija.

Komisijo za spremljanje tveganj in upravljanje z bilanco so konec leta 2015 sestavljali: predsednica Mojca Globočnik ter člana Tibor Šimonka in Matej Podlipnik. Skladno z v letu 2015 prenovljenim Zakonom o bančništvu (ZBan-2) je prenehala funkcija članoma Milanu Mariniču in Dinu Bolčini.

## Pregled aktivnosti nadzornega sveta v letu 2015

Nadzorni svet se je v letu 2015 sestal na dvanajstih rednih sejah ter izvedel pet korespondenčnih sej. Spremljal in nadziral je poslovanje banke ter delo uprave banke, in sicer skladno s pooblastili, pristojnostmi in dolžnostmi, opredeljenimi v Zakonu o bančništvu, v Sklepu Banke Slovenije o skrbnosti članov uprave in nadzornega sveta bank in hranilnic (veljavnost do decembra 2015), Sklepu o upravljanju notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala banke in hranilnice (veljavnost od decembra 2015), v Zakonu o gospodarskih družbah in v statutu banke.

Nadzorni svet je v letu 2015 posebno pozornost sprva namenil nadzoru nad pripravo in pozneje tudi izvrševanjem ukrepov, navedenih v Načrtu dejavnosti za odpravo potencialnega primanjkljaja notranjega kapitala. Izvedba notranjih ukrepov je bila ključna za odpravo pretežnega dela primanjkljaja notranjega kapitala banke. Preostali del manjkajočega notranjega kapitala pa je bil odpravljen z uspešno dokapitalizacijo banke, pri kateri je nadzorni svet izvajal pomembno nadzorno funkcijo pri izvajanju statutarnih določil o izdaji delnic na osnovi pooblastil o povečanju osnovnega kapitala ter komunikaciji z večjimi delničarji. Nadzorni svet je redno spremljal tudi izvajanje Načrta aktivnosti za izvedbo dodatnih ukrepov za uresničevanje pravil o upravljanju s tveganji, ki so bili uspešno izvedeni, kar je bilo ugotovljeno tudi z odločbami Banke Slovenije.

Poleg navedenega je bila povečana intenzivnost nadzornega sveta v letu 2015 v pomembnem delu usmerjena k:

- spremljavi uresničevanja poslovno-finančnega načrta banke za leto 2015;
- sprejemanju in izvajanju politik tveganj;
- spremljavi upravljanja z nedonosnimi terjatvami;
- prodaji nedonosnih kreditov, s čimer bi znižala delež nedonosnih kreditov v portfelju;
- spremljavi aktivnosti prevzema leasinga. Prevzem dejavnosti leasinga bo izpeljan z nakupom poslovnih znanj in opreme sedanje odvisne družbe VBS Leasing, ki je v postopku likvidacije. Banka bo

ustanovila servisno podjetje, ki bo za banko pripravljalo potrebno dokumentacijo za sklepanje leasing poslov. Banka je v letu 2015 Banki Slovenije predstavila poslovni model; dovoljenje za izvajanje dejavnosti pričakuje do konca aprila 2016.

V letu 2015 je nadzorni svet obravnaval in sprejel še:

- gradiva za 28. skupščino banke ter v tem okviru preveril, potrdil in sprejel revidirano letno poročilo banke za leto 2014, sprejel poročilo pooblaščenega revizorja za poslovno leto 2014 in z njim soglašal, sprejel poročilo o notranjem revidiranju za leto 2014 ter skupščini predlagal v sprejem spremembe Poslovnika o delu skupščine in imenovanje revizijske družbe za izvedbo revizije računovodskih izkazov za poslovna leta 2015–2019;
- odločitve o spremembah v upravi banke;
- poročila o delu službe notranjega revidiranja;
- poročila službe skladnosti poslovanja;
- poročila o spremembah velike izpostavljenosti, izpostavljenosti do povezanih oseb ter izpostavljenosti do oseb v posebnem razmerju z banko;
- uskladitve pristojnosti in članstva v komisijah nadzornega sveta skladno z določili ZBan-2;
- politiko prejemkov;
- poročila komisij nadzornega sveta;
- okvirni rokovnik sej v letu 2016.

V letu 2015 je nadzorni svet soglašal:

- z Načrtom poslovanja banke za leto 2015 in z Načrtom banke na področju upravljanja z nedonosnimi terjatvami;
- s procesom ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala v banki (ICAAP);
- z imenovanjem direktorice Službe notranjega revidiranja, Službe kontrolinga tveganj in Službe upravljanja tveganj;
- z imenovanjem sekretarja nadzornega sveta;
- s spremembami Pravilnika o delu službe notranjega revidiranja;
- s spremembami Pravilnika o izvajanju funkcije skladnosti poslovanja banke;
- z okvirnim letnim programom dela službe notranjega revidiranja za leto 2016;
- z okvirnim letnim načrtom Službe skladnosti poslovanja za leto 2016;

- s povečanjem velikih izpostavljenosti in izpostavljenosti do oseb v posebnem razmerju z banko;
- s spremembami Politike strokovnih in etičnih standardov ter ocenjevanja primernosti članov uprave, nadzornega sveta in nosilcev ključnih funkcij v banki;
- z odobritvami poslovnih razmerij, ki pomenijo pomemben poslovni stik;
- z Načrtom sanacije banke skladno z ZBan-2;
- s prodajo določenih terjatev do družbe Sava, d. d., Ljubljana;
- z določitvijo ponudbene vrednosti delnice.

V letu 2015 je bil nadzorni svet seznanjen:

- s poročili o stanju in upravljanju s tveganimi terjatvami;
- s poročili o upravljanju tveganj;
- z osnutkom poročila družbe PricewaterhouseCoopers Svetovanje, d. o. o., v zvezi s forenzičnim pregledom banke;
- z informacijami o poteku iskanja strateškega partnerja;
- z dogajanjem v zvezi s postopkom preventivnega prestrukturiranja družbe Sava, d. d., Ljubljana;
- s pripravo zavezujoče ponudbe za prevzem Raiffeisen banke Slovenije;
- s Strategijo trajnostnega razvoja in družbene odgovornosti;
- z informacijo o oceni primernosti nekaterih ključnih funkcij;
- s spremembami direktorskih funkcij članov nadzornega sveta in uprave.

Nadzorni svet je na osnovi rednih trimesečnih poročil spremljal delovanje službe notranjega revidiranja. Na podlagi poročila o notranjem revidiranju za leto 2015 je ugotovil, da je služba delovala neodvisno in skladno s sprejetim programom dela ter pravi delovanja notranje revizije.

## **Poslovanje Gorenjske banke v letu 2015**

Banka je osredotočena na poslovno sodelovanje z nebančnimi strankami, katerih vloge predstavljajo zanesljiv, stabilen, razpršen in trajen vir financiranja.



Gorenjska banka posebno pozornost usmerja v vzdrževanje visoke tekoče likvidnosti in v zagotavljanje sekundarne likvidnosti v obliki prvovrstnih državnih vrednostnih papirjev in posojil.

Banka je v letu 2015 ustvarila 4,2 milijona evrov dobička pred obdavčitvijo oziroma 3,2 milijona evrov čistega dobička. Uspešno poslovanje se je odrazilo tudi v povečanju bilančne vsote, ki se je v letu 2015 povečala za 0,7 odstotka, tj. na 1,5 milijarde evrov.

V letu 2015 je bilo oblikovanih za 11,6 milijona evrov oslabitev in rezervacij, od tega 9,0 milijona evrov oslabitev kreditnega portfelja. Kumulativni znesek oslabitev finančnih sredstev in rezervacij je konec leta 2015 znašal 154,0 milijona evrov. Med njimi se je 147,4 milijona evrov oslabitev nanašalo na kreditni portfelj, katerega pokritost z rezervacijami in oslabitvami je bila 10,53-odstotna.

Pozitivni poslovni izid ter znižanje kapitalskih zahtev zaradi uspešno izvedenih notranjih ukrepov sta povečala kapitalsko ustreznost banke, ki je konec leta 2015 znašala 17,87 odstotka.

Konec leta 2015 je banka pričela z dokapitalizacijo in jo uspešno zaključila januarja 2016. Prodanih je bilo vseh 56.522 na novo izdanih delnic in na ta način zbranih 13.000.060 evrov dodatnega kapitala.

## **Informacija o potrditvi in sprejemu Letnega poročila 2015**

Uprava banke je Letno poročilo 2015 predložila najprej revizijski komisiji, ki je o njem izrazila pozitivno mnenje. V zakonskem roku je nadzornemu svetu predložila v preveritev revidirano Letno poročilo 2015 z revidiranimi računovodskimi izkazi banke in skupine ter s poročili pooblaščenega revizorja, ki ju je pripravila revizijska družba Deloitte revizija, d. o. o., Ljubljana.

Na podlagi izvedene revizije nekosolidiranih računovodskih izkazov Gorenjske banke, d. d., Kranj (banke) in konsolidiranih računovodskih izkazov Gorenjske banke, d. d., Kranj in njenih odvisnih družb (skupine) na dan 31. decembra 2015, ki vključujejo izkaz finančnega položaja, izkaz poslovnega izida,

izkaz vseobsegajočega donosa, izkaz sprememb lastniškega kapitala in izkaz denarnih tokov ter povzetka bistvenih računovodskih usmeritev in drugih pojasnjevalnih opomb, je revizijska družba izdala mnenji (ločeno za nekonsolidirane in konsolidirane izkaze), da računovodski izkazi podajajo resničen in pošten prikaz finančnega položaja banke in skupine na dan 31. decembra 2015 ter poslovnega izida in denarnih tokov banke in skupine za tedaj končano leto v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU. Poročili revizijske družbe vključujeta tudi pozitivno mnenje o skladnosti navedb v poslovnem poročilu z revidiranimi računovodskimi izkazi.

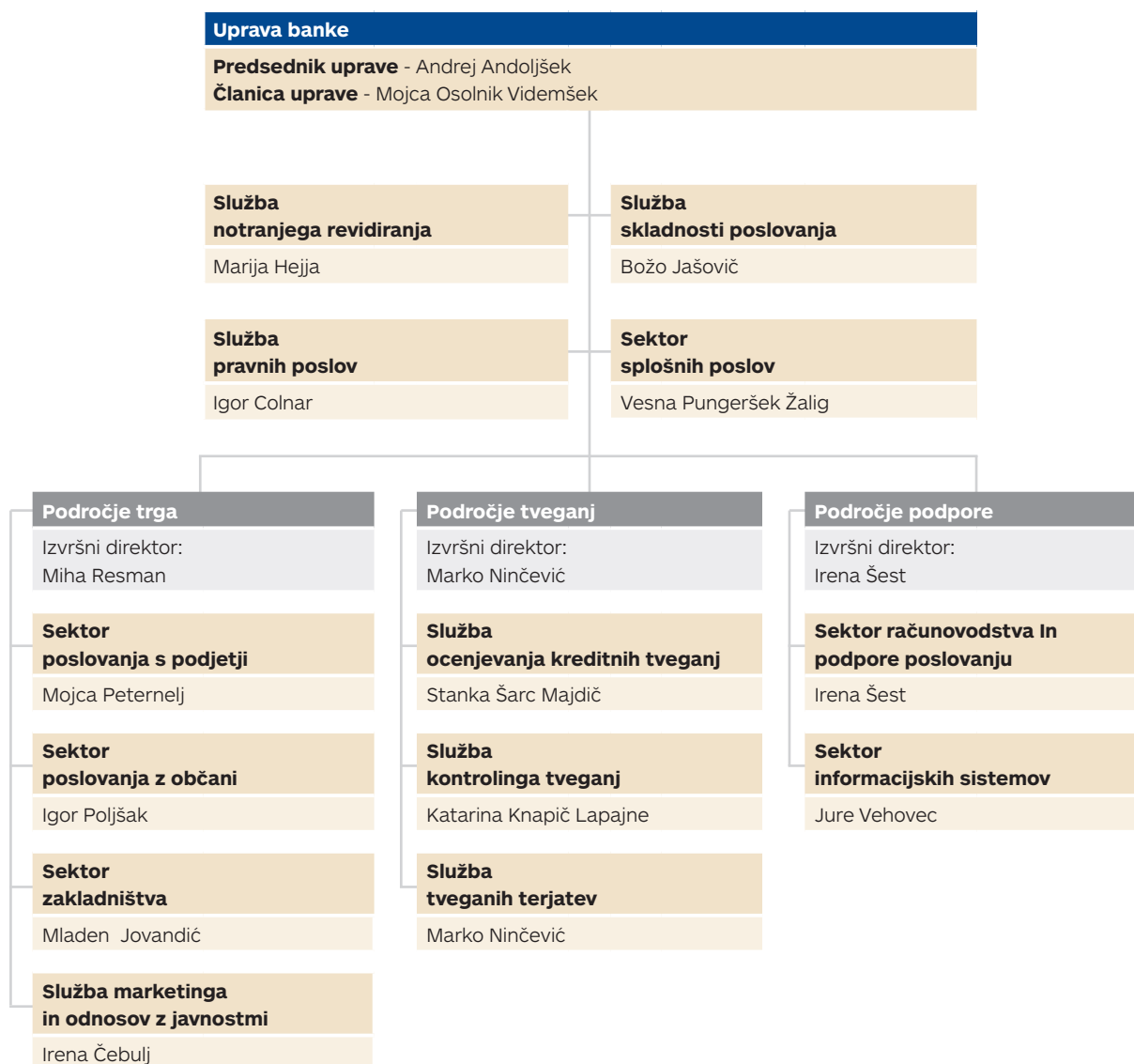
Nadzorni svet meni, da sta uprava banke in nadzorni svet izpolnila vse zakonske zahteve v poslovnem letu 2015.

Na podlagi navedenega je nadzorni svet potrdil in sprejel Letno poročilo Gorenjske banke, d. d., Kranj in Skupine Gorenjska banka Kranj za leto 2015 ter sprejel poročili pooblaščenega revizorja za poslovno leto 2015 in z njima soglašal.

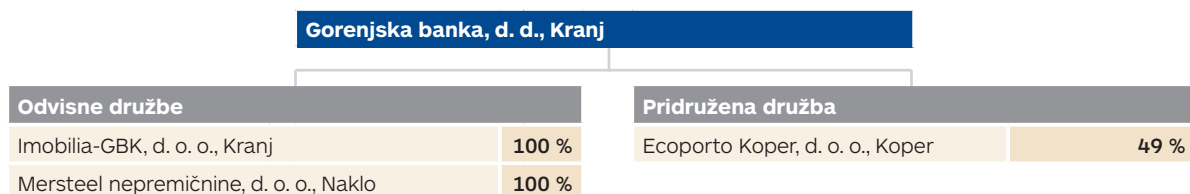


**David Benedek**  
predsednik nadzornega sveta

## Organizacijska shema banke



## Organizacijska shema skupine



## Upravljalvska struktura banke



<sup>3</sup> Primož Karpe je 10. 2. 2016 podal odstopno izjavo zaradi imenovanja v nadzorni svet NLB, d. d., Ljubljana.

Poslovalnica	Sedež	Telefon
<b>Bleiweisova cesta</b>	Bleiweisova cesta 1, Kranj	04 208 40 00
<b>Globus</b>	Koroška cesta 4, Kranj	04 208 45 00
<b>Šenčur</b>	Kranjska cesta 4, Šenčur	04 208 45 07
<b>Cerklje</b>	Trg Davorina Jenka 10, Cerklje	04 208 45 10
<b>Primskovo</b>	Cesta Staneta Žagarja 69, Kranj	04 208 45 16
<b>Savski otok</b>	Stara cesta 25 b, Kranj	04 208 45 19
<b>Jesenice</b>	Cesta maršala Tita 8, Jesenice	04 208 46 08
<b>Plavž</b>	Cesta Cirila Tavčarja 8, Jesenice	04 208 46 21
<b>Kranjska Gora</b>	Borovška cesta 95, Kranjska Gora	04 208 46 26
<b>Ljubljana – Center</b>	Dalmatinova ulica 4, Ljubljana	04 208 45 45
<b>Ljubljana – Celovška</b>	Celovška cesta 268, Ljubljana	04 208 45 52
<b>Kamnik</b>	Domžalska cesta 3, Kamnik	04 208 45 55
<b>Radovljica</b>	Gorenjska cesta 16, Radovljica	04 208 46 51
<b>Bled</b>	Cesta svobode 15, Bled	04 208 46 76
<b>Bohinjska Bistrica</b>	Trg svobode 2b, Bohinjska Bistrica	04 208 46 83
<b>Lesce – Rožna dolina</b>	Rožna dolina 51, Lesce	04 208 46 68
<b>Škofja Loka</b>	Kapucinski trg 7, Škofja Loka	04 208 41 41
<b>Gorenja vas</b>	Poljanska cesta 65a, Gorenja vas	04 208 41 70
<b>Železniki</b>	Na Kresu 26, Železniki	04 208 41 63
<b>Žiri</b>	Trg svobode 1, Žiri	04 208 41 65
<b>Grenc</b>	Grenc 54, Škofja Loka	04 208 41 81
<b>Tržič</b>	Trg svobode 1, Tržič	04 208 45 28
<b>Bistrica pri Trziču</b>	Ste Marie aux Mines 36, Tržič	04 208 45 36

E-poštni naslov	Spletni naslov
info@gbkr.si	<a href="http://www.gbkr.si">http://www.gbkr.si</a>

## Gospodarsko okolje

Po prvi oceni Statističnega urada Republike Slovenije se je bruto domači proizvod v letu 2015 povečal za 2,7 %. Izvoz blaga je bil v letu 2015 v primerjavi z letom 2014 večji za 4,4 %, uvoz pa za 2,7 %. Pokritost uvoza z izvozom je bila 103,2-odstotna.

Vrednost industrijske proizvodnje je bila po podatkih Statističnega urada Republike Slovenije v letu 2015 glede na leto 2014 višja za 4,5 %. K višji vrednosti so največ prispevala podjetja v predelovalnih dejavnostih; vrednost industrijske proizvodnje v teh dejavnostih se je zvišala za 4,8 % in tudi povečanje prihodka od prodaje je bilo tukaj najizrazitejše.

Po zadnjih podatkih Zavoda Republike Slovenije za zaposlovanje je bilo konec decembra 2015 registriranih 113.076 brezposelnih, kar je 5,3 % manj kot v decembru 2014. V letu 2015 je bilo na Zavodu v povprečju prijavljenih 112.726 brezposelnih oseb, kar je 6,1 % manj kot v letu 2014. V letu 2015 je bilo na novo prijavljenih 97.211 brezposelnih oseb, kar je 5,2 % manj kot leta 2014, iz evidence pa se je odjavilo skupaj 103.593 brezposelnih oseb, od teh 70.971 zaradi zaposlitve, kar je 4 % manj kot v letu 2014.

Slovenija je v letu 2015 prvič, odkar merimo rast cen z indeksom HICP, v povprečju leta beležila deflacijo. Ta je bila posledica znižujočih pritiskov tako iz mednarodnega kot domačega okolja. Cene so upadle močnejše kot v povprečju evrskega območja zaradi večjega vpliva tujih dejavnikov, pogojenega z razliko v strukturi cen, in zaradi šibkejše rasti končne potrošnje.

Konec leta 2015 sta bili letna in povprečna letna inflacija negativni, vsaka od njiju -0,5 %. Lani v istem obdobju pa vsaka od njiju 0,2 %. Storitve so se v povprečju podražile za 0,7 %, blago pa se je za 1,0 % pocenilo.

Iz spodnje tabele so razvidni pomembnejši makroekonomski kazalniki razvoja Slovenije v obdobju 2013–2015.

	2013	2014	2015
Bruto domači proizvod (BDP v %)	(1,0)	3,0	(N) 2,7
Zasebna potrošnja (v %)	(3,9)	0,7	(N) 2,0
Investicije v osnovna sredstva (v %)	1,9	3,2	(N) 2,0
Izvoz proizvodov in storitev (v %)	2,6	5,8	(N) 5,0
Stopnja brezposelnosti (anketna, v %)	10,1	9,7	(N) 9,4
Stopnja inflacije (povprečje leta v %)	1,8	0,2	(0,5)
Saldo tekočega računa (v % od BDP)	4,8	7,0	(N) 6,2

(N) – napoved

Vir: Jesenska napoved gospodarskih gibanj 2015, september 2015, Urad Republike Slovenije za makroekonomske analize in razvoj; Statistični urad Republike Slovenije.

Ključna obrestna mera Evropske centralne banke se v letu 2015 ni spremenila in je ostala na ravni 0,05 %. Vrednost 6-mesečnega EURIBOR-a se je v letu 2015 zmanjšala za 21,4 bazične točke. Slovenski borzni indeks SBI TOP se je v letu 2015 zmanjšal za 11,2 %.

Bonitetna hiša Fitch je v letu 2015 ohranila bonitetno oceno za dolgoročni dolg Slovenije pri BBB plus, obete pa iz stabilnih izboljšala v pozitivne.



## Bančno okolje

Gospodarski razvoj je v zadnjem letu vzpodbudno vplival na okrevanje realnega sektorja in na stabiliziranje razmer v bančnem sistemu. Intenzivno oblikovanje oslabitev in rezervacij v preteklih letih, ki je prehodno prispevalo k visokim izgubam, je povečalo stabilnost bančnega sistema in znižalo tveganje večjih izgub iz kreditnega tveganja v prihodnje. Vendar pa visok delež nedonosnih posojil kljub visokemu pokritju z oslabitvami zmanjšuje sposobnost bank za generiranje dohodka.

Po zadnjih razpoložljivih podatkih so banke v letu 2015 poslovale s čistim dobičkom po obdavčitvi v višini 162 mio evrov, kar je v primerjavi z izgubo v letu 2014 velik uspeh. K izboljšanju poslovnega izida so prispevali nižji stroški oslabitev, ki so bili v primerjavi z letom 2014 nižji za 65 %. Izboljšanje kakovosti kreditnega portfelja ugodno vpliva na zmanjševanje dohodkovnega tveganja v bančnem sistemu. V nasprotno smer, na zmanjševanje neto obrestnih prihodkov in bruto dohodka, pa pritiskajo znižane aktivne obrestne mere za posojila in nadaljevanje krčenja kreditne aktivnosti.

Dinamika zmanjševanja bilančne vsote slovenskega bančnega sistema se je v letu 2015 nekoliko okrepila. Bilančna vsota vseh bank v Sloveniji se je po zadnjih razpoložljivih podatkih v letu 2015 zmanjšala za 3,4 %, v Gorenjski banki pa povečala za 0,7 %; tržni delež Gorenjske banke po bilančni vsoti se je povečal za 0,16 odstotne točke na 3,88 %. Nadaljnje krčenje grosističnih virov financiranja se je povečalo z dospeljem izdanih dolžniških vrednostnih papirjev pri nekaterih bankah. Rast vlog nebančnega sektorja se je upočasnila, hkrati pa se ob razmerah nizkih depozitnih obrestnih mer skrajšuje ročnostna struktura vlog, kar zmanjšuje stabilnost tega vira financiranja bank. Kreditiranje gospodinjstev v letu 2015 kaže pozitivno rast, medtem ko se ohranja enaka dinamika zmanjševanja kreditiranja podjetij, a se ne zastruje. Kakovost kreditnega portfelja ostaja stabilna, z nadaljnjim zniževanjem tako razvrščenih terjatev kot terjatev v zamudi nad 90 dni. Negativna medletna rast posojil nebančnemu sektorju se postopno upočasnjuje.

Neto obrestni prihodki bank se še naprej znižujejo. Neto obrestna marža je v razmerah bolj stabilnega deleža stroškov oslabitev in rezervacij v bilančni vsoti in že znižanega obsega operativnih stroškov spet bolj pomemben dejavnik, ki bo vplival na dobičkonosnost bank. Po zvišanju neto obrestne marže ob začetku sanacije in stabiliziranju razmer, po katerem se je izboljšala struktura bančnega portfelja, so aktivne obrestne mere bank še nekaj časa ostale na doseženih ravneh, medtem ko so se pasivne obrestne mere kontinuirano zmanjševale. Banke se v okolju vztrajanja nizkih obrestnih mer vedno bolj soočajo s pritiski, ki bodo vplivali na znižanje marže v prihodnosti. Ti pritiski so na strani naložb krčenje kreditne aktivnosti, zniževanje aktivnih obrestnih mer in zapadanje portfelja dolžniških vrednostnih papirjev, ki jih bodo morale banke v naslednjih letih nadomestiti z manj donosnimi naložbami. Po drugi strani so banke omejene pri nadaljnjem zniževanju obrestnih odhodkov, saj so ravni pasivnih obrestnih mer že močno znižane, delež vpoglednih vlog pa povečan.

## Sestava skupine

Skupina Gorenjska banka (v nadaljevanju: skupina) poleg Gorenjske banke, d. d., Kranj, vključuje dve odvisni družbi: Imobilia-GBK, d. o. o., Kranj in Mersteel nepremičnine, d. o. o., Naklo ter pridruženo družbo Ecoporto Koper, d. o. o., Koper (2014: dve odvisni družbi: Imobilia-GBK, d. o. o., Kranj in Mersteel nepremičnine, d. o. o., Naklo; v decembru 2014 je naložbo v pridruženo družbo Skupna pokojninska družba, d. d., Ljubljana prerazvrstila med nekratkoročna sredstva, namenjena prodaji, in jo januarja 2015 tudi odsvojila). Banka je pridruženo družbo Ecoporto Koper, d. o. o., Koper, pridobila v februarju 2015 s konverzijo terjatev v kapital.

V letu 2013 so družbe posamično in skupaj ustrezale sodilom nepomembnosti, zato Gorenjska banka teh družb ni konsolidirala oziroma ni izdelala konsolidiranih računovodskih izkazov. Ko je v letu 2014 Gorenjska banka v postopku prestrukturiranja terjatev pridobila še eno odvisno družbo, tj. Mersteel nepremičnine, d.o.o., družbe niso več ustrezale sodilom nepomembnosti, zato je Gorenjska banka odvisne družbe konsolidirala in izdelala konsolidirane računovodske izkaze.

V spodnji tabeli so prikazani podatki o deležih Gorenjske banke, d. d., Kranj, v kapitalu odvisnih družb in pridružene družbe ter o osnovnem kapitalu družb na dan 31. 12. 2015.

Naziv in sedež družbe	Delež v kapitalu (v %)	Osnovni kapital (v tisoč EUR)
Imobilia-GBK, d. o. o., Kranj	100	1.599
Mersteel nepremičnine, d. o. o., Naklo	100	257
Ecoporto Koper d. o. o., Koper	49	408

Gorenjska banka, d. d., Kranj, nima obvladujoče družbe, v konsolidirane računovodske izkaze družbe SAVA, družba za upravljanje in financiranje, d. d., Ljubljana, pa je vključena kot pridružena družba.

## Predstavitev banke

Gorenjska banka, d. d., Kranj (v nadaljevanju: banka) je samostojna delniška družba s sedežem v Kranju, na naslovu Bleiweisova cesta 1.

Časovne korenine banke segajo v 19. stoletje, ko so se na Gorenjskem oblikovali prvi zametki organiziranega bančništva. Dne 25. marca 1955 je bila v Kranju

ustanovljena prva komunalna banka na Gorenjskem, sledila ji je še banka v Škofji Loki ter naslednje leto-banke v Radovljici, Trzinu in na Bledu. Sčasoma je nastala skupna banka, ki se je leta 1972 vključila v sistem Ljubljanske banke, najprej kot podružnica, od 27. decembra 1989 pa kot delniška družba v sistemu kapitalno povezanih sestrskih bank Ljubljanske banke.

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

Gorenjska banka d.d., Kranj ima dovoljenje za opravljanje bančnih storitev po 5. členu Zakona o bančništvu (Uradni list RS, št. 25/15; v nadaljevanju ZBan-2). Bančne storitve so storitve sprejemanja depozitov in drugih vračljivih sredstev od javnosti ter dajanje kreditov za svoj račun.

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

Banka lahko opravlja naslednje vzajemno priznane finančne storitve po 5. členu ZBan-2:

1. sprejemanje depozitov in drugih vračljivih sredstev;
2. dajanje kreditov, ki vključuje tudi: potrošniške kredite, hipotekarne kredite, odkup terjatev z regresom ali brez njega (faktoring), financiranje komercialnih poslov, vključno z izvoznim financiranjem na podlagi odkupa z diskontom in brez regresa dolgoročnih nezapadlih terjatev, zavarovanih s finančnim instrumentom (forfeiting);
3. plačilne storitve;
4. izdajanje in upravljanje drugih plačilnih instrumentov (na primer potovalnih čekov in bančnih menic) v delu, v katerem ta storitev ni vključena v storitev iz prejšnje, tj. 3. točke;
5. izdajanje garancij in drugih jamstev;
6. trgovanje za svoj račun ali za račun strank: z instrumenti denarnega trga, s tujimi plačilnimi sredstvi, vključno z menjalniškimi posli, s standardiziranimi terminskimi pogodbami in opcijami, z valutnimi in obrestnimi finančnimi instrumenti, s prenosljivimi vrednostnimi papirji;
7. druge storitve, povezane s hrambo;
8. oddajanje sefov.

Banka lahko opravlja tudi dodatne finančne storitve po 6. členu ZBan-2, in sicer posredovanje pri prodaji zavarovalnih polic po zakonu, ki ureja zavarovalništvo.

Opomba: Nominalna vrednost poslovnega deleža je številčni znesek, ki je zapisan v poslovnem registru pri poslovnem deležu družbenika.

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

## Predstavitev odvisnih družb

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

Gorenjska banka, d. d., Kranj je 100-odstotni lastnik odvisne družbe Imobilia-GBK, promet z nepremičninami in hipotekarnimi posli, d. o. o., Kranj, s sedežem v Kranju, na naslovu Bleiweisova cesta 1. Družba Imobilia-GBK, d.o.o., Kranj je bila v sodni register vpisana leta 1991. Od ustanovitve naprej je bila v mirovanju, februarja 2012 pa je aktivirala poslovanje.

Dodeljene so ji bile naslednje dejavnosti:

- upravljanje portfelja nepremičnin ter izpeljava tržnih postopkov za posredovanje nepremičnin ustanoviteljice;
- upravljanje portfelja premičnin (predvsem opreme in strojev);
- upravljanje portfelja vrednostnih papirjev in deležev v podjetjih.

Družba v letu 2013 še ni izvajala navedenih poslov in vpliv njenega poslovanja na izkaze banke je bil nematerialen, zato za leto 2013 niso izdelani konsolidirani računovodski izkazi. V letu 2014 je aktivneje začela s poslovanjem, predvsem z upravljanjem portfelja nepremičnin. Poleg izvajanja storitev upravljanja premoženja opravlja oz. bo opravljala tudi druge storitve, ki so opredeljene v pogodbi o poslovnem sodelovanju:

- izvajanje svetovanja oz. presoje v primeru nepremičninskih projektov, za katerih financiranje se banka šele odloča;
- opravljanje storitev koordinacije zunanjih izvajalcev (npr. projektanti, arhitekti, nadzorniki gradnje) ter storitve supernadzora pri nepremičninskih projektih;
- pripravljavanje investicijskih elaboratov, načrtov celovitega upravljanja nepremičnin;
- svetovanje banki v postopkih javnih dražb;
- sodelovanje z banko pri izvajanju storitev »faktoringa«.

Družba Imobilia-GBK, d. o. o., Kranj opravlja storitve upravljanja z nepremičninami, kar jo uvršča med družbe za pomožne storitve po členu 4(1)(18) Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 (UL L 176, 27. 6. 2013, UL

L 208, 2. 8. 2013, UL L 321, 30. 11. 2013; v nadaljevanju Uredba CRR). Odvisna družba na podlagi dovoljenja regulatorja ni vključena v nadzor na konsolidirani podlagi. Za namen bonitetnih zahtev oziroma izračuna kapitala je družba upoštevana kot subjekt finančnega sektorja po določbah člena 4(1)(27) Uredbe CRR.

Družba nima redno zaposlenih s specializiranimi znanji in kompetencami za promet z nepremičninami in hipotekarnimi posli s področja razvoja nepremičninskih projektov, priprave projektne dokumentacije, aktivnega trženja nepremičnin, izvajanja supernadzora pri nepremičninskih projektih, priprave zahtevnejših internih cenitev in svetovanja glede metodologije množičnega prevrednotovanja nepremičnin. Za opravljanje teh in podobnih storitev družba najema zunanje izvajalce.

### Mersteel nepremičnine, d. o. o., Naklo

Gorenjska banka, d. d., Kranj je 100-odstotni lastnik odvisne družbe Mersteel nepremičnine, d. o. o., Naklo, s sedežem v Naklem, na naslovu Cesta na Okroglo 7.

Družba Mersteel nepremičnine, d. o. o., Naklo je bila ustanovljena kot rezultat potrjene ponovne prisilne poravnave nad družbo Mersteel, d. o. o., Naklo, ki je v načrtu finančnega prestrukturiranja (NFP) predvidevala kot enega od ukrepov izčlenitev zdravega jedra z ustanovitvijo dveh novih družb. Sestavni del NFP je tudi izčlenitveni načrt, iz katerega je razvidno, da se na novoustanovljeno družbo Mersteel nepremičnine, d. o. o., Naklo prenašajo nepremičnine, ki jih družba oddaja v najem, kar je tudi njena edina dejavnost.

NFP je nadalje tudi že predvideval stečaj predhodnega Mersteela, kar se je 10. 12. 2014 tudi zgodilo. Presečni datum je bil 31. 12. 2013, kar pomeni, da nova družba Mersteel nepremičnine posluje že od 1. 1. 2014 kljub dejstvu, da je bila vpisana v sodni register 8. 12. 2014.

### Ecoporto Koper, d. o. o., Koper

Gorenjska banka, d. d., Kranj je 49-odstotni lastnik pridružene družbe Ecoporto Koper, d. o. o., s sedežem v Kopru, na naslovu Vojkovo nabrežje 38. Lastniški delež je banka pridobila s konverzijo terjatev v februarju 2015.

Ecoporto Koper, d. o. o., Koper je projektno podjetje, ki trenutno ne beleži prihodkov, saj projekt še ni zaključen. Zaposlenih zaenkrat nima. Osnovna dejavnost po uspešnem zaključku projekta bo predelava zaoljenih vod v kurilno olje.

V letih gospodarske in finančne krize, ki je vplivala na krčenje gospodarskih aktivnosti in težavne razmere na finančnih trgih, je bilo temeljno vodilo pri oblikovanju strateških usmeritev Gorenjske banke zagotavljanje varnega in stabilnega poslovanja. Številne aktivnosti so bile namenjene kapitalski krepitvi banke, s ciljem odprave potencialnega primanjkljaja notranjega kapitala, ugotovljenega na podlagi obremenitvenega testiranja.

Z uspešno izvedeno dokapitalizacijo banke, ki je bila zaključena v januarju 2016, smo realizirali še zadnji ukrep za odpravo potencialnega kapitalskega primanjkljaja, kar nam omogoča, da si za naslednje srednjeročno obdobje zastavimo cilje v smeri pospešene rasti in razvoja banke, ob zagotavljanju varnega poslovanja in obvladovanju vseh vrst tveganj. Zavedamo se, da le kot verodostojna in finančno stabilna banka lahko zagotavljamo gospodarski, socialni in okoljski razvoj s pospeševanjem kreditiranja, omogočanjem likvidnosti in razpršitvijo tveganj.

Ključni strateški cilji so ohranitev zaupanja v banko, razvoj novih storitev in prodajnih poti, učinkovito upravljanje nedonosnih terjatev, povečanje učinkovitosti in dobičkonosnosti banke ter zagotavljanje trajnostnega razvoja in družbene odgovornosti.

### Vizija banke

Banka bo s široko paleto storitev krepila prisotnost in prepoznavnost po vsej Sloveniji, za stranke, poslovne partnerje in lastnike pa bo še naprej trdna, zanesljiva in prilagodljiva. Strategija banke v naslednjem petletnem strateškem obdobju 2016–2020 je z organsko rastjo, razvojem novih produktov in prodajnih poti, prevzemom sredstev in portfeljev skladno z naložbeno politiko ter tudi s kapitalskim povezovanjem z drugimi bankami in finančnimi institucijami zasledovati strategijo pospešene rasti in postati vseslovenska banka.

### Poslanstvo banke

Banka s strokovnim znanjem in sodobno tehnologijo ponuja kakovostne bančne storitve, ki jih nenehno izboljšuje ter oblikuje glede na potrebe in želje komitentov. Pri tem zagotavlja visoko raven varnosti poslovanja.

### Vrednote banke

Pričakovanja strank, poslovnih partnerjev in lastnikov banka uresničuje z motiviranimi zaposlenimi in ob upoštevanju temeljnih zakonskih ter moralnih pravil družbe. Temeljne vrednote so:

- odgovornost in sodelovanje;
- poštenje in zaupanje;
- spoštljivost in strpnost;
- odkritost in resnicoljubnost;
- ugled in uspeh banke;
- skrbnost in strokovnost.

### Trajnostni razvoj in družbena odgovornost

Ključni člani v verigi vrednosti, ki so naša trajnostna odgovornost in s tem temelj naše korporativne identitete, so:

- finančni kapital oziroma ekonomska moč kot predpogoj za izpolnjevanje trajnostnih zavez in za soočanje s trajnostnimi izzivi;
- človeški kapital oziroma usposobljeni, zdravi, zadovoljni, motivirani in angažirani sodelavci z vsemi pristojnostmi in odgovornostmi, ki so edino zagotovilo trajnostnega uspeha Gorenjske banke;
- socialni kapital, ki nam prek lokalne, družbene, medgeneracijske in poslovne vpetosti zagotavlja močne korenine, s katerimi smo vraščeni v svoj življenjski in gospodarski prostor;
- intelektualni kapital, ki je gonilo naše kakovosti, učinkovitosti in odzivnosti, predvsem pa razvojne dinamike in s tem dolgoročnega obstoja;
- okoljski kapital, ki nam prek prizadevanj za učinkovitejšo izrabo naravnih virov lahko prinese neizmerne razvojne priložnosti.

### Usmeritve odvisnih družb

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

Tudi odvisna družba Mersteel nepremičnine, d. o. o., Naklo bo zasledovala cilje maksimizacije dobička skupine, in sicer z oddajanjem nepremičnin v najem.

### Pridobivanje virov sredstev

Banka je v letu 2015 delovala v pogojih presežne likvidnosti, ki jo je uravnavala predvsem z odobravanjem kratkoročnih likvidnostnih kreditov na medbančnem denarnem trgu, z visokimi stanji na računih, neto odlivi na grosističnem trgu virov ter z investiranjem v vrednostne papirje. Na kratkoročnem medbančnem denarnem trgu se banka v letu 2015 ni zadolževala; na zadnji dan leta 2015 je bila neto upnica.

V vseh obdobjih leta 2015 je pomembno presegala obveznost minimalnega izpolnjevanja obvezne rezerve. Hkrati je presegala tudi raven količnikov enotne likvidnostne lestvice v razredu do 30 dni nad 1, ki jo s Sklepom o minimalnih zahtevah glede izračunavanja ustrezne likvidnostne pozicije predpisuje Banka Slovenije. Bistveno je presegala tudi regulatorno raven vrednosti količnika LCR in zagotavljala ustrezne vrednosti kazalnika NSFR.

Zadolženost Gorenjske banke pri centralni banki se od zadnjega dne leta 2014 do konca leta 2015 ni spremenila. Ostala je na ravni 50 milijonov evrov; v celoti po operacijah ciljnega dolgoročnejšega financiranja s strani ECB, ki v plačilo zapade najpozneje septembra leta 2018, ob nedoseganju pogoja ustreznega neto kreditiranja pa v septembru 2016. Poleg dolgoročnejšega financiranja s strani ECB je banka v letu 2015 uporabljala instrument meddnevnega posojila, ki ga je Banka Slovenije konec novembra 2015 nadomestila z instrumentom v vsebini kreditne linije.

Ob koncu leta 2015 banka ni imela izkoriščene kreditne linije pri ECB. Za namen zagotavljanja sekundarne likvidnosti ima obsežno tržno finančno premoženje, primerno za črpanje sredstev pri ECB. Na zadnji dan leta 2015 je vrednost tržnega finančnega premoženja banke za zavarovanje terjatev ECB znašala 340,4 milijona evrov. Banka je imela za namen depozitne jamstvene sheme in Sklada za reševanje bank konec leta 2015 zastavljeno za 23,4 milijonov evrov tržnega finančnega premoženja.

V letu 2015 je banka najela za 15,4 milijona evrov novih namenskih dolgoročnih posojil pri poslovnih bankah, hkrati pa je za 67,4 milijona evrov dolgoročnih posojil odplačala, tako da se je njena dolgoročna

zadolženost pri poslovnih bankah v letu 2015 znižala na 86,2 milijona evrov.

Zaradi ekspanzivne denarne politike ECB ter primanjkljaja zadostnega obsega primernih naložb, presežne likvidnosti, zagotavljanja ustreznih nivojev strukturnih kazalcev likvidnost in v luči ohranjanja konkurenčnega položaja, je Gorenjska banka v letu 2015 večkrat znižala obrestne mere za vloge svojih komitentov. Kljub temu je v letu 2015 realizirala rast vlog fizičnih in pravnih oseb.

Banka se v letu 2015 ni zadolževala na grosističnem trgu dolžniških vrednostnih papirjev, s čimer je povečevala svoja sredstva. Vodila je številne aktivnosti, povezane z dokapitalizacijo, ki jo je v višini 13,0 milijona evrov v prvih dneh leta 2016 tudi realizirala.

### Plasiranje sredstev

Gorenjska banka je v letu 2015 na področju poslovanja s podjetji nadaljevala z uresničevanjem svoje naložbene politike, ki med drugim predvideva tudi nadaljnje zmanjševanje koncentracije kreditnega portfelja oziroma zniževanje velikih izpostavljenosti banke do posameznih strank.

Pri kreditiranju nebančnih pravnih oseb je bila tako tudi v letu 2015 zelo selektivna. Nadaljevala je z usmeritvijo v segment bonitetno ustreznih malih in srednje velikih družb, kjer je uveljavljala nove kanale in mehanizme sodelovanja, s katerimi je povečala svojo odzivnost in prilagodljivost poslovnih dinamik in potrebam podjetij. Pomemben del virov je namenila tudi povečevanju učinkovitosti kreditnega procesa, z njegovo optimizacijo pa bo nadaljevala tudi v letu 2016.

Ob pridobivanju novih poslov in strank je banka izjemno veliko pozornosti namenjala negovanju dolgoročnih odnosov z obstoječimi poslovnimi strankami. Na ta način je ohranila, v številnih primerih pa celo povečala obseg sodelovanja z bonitetno ustreznimi partnerji. K temu je pomembno prispevala tudi aktivna navzkrižna prodaja, prek katere banki uspeva partnerje navduševati za celovit in individualno oblikovan produktni nabor.

Ne glede na to je pospešeno odpravljanje tveganih oziroma nedonosnih terjatev ter s tem povezan



obseg vračil terjatev v letu 2015 še vedno presega obseg na novo odobrenih kreditov, kar se je odrazilo v skupnem zmanjšanju kreditnega portfelja. Leto 2015 je Gorenjska banka na področju kreditiranja podjetij tako sklenila s 4,76-odstotnim tržnim deležem, obseg kreditiranja, ki je ob koncu leta 2015 znašal 592,4 milijona evrov, pa je bil za 13,7 odstotka manjši kot leto prej.

Na segmentu kreditiranja prebivalstva se je večletni trend rasti in povečevanja tržnega deleža nadaljeval tudi v letu 2015. Krediti prebivalstvu so dosegli 133,6 milijona evrov in so glede na leto prej porasli za 7,2 odstotka. K temu so v največji meri pripomogli konkurenčna ponudba, učinkovito trženjsko komuniciranje, sodelovanje s komplementarnimi ponudbenimi partnerji ter kontinuirano strokovno usposabljanje kreditnih svetovalcev.

## Upravljanje portfelja vrednostnih papirjev

Poslovna politika upravljanja portfelja vrednostnih papirjev je usmerjena v zagotavljanje uravnoteženega portfelja, s poudarkom na varnosti, likvidnosti, razpršenosti, predvidljivosti in donosnosti oziroma rentabilnosti naložb ter možnosti zavarovanja operacij Evropske centralne banke.

Skupna vrednost portfelja vrednostnih papirjev banke je na zadnji dan leta 2015 znašala 411,5 milijona evrov in se je glede na konec leta 2014, ko je znašala 415,8 milijona evrov, znižala za 4,3 milijona evrov. V letu 2015 je banka z naslova prodaje deleža v kapitalu družbe Skupna, d. d., prejela 2,9 milijona evrov, 53,0 milijona evrov je prejela iz naslova glavnih prodanih ali zapadlih dolžniških vrednostnih papirjev ter 12,3 milijona evrov z naslova zapadlih ali prodanih natečenih obresti pri dolžniških vrednostnih papirjih. Realizirala je za 62,7 milijona evrov odliva z namenom pridobitve vrednostnih papirjev in deležev, od tega 6,7 milijona evrov za namen vplačila kapitalske naložbe v Sklad za reševanje bank konec marca 2015.

## Plačilne storitve

V letu 2015 je vrednostni obseg plačilnih transakcij, opravljenih prek Gorenjske banke, opazno presegel

obseg, ki ga je banka dosegla v letu 2014. Skupna vrednost domačih plačilnih transakcij, ki je v letu 2015 znašala 4,55 milijarde evrov, je bila za 6 odstotkov višja kot leto prej. Vrednost mednarodnih plačilnih transakcij, ki je znašala 1,99 milijarde evrov, pa je za 32 odstotkov preseгла obseg iz leta 2014. Takšen pozitiven premik je v prvi vrsti odraz krepiteve plačilne sposobnosti gospodarstva oziroma boljše gospodarske klime.

Višje kot v letu 2015 je bilo tudi število plačilnih nalogov, ki jih je Gorenjska banka izvedla v letu 2015. Na področju domačih plačilnih transakcij je bilo teh za 8 odstotkov več kot v letu 2014, na področju mednarodnih plačilnih transakcij pa je število izvedenih plačilnih nalogov za 33 odstotkov presegló realizacijo iz leta 2014.

Pri banki je imelo ob izteku leta 2015 odprt poslovni račun 5.648 pravnih oseb, samostojnih podjetnikov zasebnikov in drugih civilnopravnih oseb, kar je malenkost manj kot leto prej in predstavlja 2,6 odstotka vseh v Sloveniji odprtih poslovnih računov. Za 1,4 odstotka se je v primerjavi z letom 2014 znižalo tudi število osebnih računov, ne glede na to pa je banka na tem področju svoj 4,5-odstotni tržni delež ohranila.

Med pomembnejšimi razlogi za manjše število osebnih in poslovnih računov je prav gotovo nadaljevanje optimiranja bančnih stroškov med uporabniki. Na to kaže tako splošno zmanjševanje števila računov na segmentu prebivalstva kot tudi izrazita občutljivost na ceno plačilnih storitev med pravnimi osebami, zlasti med novonastalimi podjetji in zasebniki, ki jim nizka cena praviloma pomeni ključni kriterij pri izbiri banke.

Pri trženju storitev, vezanih na osebne račune in poslovne račune, pa je bila banka v letu 2015 ponovno uspešna. Aktivnosti pospeševanja prodaje in navzkrižne prodaje so se odrazile v porastu uporabnikov spletne banke, ki jih je bilo ob koncu leta 2015 za 8 odstotkov več kot leto prej. Število uporabnikov SMS-storitev se je glede na leto prej povzpelo za 24 odstotkov. Plačilna kartica banke je ob koncu leta 2015 imela za 10 odstotkov več uporabnikov kot ob izteku leta 2014, hkrati pa se je za 43 odstotkov – glede na leto 2014 – povečalo tudi število zavarovanj imetnikov plačilne kartice.

### Izkaz poslovnega izida banke

Banka je leta 2015 izkazala 4.162 tisoč evrov dobička pred obdavčitvijo (2014: 2.602 tisoč evrov dobička pred obdavčitvijo). Dosegla je 2,22-odstotni donos na kapital pred obdavčitvijo in 0,29-odstotni donos na aktivno pred obdavčitvijo.

Čiste obresti je dosegla v višini 30.992 tisoč evrov, kar je 11,4 % manj kot leta 2014. Prihodki iz obresti v višini 40.645 tisoč evrov so bili za 22,2 % nižji kot leta 2014, odhodki za obresti v višini 9.653 tisoč evrov pa za 44,2 %. Banka med obrestnimi prihodki ne pripoznava obračunanih in izterjevanih obresti za nedonosne izpostavljenosti, pri čemer konsistentno upošteva sprejeto računovodsko politiko na tem področju.

Čiste opravnine so bile dosežene v višini 11.310 tisoč evrov, kar je 8,7 % več kot leta 2014. Pri tem so prihodki iz opravnin znašali 11.866 tisoč evrov, kar je 7,8 % več kot leta 2014, odhodki za opravnine pa 556 tisoč evrov, kar je 8,3 % manj kot leta 2014.

Prihodki iz dividend so bili doseženi v višini 23 tisoč evrov, kar je 97,3 % manj kot leta 2014. Banka je prejela dividende od kapitalskih naložb v treh družbah: Zavarovalnica Triglav, d. d., Ljubljana, Kreditni biro Sisbon, d. o. o., Ljubljana in HIT, d. d., Nova Gorica .

Izkazala je za 789 tisoč evrov izgube iz finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida (leta 2014: 10.533 tisoč evrov dobička), 191 tisoč evrov izgube iz finančnih sredstev, namenjenih trgovanju (leta 2014: 1.738 tisoč evrov dobička) in 1.673 tisoč evrov dobička iz finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida (leta 2014: 1.587 tisoč evrov dobička).

Med drugimi prihodki in odhodki je bilo za 46 tisoč evrov čiste izgube iz tečajnih razlik, 27 tisoč evrov dobičkov iz odprave pripoznanja sredstev in 907 tisoč evrov čistih drugih poslovnih izgub predvsem z naslova davka na finančne storitve (2014: 1.482 tisoč evrov čistih drugih poslovnih izgub).

Skupni stroški poslovanja so dosegli 26.310 tisoč evrov, kar je 2,6 % manj kot leta 2014. Med njimi imajo največji 52,8-odstotni delež stroški dela, stroškov materiala in storitev je 40,6 %, stroškov amortizacije pa 6,6 %. Stroški dela so bili za 5,8 % višji kot v letu 2014. Za 3,4 % so bili višji tudi stroški materiala in storitev, stroški amortizacije pa so bili za 19,5 % nižji.

Operativni stroški v primerjavi s povprečno aktivno so bili doseženi v višini 1,85 %. Zaradi zmanjšanja povprečne aktive in višjih stroškov je bil kazalnik za 0,13 odstotne točke višji kot v letu 2014.

Odhodki za oblikovanje rezervacij in oslabitev kreditnega portfelja, naložbene nepremične in kapitalskih deležev so leta 2015 za 11.619 tisoč evrov presegali prihodke iz ukinitve rezervacij in odprave oslabitev (2014: 30.481 tisoč evrov).

Delež oslabitev in rezervacij v razvrščeni aktivni, kamor so vključeni krediti in z njimi povezane terjatve, se je predvsem zaradi odpisov, prodaj nedonosnih kreditov in konverzij terjatev v kapital zmanjšal za 12,72 %, kolikšen je bil konec leta 2014, na 10,53 % konec leta 2015.

Vseobsegajoči donos, tj. čisti poslovni izid in drugi vseobsegajoči donos po obdavčitvi, je leta 2015 izkazoval 2.317 tisoč evrov izgube (leta 2014: 20.802 tisoč evrov dobička). Vključuje 3.240 tisoč evrov čistega dobička (2014: 2.047 tisoč evrov čistega dobička), 5.644 tisoč evrov izgube z naslova presežka iz prevrednotenja (2014: 20.086 tisoč evrov dobička), 21 tisoč evrov aktuarskih čistih dobičkov (2014: 49 tisoč evrov dobička) ter 66 tisoč evrov obveznosti za davek (2014: 1.380 tisoč evrov terjatev za davek).

### Izkaz poslovnega izida skupine

Skupina je leta 2015 izkazala 3.741 tisoč evrov dobička pred obdavčitvijo; ta je za 15,5 % višji kot v banki.

Na razliko v finančnem rezultatu skupine v primerjavi s finančnim rezultatom banke so najbolj vplivali prihodki iz najemnin odvisnih družb.

### Izkaz finančnega položaja banke

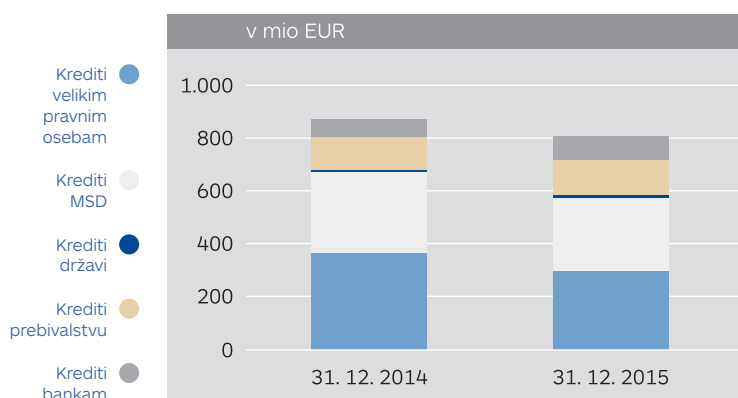
Bilančna vsota banke se je v letu 2015 povečala za 10.707 tisoč evrov oziroma za 0,7 % in je konec leta 2015 znašala 1.451.179 tisoč evrov.

Stanja v blagajni, na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah so se povečala za 82.668 tisoč evrov oziroma za 89,7 %. Njihov delež v aktivni je bil konec leta 2015 kar 12,1-odstoten.

Kreditni bankam, ki vključujejo depozite pri bankah, so se povečali za 19.825 tisoč evrov oziroma za 29,2 %. Konec decembra 2015 je bil njihov delež v aktivni 6,0-odstoten. Sprememba se nanaša predvsem na povečanje kratkoročno vezanih vlog.

Kreditni strankam, ki niso banke, so se zmanjšali za 84.962 tisoč evrov oziroma za 10,5 %. Njihov delež v strukturi aktive banke je konec decembra 2015 znašal 50,0 %. Obseg kreditov prebivalstvu se je povečal za 7,3 %, obseg kreditov nebančnim pravnim in drugim osebam pa zmanjšal za 13,7 %.

S spodnje slike je razvidna struktura kreditov banke.



Obseg in kvaliteta kreditnega portfelja sta bila v letu 2015 v veliki meri pogojena z gibanji v slovenskem gospodarstvu. V letu 2015 so se nadaljevali procesi razdolževanja in prestrukturiranja gospodarstva, kar se je odražalo v nadaljnjem padcu obsega kreditiranja in postopnem zniževanju obsega slabih posojil.

Obseg kreditnega portfelja se je kot posledica omejenih gibanj v ekonomskem okolju v letu 2015 znižal za 6,5 % na 1.004,7 milijona evrov, obseg kreditov nebančnemu sektorju pa za 12,4 % na 871,9 milijonov evrov.

Obseg nedonosnih izpostavljenosti je konec leta 2015 znašal 290,4 milijona evrov, kar je 26,1 % oz 103,1 milijona evrov manj kot konec leta 2014. Med nedonosnimi izpostavljenostmi predstavljajo slabo tretjino terjatve do družb v insolvenčnih postopkih.

Iz spodnje tabele so razvidni ključni kazalci kreditnega tveganja v banki.

(v tisoč EUR)	31. 12. 2014	31. 12. 2015	Sprememba v letu	
			V tisoč EUR	V %, o.t.
Bruto kreditni portfelj <sup>1</sup>	1.074.728	1.004.702	-70.026	-6,5%
Kreditni nebančnemu sektorju	995.710	871.862	-123.848	-12,4%
<b>Nedonosne izpostavljenosti (NPE)<sup>2</sup></b>	<b>372.335</b>	<b>277.672</b>	<b>-94.663</b>	<b>-25,4%</b>
Pokritje portfelja z oslavitvami in rezervacijami	13,1%	10,5%		-2,6 o.t.
Delež nedonosnih izpostavljenosti (NPE) <sup>3</sup>	24,1%	17,3%		-6,8 o.t.
<b>Stopnja pokritja nedonosnih izpostavljenosti (NPE)<sup>4</sup></b>	<b>42,7%</b>	<b>46,1%</b>		<b>3,4 o.t.</b>

o.t. – odstotna točka

<sup>1</sup> bruto kreditni portfelj; Bruto krediti bank in nebančnih strank ter vloge pri bankah in pri centralni banki

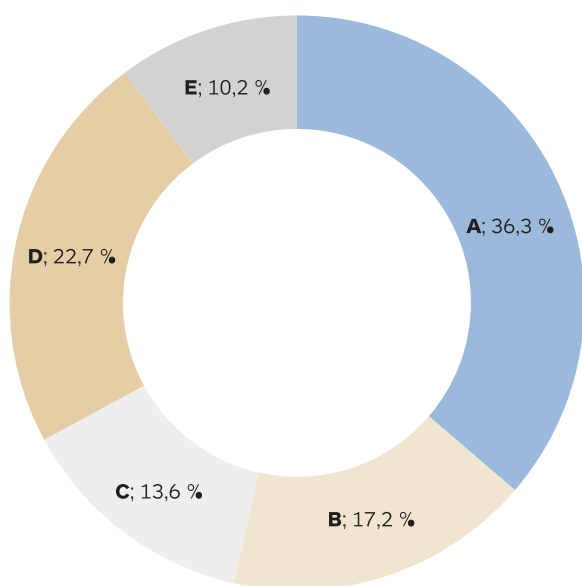
<sup>2</sup> nedonosne izpostavljenosti po definiciji EBA

<sup>3</sup> osnovo za izračun deleža NPE predstavlja izpostavljenost po definiciji EBA

<sup>4</sup> stanje slabitev za NPE v primerjavi z NPE

V letu 2015 je banka izboljšala strukturo kreditnega portfelja tako glede na segment strank, kjer se je povečal delež naložb prebivalstvu, kot tudi glede na boniteto. Delež posojil z boniteto D in E se je v letu 2015 znižal za 6,5 odstotnih točk.

S spodnje slike je razvidna bonitetna struktura kreditov strank, ki niso banke, in sicer po stanju dne 31. 12. 2015.



Naložbe v vrednostne papirje in kapital so se zmanjšale za 4.250 tisoč evrov oziroma za 1,0 %. Iz naslova nakupov se je stanje vrednostnih papirjev povečalo za 62.663 tisoč evrov. Za prodane in zapadle vrednostne papirje je bilo prejeto 59.672 tisoč evrov sredstev. Razlika do skupnega neto zmanjšanja naložb v vrednostne papirje in kapital so plačane obresti in prenos razmejenih obresti v izkaz poslovnega izida ter znižanje iz naslova prevrednotenja zaradi posledice prerazvrstitve iz razpoložljivih za prodajo v posesti za prodajo. V januarju 2015 smo odprodali tudi Skupno pokojninsko družbo, d. d., Ljubljana, ki pa je bila že konec leta 2014 evidentirana med sredstvi v posesti za prodajo.

Konec leta 2015 je delež naložb v vrednostne papirje in kapital v aktivih znašal 28,4 %. Kar 53,8 % je razvrščenih med finančna sredstva v posesti do zapadlosti.

Konec leta 2015 je bila banka udeležena v kapitalu osemnajstih družb (2014: devetnajstih družb).

Naziv subjekta	% v kapitalu 31. 12. 2015	% v kapitalu 31. 12. 2014
Imobilija-GBK, d. o. o., Kranj	100,0000	100,0000
Mersteel nepremičnine, d. o. o., Naklo	100,0000	100,0000
Ecoporto, d. o. o., Koper	49,0000	-
Skupna pokojninska družba, d. d., Ljubljana	-	26,0269
Intereuropa, d. d., Koper	18,2340	18,2340
Merkur nepremičnine, d. d., Naklo	13,4400	13,4400
Trimo, d. d., Trebnje	9,9420	9,9430
Merkur, d. d., v stečaju, Naklo	-	7,5510
Istrabenz, d. d., Koper	7,3031	7,3031
Cimos, d.d., Koper	5,7360	-
Bankart, d. o. o., Ljubljana	5,5569	5,5569
Informatika, d. d., Ljubljana	5,4797	5,4797
Peko, d. d., Tržič	5,3650	5,3650
Thermana, d. d., Laško	-	5,0839
Kreditni biro SISBON, d. o. o., Ljubljana	4,4800	4,4800
Sklad za reševanje bank	3,5300	-
HIT, d. d., Nova Gorica	3,4353	3,4353
NFD-Holding, d. d., v stečaju, Ljubljana	-	3,4097
Sava, d. d., Ljubljana	2,8140	2,8140
Košaki TMI, d. d., Maribor	1,1980	1,1980
Zavarovalnica Triglav, d. d., Ljubljana	0,0260	0,0260
SWIFT, La Hulpe, Belgija	0,0036	0,0036

Kapitalska udeležba v mednarodno medbančno finančno telekomunikacijsko družbo SWIFT Belgija je minimalna, vendar obvezna kot članarina.

Banka je leta 2014 sprejela prevzemno ponudbo za prodajo delnic družbe Skupna pokojninska družba, d. d., Ljubljana, leta 2015 pa je delnice prodala.

Merkur, d. d., Naklo je v stečaju, zato je bil februarja 2015 narejen izbris delnic z oznako MER iz centralnega registra vrednostnih papirjev.

Terjatve banke iz naslova neporavnanih obresti in stroškov do družbe Ecoporto Koper, d. o. o., Koper so bile v letu 2015 konvertirane v kapitalski delež.

Zaradi prisilne poravnave družbe Thermana, d. d., Laško je prišlo konec leta 2015 do izbrisa delnic.

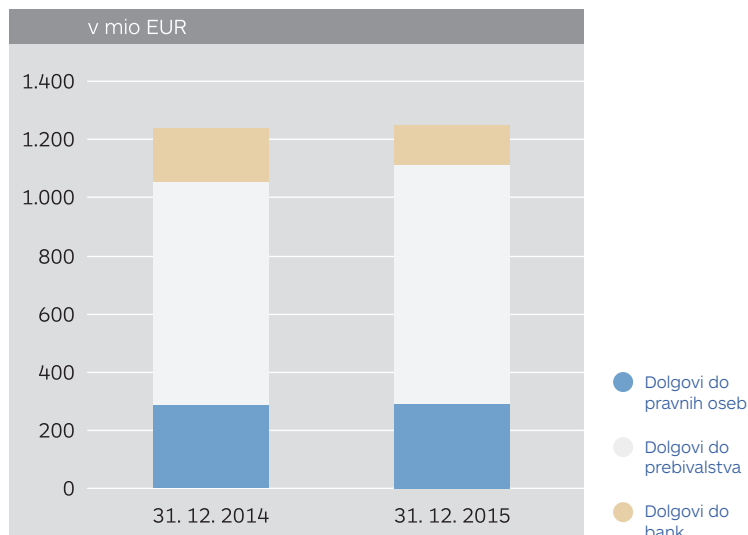
Dolgovi do bank, ki vključujejo vloge in kredite poslovnih bank ter obveznosti do centralne banke, so se leta 2015 zmanjšali za 48.110 tisoč evrov oziroma za 26,1 %. Njihov delež je konec leta 2015 v strukturi pasive znašal 9,4 %. Banka je dolgoročne obveznosti do poslovnih bank zmanjšala za 48.188 tisoč evrov, kratkoročne obveznosti so ostale nespremenjene, vloge do centralne banke pa so se povečale za 78 tisoč evrov. Konec leta 2015 je bilo med kratkoročnimi obveznostmi do poslovnih bank 182 tisoč evrov vlog, med dolgoročnimi pa 85.777 tisoč evrov najetih kreditov.

Banka ima možnost uporabe centralno-bančnih likvidnostnih operacij, pri katerih na podlagi zastave vrednostnih papirjev, ki imajo status primerne finančne premoženja, pridobiva kratkoročna in dolgoročna sredstva, potrebna za dnevno usklajevanje prilivov in odlivov. Konec leta 2015 banka zadolženosti po operacijah kratkoročnega financiranja pri ECB ni imela, po operacijah dolgoročnejšega financiranja pa je znašala 50.079 tisoč evrov, kar je za 0,15 % več kot konec leta 2014.

Dolgovi do strank, ki niso banke, so se povečali za 58.546 tisoč evrov oziroma za 5,5 %. Njihov delež v strukturi pasive je konec leta 2015 znašal 77,1 %.

V sestavi vlog nebančnega sektorja prevladujejo vloge prebivalstva, ki so se povečale za 55.214 tisoč evrov oziroma za 7,2 %. V strukturi pasive so zastopane s 56,9 %. Dolgovi do nebančnih pravnih oseb so konec decembra 2015 zajemali 20,1 % virov sredstev in so bili v primerjavi s koncem prejšnjega leta višji za 7.397 tisoč evrov oziroma za 2,6 %.

S spodnje slike je razvidna struktura dolgov banke.



Celotni kapital se je v letu 2015 zmanjšal za 2.317 tisoč evrov, tj. za 1,2 %. Pri tem se je zaradi negativnega učinka prevrednotenja finančnih sredstev zmanjšal za 5.556 tisoč evrov, medtem ko se je zaradi dobička povečal za 3.240 tisoč evrov.

Knjigovodska vrednost delnice, izračunana iz celotnega kapitala, je konec leta 2015 znašala 615,63 evra (31. 12. 2014: 623,37 evra).

### Izkaz finančnega položaja skupine

Bilančna vsota skupine je bila ob zaključku leta 2015 za 780 tisoč evrov (1,6 %) višja od bilančne vsote banke.

V okviru sredstev skupine se višja bilančna vsota nanaša predvsem na naložbene nepremičnine odvisnih družb. Obveznosti in kapital skupine so višje od obveznosti in kapitala banke predvsem v postavkah kapitala.



## Informacija za delničarje

Delničarji Gorenjske banke, d. d., Kranj, 31. 12. 2015:

\* Od skupno 146.060 delnic v lasti družbe Sava, d. d., Ljubljana jih je ta 34.287 prenesla v fiduciarno imetništvo fiduciarja Abanka Vipra, d. d., Ljubljana, ki jih hrani v korist imetnikov obveznic izdajatelja Sava, d. d., Ljubljana kot zavarovanje za obveznosti iz obveznic do njihove zapadlosti (obveznice še niso bile poplačane, ker je družba Sava, d. d., Ljubljana v procesu prisilne poravnave).

Naziv delničarja	Število navadnih delnic	Delež v kapitalu, v %	Delež glasovalnih pravic, v %
Sava, d. d., Ljubljana	146.060	44,1	0,0
DUTB, d.d., Ljubljana	14.658	4,4	9,6
Zavarovalnica Triglav, d. d., Ljubljana	13.222	4,0	8,6
Sparkasse, d. d., Ljubljana	10.000	3,0	6,5
Erste Group Bank AG, Celovec	10.000	3,0	6,5
IskrateL, d.o.o., Kranj	7.533	2,3	4,9
Factor banka d.d., Ljubljana	6.060	1,8	4,0
Telekom Slovenije, d. d., Ljubljana	5.351	1,6	3,5
Domel, d. d., Železniki	5.331	1,6	3,5
Aerodrom, d. d., Ljubljana	5.121	1,5	3,3
<b>SKUPAJ prvih deset največjih delničarjev</b>	<b>223.336</b>	<b>67,4</b>	<b>50,5</b>
Drugi delničarji	75.865	22,9	49,5
Gorenjska banka, d. d., Kranj - lastne delnice	32.215	9,7	0,0
<b>SKUPAJ 482 delničarjev</b>	<b>331.416</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

Banka je bila z dopisom Banke Slovenije z dne 18. 9. 2015 obveščena, da je družbi Sava, d. d., Ljubljana izdala Odločbo o odvzemu dovoljenja za pridobitev kvalificiranega deleža in Odredbo o odsvojitvi delnic družbi Sava, d. d., Ljubljana. Z Odločbo je bilo družbi Sava, d. d., Ljubljana odvzeto dovoljenje za pridobitev kvalificiranega deleža v Gorenjski banki, d. d., Kranj, in sicer celotnega deleža glasovalnih pravic in deleža v kapitalu banke. Banka Slovenije je z Odločbo ugotovila, da so v zvezi s kvalificiranim imetnikom družbe Sava, d. d., Ljubljana nastopile okoliščine iz 2. točke prvega odstavka 266. člena ZBan-2 za odvzem dovoljenja za kvalificirani delež, ker kvalificirani imetnik ne ustreza merilom:

- finančne trdnosti, zlasti v zvezi z vrstami poslov, ki jih opravlja ali načrtuje banka, tj. iz 3. točke prvega odstavka 66. člena ZBan-2;
- verjetnih posledic, če bodoči kvalificirani imetnik pridobi kvalificirani delež, ki je predmet zahteve, za sposobnosti banke ravnati v skladu s pravili o upravljanju s tveganji ter izpolnjevanju zahteve in omejitve v skladu s pravili, ki jih določa ZBan-2, Uredba (EU) št. 575/2013 ter drugi predpisi, ki se

uporabljajo za banko, iz 4. točke prvega odstavka 66. člena ZBan-2.

Obenem je Banka Slovenije z Odločbo in na osnovi izdane Odredbe družbi Sava, d. d., Ljubljana odredila, da mora delnice, ki jih ima v nasprotju z določbami ZBan-2, odsvojiti v roku šestih mesecev od prejema odločbe Banke Slovenije.

Delniški kapital banke je bil konec leta 2015 razdeljen na 331.416 navadnih delnic. Na dan 31. 12. 2015 je bilo v delniško knjigo banke vpisanih 482 imetnikov delnic (na dan 31. 12. 2014: 477). Prvih deset, tj. po številu delnic največjih delničarjev, je imelo vpisane 67,4 % delniškega kapitala banke (31. 12. 2014: 66,6 %).

Po stanju 31. 12. 2015 je bilo 67,4 % lastnikov delnic domačih družb s področja finančne in zavarovalniške dejavnosti, 7,1 % je bilo domačih družb s področja predelovalne dejavnosti, 4,4 % domačih družb drugih raznovrstnih poslovnih dejavnosti, druge dejavnosti so bile zastopane v manjšem obsegu. V strukturi delničarjev je 3,0 % tujih oseb.

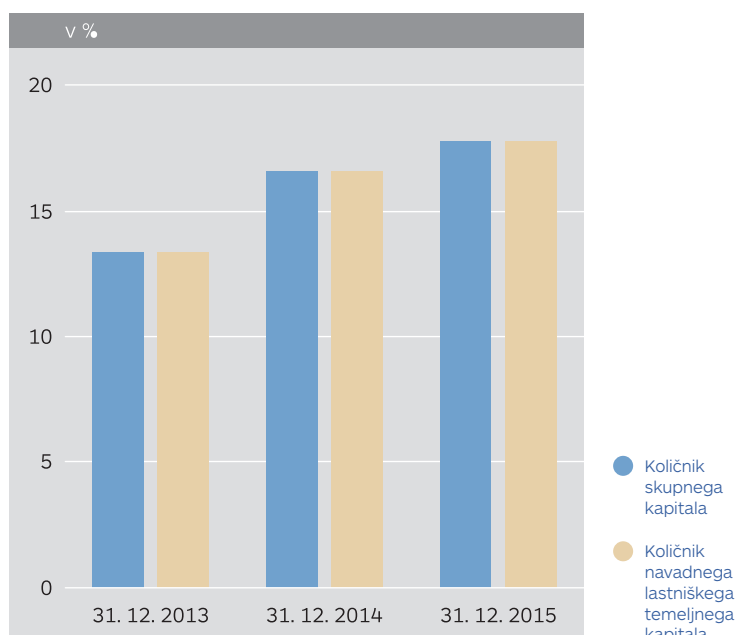
Čisti dobiček leta 2015 v višini 3.240 tisoč evrov je bil uporabljen za zakonske rezerve v višini 162 tisoč evrov in za statutarne rezerve v višini 308 tisoč evrov. Čisti dobiček poslovnega leta po njegovi uporabi za zakonske in statutarne rezerve znaša 2.769.781,47 evrov in hkrati predstavlja bilančni dobiček, ki bo predmet obravnave na skupščini.

Kapital za obvladovanje tveganj je konec decembra 2015 znašal 156.962 tisoč evrov (2014: 158.239 tisoč evrov). V celoti je sestavljen iz najbolj kakovostnega navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1).

Količnik kapitalne ustreznosti in najbolj kakovostnega navadnega lastniškega temeljnega kapitala – t. i. CET1 – se je v letu 2015 povečal za 1,23 odstotne točke in je konec decembra 2015 znašal 17,87 % (2014: 16,64 %). Zvišanje izhaja predvsem iz nižje kapitalne zahteve za kreditna tveganja, ki je posledica nižjega obsega kreditnega portfelja, izboljšanja kvalitete portfelja in večjega upoštevanja zavarovanj pri izračunavanju kapitalnih zahtev. Banka uporablja za izračun kapitalnih zahtev za kreditna tveganja standardiziran pristop. Na izračun kapitalnih zahtev je pozitivno vplivalo tudi znižanje kapitalne zahteve za operativna tveganja, kjer banka uporablja enostaven pristop (2015: 6.423 tisoč evrov, 2014: 6.781 tisoč evrov).

V januarju 2016 je banka uspešno zaključila dokapitalizacijo v višini 13 milijonov evrov, ki v izračun kapitalne ustreznosti na dan 31. 12. 2015 še ni vključena. Prav tako v izračun kapitalne ustreznosti ni vključen tekoči rezultat leta 2015.

S spodnje slike je razvidno gibanje količnikov kapitalne ustreznosti banke.



### Informacijska nadgradnja

Razvojni projekti Gorenjske banke so bili v veliki meri povezani z informacijsko podporo, ki je v letu 2015 vključevala predvsem nadgradnjo sistema poročanja in posodabljanje kreditnega procesa.

Na področju kreditiranja je banka v letu 2015 pričela s procesom avtomatizacije kreditnega predloga za podjetja, ki je do določene mere tudi že implementiran v poslovanje, zaključen pa bo v letu 2016. V produkcijo sta bili vpeljani podpora za izvajanje storitev faktoringa in podpora za vodenje zavarovanj. Obe sta bili v letu 2015 v celoti integrirani v informacijski sistem banke.

Področje plačilnih storitev je vključevalo več dopolnitev, ki so bile povezane zlasti z večjo avtomatizacijo dela in s prilagajanjem zahtevam, ki jih narekujejo plačilni sistemi. Ob koncu leta 2015 je bila v pilotsko produkcijo predana prenovljena spletna banka Link c za pravne osebe, ki jo bo banka uporabnikom ponudila v začetku leta 2016. Manjše posodobitve so bile izvedene tudi v spletni banki Link in mobilni banki Link m za fizične osebe.

Prenovljen je bil kadrovski informacijski sistem, ki je danes v celoti integriran s plačnim sistemom. Delo je hitrejše, možnost napak pa minimizirana.

Skladno z zahtevami regulatorja so bile v letu 2015 izpeljane tudi številne nadgradnje sistema poročanja, ki danes predstavljajo že kontinuirani sestavni del informacijskega posodabljanja banke.

Gorenjska banka je v letu 2015 izpeljala tudi prenovno centralnih stikal, ki ji omogoča hitrejši dostop do vseh strežnikov in zanesljivejše delovanje. V letu 2016 bo banka nadgradila tudi oddelčna stikala in na ta način v celoti prenovila svoje omrežje.

### Investicijski projekti

Banka je v prvi polovici leta 2015 temeljito prenovila poslovne prostore svoje osrednje poslovalnice v Ljubljani, ki je dobila sodoben svetovalni bančni pult z avtomatskimi blagajnami in samostojne svetovalne pisarne; povečani in preurejeni so bili tudi prostori, ki so namenjeni sodelovanju s poslovnimi strankami banke, ter kletni prostori, arhiv, garderobe in drugi pomožni prostori.

Hkrati je banka v letu 2015 pripravila tudi vse potrebno za načrtovano preureditev osrednje poslovalnice v Radovljici. Izvedena je bila primerjava oziroma analiza uporabe dveh alternativnih lokacij, na tej osnovi pa sprejeta tudi odločitev za temeljito prenovno objekta na obstoječi lokaciji, ki jo bo banka izvedla do konca leta 2016.

Na področju razvoja integralnega informacijskega sistema in tehnološke podpore poslovanju Gorenjska banka načrtuje temeljito prenovno podporo poslovanju s prebivalstvom. V letu 2015 je tako že pričela z iskanjem in preučevanjem različnih možnosti, ki bi bile lahko dobra alternativa trenutni podpori, ki se izvaja pod okriljem Nove Ljubljanske banke.

### Storitvene novosti

V letu 2015 je banka individualnim uporabnikom bančnih storitev, tako dejanskim kot potencialnim strankam, ponudila nov kartični produkt – predplačniško kartico Activa MasterCard, ki ne potrebuje osebnega računa, njena dostopnost pa ni pogojena z višino rednih prilivov na račun. Kartica je bila izvrstno sprejeta zlasti med mladimi, v manj kot šestih mesecih si jo je pridobilo okrog 1.800 uporabnikov.

Obenem je Gorenjska banka v letu 2015 kot prva banka v Sloveniji pričela izdajati brezstične kartice. Do konca leta je uspešno in ob pozitivnem odzivu strank z brezstičnimi karticami nadomestila že večino klasičnih debetnih kartic in več kot četrtno klasičnih plačilnih kartic.

Svojim poslovnim strankam se je Gorenjska banka v letu 2015 približala z uvedbo storitve faktoringa oziroma z razširitvijo ponudbe na odkup terjatev. Slednja pomembno prispeva k zagotavljanju celovite ponudbe za podjetja, hkrati pa banki omogoča tudi oblikovanje rešitev po meri stranke, kar je tako pri ohranjanju obstoječih strank kot pri pridobivanju novih ključnega pomena.

Poleg tega je ob izteku leta 2015 banka skupaj z izbranimi partnerji vzpostavila posebno spletno skupnost »BankaZaPodjetnike«. Na ta način je stopila naproti podjetnikom in jim na enem mestu ponudila tista podpora znanja, ki jih pri vsakdanjem poslovanju najbolj potrebujejo. Prek napotkov, vodičev, priročnikov in drugih oblik praktičnih informacij zdaj podjetnike dosledneje spremlja na njihovi razvojni poti.

### Organizacijski posegi

Poslovnemu prestrukturiranju oziroma novi strategiji in ciljem se postopoma prilagaja tudi organizacijski okvir banke. Banka je nekatere večje organizacijske spremembe izvedla že v letu 2014, s tovrstnim posegi pa je nadaljevala tudi v letu 2015.

Področje investicijskega vzdrževanja, ki se je izvajalo pod okriljem banke, je bilo v letu 2015 preneseno na hčerinsko družbo Imobilia-GBK. Ta je poleg zaposlenih prevzela tudi odgovornost za upravljanje in vzdrževanje vseh nepremičnin v lasti Gorenjske banke ter storitve upravljanja in vzdrževanja voznega parka.

Banka je v letu 2015 prenehala opravljati investicijske storitve in posle za stranke, vzporedno s to spremembo pa je ukinila tudi svoj Oddelek vrednostnih papirjev, zaposlene pa prerazporedila na druga ustrezna delovna mesta.

Skladno z implementacijo zakonskih določb ZBan-2, predvsem pa zaradi večje specializacije in učinkovitosti obvladovanja bančnih tveganj, je banka reorganizirala celotno področje tveganj. Na novo je oblikovala Službo kontrolinga tveganj za centralizirano spremljanje in nadzor nad portfeljskim ter sistemskim tveganjem banke, preoblikovala pa je tudi Službo ocenjevanja kreditnih tveganj, ki je zadolžena izključno za presojo in upravljanje kreditnega tveganja na ravni posameznega komitentata (ali skupine povezanih oseb).

### Število in struktura zaposlenih

Na zadnji dan leta 2015 je bilo v Gorenjski banki 397 zaposlenih, kar je kar za 2,6 odstotka več kot ob izteku leta 2014, ki ga je banka sklenila s 387 zaposlenimi.

V banki se je zlasti na račun povečanih obremenitev na področju tveganj, faktoringa in tehnologije ter nadomeščanja porodniških odsotnosti na novo zaposlilo 33 sodelavcev. 23 sodelavcev je v letu 2015 iz banke odšlo. Velik del odhodov je bil posledica upokojitve, nekaj pa prenosa dela dejavnosti banke na hčerinsko podjetje Imobilia-GBK oziroma na zunanje izvajalce.

Izobrazbena struktura zaposlenih, ki je bila v banki več let zapored bolj ali manj nespremenjena, se zadnji dve leti nekoliko izboljšuje, zlasti na račun deleža zaposlenih, katerih formalna izobrazbena stopnja presega VI. stopnjo. Ta se je z 41 odstotkov, kolikor je znašala leto prej, do konca leta 2015 povzpela na dobrih 47 odstotkov. Povprečna starost zaposlenih se je v letu 2015 nekoliko spustila, in sicer s 45,7 na 45,2 leti.

Povprečno število delavcev banke v letu 2015, razčlenjeno po skupinah glede na izobrazbo:

Stopnja izobrazbe	IX	VIII	VII	VI	V	IV	III	Skupaj
Povprečno število delavcev	3	47	93	33	213	6	1	<b>396</b>

V odvisnih družbah je 7 zaposlenih.

### Izobraževanje

Na področju izobraževanja je bila banka v letu 2015 v največji meri osredotočena na področje povečevanja učinkovitosti in uspešnosti prodaje. V tovrstna usposabljanja, ki so potekala v obliki prilagojenega tridnevnega interaktivnega treninga, je bil vključen velik del zaposlenih na bančnih okenjih oziroma komercialistov. S izvedbo takšnih ciljnih prilagojenih programov bo banka nadaljevala tudi v letu 2016.

Zaradi uvedbe poslov zavarovalnega posredovanja in trženja enot investicijskih skladov sta bila za ključne nosilce tovrstnih poslov organizirana usposabljanja in preizkus potrebnih znanj na obeh področjih. Prav tako je banka za večje število zaposlenih izvedla tudi celovito izobraževanje na temo novega Zakona o bančništvu.

Zaposleni so se v letu 2015 obenem udeleževali tudi posamičnih izobraževanj, ki so vključevala različna strokovna področja, in sicer zlasti revidiranje, varovanje informacij ter varstvo pri delu, tvegane terjatve in delovnopravno zakonodajo.

Podpora širše skupnosti, v kateri deluje, pomembno vpliva na poslovanje in razvoj Gorenjske banke, zato se banka že vrsto let vključuje v različne donatorske in sponzorske projekte, prek katerih pripomore k bolj kakovostnemu življenjskemu slogu v svojem okolju.

Za Gorenjsko banko je sponzorstvo investicija v poslovno priložnost, sponzorski projekti pa posli z racionalno opredeljenimi in merljivimi vrednostmi za vse udeležene partnerje. Na donacije pa banka ne gleda skozi posel in v teh primerih neposredne povratne koristi ne pričakuje.

V letu 2015 je Gorenjska banka nadaljevala s prakso, ki se je izkazala za uspešno – gradila je na dolgoročnem odnosu s sponzorskimi partnerji. Obseg vlaganj v širše družbeno okolje oziroma v odnose s ključnimi deležniki je glede na leto 2014 povečala za 12 odstotkov. Ostala je zvesta športu, razvoju podjetništva in humanitarnim projektom.

Na področju športa in rekreacije velja izpostaviti dolgoletno partnerstvo banke s Plavalnim klubom Radovljica, ki zaradi pozitivnih učinkov, ki so jih deležni tudi komitenti banke, opazno presega klasično zaznavanje sponzorstva.

Z mestom zlatega sponzorja pri projektu Slovenska Gazela je banka v letu 2015 podprla izpostavljanje pozitivnih podjetniških zgledov. Hkrati je v podporo podjetnikom ob izteku leta skupaj z izbranimi in uglednimi partnerji vzpostavila posebno spletno skupnost, prek katere omogoča podjetjem dostop do tistih znanj, ki jih pri svojem dnevnem poslovanju najbolj potrebujejo.

Kot pomemben sooblikovalec socialne podobe v širši regiji se je banka prek sodelovanja z dobrodelnimi društvi in bolnišnicami v letu 2015 vključila tudi v številne aktivnosti, ki so bile namenjene pomoči socialno šibkejšim ali kako drugače prikrajšanim.

Gorenjska banka, d. d., Kranj je nejavna delniška družba, ki ima več kot 250 delničarjev in več kot 4 milijone evrov celotnega kapitala, zato je zavezana k uporabi zakona, ki ureja prevzeme.

Banka, ki je zavezana k uporabi zakona, ki ureja prevzeme, mora v poslovno poročilo vključiti podatke in pojasnila, navedena v 6. točki 70. člena Zakona o gospodarskih družbah (Uradni list RS, št. 65/09 – uradno prečiščeno besedilo, 83/09 Odločba US: U-I-165/08-10, Up-1772/08-14, Up-379/09-8, 33/11, 91/11, 100/11 Sklep US: U-I-311/11-5, 32/12, 57/12, 44/13 Odločba US: U-I-311/11-16, 82/13 in 55/15).

### **Struktura osnovnega kapitala**

Osnovni kapital banke je razdeljen na 331.416 kosovnih navadnih delnic. Navadne delnice nosijo pravico do glasovanja, pri čemer vsaka delnica zagotavlja na skupščini delničarjev banke en glas. Delničarji uresničujejo svojo glasovalno pravico na skupščini delničarjev banke glede na delež svojih delnic v osnovnem kapitalu in glede na vrsto delnic ter v skladu s statutom banke. Odkupljene lastne delnice nimajo pravice do glasovanja.

### **Omejitve prenosa delnic**

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

### **Pomembna neposredna in posredna imetništva vrednostnih papirjev banke**

Kvalificiran delež, kot ga določa Zakon o prevzemih in pomembne deleže, kot jih v posamezni javni družbi (pri čemer banka ni javna družba) določa Zakon o trgu finančnih instrumentov, je v letih 2014 in 2015 v banki dosegla ena družba, in sicer Sava, Družba za upravljanje in financiranje, d. d., Ljubljana. Konec leta 2015 je imela v lasti 146.060 navadnih delnic, ki po odvzemu dovoljenja za pridobitev kvalificiranega deleža, nimajo glasovalnih pravic (2014: 146.060 navadnih delnic in s tem 48,8-odstotni delež glasovalnih pravic).

### **Omejitve glasovalnih pravic**

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



nematerializiranih vrednostnih papirjev in prijavijo svojo udeležbo na skupščini konec četrtega dne pred zasedanjem skupščine (presečni dan).

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

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

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

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

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

### **Pooblastila članov poslovodstva**

Zakon o gospodarskih družbah zahteva omejitev skupščinskega pooblastila upravi za pridobivanje lastnih delnic tako, da mora skupščina določiti časovno veljavnost pooblastila, cenovne omejitve ter delež delnic, ki se lahko kupijo na podlagi pooblastila. Zadnje pooblastilo upravi za nakup lastnih delnic je bilo z veljavnostjo 18 mesecev podeljeno 14. maja 2014 na skupščini delničarjev Gorenjske banke, d. d., Kranj.

Banka lahko pridobiva in odsvaja lastne delnice v skladu z Zakonom o gospodarskih družbah. O pogojih pridobivanja in odsvajanja lastnih delnic odloča uprava banke, ki mora o poslovanju z lastnimi delnicami obvestiti skupščino delničarjev banke.

Uprava banke lahko v roku petih let od dneva vpisa trinajstih sprememb in dopolnitev statuta Gorenjske banke, d. d., Kranj v sodni register poveča osnovni kapital banke do skupnega zneska 6.914.872,50 evrov (do 50 % vrednosti osnovnega kapitala banke). V okviru tega povečanja kapitala se lahko izdajo tudi prednostne delnice brez glasovalne pravice, uprava pa lahko ob soglasju nadzornega sveta pri tem v celoti ali deloma izključi prednostno pravico delničarjev do novih delnic. Trinajste spremembe in dopolnitve statuta so bile vpisane v sodni register 9. septembra 2013.

### **Pomembnejši dogodki po datumu izkaza finančnega položaja**

Banka je uspešno izvedla **dokapitalizacijo** v višini 13 milijonov evrov. Povečanje osnovnega kapitala je bilo vpisano v sodni register 21. 1. 2016. Centralna klirinško depotna družba, d. d., Ljubljana, je 28. 1. 2016 upravičencem izdala 56.522 delnic.

Gorenjska banka, d. d., Kranj je dne 10. 12. 2015 prejela odločbo Agencije za trg vrednostnih papirjev št. 40200-9/2015-4 o potrditvi prospekta »Prospekt za ponudbo novih delnic družbe Gorenjska banka, d. d., Kranj«. Predmet ponudbe je bil največ 86.667 novih rednih imenskih prosto prenosljivih kosovnih delnic izdajatelja Gorenjska banka, d. d., Kranj, ki z obstoječimi delnicami izdajatelja z oznako GBKR in ISIN kodo SI0021109630 tvorijo isti razred, in sicer v skupni emisijski vrednosti največ 13.000.230,00 EUR (v nadaljevanju: nove delnice). Z objavo Prospekta dne 10. 12. 2015 se je pričela ponudba novih delnic Gorenjske banke, d. d., Kranj, ki je potekala do 6. 1. 2016 do 12. ure CET.

V obdobju od 10. 12. 2015 do 15. 12. 2015 do 12. ure CET je ALTA Invest, d. d., Ljubljana zbirala nezavezujoče ponudbe povabljenih obstoječih delničarjev in velikih vlagateljev za nove delnice, in sicer v okviru razpona emisijske (ponudbene) cene za eno novo

delnico od najmanj 150,00 EUR do največ 270,00 EUR. Ob upoštevanju končne emisijske (ponudbene) cene za eno novo delnico v višini 230,00 EUR, ki jo je uprava banke v soglasju z nadzornim svetom določila 15. 12. 2015, in maksimalnega skupnega emisijskega zneska v višini 13.000.230,00 EUR, je znašalo ponujeno število novih delnic 56.522, njihova skupna emisijska vrednost pa 13.000.060,00 EUR.

Vpisovanje novih delnic je potekalo pri pooblaščenem članu ALTA Invest, investicijske storitve, d. d., Ljubljana. V posameznih vpisnih krogih je bilo vpisanih in vplačanih vseh 56.522 novih delnic, in sicer:

- 2.669 novih delnic v skupni emisijski vrednosti 613.870 EUR (4,7 % vseh novih delnic) – prvi vpisni krog za obstoječe delničarje, to je osebe, ki so bile v centralnem registru nematerializiranih vrednostnih papirjev, ki ga vodi KDD, d. d., Ljubljana, evidentirane kot delničarji Gorenjske banke, d. d., Kranj konec dne 2. 12. 2015;
- 53.853 novih delnic v skupni emisijski vrednosti 12.386.190 EUR (95,3 % vseh novih delnic) – drugi vpisni krog za male in velike vlagatelje.

Kar 95,1 % vseh novih delnic je vpisala in vplačala družba AIK banka, a. d., Beograd. S tem si je zagotovila 13,9-odstotni delež in tako postala drugi največji delničar Gorenjske banke.

Banka je ustanovila **hčerinsko podjetje** GB Leasing, d. o. o., Ljubljana, s sedežem na Dunajski cesti 152. Podjetje, ki bo v imenu in za račun Gorenjske banke opravljalo storitve lizinga, je bilo v poslovni register vpisano 20. 1. 2016. Osnovni kapital podjetja znaša 300 tisoč evrov. Dovoljenja Banke Slovenije za opravljanje nove dejavnosti do zaključka priprave letnega poročila še nismo prejeli.

Novoustanovljena hčerinska družba je določena poslovna znanja in osnovna sredstva odkupila od družbe, ki se s trga umika. To pomeni, da GB Leasing, d. o. o., Ljubljana že razpolaga z znanji, tehnologijami in sredstvi, ki jih potrebuje za učinkovito poslovanje.

Drugih pomembnejših dogodkov po datumu izkaza finančnega položaja ni bilo.

## Ostala pojasnila

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

Banki niso znani dogovori med delničarji, ki bi lahko povzročili omejitev prenosa vrednostnih papirjev in glasovalnih pravic.

V banki ni dogovorov med banko in člani organa vodenja ali nadzora oziroma delavci banke, ki predvidevajo nadomestilo, če bi ti zaradi ponudbe, kot jo določa zakon, ki ureja prevzeme, odstopili, bili odpuščeni brez utemeljenega razloga ali bi njihovo delovno razmerje prenehalo.

V banki velja Kodeks poslovne etike zaposlenih, ki v razmerju do sodelavcev, partnerjev in strank predstavlja skupek temeljnih vrednot in načel, ki so vodilo našega ravnanja. Kodeks je javno dostopen na spletni strani banke, tj. na povezavi:

<http://www.gbkr.si/media/kodeks.poslovne.etike.28012016.pdf>.

## POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA lastnikom družbe GORENJSKA BANKA d.d., Kranj

### Poročilo o računovodskih izkazih

Revidirali smo priložene računovodske izkaze banke GORENJSKA BANKA d.d., Kranj. (v nadaljevanju: 'Banka'), ki vključujejo izkaz finančnega položaja na dan 31. decembra 2015, izkaz poslovnega izida, izkaz vseobsegajočega donosa, izkaz sprememb lastniškega kapitala in izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto ter povzetek bistvenih računovodskih usmeritev in druge pojasnjevalne opombe.

#### *Odgovornost poslovodstva za računovodske izkaze*

Poslovodstvo je odgovorno za pripravo in pošteno predstavitev teh računovodskih izkazov v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU, in za takšen notranji nadzor, ki je po mnenju poslovodstva potreben za pripravo računovodskih izkazov, ki ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake.

#### *Revizorjeva odgovornost*

Naša odgovornost je izraziti mnenje o teh računovodskih izkazih na podlagi revizije. Revizijo smo opravili v skladu z mednarodnimi standardi revidiranja. Ti standardi zahtevajo od nas izpolnjevanje etičnih zahtev ter načrtovanje in izvedbo revizije za pridobitev sprejemljivega zagotovila, da računovodski izkazi ne vsebujejo pomembno napačne navedbe.

Revizija vključuje izvajanje postopkov za pridobitev revizijskih dokazov o zneskih in razkritjih v računovodskih izkazih. Izbrani postopki so odvisni od revizorjeve presoje in vključujejo tudi ocenjevanje tveganj napačne navedbe v računovodskih izkazih zaradi prevare ali napake. Pri ocenjevanju teh tveganj prouči revizor notranje kontroliranje, povezano s pripravljanim in poštenim predstavljanjem računovodskih izkazov Banke, da bi določil okoliščinam ustrezne revizijske postopke, ne pa, da bi izrazil mnenje o uspešnosti notranjega kontroliranja Banke. Revizija vključuje tudi ovrednotenje ustreznosti uporabljenih računovodskih usmeritev in utemeljenosti računovodskih ocen poslovodstva kot tudi ovrednotenje celotne predstavitve računovodskih izkazov.

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

### *Mnenje*

Po našem mnenju računovodski izkazi podajajo resničen in pošten prikaz finančnega položaja Banke na dan 31. decembra 2015 ter njenega poslovnega izida in denarnih tokov za tedaj končano leto v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU.

### **Poročilo o drugih zakonskih in regulativnih zahtevah**

Poslovodstvo je odgovorno tudi za pripravo poslovnega poročila v skladu z zahtevami Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1). Naša odgovornost je podati oceno o tem, ali je poslovno poročilo skladno z revidiranimi računovodskimi izkazi. Naši postopki v zvezi s tem so opravljeni v skladu z Mednarodnim standardom revidiranja 720 in omejeni zgolj na oceno skladnosti poslovnega poročila z revidiranimi računovodskimi izkazi. Po našem mnenju je poslovno poročilo skladno z revidiranimi računovodskimi izkazi.

DELOITTE REVIZIJA d.o.o.

Katarina Kadunc  
Pooblaščenca revizorka



**Deloitte.**

DELOITTE REVIZIJA D.O.O.  
Ljubljana, Slovenija 3

Ljubljana, 23. marec 2016



**POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA**  
**lastnikom družbe GORENJSKA BANKA d.d., Kranj****Poročilo o računovodskih izkazih**

Revidirali smo priložene skupinske računovodske izkaze banke GORENJSKA BANKA d.d., Kranj in njenih odvisnih družb (v nadaljevanju: 'Skupina'), ki vključujejo izkaz finančnega položaja na dan 31. decembra 2015, izkaz poslovnega izida, izkaz vseobsegajočega donosa, izkaz sprememb lastniškega kapitala in izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto ter povzetek bistvenih računovodskih usmeritev in druge pojasnjevalne opombe.

*Odgovornost poslovodstva za računovodske izkaze*

Poslovodstvo je odgovorno za pripravo in pošteno predstavitev teh skupinskih računovodskih izkazov v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU, in za takšen notranji nadzor, ki je po mnenju poslovodstva potreben za pripravo računovodskih izkazov, ki ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake.

*Revizorjeva odgovornost*

Naša odgovornost je izraziti mnenje o teh skupinskih računovodskih izkazih na podlagi revizije. Revizijo smo opravili v skladu z Mednarodnimi standardi revidiranja. Ti standardi zahtevajo od nas izpolnjevanje etičnih zahtev ter načrtovanje in izvedbo revizije za pridobitev sprejemljivega zagotovila, da skupinski računovodski izkazi ne vsebujejo pomembno napačne navedbe.

Revizija vključuje izvajanje postopkov za pridobitev revizijskih dokazov o zneskih in razkritjih v skupinskih računovodskih izkazih. Izbrani postopki so odvisni od revizorjeve presoje in vključujejo tudi ocenjevanje tveganj napačne navedbe v računovodskih izkazih zaradi prevare ali napake. Pri ocenjevanju teh tveganj prouči revizor notranje kontroliranje, povezano s pripravljanjem in poštenim predstavljanjem računovodskih izkazov Skupine, da bi določil okoliščinam ustrezne revizijske postopke, ne pa, da bi izrazil mnenje o uspešnosti notranjega kontroliranja Skupine. Revizija vključuje tudi ovrednotenje ustreznosti uporabljenih računovodskih usmeritev in utemeljenosti računovodskih ocen poslovodstva kot tudi ovrednotenje celotne predstavitve skupinskih računovodskih izkazov.

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

### *Mnenje*

Po našem mnenju skupinski računovodski izkazi podajajo resničen in pošten prikaz finančnega položaja Skupine na dan 31. decembra 2015 ter njenega poslovnega izida in denarnih tokov za tedaj končano leto v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU.

### **Poročilo o drugih zakonskih in regulativnih zahtevah**

Poslovodstvo je odgovorno tudi za pripravo poslovnega poročila v skladu z zahtevami Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1). Naša odgovornost je podati oceno o tem, ali je poslovno poročilo skladno z revidiranimi računovodskimi izkazi. Naši postopki v zvezi s tem so opravljeni v skladu z Mednarodnim standardom revidiranja 720 in omejeni zgolj na oceno skladnosti poslovnega poročila z revidiranimi računovodskimi izkazi. Po našem mnenju je poslovno poročilo skladno z revidiranimi računovodskimi izkazi.

DELOITTE REVIZIJA d.o.o.

Katarina Kadunc  
Pooblaščenka revizorka



**Deloitte.**

DELOITTE REVIZIJA D.O.O.  
Ljubljana, Slovenija 3

Ljubljana, 23. marec 2016



Računovodsko poročil ● banke in skupine

## Izjava o odgovornosti uprave

Uprava banke potrjuje računovodske izkaze Gorenjske banke, d. d., Kranj in Skupine Gorenjska banka za poslovno leto, končano na dan 31. decembra 2015, ter uporabljene računovodske politike in pojasnila k računovodskim izkazom.

Uprava je odgovorna za pripravo letnega poročila tako, da ta predstavlja resnično in pošteno sliko finančnega stanja ter rezultatov poslovanja banke in skupine za leto, končano na dan 31. decembra 2015.

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

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

Davčni urad lahko pregleda poslovne knjige družb znotraj skupine kadar koli v obdobju petih let od dneva, ko je bilo treba davek obračunati, kar lahko posledično povzroči nastanek dodatne davčne obveznosti in kazni. Uprava banke ne ve za nobena dejstva ali okoliščine, ki bi lahko povzročili pomembne tovrstne obveznosti.

Kranj, 10. marec 2016



**Andrej Andoljšek**  
predsednik uprave



**Mojca Osolnik Videmšek**  
članica uprave

## Izkaz poslovnega izida

Spremna pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

	(v tisoč EUR)	Pojasnila	Banka		Skupina	
			2015	2014	2015	2014
1	Prihodki iz obresti		40.645	52.272	40.072	51.648
2	Odhodki za obresti		9.653	17.308	9.654	17.308
<b>3</b>	<b>Čiste obresti (1 – 2)</b>	4.1.	<b>30.992</b>	<b>34.964</b>	<b>30.418</b>	<b>34.340</b>
4	Prihodki iz dividend	4.2.	23	861	23	861
5	Prihodki iz opravnin (provizij)		11.866	11.010	11.864	11.008
6	Odhodki za opravnine (provizije)		556	606	556	606
<b>7</b>	<b>Čiste opravnine (provizije) (5 – 6)</b>	4.3.	<b>11.310</b>	<b>10.404</b>	<b>11.308</b>	<b>10.402</b>
8	Realizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	4.4.	(789)	10.533	(789)	10.533
9	Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	4.5.	(191)	1.738	(191)	1.738
10	Dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	4.6.	1.673	1.587	1.673	1.587
11	Čiste izgube iz tečajnih razlik	4.7.	(46)	(35)	(46)	(35)
12	Čisti dobički iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	4.8.	27	126	27	126
13	Druge čiste poslovne izgube/dobički	4.8.	(907)	(1.482)	538	(241)
14	Administrativni stroški	4.9.	24.574	23.454	24.867	23.957
15	Amortizacija	4.10.	1.737	2.159	1.738	2.580
16	Rezervacije	4.11.	353	219	353	219
17	Oslabitve	4.12.	11.266	30.262	11.120	28.834
18	Pripadajoče izgube iz naložb v kapital pridruženih družb in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po kapitalski metodi	4.13.	-	-	-	(431)
<b>19</b>	<b>DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA</b> (3 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 13 – 14 – 15 – 16 – 17 + 18)		<b>4.162</b>	<b>2.602</b>	<b>4.883</b>	<b>3.290</b>
20	Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	4.14.	922	555	1.142	687
<b>21</b>	<b>ČISTI DOBIČKE/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (19 – 20)</b>		<b>3.240</b>	<b>2.047</b>	<b>3.741</b>	<b>2.603</b>
<b>22</b>	<b>ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA (21)</b>		<b>3.240</b>	<b>2.047</b>	<b>3.741</b>	<b>2.603</b>

## Izkaz vseobsegajočega donosa

Spremna pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

	(v tisoč EUR)	Banka		Skupina	
		2015	2014	2015	2014
<b>1</b>	<b>Čisti dobiček poslovnega leta</b>	<b>3.240</b>	<b>2.047</b>	<b>3.741</b>	<b>2.603</b>
<b>2</b>	<b>Drugi vseobsegajoči donos po obdavčitvi (3 + 4)</b>	<b>(5.557)</b>	<b>18.755</b>	<b>(5.557)</b>	<b>18.755</b>
<b>3</b>	<b>Postavke, ki ne bodo prerazvrščene v poslovni izid</b>	<b>21</b>	<b>49</b>	<b>21</b>	<b>49</b>
3.1.	Aktuarski dobički v zvezi s pokojninskimi načrti z določenimi zasluški	21	49	21	49
<b>4</b>	<b>Postavke, ki se lahko pozneje prerazvrstijo v poslovni izid</b>	<b>(5.578)</b>	<b>18.706</b>	<b>(5.578)</b>	<b>18.706</b>
4.1	Dobički/izgube v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo	(5.644)	20.086	(5.644)	20.086
4.1.1	Dobički/izgube iz prevrednotenja, izkazani v kapitalu	(410)	24.768	(410)	24.768
4.1.2	Prenos dobičkov/izgub v poslovni izid	19	(4.237)	19	(4.237)
4.1.3	Druge prerazvrstitve	(5.253)	(444)	(5.253)	(444)
4.2	Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki se lahko pozneje prerazvrstijo v poslovni izid	66	(1.380)	66	(1.380)
<b>5</b>	<b>Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi (1 + 2)</b>	<b>(2.317)</b>	<b>20.802</b>	<b>(1.816)</b>	<b>21.358</b>

## Izkaz finančnega položaja

Spremna pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

	(v tisoč EUR)	Pojasnila	Banka		Skupina	
			2015	2014	2015	2014
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	5.1.	174.818	92.149	174.818	92.149
2	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	5.2.	38	27	38	27
3	Finančna sredstva, pripoznana po poštenih vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	5.3.	-	43.996	-	43.996
4	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	5.4.	189.740	155.871	189.740	155.871
5	Krediti		818.772	884.060	798.104	867.502
	- krediti bankam	5.5.	87.767	67.942	87.767	67.942
	- krediti strankam, ki niso banke	5.6.	725.948	810.910	705.280	793.675
	- druga finančna sredstva	5.7.	5.057	5.208	5.057	5.884
6	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	5.8.	221.221	212.459	221.221	212.459
7	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	5.12.	-	2.897	-	2.897
8	Opredmetena osnovna sredstva	5.9.	7.138	7.472	7.139	7.474
9	Naložbene nepremičnine	5.10.	19.315	16.483	41.072	34.195
10	Neopredmetena sredstva	5.11.	3.159	2.918	3.159	2.918
11	Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih in pridruženih družb	5.12.	528	528	-	-
12	Odložene terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	5.20.	15.666	16.576	15.361	16.444
13	Druga sredstva	5.13.	784	5.036	1.307	5.035
<b>14</b>	<b>Skupaj sredstva (od 1 do 13)</b>		<b>1.451.179</b>	<b>1.440.472</b>	<b>1.451.959</b>	<b>1.440.967</b>
15	Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	5.14.	529	-	529	-
16	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		1.258.899	1.247.498	1.258.295	1.247.563
	- vloge bank	5.15.	182	182	182	182
	- vloge strank, ki niso banke	5.15.	1.117.885	1.055.274	1.117.366	1.055.267
	- krediti bank in centralnih bank	5.16.	135.856	183.966	135.856	183.426
	- krediti strank, ki niso banke	5.16.	628	4.692	628	4.692
	- druge finančne obveznosti	5.18.	4.348	3.384	4.263	3.996
17	Rezervacije	5.19.	2.317	2.177	2.317	2.177
18	Obveznosti za davek od prihodkov pravnih oseb	5.20.	1.831	1.886	1.878	1.886
	- obveznosti za davek		-	-	47	-
	- odložene obveznosti za davek		1.831	1.886	1.831	1.886
19	Druge obveznosti	5.21.	3.405	2.397	3.851	2.437
<b>20</b>	<b>Skupaj obveznosti (od 15 do 19)</b>		<b>1.266.981</b>	<b>1.253.958</b>	<b>1.266.870</b>	<b>1.254.063</b>
21	Osnovni kapital		13.830	13.830	13.830	13.830
22	Kapitalske rezerve		9.381	9.381	9.381	9.381
23	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos		14.897	20.453	14.897	20.453
24	Rezerve iz dobička		169.327	167.107	169.327	167.107
25	Lastni deleži		(26.007)	(26.007)	(26.007)	(26.007)
26	Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)		2.770	1.750	3.661	2.140
<b>27</b>	<b>Skupaj kapital (od 21 do 26)</b>	5.22.	<b>184.198</b>	<b>186.514</b>	<b>185.089</b>	<b>186.904</b>
<b>28</b>	<b>Skupaj kapital in obveznosti (20 + 27)</b>		<b>1.451.179</b>	<b>1.440.472</b>	<b>1.451.959</b>	<b>1.440.967</b>

## Izkaz sprememb lastniškega kapitala

Spremna pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

### Banka

	(v tisoč EUR)	Pojasnila	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos (finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo)	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos (finančna sredstva v posesti do zapadlosti)	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos (aktuarski dobički za pokojninske programe)	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)	Lastni deleži	Skupaj kapital
<b>1</b>	<b>1. januar 2014</b>		<b>13.830</b>	<b>9.381</b>	<b>1.689</b>	-	<b>9</b>	<b>166.810</b>	-	<b>(26.007)</b>	<b>165.712</b>
<b>2</b>	<b>Vseobsegajoči donos leta 2014 po obdavčitvi</b>		-	-	<b>6.738</b>	<b>11.968</b>	<b>49</b>	-	<b>2.047</b>	-	<b>20.802</b>
3	Razporeditev čistega dobička v rezerve		-	-	-	-	-	297	(297)	-	-
4	31. december 2014	5.22.	13.830	9.381	8.427	11.968	58	167.107	1.750	(26.007)	186.514
<b>5</b>	<b>Bilančni dobiček leta 2014</b>		-	-	-	-	-	-	<b>1.750</b>	-	<b>1.750</b>
<b>1</b>	<b>1. januar 2015</b>		<b>13.830</b>	<b>9.381</b>	<b>8.427</b>	<b>11.968</b>	<b>58</b>	<b>167.107</b>	<b>1.750</b>	<b>(26.007)</b>	<b>186.514</b>
<b>2</b>	<b>Vseobsegajoči donos leta 2015 po obdavčitvi</b>		-	-	<b>(325)</b>	<b>(5.253)</b>	<b>21</b>	-	<b>3.240</b>	-	<b>(2.317)</b>
3	Razporeditev čistega dobička v rezerve		-	-	-	-	-	2.220	(2.220)	-	-
4	Drugo (zaokroževanje)		-	-	1	-	-	-	-	-	1
<b>5</b>	<b>31. december 2015</b>	5.22.	<b>13.830</b>	<b>9.381</b>	<b>8.103</b>	<b>6.715</b>	<b>79</b>	<b>169.327</b>	<b>2.770</b>	<b>(26.007)</b>	<b>184.198</b>
<b>6</b>	<b>Bilančni dobiček leta 2015</b>		-	-	-	-	-	-	<b>1.385</b>	-	<b>1.385</b>



## Skupina

(v tisoč EUR)		Pojasnila	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos (finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo)	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos (finančna sredstva v posesti do zapadlosti)	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos (aktuarski dobički za pokojninske programe)	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)	Lastni deleži	Skupaj kapital
<b>1</b>	<b>1. januar 2014 – prva konsolidacija (Pojasnilo 6.6.)</b>		<b>13.830</b>	<b>9.381</b>	<b>1.689</b>	<b>-</b>	<b>9</b>	<b>166.810</b>	<b>(166)</b>	<b>(26.007)</b>	<b>165.546</b>
<b>2</b>	<b>Vseobsegajoči donos leta 2014 po obdavčitvi</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6.738</b>	<b>11.968</b>	<b>49</b>	<b>-</b>	<b>2.603</b>	<b>-</b>	<b>21.358</b>
2	Razporeditev čistega dobička v rezerve		-	-	-	-	-	297	(297)	-	-
<b>4</b>	<b>31. december 2014</b>	5.22.	<b>13.830</b>	<b>9.381</b>	<b>8.427</b>	<b>11.968</b>	<b>58</b>	<b>167.107</b>	<b>2.140</b>	<b>(26.007)</b>	<b>186.904</b>
<b>1</b>	<b>1. januar 2015</b>		<b>13.830</b>	<b>9.381</b>	<b>8.427</b>	<b>11.968</b>	<b>58</b>	<b>167.107</b>	<b>2.140</b>	<b>(26.007)</b>	<b>186.904</b>
<b>2</b>	<b>Vseobsegajoči donos leta 2015 po obdavčitvi</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(325)</b>	<b>(5.253)</b>	<b>21</b>	<b>-</b>	<b>3.741</b>	<b>-</b>	<b>(1.816)</b>
3	Razporeditev čistega dobička v rezerve		-	-	-	-	-	2.220	(2.220)	-	-
4	Drugo (zaokroževanje)		-	-	1	-	-	-	-	-	1
<b>5</b>	<b>31. december 2015</b>	5.22.	<b>13.830</b>	<b>9.381</b>	<b>8.103</b>	<b>6.715</b>	<b>79</b>	<b>169.327</b>	<b>3.661</b>	<b>(26.007)</b>	<b>185.089</b>

## Izkaz denarnih tokov

Spremna pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

	(v tisoč EUR)	Pojasnila	Banka		Skupina	
			2015	2014	2015	2014
<b>A. Denarni tokovi pri poslovanju</b>						
a)	Prejete obresti		42.570	52.766	41.996	52.142
	Plačane obresti		(9.653)	(17.308)	(9.653)	(17.308)
	Prejete dividende	4.2.	23	861	23	861
	Prejete provizije		11.866	11.010	11.864	11.008
	Plačane provizije	4.3.	(556)	(606)	(556)	(606)
	Realizirani dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	4.4.	257	11.237	257	11.237
	Realizirane izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjene po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida					
	Čisti dobički iz trgovanja		354	370	354	370
	Plačila zaposlenecem in dobaviteljem	4.9.	(24.574)	(23.454)	(24.867)	(23.960)
	Drugi prejemki		1.358	724	2.804	1.965
	Drugi izdatki		(2.266)	(2.206)	(2.266)	(2.206)
	<b>Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti (a)</b>		<b>19.377</b>	<b>33.389</b>	<b>19.954</b>	<b>33.499</b>
b)	<b>(Povečanja)/zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ustreznikov)</b>		<b>28.717</b>	<b>227.594</b>	<b>34.224</b>	<b>244.044</b>
	Čisto zmanjšanje finančnih sredstev, namenjenih trgovanju		-	13.208	-	13.208
	Čisto zmanjšanje finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		45.668	-	45.668	-
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo		(36.360)	96.207	(36.360)	96.207
	Čisto zmanjšanje kreditov		12.303	123.076	18.337	139.594
	Čisto zmanjšanje nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo		2.897	-	2.897	-
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev		4.209	(4.897)	3.682	(4.966)
c)	<b>Povečanja/(zmanjšanja) poslovnih obveznosti</b>		<b>9.730</b>	<b>(143.477)</b>	<b>9.467</b>	<b>(143.391)</b>
	Čisto zmanjšanje finančnih obveznosti, namenjenih trgovanju		-	(8)	-	(8)
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti		8.920	(113.345)	8.252	(113.274)
	Čisto zmanjšanje izdanih dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti	5.17.	-	(29.803)	-	(29.803)
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti		810	(321)	1.215	(306)
č)	<b>Denarni tokovi pri poslovanju (a + b + c)</b>		<b>57.824</b>	<b>117.506</b>	<b>63.645</b>	<b>134.152</b>
d)	<b>Vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb</b>		-	-	-	-
e)	<b>Neto denarni tokovi pri poslovanju (č + d)</b>		<b>57.824</b>	<b>117.506</b>	<b>63.645</b>	<b>134.152</b>
<b>B. Denarni tokovi pri naložbenju</b>						
a)	<b>Prejemki pri naložbenju</b>		<b>4.975</b>	-	<b>4.975</b>	-
	Prejemki pri prodaji finančnih sredstev v posesti do zapadlosti		4.975	-	4.975	-
b)	<b>Izdatki pri naložbenju</b>		<b>(25.737)</b>	<b>(30.117)</b>	<b>(31.558)</b>	<b>(46.763)</b>
	Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin		(4.390)	(17.217)	(10.211)	(35.353)
	Izdatki pri nakupu neopredmetenih dolgoročnih sredstev		(875)	(767)	(875)	(767)
	Izdatki pri nakupu naložb v kapital odvisnih družb		(408)	(1.490)	(408)	-
	Izdatki za nakup finančnih sredstev v posesti do zapadlosti		(20.064)	(10.643)	(20.064)	(10.643)
c)	<b>Neto denarni tokovi pri naložbenju (a + b)</b>		<b>(20.762)</b>	<b>(30.117)</b>	<b>(26.583)</b>	<b>(46.763)</b>
<b>C. Finančni tokovi pri financiranju</b>						
a)	<b>Prejemki pri financiranju</b>		-	-	-	-
b)	<b>Izdatki pri financiranju</b>		-	-	-	-
c)	<b>Neto denarni tokovi pri financiranju (a + b)</b>		-	-	-	-
D.	Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike		(50)	(57)	(50)	(57)
E.	<b>Čisto povečanje/(zmanjšanje) denarnih sredstev in denarnih ustreznikov (Ae + Bc + Cc)</b>		<b>37.062</b>	<b>87.389</b>	<b>37.062</b>	<b>87.389</b>
F.	<b>Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja</b>		<b>159.487</b>	<b>72.155</b>	<b>159.487</b>	<b>72.155</b>
G.	<b>Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja (D + E + F)</b>	6.2.	<b>196.499</b>	<b>159.487</b>	<b>196.499</b>	<b>159.487</b>

Pojasnila k računovodskim izkazom

## 1. Osnovni podatki

Gorenjska banka, d. d., Kranj (v nadaljevanju banka) je slovenska delniška družba, ki opravlja univerzalne bančne posle. Skupino Gorenjska banka (v nadaljevanju skupina) sestavljajo banka, odvisna družba Imobilia-GBK, d. o. o., odvisna družba Mersteel nepremičnine, d. o. o., Naklo in pridružena družba Ecoporto Koper, d. o. o., Koper.

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

Družba Imobilia-GBK, d. o. o., Kranj je bila v sodni register vpisana leta 1991, aktivna pa je postala šele leta 2012. Je v 100-odstotni lasti banke. Družba opravlja storitve (upravljanje z nepremičninami), ki jo uvrščajo med družbe za pomožne storitve po členu 4(1)(18) Uredbe (EU) št. 575/2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja (UL L št. 176 z dne 27. junija 2013; v nadaljevanju: uredba CRR). Odvisna družba na podlagi dovoljenja regulatorja ni vključena v nadzor na konsolidirani podlagi. Za namen bonitetnih zahtev oziroma izračuna kapitala je družba upoštevana kot subjekt finančnega sektorja po določbah člena 4(1)(27) uredbe CRR.

Družba Mersteel nepremičnine, d. o. o., Naklo, je bila v sodni register vpisana 8. 12. 2014. Ustanovljena je bila kot rezultat potrjene ponovne prosilne poravnave nad družbo Mersteel, d. o. o., Naklo. S konverzijo terjatev v kapital je banka postala 100-odstotni lastnik družbe.

V letu 2015 je banka s konverzijo terjatev postala 49-odstotni lastnik družbe Ecoporto, d. o. o., Koper.

Naložba v pridruženo družbo Skupna pokojninska družba, d. d., Ljubljana (v 26-odstotni lasti banke) je bila decembra 2014 prerazvrščena med nekratkoročna sredstva, namenjena prodaji in je bila v januarju 2015 odsvojena.

Banka nima obvladujoče družbe, v konsolidirane računovodske izkaze drugih družb pa je vključena kot pridružena družba.

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

Računovodske izkaze Gorenjske banke, d. d., Kranj potrjuje uprava.

## 2. Povzetek pomembnih računovodskih usmeritev

Osnovne računovodske usmeritve, ki so bile uporabljene pri pripravi teh računovodskih izkazov, so navedene v nadaljevanju. Če ni drugače navedeno, so bile te usmeritve dosledno uporabljene za vsa predstavljena leta.

### 2.1. Izhodišča za pripravo računovodskih izkazov

Računovodski izkazi banke za leto 2015 so bili pripravljani v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (MSRP), ki jih je sprejela EU in na osnovi predpostavke o časovni neomejenosti delovanja družbe.

Kadar je primerno, so vključene dodatne informacije, ki se zahtevajo v skladu z nacionalnimi predpisi.

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

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

Razkritja v zvezi s tveganji, ki jim je banka izpostavljena pri svojem poslovanju, so predstavljena v pojasnilu 7.

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

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

#### 2.1.1. Začetna uporaba novih sprememb obstoječih standardov in pojasnil, ki veljajo v letu 2015

V letu 2015 veljajo naslednje spremembe obstoječih standardov in nova pojasnila, ki jih je izdal Odbor za mednarodne računovodske standarde (OMRS) ter sprejela EU:

- Spremembe različnih standardov 'Izboljšave MSRP (obdobje 2011-2013)', ki izhajajo iz letnega projekta za izboljšanje MSRP (MSRP 3, MSRP 13 in MRS 40), predvsem z namenom odpravljanja neskladnosti in razlage besedila, ki jih je EU sprejela 18. decembra 2014 (spremembe je treba uporabljati za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2015 ali pozneje);
- OPMSRP 21 'Dajatve', ki ga je EU sprejela 13. junija 2014 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 17. junija 2014 ali pozneje).

Sprejetje teh sprememb obstoječih standardov ni privedlo do nikakršnih sprememb v računovodskih izkazih skupine.

### 2.1.2. Spremembe obstoječih standardov, ki jih je izdal OMRS in sprejela EU, ki še niso v veljavi

Na datum odobritve teh računovodskih izkazov so bile izdane naslednje spremembe obstoječih standardov, ki jih je izdal OMRS in sprejela EU, vendar še niso stopile v veljavo na dan 31. decembra 2015:

- Spremembe MSRP 11 'Skupne ureditve' – obračunavanje pridobitve deležev pri skupnem delovanju, ki jih je EU sprejela 24. novembra 2015 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje);
- Spremembe MRS 1 'Predstavljanje računovodskih izkazov' – pobuda za razkritje, ki jih je EU sprejela 18. decembra 2015 (velja za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2016 ali pozneje);
- Spremembe MRS 16 'Opredmetena osnovna sredstva' in MRS 38 'Neopredmetena sredstva' – pojasnilo sprejemljivih metod amortizacije, ki jih je EU sprejela 2. decembra 2015 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje);
- Spremembe MRS 16 'Opredmetena osnovna sredstva' in MRS 41 'Kmetijstvo' – Kmetijstvo: rodne rastline – kot jih je sprejela EU 23. novembra 2015 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje);
- Spremembe MRS 19 'Zasluzki zaposlencev' – programi z določenimi zasluzki: prispevki zaposlencev, ki jih je EU sprejela 17. decembra 2014 (velja za letna obdobja, ki se pričnejo 1. februarja 2015 ali kasneje);
- Spremembe MRS 27 'Ločeni računovodski izkazi' – kapitalska metoda pri ločenih računovodskih izkazih, ki jih je EU sprejela 18. decembra 2015 (velja za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2016 ali pozneje);
- Spremembe različnih standardov 'Izboljšave MSRP (obdobje 2010–2012)', ki izhajajo iz letnega projekta za izboljšanje MSRP (MSRP 2, MSRP 3, MSRP 8, MSRP 13, MRS 16, MSR 24 in MRS 38), predvsem z namenom odpravljanja neskladnosti in razlage besedila, ki jih je EU sprejela 17. decembra 2014 (spremembe je treba uporabljati za letna obdobja, ki se začnejo 1. februarja 2015 ali pozneje);
- Spremembe različnih standardov 'Izboljšave MSRP (obdobje 2012–2014)', ki izhajajo iz letnega projekta za izboljšanje MSRP (MSRP 5, MSRP 7, MRS 19 in MRS 34), predvsem z namenom odpravljanja neskladnosti in razlage besedila, ki jih je EU sprejela 15. decembra 2015 (spremembe je treba uporabljati za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje).

Skupina se je odločila, da ne bo sprejela sprememb obstoječih standardov, preden stopijo v veljavo. Skupina pričakuje, da njihovo sprejetje ne bo imelo bistvenega vpliva na računovodske izkaze v obdobju začetne uporabe.

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

Trenutno se MSRP, kot jih je sprejela EU, ne razlikujejo bistveno od predpisov, ki jih je sprejel Odbor za mednarodne računovodske standarde (OMRS), z izjemo naslednjih novih standardov in sprememb obstoječih standardov, ki na dan 31. decembra 2015 niso bili potrjeni za uporabo v EU:

- MSRP 9 'Finančni instrumenti' (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje),
- MSRP 14 'Zakonsko predpisani odlog plačila računov' (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje) – Evropska komisija je sklenila, da ne bo pričela postopka potrjevanja tega vmesnega standarda in da bo počakala na izdajo njegove končne verzije;
- MSRP 15 'Prihodki iz pogodb s strankami' ter nadaljnje spremembe (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje);
- MSRP 16 'Najemi' (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2019 ali pozneje);
- Spremembe MSRP 10 'Konsolidirani računovodski izkazi', MSRP 12 'Razkritje deležev v drugih družbah' in MRS 28 'Naložbe v podjetja in skupne podvige' – naložbena podjetja: izjeme pri konsolidaciji (veljajo za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2016 ali pozneje);
- Spremembe MSRP 10 'Konsolidirani računovodski izkazi' in MRS 28 'Naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige' – prodaja ali prispevanje sredstev med vlagateljem in njegovim pridruženim podjetjem oz.



skupnim podvigom, ter nadaljnje spremembe (datum pričetka veljavnosti je odložen za nedoločen čas do zaključka raziskovalnega projekta v zvezi s kapitalsko metodo);

- Spremembe MRS 12 'Davki iz dobička' – pripoznavanje odloženih terjatev za davek iz naslova nerealiziranih izgub (velja za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2017 ali pozneje).

MSRP 9 'Finančni instrumenti, ki jih je OMRS izdal 24. julija 2014, je nadomestil MRS 39 Finančni instrumenti: Pripoznavanje in merjenje. MSRP 9 vključuje zahteve glede pripoznavanja in merjenja, slabitev, odprave pripoznanja in splošnega obračunavanja varovanja pred tveganji.

Razvrstitev in merjenje – MSRP 9 uvaja nov pristop razvrščanja finančnih sredstev, kar je odvisno od značilnosti denarnih tokov in poslovnega modela za upravljanje nekega finančnega instrumenta. Ta enoten pristop, ki temelji na načelu, nadomešča obstoječe zahteve po MRS 39, ki temeljijo na pravilih. Novi model uvaja tudi enotno metodo za oslabitve vseh finančnih instrumentov.

Oslabitev – MSRP 9 prinaša novo metodo oslabitve glede na pričakovano izgubo, ki zahteva zgodnejše pripoznanje pričakovanih kreditnih izgub. Novi standard zahteva od podjetij obračunavanje pričakovanih kreditnih izgub od prvega pripoznanja finančnih instrumentov in zgodnejše pripoznavanje pričakovanih izgub za celotno obdobje.

Lastno kreditno tveganje – MSRP 9 odpravlja nestabilnost poslovnega izida zaradi sprememb v kreditnem tveganju iz naslova obveznosti, ki se merijo po pošteni vrednosti. Sprememba obračunavanja pomeni, da dobički iz naslova zmanjšanja lastnega kreditnega tveganja pri takšnih obveznostih ne bodo več pripoznani v poslovnem izidu.

Skupina predvideva, da uvedba teh standardov in sprememb obstoječih standardov v obdobju začetne uporabe ne bo imela pomembnega vpliva na računovodske izkaze, razen prihajajočega MSRP 9. Skupina ocenjuje, da bo obsežnejše aktivnosti treba nameniti implementaciji MRSP 9, s katerimi bo pričela v letu 2016 in v okviru katerih bo tudi natančneje ocenila vplive na računovodske izkaze.

V akcijski načrt implementacije bodo vključene tako aktivnosti za ugotavljanje kvalitativnih kot kvantitativnih učinkov. Izvedena bo prilagoditev internih aktov zaradi uskladitve z relevantnimi podzakonskimi akti, zlasti s področja oblikovanja oslabitev in rezervacij ter upravljanja s kreditnim tveganjem in s področja poslovnih knjig ter letnih poročil. Prilagoditev bo izvedena tudi v sistemu poročanja ter v tej zvezi v aplikativni podpori informacijske tehnologije.

## 2.2. Odvisne in pridružene družbe

Banka je imela konec leta 2015 v lasti dve odvisni družbi in eno pridruženo družbo (2014: dve odvisni družbi).

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

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

Naložbe v kapital odvisnih družb in pridružene družbe so predstavljene v pojasnilu 5.12.

## 2.3. Prevedba tujih valut

### 2.3.1. Funkcijska in predstavitvena valuta

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

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

### 2.3.2. Prevedba poslovnih dogodkov in postavk

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

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

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

## 2.4. Finančna sredstva

### 2.4.1. Razvrščanje

Skupina praviloma ob prvem pripoznanju finančnih sredstev le-ta razvršča v naslednje kategorije: finančna sredstva, vrednotena po pošteni vrednosti preko izkaza poslovnega izida, posojila in terjatve, finančna sredstva v posesti do zapadlosti in finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo.

#### 2.4.1.1. Finančna sredstva, vrednotena po pošteni vrednosti preko izkaza poslovnega izida

Ta kategorija je razdeljena na dve skupini: finančni instrumenti v posesti za trgovanje in finančni instrumenti, začetno pripoznani po pošteni vrednosti preko izkaza poslovnega izida.

Finančni instrument se ob pridobitvi razvrsti med finančne instrumente v posesti za trgovanje, če je bil pridobljen z namenom nadaljnje prodaje v kratkem času ali je del portfelja finančnih instrumentov, s katerim se upravlja enovito, in če obstaja dejanski vzorec nedavnih prodaj v kratkem času z namenom doseganja dobička.

Finančni instrument se prav tako razvrsti kot finančni instrument po pošteni vrednosti preko izkaza poslovnega izida, če finančni instrument, kot na primer obveznica, vsebuje vgrajene izvedene finančne instrumente, ki bistveno vplivajo na denarni tok instrumenta. Dobički in izgube, ki izhajajo iz sprememb poštene vrednosti teh finančnih instrumentov, so vključeni v dobičke/izgube iz finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida. Prihodki in odhodki od obresti ter dividend za finančna sredstva, vrednotena po pošteni vrednosti preko izkaza poslovnega izida, so vključeni v »čisti prihodek od obresti« oziroma »čisti prihodek od dividend«.

#### **2.4.1.2. Posojila in terjatve**

Posojila in terjatve so finančna sredstva z določenimi ali določljivimi plačili, s katerimi se ne trguje na aktivnem trgu, razen (a) tistih, ki jih skupina namerava prodati v kratkem času, ki so razvrščena kot finančna sredstva, namenjena trgovanju, in tistih, ki jih banka ob pridobitvi razvrsti kot finančne naložbe po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida; (b) tistih, ki jih skupina ob pridobitvi razvrsti kot finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, ali (c) tistih, pri katerih imetnik ne bo dobil povrnjene večine vrednosti začetne naložbe, razen zaradi poslabšanja kreditne bonitete.

#### **2.4.1.3. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti**

Finančna sredstva v posesti do zapadlosti so neizvedene finančne naložbe z določenimi ali določljivimi plačili in določeno zapadlostjo, ki jih skupina nedvoumno namerava in zmore posedovati do zapadlosti.

#### **2.4.1.4. Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo**

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, so tista, ki jih skupina namerava posedovati nedoločeno časovno obdobje in jih lahko proda zaradi likvidnostnih potreb ali sprememb obrestnih mer, deviznih tečajev ali cen finančnih instrumentov.

#### **2.4.1.5. Prerazvrstitev finančnih sredstev**

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, se lahko prerazvrstijo v kategorijo finančnih sredstev v posesti do zapadlosti, če ima skupina namen ali je sposobna finančno sredstvo imeti v posesti do zapadlosti.

### **2.4.2. Merjenje in pripoznavanje**

Nakupi in prodaje finančnih instrumentov po pošteni vrednosti preko izkaza poslovnega izida, finančnih sredstev v posesti do zapadlosti ter finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, se pripoznajo na datum sklenitve posla. Posojila se pripoznajo, ko se strankam zagotovijo denarna sredstva.

Finančna sredstva, z izjemo finančnih instrumentov po pošteni vrednosti preko izkaza poslovnega izida, se začetno izmerijo po pošteni vrednosti, povečani za transakcijske stroške. Finančna sredstva po pošteni vrednosti preko izkaza poslovnega izida se vrednotijo po pošteni vrednosti, transakcijski stroški pa so prikazani v izkazu poslovnega izida. Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, in finančna sredstva po pošteni vrednosti preko izkaza poslovnega izida se merijo po pošteni vrednosti. Posojila in terjatve ter finančna sredstva v posesti do zapadlosti se merijo po odplačni vrednosti.

Dobički in izgube se pri finančnih sredstvih, vrednotenih po pošteni vrednosti preko izkaza poslovnega izida, pripoznajo v izkazu poslovnega izida v obdobju, v katerem nastanejo. Pri finančnih sredstvih, razpoložljivih za prodajo, se dobički in izgube iz naslova vrednotenja po pošteni vrednosti prikažejo v drugem vseobsegajočem donosu in se prenesejo v izkaz poslovnega izida, ko je sredstvo prodano ali oslajljeno. Takrat se kumulativni dobički ali izgube, ki so bili predhodno prikazani v drugem vseobsegajočem donosu, pripoznajo v izkazu poslovnega izida. Vendar pa se obrestni prihodki in tečajne razlike iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, tekoče pripoznajo v izkazu poslovnega izida. Dividende iz finančnih instrumentov, razpoložljivih za prodajo, se pripoznajo v izkazu poslovnega izida, ko banka pridobi pravico do prejema dividend.

Poštena vrednost finančnih instrumentov, s katerimi se trguje na aktivnem trgu, temelji na objavljeni tržni ceni na datum poročanja. Če tržna cena ni znana oziroma trg ni delujoč, se poštena vrednost določi na podlagi metod vrednotenja.

Pripoznanje finančnega sredstva se odpravi, ko pogodbene pravice do denarnih tokov potečejo ali ko je finančno sredstvo preneseno in prenos izpolnjuje kriterije za odpravo pripoznanja. Pripoznanje finančne obveznosti se odpravi zgolj, kadar je obveza, določena v pogodbi, izpolnjena, razveljavljena ali zastarana.

### **2.4.3. Načela, uporabljena pri vrednotenju po pošteni vrednosti**

Poštena vrednost finančnih instrumentov, s katerimi se trguje na aktivnem trgu, temelji na objavljeni tržni ceni na datum poročanja, to je ceni, ki predstavlja najboljše povpraševanje brez upoštevanja transakcijskih stroškov. Če tržna cena ni znana oziroma trg ni delujoč, se poštena vrednost določi na podlagi modela diskontiranih prihodnjih denarnih tokov ali na osnovi primerljivih transakcij.

Pri uporabi modela diskontiranih prihodnjih denarnih tokov se le-ti določijo na podlagi najverjetnejše ocene, pri določanju diskontne stopnje pa se upošteva tržna obrestna mera sorodnega finančnega instrumenta s primerljivimi lastnostmi na zadnji dan poročevalskega obdobja. Pri uporabi cenovnega modela se upoštevajo podatki z delujočega trga na datum poročanja, kjer pa to ni možno, se pri določitvi poštene vrednosti upošteva najboljša možna ocena.

Hierarhija poštene vrednosti je razkrita v pojasnilu 7.4.3.

## **2.5. Pogodbe o začasni prodaji in nakupih**

Začasno prodani vrednostni papirji na osnovi repo pogodb so v izkazu finančnega položaja prikazani kot zastavljena sredstva, kadar ima prejemnik pogodbeno pravico prodati ali naprej zastaviti te vrednostne papirje. Obveznost do nasprotne stranke je izkazana kot obveznost do bank ali strank, ki niso banke.

Začasno kupljeni vrednostni papirji so v izkazu finančnega položaja prikazani kot dano posojilo. Razlika med prodajno ceno in ceno ponovnega nakupa se obravnava kot obresti, pridobljene v celotnem obdobju veljavnosti dogovora, z uporabo efektivne obrestne mere.

## **2.6. Pobot**

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

## **2.7. Izvedeni finančni instrumenti**

Izvedeni finančni instrumenti, vključno s terminskimi posli in terminskimi pogodbami, zamenjavami ter opcijami, so v izkazu finančnega položaja pripoznani po pošteni vrednosti. Vrednotijo se po pošteni vrednosti, ki se ustrezno določi na osnovi objavljene tržne cene, modela diskontiranih prihodnjih denarnih tokov ali z uporabo cenovnih modelov. Poštene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov so v izkazu finančnega položaja prikazane med sredstvi, če je poštena vrednost izvedenih finančnih instrumentov pozitivna, oziroma med obveznostmi, če je poštena vrednost izvedenih finančnih instrumentov negativna.

Skupina nima izvedenih finančnih instrumentov, za katere bi računovodsko obračunavala varovanja pred tveganji.

## **2.8. Prihodki in odhodki za obresti**

Obrestni prihodki in odhodki za vse obrestovane finančne instrumente se v izkazu poslovnega izida pripoznajo med obrestnimi prihodki oziroma obrestnimi odhodki z uporabo metode efektivne obrestne mere.

Obrestni prihodki vključujejo obresti od naložb s fiksnim donosom in obresti vrednostnih papirjev vrednotenih po pošteni vrednosti preko izkaza poslovnega izida, ter obračunane diskonte in premije pri obveznicah in drugih »diskontnih« finančnih instrumentih.

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

Ko sta finančno sredstvo ali skupina podobnih finančnih sredstev oslABLJENA, se obrestni prihodki pripoznavaajo, upoštevaje obrestno mero, ki je bila uporabljena za diskontiranje prihodnjih denarnih tokov pri oceni potrebne oslABLITVE. Obrestni prihodki se ne pripoznajo več, ko finančno sredstvo izpolni določene pogoje in ni več možno pričakovati poplačila.

## **2.9. Prihodki in odhodki za opravnine (provizije)**

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

## **2.10. Prihodki iz dividend**

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

## **2.11. Oslabitev finančnih sredstev**

### **2.11.1. Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti**

Skupina na vsak dan poročanja oceni, ali obstaja nepristranski dokaz o oslABLITVI finančnega sredstva oziroma skupine finančnih sredstev. Finančno sredstvo oziroma skupina finančnih sredstev je oslABLJENA in izgube nastanejo, če obstaja nepristranski dokaz o oslABLITVI kot posledica enega ali več dogodkov, ki so nastali po začetnem pripoznanju sredstva in imajo vpliv na prihodnje denarne tokove.

Skupina med drugim uporablja naslednja merila za ugotavljanje nepristranskih dokazov o oslABLITVAH finančnih sredstev:

- zamude pri poravnavanju pogodbenih obveznosti za plačilo glavnice in obresti;
- finančne težave dolžnika;
- obstoj restrukturiranja terjatev dolžnika;
- neupoštevanje pogodbenih zavez oziroma nespoštovanje pogodbenih pogojev;
- začetek stečajnega postopka ali prisilne poravnave;
- poslabšanje dolžnikovega konkurenčnega položaja.

Obdobje od nastanka izgube do njene identifikacije banka ocenjuje glede na posamezne primere. V splošnem skupina uporablja obdobje 12 mesecev, v izjemnih primerih so upravičena tudi daljša obdobja; pri komitentih, ki jih skupina glede na vnaprej določene kriterije spremlja pogosteje, pa je to obdobje lahko krajše od enega leta.

Skupina najprej oceni, ali obstajajo nepristranski dokazi o oslabitvi pri posamično pomembnih finančnih sredstvih, tj. tistih, ki predstavljajo izpostavljenosti do komitentov, ki so večje od 0,5 % kapitala banke ali od 650 tisoč evrov.

Če skupina ugotovi, da ni prisotnih znakov oslabitve pri posamično pomembnem finančnem sredstvu, ga vključi v skupino sorodnih finančnih sredstev in preveri, ali so znaki oslabitve prisotni v skupini. Sredstva, ki so bila posamično ocenjena in pri katerih se ugotovi prisotnost znakov oslabitve, se ne vključijo v skupinsko preverjanje oslabitve.

Če obstajajo nepristranski dokazi, da je prišlo do izgube pri posojilih ali finančnih sredstvih v posesti do zapadlosti, se znesek oslabitve izmeri kot razlika med knjigovodsko vrednostjo sredstva in njegovo sedanjo vrednostjo prihodnjih denarnih tokov, ki v skladu z MSRP predstavlja diskontirano vrednost, ugotovljeno z uporabo izvirne efektivne obrestne mere. Knjigovodska vrednost sredstva se zmanjša za ugotovljene potrebne oslabitve in se prikaže kot izguba v izkazu poslovnega izida.

Izračun sedanje vrednosti ocenjenih prihodnjih tokov zavarovanih finančnih sredstev odraža sedanjo vrednost čistih denarnih tokov iz naslova prodaje prejetega zavarovanja ne glede na to, ali je unovčitev zavarovanja verjetna.

Za potrebe skupinskega ocenjevanja oslabitve se finančna sredstva razvrstijo v skupine od A do E, upoštevaje sorodne značilnosti glede kreditnega tveganja, med njimi zlasti oceno finančnega položaja posameznega dolžnika, njegove možnosti zagotovitve zadostnega denarnega pritoka za redno izpolnjevanje obveznosti do skupine v prihodnosti, vrste in obsega zavarovanja finančnega sredstva oziroma prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah do posameznega dolžnika in izpolnjevanja dolžnikovih obveznosti do skupine v preteklih obdobjih.

Potrebne oslabitve se za skupino finančnih sredstev ocenijo na osnovi izkušenj glede preteklih izgub pri sredstvih s podobnimi značilnostmi glede kreditnega tveganja. Skupina redno preverja ustreznost uporabljene metodologije in ocen, uporabljenih za določanje prihodnjih denarnih tokov.

Metodologija temelji na verjetnosti neplačila (probability of default – PD). Za ocenjevanje verjetnosti neplačila se predpostavlja, da skupina utрпи izgubo v primeru razvrstitve komitenta v skupino D ali E, zato temelji ocenjevanje izgub na enoletnih dejanskih prehodih iz desetih donosnih razredov v nedonosna razreda za obdobje petih let. Za izračun odstotka izgube je verjetnost prehoda posameznih komitentov v skupini D ali E pomnožena z deležem neplačanih terjatev, ki jih je skupina utrpela pri terjatvah, v preteklosti razvrščenih v skupini D in E.

Odstotek potencialne izgube oziroma potrebnih skupinskih oslabitev in rezervacij tako predstavlja zmnožek verjetnosti neplačila (PD), izgube v primeru neplačila (LGD) in LIP faktorja.

LIP faktor (loss identification period factor) je obdobje od nastanka izgube do njene identifikacije. V splošnem skupina uporablja obdobje 12 mesecev, v tem primeru je vrednost LIP faktorja 1. Pri komitentih, ki izpolnjujejo vnaprej določene kriterije, je banka v letu 2014 uvedla uporabo LIP faktorja z vrednostjo, ki je manjša od 1.

Če se pozneje znesek izgube zmanjša kot posledica dogodka, ki je nastopil po oslabitvi, se oslabitve odpravijo ali zmanjšajo.

Ko posojilo postane neizterljivo oziroma ko posojilo izpolnjuje kriterije za odpis (2. odstavek 20. člena Sklepa o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja bank in hranilnic), se ga odpiše z uporabo predhodno oblikovanega popravka vrednosti. Neizterljive terjatve se odpišejo po izčrpanju vseh možnosti za izterjavo in ko je znesek izgube določen. V primeru poznejšega poplačila odpisane terjatve se prikaže prihodek v izkazu poslovnega izida.



### **2.11.2. Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, merjena po pošteni vrednosti**

Skupina v vsakem poročevalskem obdobju oceni, ali so prisotni znaki, ki označujejo oslabitev finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo. Pomembno in dolgotrajno zmanjšanje poštene vrednosti lastniškega instrumenta pod njegovo nabavno vrednost lahko predstavlja nepristranski dokaz o oslabitvi. Če obstaja nepristranski dokaz o oslabitvi finančnega sredstva, razpoložljivega za prodajo, se nabrana izguba, pripoznana v drugem vseobsegajočem donosu, prenese v izkaz poslovnega izida. Odprava oslabitve v primeru lastniškega instrumenta se ne izvede preko izkaza poslovnega izida, temveč se poznejše povečanje poštene vrednosti prikaže neposredno v kapitalu. Če se v naslednjem obdobju poštena vrednost dolžniškega instrumenta poveča in je povečanje moč nepristransko povezati z dogodkom, ki je nastal po pripoznanju izgube, se odprava oslabitve izvede preko izkaza poslovnega izida.

### **2.11.3. Restrukturirana posojila**

O restrukturiranju terjatev govorimo, kadar gre za spremembo prvotnih odplačilnih pogojev zaradi poslabšanja ekonomskega in finančnega položaja komitenta, ki je vzrok nerednega odplačevanja komitentovih obveznosti do skupine. Restrukturirana posojila se ne štejejo več za zapadle terjatve, temveč se obravnavajo kot nova posojila z oznako, da so restrukturirana.

### **2.11.4. Sredstva, prejeta za poplačilo terjatev**

V nekaterih primerih pride do poplačila terjatev na način, da skupina zaseže zastavljeno sredstvo. Zasežena sredstva začetno pripozna v svojih računovodskih izkazih po njihovih poštenih vrednostih. Sredstva poskuša prodati takoj, ko je to izvedljivo, zato da zmanjšuje izpostavljenost. Po začetnem pripoznanju se sredstva, prejeta za poplačilo terjatev, merijo in poročajo v skladu z usmeritvami teh kategorij sredstev.

## **2.12. Neopredmetena sredstva**

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

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

## **2.13. Računovodsko obračunavanje najemov**

### **2.13.1. Kadar je banka v vlogi najemnika**

Vsi najemi, ko skupina nastopa kot najemnik, so poslovni najemi. Dana plačila na podlagi poslovnih najemov se v izkaz poslovnega izida vključujejo sorazmerno glede na čas trajanja pogodbe in se izkazujejo med drugimi stroški poslovanja. Kadar je poslovni najem predčasno prekinjen, se vsa plačila, ki jih zahteva najemodajalec, pripoznajo kot strošek v obdobju prekinitve pogodbe.

### **2.13.2. Kadar je skupina v vlogi najemodajalca**

Vsi najemi, ko je skupina v vlogi najemodajalca, so poslovni najemi. Prejeta plačila na podlagi poslovnih najemov se v izkaz poslovnega izida vključujejo sorazmerno glede na čas trajanja pogodbe in se izkazujejo med drugimi prihodki poslovanja.

## 2.14. Opredmetena osnovna sredstva

Opredmetena osnovna sredstva se začetno pripoznajo po nabavni vrednosti. Za opredmetena osnovna sredstva se vsako leto oceni, ali obstajajo znaki, ki bi kazali na njihovo oslabitev. Če se ugotovi, da so takšna znamenja prisotna, se oceni nadomestljiva vrednost. Nadomestljiva vrednost je višja izmed poštene vrednosti sredstva, zmanjšane za stroške prodaje, in vrednosti sredstva ob uporabi. Če je vrednost pri uporabi višja od knjigovodske vrednosti, je to pokazatelj, da sredstva niso oslabljena. Knjigovodska vrednost sredstva je v primeru, da je nadomestljiva vrednost nižja od knjigovodske vrednosti, takoj znižana na ocenjeno nadomestljivo vrednost. V letih 2014 in 2015 ni bilo ugotovljenih potreb po znižanju vrednosti.

Nabavna vrednost opredmetenega osnovnega sredstva se pripozna kot sredstvo v primerih, če je verjetno, da bodo v povezavi s tem pritekale prihodnje gospodarske koristi in če je nabavno vrednost mogoče zanesljivo izmeriti. Skupina ob vsakem obdobju poročanja oceni preostalo vrednost in uporabno dobo osnovnih sredstev in po potrebi prilagodi njihovo vrednost.

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

Banka in skupina	2015	2014
Gradbeni objekti	33 let	33 let
Računalniška oprema	5 let	5 let
Pohištvo in oprema	5 let	5 let
Motorna vozila	5 let	5 let

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

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

## 2.15. Naložbene nepremičnine

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

V letu 2015 je skupina spremenila računovodsko obravnavo naloženih nepremičnin. Za merjenje poštene vrednosti je začela uporabljati model poštene vrednosti (učinek spremembe je negativen v višini 778 tisoč evrov). Do spremembe računovodske politike je naložbene nepremičnine evidentirala po amortizirani nabavni vrednosti. Vrednost naložbenih nepremičnin, vrednotenih po pošteni vrednosti konec leta 2014, bi se za 500 tisoč evrov razlikovala od amortizirane nabavne vrednosti.

## 2.16. Denarna sredstva in njihovi ustrezniki

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

## 2.17. Rezervacije za obveznosti in stroške

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

## 2.18. Ugodnosti zaposlenih

Ugodnosti zaposlenih vključujejo jubilejne nagrade, odpravnine ob upokojitvi in ostale dolgoročne ugodnosti. Rezervacije za ugodnosti zaposlenih izračuna neodvisni aktuar (več v pojasnilu 5.19.).

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

## 2.19. Finančne garancije

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

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

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

## 2.20. Davki

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

Odloženi davki se obračunavajo za vse začasne razlike med vrednostjo sredstev in obveznosti za davčne namene ter njihovo knjigovodsko vrednostjo. Obračunani so po davčni stopnji, veljavni v letu po zaključku poslovnega leta.

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

Odloženi davek, povezan z vrednotenjem finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo po pošteni vrednosti, se izkaže neposredno v drugem vseobsegajočem donosu in se pozneje prenese v izkaz poslovnega izida skupaj z dobičkom oziroma izgubo iz naslova vrednotenja.

Banke v Sloveniji so bile do 31. 12. 2014 zavezane k plačilu davka na bilančno vsoto. Davek na bilančno vsoto je bil izkazan med drugimi poslovnimi odhodki (pojasnilo 4.8).

Leta 2013 je bil v Sloveniji uveden davek na finančne storitve, s katerim so obdavčena plačana nadomestila za opravljene predpisane finančne storitve. Davčna stopnja znaša 8,5 % (2014: 6,5 %), davek se plačuje mesečno. Davek na finančne storitve je izkazan med drugimi poslovnimi odhodki (pojasnilo 4.8).

## **2.21. Delniški kapital**

### **2.21.1. Stroški izdaje delnic**

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

### **2.21.2. Dividende na navadne delnice**

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

### **2.21.3. Lastne delnice**

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

## **2.22. Prejeti krediti, prejeti depoziti in izdani dolžniški vrednostni papirji**

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

## **2.23. Poslovanje v tujem imenu in za tuj račun**

Banka ponuja svojim strankam tudi storitve upravljanja premoženja. Ta sredstva niso vključena v izkaz finančnega položaja banke. Za te storitve se strankam zaračuna provizija, ki je razčlenjena po posameznih postavkah v pojasnilu 4.3.2. Podrobnosti o poslovanju v tujem imenu in za tuj račun so predstavljene v pojasnilu 6.9. Dodatno so v skladu s slovensko zakonodajo v pojasnilu 6.9 za storitve za stranke iz naslova sprejemanja in posredovanja naročil, izvrševanja naročil, gospodarjenja in skrbništva s finančnimi instrumenti razčlenjeni podatki o terjatvah in obveznostih računov, na katerih banka vodi finančna sredstva strank iz posredniškega poslovanja.

## **2.24. Primerjalne informacije**

Primerjalne informacije so, kjer je potrebno, preračunane zaradi primerljivosti s tekočim obdobjem.

## **2.25. Podatki v računovodskih izkazih in pojasnilih k računovodskim izkazom**

Razkritja podatkov v računovodskih izkazih in pojasnil k računovodskim izkazom so prikazana za banko in skupino posebej. V primerih, ko so podatki in informacije za banko in za skupino identični, so razkriti le za skupino ali pa je dodano besedilo »Banka in skupina«.

### 3. Pomembnejše računovodske ocene in presoje

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

#### 3.1. Oslabitev posojil in terjatev

Da bi ugotovila oslabitve, skupina mesečno pregleduje portfelj posojil. Pred odločitvijo, ali je treba prikazati izgubo v izkazu poslovnega izida, banka preveri, ali obstajajo informacije, ki označujejo padec ocenjenih denarnih tokov iz naslova skupine posojil. Dokazi vključujejo informacije o poslabšanju plačilne sposobnosti dolžnikov ali poslabšanju gospodarskih pogojev in okoliščin. Prihodnji denarni tokovi v skupini finančnih sredstev se ocenjujejo na podlagi preteklih izkušenj in izgub pri sredstvih, ki nosijo kreditno tveganje podobno kot sredstva v skupini. Individualne ocene so opravljene na osnovi projekcije prihodnjih denarnih tokov z upoštevanjem vseh relevantnih informacij glede finančnega položaja in plačilne sposobnosti dolžnika. Projekcije denarnih tokov preverja služba ocenjevanja kreditnih tveganj. Majhne izpostavljenosti se preverjajo skupinsko. Metodologija in predpostavke, uporabljene pri ocenjevanju prihodnjih denarnih tokov, so predmet rednih preverjanj, da bi se zmanjšale razlike med ocenjenimi in dejanskimi izgubami.

#### 3.2. Poštene vrednosti finančnih instrumentov

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

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

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

#### 3.3. Oslabitve lastniških instrumentov, razpoložljivih za prodajo

Lastniški instrumenti, razpoložljivi za prodajo, so oslabljeni, če pride do pomembnega in dolgotrajnejšega padca njihove poštene vrednosti pod nabavno vrednost. Odločitev, kaj predstavlja pomemben padec poštene vrednosti, temelji na ocenah. Pri postavitvi teh ocen poleg drugih dejavnikov banka upošteva volatilnost cen delnic. Oslabitev označujejo tudi dokazi o poslabšanju finančnega položaja izdajatelja instrumenta, poslabšanje uspešnosti panoge, spremembe v tehnologiji in poslovanju.

#### 3.4. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

Skupina med finančna sredstva v posesti do zapadlosti razvršča neizvedene finančne naložbe z določenimi ali določljivimi plačili in določeno zapadlostjo. Pred razvrstitvijo preveri namen in sposobnost držati takšne naložbe do njihove zapadlosti. Če ne bi bila sposobna držati naložbe do zapadlosti, bi posledično morala celotno skupino prerezati med finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo. V tem primeru bi morali naložbe

prevrednotiti na pošteno vrednost, kar bi vplivalo na povečanje vrednosti naložb in posledično celotnega kapitala za 3.768 tisoč evrov (2014: 647 tisoč evrov).

### **3.5. Oslabitev naložb v kapital odvisnih in pridruženih družb**

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

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

### **3.6. Rezervacije za zunajbilančna tveganja**

Rezervacije za zunajbilančna tveganja so v skladu z zahtevami MRS 37 oblikovane za finančne garancije, avale, nekrite akreditivne ter posle s podobnim tveganjem, na podlagi katerih lahko za skupino nastane obveznost plačila. Skupina pri rezervacijah za zunajbilančna tveganja upošteva finančne pogoje, plačilno disciplino in morebitna prejeta zavarovanja.



## 4. Pojasnila k izkazu poslovnega izida

Zneski  
so izraženi v  
tisoč EUR

### 4.1. Čiste obresti

	Banka		Skupina	
	2015	2014	2015	2014
<b>Prihodki iz obresti</b>				
Obresti iz stanj na računih pri centralni banki	-	23	-	23
Obresti iz finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	10	-	10
Obresti iz vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo	3.443	13.191	3.443	13.191
Obresti iz danih kreditov in iz drugih finančnih sredstev bankam	153	84	153	84
Obresti iz danih kreditov in iz drugih finančnih sredstev strankam, ki niso banke	29.839	38.265	29.266	37.641
Obresti iz finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	7.210	699	7.210	699
<b>Skupaj</b>	<b>40.645</b>	<b>52.272</b>	<b>40.072</b>	<b>51.648</b>
<b>Odhodki za obresti</b>				
Obresti za obveznosti do centralne banke	185	113	185	113
Obresti za izdane obveznice	-	1.246	-	1.246
Obresti za depozite bank	-	3	-	3
Obresti za depozite strank, ki niso banke	7.312	12.600	7.313	12.600
Obresti za kredite bank	2.102	3.198	2.102	3.198
Obresti za kredite strank, ki niso banke	54	148	54	148
<b>Skupaj</b>	<b>9.653</b>	<b>17.308</b>	<b>9.654</b>	<b>17.308</b>
<b>Čiste obresti</b>	<b>30.992</b>	<b>34.964</b>	<b>30.418</b>	<b>34.340</b>

V letu 2015 so obrestni prihodki na individualno oslABLJENE kredite v banki in skupini znašali 6.261 tisoč EUR (2014: 11.043 tisoč EUR).

### 4.2. Prihodki iz dividend

Banka in skupina	2015	2014
Dividende iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	23	861
<b>Skupaj</b>	<b>23</b>	<b>861</b>

### 4.3. Čiste opravnine (provizije)

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

	Banka		Skupina	
	2015	2014	2015	2014
<b>Prihodki iz opravnin (provizij)</b>				
Opravnine iz kreditnih poslov	1.456	1.209	1.456	1.209
Opravnine iz danih jamstev	609	542	609	542
Opravnine iz opravljanja plačilnih storitev				
Vodenje transakcijskih računov	3.037	3.057	3.037	3.057
Izvrševanje debetnih in kreditnih plačil	2.854	2.656	2.854	2.656
Dvigi gotovine na bankomatih	1.159	1.178	1.159	1.178
Kartično poslovanje	1.249	743	1.247	741
Druge storitve v zvezi s plačevanjem	1.334	1.430	1.334	1.430
Opravnine iz opravljanja drugih poslov	168	195	168	195
<b>Skupaj</b>	<b>11.866</b>	<b>11.010</b>	<b>11.864</b>	<b>11.008</b>
<b>Odhodki za opravnine (provizije)</b>				
Opravnine od opravljenih storitev v zvezi s plačevanjem	421	381	421	381
Opravnine od opravljenih drugih storitev	135	225	135	225
<b>Skupaj</b>	<b>556</b>	<b>606</b>	<b>556</b>	<b>606</b>
<b>Čiste opravnine (provizije)</b>	<b>11.310</b>	<b>10.404</b>	<b>11.308</b>	<b>10.402</b>

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

Banka in skupina	2015	2014
<b>Prihodki iz opravnin (provizij) v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke</b>		
Sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil	38	62
Vodenje računov nematerializiranih vrednostnih papirjev strank	-	12
<b>Skupaj</b>	<b>38</b>	<b>74</b>
<b>Odhodki za opravnine (provizije) v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke</b>		
Opravnine v zvezi z družbo KDD in njej podobnimi organizacijami	20	56
Opravnine v zvezi z borzo vrednostnih papirjev in njej podobnimi organizacijami	11	42
<b>Skupaj</b>	<b>31</b>	<b>98</b>
<b>Čiste opravnine (provizije) v zvezi z investicijskimi storitvami</b>	<b>7</b>	<b>(24)</b>

#### 4.4. Realizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida

Banka in skupina	2015	2014
Dobički iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	-	9.874
Dobički iz kreditov	257	1.363
Dobički iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti	-	-
Izgube iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	(2)	-
Izgube iz kreditov	(1.044)	(699)
Izgube iz drugih finančnih sredstev in obveznosti	-	(5)
<b>Skupaj</b>	<b>(789)</b>	<b>10.533</b>

Banka je v letu 2014 pretežni del dobičkov ustvarila iz naslova prodaje delnic družb Petrol, d. d., Ljubljana in Pivovarna Laško, d. d., Laško.

#### 4.5. Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju

Banka in skupina	2015	2014
Čiste (izgube)/dobički pri trgovanju z delnicami	11	1.493
Čisti dobički pri nakupu in prodaji tujih valut	327	244
Čiste (izgube)/dobički iz izvedenih finančnih instrumentov	(529)	1
<b>Skupaj</b>	<b>(191)</b>	<b>1.738</b>

#### 4.6. Dobički iz finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida

Banka in skupina	2015	2014
Dobički iz dolžniških vrednostnih papirjev	1.673	1.587
<b>Skupaj</b>	<b>1.673</b>	<b>1.587</b>

#### 4.7. Čiste izgube iz tečajnih razlik

Banka in skupina	2015	2014
Dobički iz tečajnih razlik	12.713	3.719
Izgube iz tečajnih razlik	(12.759)	(3.754)
<b>Skupaj</b>	<b>(46)</b>	<b>(35)</b>

#### 4.8. Druge čiste izgube/dobički

	Banka		Skupina	
	2015	2014	2015	2014
<b>Čisti dobički iz odprave pripoznanja sredstev</b>				
Prihodki ob odpravi pripoznanja opredmetenih osnovnih sredstev	30	245	30	245
Izgube ob odpravi pripoznanja opredmetenih osnovnih sredstev	(3)	(119)	(3)	(119)
<b>Skupaj</b>	<b>27</b>	<b>126</b>	<b>27</b>	<b>126</b>
<b>Druge čiste poslovne izgube/dobički</b>				
Neto prihodki iz naložbenja nepremičnin, danih v poslovni najem	571	200	2.016	1.441
Drugi poslovni prihodki	788	525	788	525
Davek na bilančno vsoto	-	(632)	-	(632)
Davek na finančne storitve	(1.083)	(781)	(1.083)	(781)
Prispevek v sklad za reševanje bank	(629)	-	(629)	-
Drugi poslovni odhodki	(554)	(794)	(554)	(794)
<b>Skupaj</b>	<b>(907)</b>	<b>(1.482)</b>	<b>538</b>	<b>(241)</b>
<b>Druge čiste izgube/dobički</b>	<b>(880)</b>	<b>(1.356)</b>	<b>565</b>	<b>(115)</b>

#### 4.9. Administrativni stroški

	Banka		Skupina	
	2015	2014	2015	2014
<b>Stroški dela</b>				
Bruto plače	11.014	10.409	11.407	10.738
Dajatve za socialno zavarovanje	716	666	758	692
Dajatve za pokojninsko zavarovanje	920	848	952	878
Druge dajatve, odvisne od bruto plač	56	53	56	53
Drugi stroški dela	1.178	1.140	1.215	1.161
<b>Skupaj</b>	<b>13.884</b>	<b>13.116</b>	<b>14.388</b>	<b>13.522</b>
<b>Stroški storitev in materiala</b>				
Storitve drugih	4.698	3.750	4.297	3.790
Revizijske, svetovalne in druge nerevizijske storitve	1.100	1.624	1.166	1.650
Stroški vzdrževanja osnovnih sredstev	515	564	521	564
Drugi upravni stroški	3.381	3.586	3.381	3.587
Stroški materiala	996	814	1.114	844
<b>Skupaj</b>	<b>10.690</b>	<b>10.338</b>	<b>10.479</b>	<b>10.435</b>
<b>Administrativni stroški</b>	<b>24.574</b>	<b>23.454</b>	<b>24.867</b>	<b>23.957</b>

Iz naslova revidiranja letnega poročila je banka v letu 2015 družbi, ki je opravljala revizijo letnih računovodskih izkazov, plačala 50 tisoč evrov (2014: 40 tisoč evrov). Poleg tega je družbi plačala tudi stroške svetovalnih in drugih nerevizijskih storitev v višini 2 tisoč evrov (2014: 19 tisoč evrov).

Dne 31. decembra 2015 je bilo v banki zaposlenih 397 delavcev (2014: 387), v skupini pa 404 delavci (2014: 391).

#### 4.10. Amortizacija

	Banka		Skupina	
	2015	2014	2015	2014
Amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev	1.103	1.311	1.104	1.311
Amortizacija naložbenih nepremičnin	-	42	-	463
Amortizacija neopredmetenih osnovnih sredstev	634	806	634	806
<b>Skupaj</b>	<b>1.737</b>	<b>2.159</b>	<b>1.738</b>	<b>2.580</b>

#### 4.11. Rezervacije

Banka in skupina	2015	2014
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti (pojasnilo 5.19)	247	(164)
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade (pojasnilo 5.19)	106	249
Rezervacije za stroške reorganizacije (pojasnilo 5.19)	-	134
<b>Skupaj</b>	<b>353</b>	<b>219</b>

#### 4.12. Oslabitve

	Banka		Skupina	
	2015	2014	2015	2014
Oblikovanje oslabitev kreditov (pojasnilo 5.6)	8.842	27.237	6.918	26.240
Oblikovanje oslabitev drugih finančnih sredstev (pojasnilo 5.7)	18	100	18	100
Oblikovanje/(ukinitev) oslabitev drugih sredstev (pojasnilo 5.13)	(27)	28	(27)	28
Oblikovanje oslabitev delnic, razpoložljivih za prodajo (pojasnilo 5.4)	1.032	320	1.032	320
Oblikovanje oslabitev naložb v odvisno in pridruženo družbo (pojasnilo 5.12)	408	2.577	408	2.146
Oblikovanje oslabitev naložbenih nepremičnin (pojasnilo 5.10)	778	-	2.556	-
Oblikovanje oslabitev obveznic v posesti do zapadlosti (pojasnilo 5.8)	215	-	215	-
<b>Skupaj</b>	<b>11.266</b>	<b>30.262</b>	<b>11.120</b>	<b>28.834</b>

#### 4.13. Pripadajoče izgube iz naložb v kapital pridruženih družb

	Banka		Skupina	
	2015	2014	2015	2014
Pripadajoče izgube iz naložbe v kapital pridružene družbe	-	-	-	431
<b>Skupaj</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>431</b>

#### 4.14. Davek iz dohodka pravnih oseb

	Banka		Skupina	
	2015	2014	2015	2014
Tekoča obveznost za davek	-	-	47	-
Odhodki iz naslova odloženega davka (pojasnilo 5.20.5)	922	555	1.095	687
<b>Skupaj</b>	<b>922</b>	<b>555</b>	<b>1.142</b>	<b>687</b>

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

	Banka		Skupina	
	2015	2014	2015	2014
Dobiček/(izguba) pred obdavčitvijo	4.162	2.602	4.883	3.290
Davčno nepriznani odhodki	703	996	1.209	2.602
Začasno davčno nepriznani odhodki	1.498	1.519	1.498	-
Neobdavčeni prihodki	(5.503)	(3.356)	(6.265)	(4.130)
Davčne olajšave	(860)	(1.761)	(1.051)	(1.762)
<b>Davčna osnova</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>274</b>	<b>-</b>
Davek, izračunan po predpisani davčni stopnji 17 %	-	-	47	-
Spremembe v pripoznanju odloženih davkov (pojasnilo 5.20.5)	677	318	850	450
Oslabitev terjatev za odložene davke (pojasnili 5.20.3, 5.20.5)	245	237	245	237
<b>Skupaj</b>	<b>922</b>	<b>555</b>	<b>1.142</b>	<b>687</b>

Banka nima pripoznanih celotnih odloženih davkov za davčne izgube, kjer obstaja zakonska omejitev glede porabe davčne izgube (le do polovice davčne osnove v letu), kar bistveno podaljšuje obdobje možne porabe. Na podlagi projekcij prihodnjih dobičkov ocenjuje, da davčna izguba ne bo odpravljena v predvidljivi prihodnosti, zato je odložene terjatve, obračunane na podlagi začasnih razlik, oslabila, v letu 2014 in v letu 2015 pa ni oblikovala novih odloženih davkov za oslabitve kapitalskih naložb. Znesek oslabitev odloženih davkov je v letu 2015 znašal 245 tisoč evrov (2014: 237 tisoč evrov).

Banka je v letu 2015 odpravila pripoznane odložene davke za rezervacije za odpravnine, jubileje in druge v znesku 28 tisoč evrov (2014: 227 tisoč evrov) ter za del v preteklih letih nepriznanih oslabitev kapitalskih naložb v znesku 894 tisoč evrov (v letu 2014: 328 tisoč evrov) do višine pozitivne davčne osnove. Skupaj znašajo spremembe v pripoznanju odloženih davkov banke 922 tisoč evrov (2014: 555 tisoč evrov), na nivoju skupine pa 1.095 tisoč evrov (2014: 687 tisoč evrov).

Davek od dohodkov je za leti 2014 in 2015 obračunan z uporabo 17-odstotne davčne stopnje.

Davčna uprava lahko kadar koli izvede davčno inšpekcijo za tekoče poročevalsko obdobje petih let ter na njeni osnovi zahteva dodane ocene in kazni. Zadnja davčna inšpekcija je bila opravljena leta 2007, in sicer za leto 2006. V letu 2015 je banka prejela Sklep Finančne uprave RS o uvedbi davčnega inšpekcijskega nadzora davka od dohodkov pravnih oseb za obdobje od 1. 1. 2009 do 31. 12. 2014. Postopek je v fazi priprave podatkov.

Obveznost za davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa je na dan 31. 12. 2015 znašala 66 tisoč evrov (2014: terjatev za davek 1.380 tisoč evrov).



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

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

Banka in skupina	31.12.2015	31.12.2014
Denar v blagajni	11.091	11.677
Stanje na računih pri centralni banki	122.713	69.395
Vpogledne vloge pri bankah	41.014	11.077
<b>Skupaj</b>	<b>174.818</b>	<b>92.149</b>

### 5.2. Finančna sredstva, namenjena trgovanju

Banka in skupina	31.12.2015	31.12.2014
Vrednostni papirji:		
- delnice, ki kotirajo	38	27
<b>Skupaj</b>	<b>38</b>	<b>27</b>

### 5.3. Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida

Banka in skupina	31.12.2015	31.12.2014
Dolžniški vrednostni papirji	-	43.996
<b>Skupaj</b>	<b>-</b>	<b>43.996</b>

Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, so dolžniški vrednostni papirji, ki vsebujejo vgrajene izvedene finančne instrumente in katerih donos je odvisen od gibanja določenih delnic. Imajo zajamčeno izplačilo glavnice in kupona, vezanega na mehanizem oziroma gibanje osnovne košarice delnic ali indeksa.

Dolžniški vrednostni papirji, pripoznani po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, so v letu 2015 postopoma v celoti zapadli.

## 5.4. Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

### 5.4.1. Razčlenitev po vrstah finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo

Banka in skupina	31.12.2015	31.12.2014
Obveznice, ki kotirajo	181.639	150.934
Delnice in deleži:		
- delnice, ki kotirajo	492	3.970
- delnice, ki ne kotirajo, in deleži	7.609	967
<b>Skupaj</b>	<b>189.740</b>	<b>155.871</b>

Banka je v marca 2015 vplačala prispevek v Sklad za reševanje bank pri Banki Slovenije. Konec leta 2015 je vrednost naložbe znašala 6.741,9 tisoč evrov.

Konec leta 2015 so bili v skladu primernege finančnega premoženja za zavarovanje terjatev iz operacij ECB zastavljeni loti dvajsetih obveznic. Vrednost sklada finančnega premoženja je na dan 31. 12. 2015 znašala 153.904 tisoč evrov (2014: 154.608 tisoč evrov), vrednost prostega finančnega premoženja pa 103.825 tisoč evrov (2014: 104.605 tisoč evrov).

Zaradi zagotavljanja likvidnih sredstev, potrebnih za izplačilo zajamčenih vlog, je imela banka konec leta 2015 18.202 tisoč evrov (2014: 18.759 tisoč evrov), to sta 2,2 % od stanja zajamčenih vlog, naloženih v državnih obveznicah.

Skladno z MRS 39 je banka v letu 2015 zaradi dolgotrajnejšega in pomembnega zmanjšanja poštene vrednosti za delnice družb Istrabenz, d. d., Koper in Intereuropa, d. d., Koper (2014: NFD Holding, d. d., Ljubljana in Thermana, d. d., Laško) kumulativno izgubo, pripoznano v drugem vseobsegajočem donosu, prenesla iz kapitala v izkaz poslovnega izida, čeprav zanjo ni bilo odpravljen pripoznanje oz. kapitalski delež ni bil odprodan. Lastniške deleže v kapitalu teh družb vodi banka med finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo. Višina oslabitev je prikazana v spodnji tabeli.

V letu 2015 je banka s konverzijo terjatev v lastniške deleže pridobila delnice družb Cimos, d. d., Koper in Polzela, d. d., Polzela, pri čemer je slednje že prodala. Banka je prenesla na kapitalsko naložbo oslabljeno knjigovodsko vrednost terjatve na dan konverzije, zato je vrednost deleža enaka 0 evrov.

V letu 2014 je banka s konverzijo terjatev v lastniške deleže pridobila delnice družbe Trimo, d. d., Trebnje in delež družbe Merkur nepremičnine, d. o. o., Naklo. Banka je prenesla na kapitalsko naložbo oslabljeno knjigovodsko vrednost terjatve na dan konverzije, zato je vrednost deležev družbe Trimo, d. d., Trebnje enaka 0 evrov, vrednost deleža v družbi Merkur nepremičnine, d. o. o., Naklo pa le 317 tisoč evrov.

#### 5.4.2. Oslabitve finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo

Oslabitve lastniških vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo, pripoznane v izkazu poslovnega izida:

Banka in skupina	31.12.2015	31.12.2014
Delnice družbe NFD Holding, d. d., v stečajju, Ljubljana (NF2R)	-	2
Delnice družbe Thermana, d. d., Laško (ZDLR)	-	318
Delnice družbe Istrabenz, d.d., Koper (ITBG)	19	-
Delnice družbe Intereuropa, d.d., Koper (IEKG)	1.013	-
<b>Skupaj</b>	<b>1.032</b>	<b>320</b>

#### 5.4.3. Gibanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo

Banka in skupina	31.12.2015	31.12.2014
Stanje 1. januarja	155.871	434.480
Nakup	42.194	87.779
Konverzija terjatev v deleže (D/E)	-	317
Prodaja in zapadlost	(6.028)	(191.148)
Obresti	194	(2.712)
Učinek vrednotenja po pošteni vrednosti	(1.459)	29.108
Oblikovanje oslabitev	(1.032)	-
Odprava oslabitev	-	320
Prenos med finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	(202.273)
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>189.740</b>	<b>155.871</b>

V letu 2014 je banka prenesla del vrednostnih papirjev v skupni vrednosti 202.273 tisoč evrov iz portfelja finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, med finančna sredstva v posesti do zapadlosti, saj jih namerava in tudi zmore posedovati do zapadlosti. Prenos je bil opravljen po pošteni vrednosti na dan prenosa.

#### 5.4.4. Pripoznanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, v izkazu poslovnega izida

Banka in skupina	31.12.2015	31.12.2014
Dobički iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo (pojasnilo 4.4)	-	9.874
Oslabitve lastniških vrednostnih papirjev (pojasnilo 4.12)	(1.032)	(320)
<b>Skupaj</b>	<b>(1.032)</b>	<b>9.554</b>

#### 5.4.5. Presežek iz prevrednotenja finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo

Banka in skupina	31.12.2015	31.12.2014
Stanje 1. januarja	8.427	1.689
Neto (izguba)/dobiček zaradi sprememb poštene vrednosti	(410)	24.768
Prenos (izgub)/dobičkov v izkaz poslovnega izida	19	(4.237)
Prenos dobičkov med presežke iz prevrednotenja finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	-	(12.413)
Odloženi davek	66	(1.380)
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>8.102</b>	<b>8.427</b>

#### 5.5. Krediti bankam

Banka in skupina	31.12.2015	31.12.2014
Vezane vloge	86.728	65.628
Kredit	1.039	2.314
<b>Skupaj</b>	<b>87.767</b>	<b>67.942</b>

V letih 2014 in 2015 ni bilo zastavljenih depozitov. Konec leta 2015 je bilo med krediti bankam za 21.681 tisoč evrov denarnih ustreznikov, t.j. kreditov s prvotno zapadlostjo manj kot 90 dni od dneva pridobitve (2014: 67.338 tisoč evrov).

#### 5.6. Krediti strankam, ki niso banke

##### 5.6.1. Razčlenitev kreditov strankam, ki niso banke, po vrstah posojilojemalcev

	Banka		Skupina	
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
Kredit prebivalstvu:				
okvirni kredit	14.545	15.423	14.545	15.423
stanovanjski kredit	76.753	68.819	76.753	68.819
potrošniški in drugi kredit	44.502	42.434	44.502	42.434
Kredit pravnim osebam in samostojnim podjetnikom:				
velike družbe	367.171	461.950	367.171	461.950
majhne in srednje družbe (MSD)	356.122	394.767	332.533	376.535
država	12.769	9.370	12.769	9.370
<b>Bruto kredit</b>	<b>871.862</b>	<b>992.763</b>	<b>848.273</b>	<b>974.531</b>
Popravki vrednosti	(145.914)	(181.853)	(142.993)	(180.856)
<b>Skupaj</b>	<b>725.948</b>	<b>810.910</b>	<b>705.280</b>	<b>793.675</b>

Vrednost kreditov strankam, ki niso banke, je zmanjšana za stroške odobritve kredita, ki se upoštevajo kot del efektivne obrestne mere. Konec leta 2015 so razmejene vnaprej plačane opravnine znašale 962 tisoč evrov (2014: 1.051 tisoč evrov).

### 5.6.2. Oslabitev kreditov prebivalstvu (po vrstah kreditov)

Banka in skupina	Kreditni prebivalstvu			
	Okvirni krediti	Potrošniški in drugi krediti	Stanovanjski krediti	Skupaj
Stanje 1. januarja 2014	262	1.090	996	2.348
Oblikovanje oslabitev (pojasnilo 4.12)	62	441	222	725
Odprava oslabitve (pojasnilo 4.12)	(25)	(450)	(106)	(581)
Odprava oslabitve zaradi odpisa	(73)	(266)	(2)	(341)
<b>Stanje 31. decembra 2014</b>	<b>226</b>	<b>815</b>	<b>1.110</b>	<b>2.151</b>
Oblikovanje oslabitev (pojasnilo 4.12)	58	806	191	1.055
Odprava oslabitve (pojasnilo 4.12)	(117)	(408)	(432)	(957)
<b>Stanje 31. decembra 2015</b>	<b>167</b>	<b>1.213</b>	<b>869</b>	<b>2.249</b>

### 5.6.3. Oslabitev kreditov pravnim osebam in samostojnim podjetnikom (po velikosti družb)

Banka	Kreditni pravnim osebam in samostojnim podjetnikom			
	Kreditni velikim družbam	Kreditni MSD	Kreditni državi	Skupaj
Stanje 1. januarja 2014	101.849	129.926	8	231.783
Oblikovanje oslabitev (pojasnilo 4.12)	41.222	31.478	5	72.705
Sprememba statusa družbe	(3.018)	3.018	-	-
Odprava oslabitve (pojasnilo 4.12)	(29.344)	(16.260)	(7)	(45.611)
Odprava oslabitve zaradi odpisa	(19.165)	(60.010)	-	(79.175)
<b>Stanje 31. decembra 2014</b>	<b>91.544</b>	<b>88.152</b>	<b>6</b>	<b>179.702</b>
Oblikovanje oslabitev (pojasnilo 4.12)	15.784	15.808	10	31.602
Sprememba statusa družbe	(813)	813	-	-
Odprava oslabitve (pojasnilo 4.12)	(13.974)	(8.884)	-	(22.858)
Odprava oslabitve zaradi odpisa	(27.363)	(17.418)	-	(44.781)
<b>Stanje 31. decembra 2015</b>	<b>65.178</b>	<b>78.471</b>	<b>16</b>	<b>143.665</b>

Skupina	Kreditni pravnim osebam in samostojnim podjetnikom			
	Kreditni velikim družbam	Kreditni MSD	Kreditni državi	Skupaj
Stanje 1. januarja 2014	101.849	129.926	8	231.783
Oblikovanje oslabitev (pojasnilo 4.12)	41.222	30.481	5	71.708
Sprememba statusa družbe	(3.018)	3.018	-	-
Odprava oslabitve (pojasnilo 4.12)	(29.344)	(16.260)	(7)	(45.611)
Odprava oslabitve zaradi odpisa	(19.165)	(60.010)	-	(79.175)
<b>Stanje 31. decembra 2014</b>	<b>91.544</b>	<b>87.155</b>	<b>6</b>	<b>178.705</b>
Oblikovanje oslabitev (pojasnilo 4.12)	15.784	13.859	10	29.653
Sprememba statusa družbe	(813)	813	-	-
Odprava oslabitve (pojasnilo 4.12)	(13.974)	(8.859)	-	(22.833)
Odprava oslabitve zaradi odpisa	(27.363)	(17.418)	-	(44.781)
<b>Stanje 31. decembra 2015</b>	<b>65.178</b>	<b>75.550</b>	<b>16</b>	<b>140.744</b>

## 5.7. Druga finančna sredstva

	Banka		Skupina	
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
Terjatve v obračunu	4.246	4.401	4.246	4.401
Terjatve za opravnine	321	347	321	347
Terjatve do kupcev	136	21	136	694
Druga finančna sredstva	585	652	585	655
<b>Bruto druga finančna sredstva</b>	<b>5.288</b>	<b>5.421</b>	<b>5.288</b>	<b>6.097</b>
Popravki vrednosti	(231)	(213)	(231)	(213)
<b>Skupaj</b>	<b>5.057</b>	<b>5.208</b>	<b>5.057</b>	<b>5.884</b>

### Gibanje popravkov vrednosti drugih finančnih sredstev

Banka in skupina	
Stanje 1. januarja 2014	143
Oblikovanje oslabitev (pojasnilo 4.12)	129
Odprava oslabitve (pojasnilo 4.12)	(29)
Odprava oslabitev zaradi odpisa	(30)
<b>Stanje 31. decembra 2014</b>	<b>213</b>
Oblikovanje oslabitev (pojasnilo 4.12)	100
Odprava oslabitve (pojasnilo 4.12)	(82)
<b>Stanje 31. decembra 2015</b>	<b>231</b>

## 5.8. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

### 5.8.1. Razčlenitev po vrstah finančnih sredstev v posesti do zapadlosti

Banka in skupina	31.12.2015	31.12.2014
Državne obveznice	203.519	192.250
Obveznice bank	-	822
Obveznice podjetij	17.702	18.208
Komercialni zapisi	-	1.179
<b>Skupaj</b>	<b>221.221</b>	<b>212.459</b>



### 5.8.2. Gibanje finančnih sredstev v posesti do zapadlosti

Banka in skupina	2015	2014
Stanje 1. januarja	212.459	-
Nakup	20.060	10.428
Prenos s finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	-	202.273
Prodaja in zapadlost	(4.975)	-
Obresti	(855)	202
Oslabitev (pojasnilo 4.12)	(215)	-
Zmanjšanje prevrednotenja	(5.253)	(444)
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>221.221</b>	<b>212.459</b>

### 5.8.3. Presežek iz prevrednotenja finančnih sredstev v posesti do zapadlosti

Banka in skupina	2015
Stanje 1. januarja 2014	-
Prenos dobičkov s presežkov iz prevrednotenja finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	12.411
Zmanjšanje prevrednotenja	(444)
<b>Stanje 31. decembra 2014</b>	<b>11.967</b>
Zmanjšanje prevrednotenja	(5.253)
<b>Stanje 31. decembra 2015</b>	<b>6.714</b>

### 5.8.4. Prerazvrstitve iz kategorije »razpoložljivo za prodajo« v kategorijo »v posesti do zapadlosti«

Banka in skupina	2015	2014
Znesek prerazvrščenih finančnih sredstev na dan prerazvrstitve 10. decembra 2014	-	202.273
Efektivna obrestna mera na dan prerazvrstitve 10. decembra 2014	-	1,0 %
Knjigovodska vrednost prerazvrščenih sredstev dne 31. decembra	192.645	201.990
Poštena vrednost prerazvrščenih sredstev dne 31. decembra	196.366	202.653
Vpliv na vseobsegajoči donos, če prerazvrstitve ne bi bilo	3.088	550
Vpliv na poslovni izid, če prerazvrstitve ne bi bilo	-	-
Dobiček od prodaje prerazvrščenih finančnih sredstev	-	-
Ocenjen znesek denarnih tokov	203.782	209.779

**5.9. Opredmetena osnovna sredstva**

Banka	Zemljišča in gradbeni objekti	Računalniki	Motorna vozila in druga oprema	Sredstva v pripravi	Skupaj
<b>1. januar 2014</b>					
Nabavna vrednost	17.501	6.482	5.449	58	29.490
Popravek vrednosti	(10.996)	(6.256)	(4.475)	-	(21.727)
<b>Neodpisana vrednost</b>	<b>6.505</b>	<b>226</b>	<b>974</b>	<b>58</b>	<b>7.763</b>
<b>Leto 2014</b>					
Otvoritveno stanje	6.505	226	974	58	7.763
Nakupi in prenove	179	415	237	122	953
Prenos z naložbenih nepremičnin	292	-	-	-	292
Prenos na naložbene nepremičnine	51	-	7	(58)	-
Izločitve	(184)	-	(41)	-	(225)
Amortizacija	(678)	(226)	(407)	-	(1.311)
<b>31. december 2014</b>	<b>6.165</b>	<b>415</b>	<b>770</b>	<b>122</b>	<b>7.472</b>
<b>1. januar 2015</b>					
Nabavna vrednost	18.076	6.437	5.369	122	30.004
Popravek vrednosti	(11.911)	(6.022)	(4.599)	-	(22.532)
<b>Neodpisana vrednost</b>	<b>6.165</b>	<b>415</b>	<b>770</b>	<b>122</b>	<b>7.472</b>
<b>Leto 2015</b>					
Otvoritveno stanje	6.165	415	770	122	7.472
Nakupi in prenove	277	261	240	-	778
Izločitve	-	-	(9)	-	(9)
Prenos iz sredstev v pripravi	-	-	102	(102)	-
Amortizacija	(657)	(137)	(309)	-	(1.103)
<b>31. december 2015</b>	<b>5.785</b>	<b>539</b>	<b>794</b>	<b>20</b>	<b>7.138</b>
<b>31. december 2015</b>					
Nabavna vrednost	18.353	6.390	5.465	20	30.228
Popravek vrednosti	(12.568)	(5.851)	(4.671)	-	(23.090)
<b>Neodpisana vrednost</b>	<b>5.785</b>	<b>539</b>	<b>794</b>	<b>20</b>	<b>7.138</b>

Vsa opredmetena osnovna sredstva so bremen prosta (v letih 2014 in 2015).

V letih 2014 in 2015 je skupina financirala nakupe opredmetenih sredstev iz lastnih sredstev in ne s posojili ter na dan 31. 12. 2015 nima obveznosti iz tega naslova.

Skupina	Zemljišča in gradbeni objekti	Računalniki	Motorna vozila in druga oprema	Sredstva v pripravi	Skupaj
<b>1. januar 2014</b>					
Nabavna vrednost	17.501	6.482	5.449	58	29.490
Popravek vrednosti	(10.996)	(6.256)	(4.475)	-	(21.727)
<b>Neodpisana vrednost</b>	<b>6.505</b>	<b>226</b>	<b>974</b>	<b>58</b>	<b>7.763</b>
<b>Leto 2014</b>					
Otvoritveno stanje	6.505	226	974	58	7.763
Nakupi in prenove	179	417	237	122	957
Prenos z naložbenih nepremičnin	292	-	-	-	292
Prenos na naložbene nepremičnine	51	-	7	(58)	-
Izločitve	(184)	-	(41)	-	(225)
Amortizacija	(678)	(226)	(407)	-	(1.311)
<b>31. december 2014</b>	<b>6.165</b>	<b>417</b>	<b>770</b>	<b>122</b>	<b>7.474</b>
<b>1. januar 2015</b>					
Nabavna vrednost	18.076	6.439	5.369	122	30.006
Popravek vrednosti	(11.911)	(6.022)	(4.599)	-	(22.532)
<b>Neodpisana vrednost</b>	<b>6.165</b>	<b>417</b>	<b>770</b>	<b>122</b>	<b>7.474</b>
<b>Leto 2015</b>					
Otvoritveno stanje	6.165	417	770	122	7.474
Nakupi in prenove	277	261	240	-	778
Izločitve	-	-	(9)	-	(9)
Prenos iz sredstev v pripravi	-	-	102	(102)	-
Amortizacija	(657)	(138)	(309)	-	(1.104)
<b>31. december 2015</b>	<b>5.785</b>	<b>540</b>	<b>794</b>	<b>20</b>	<b>7.139</b>
<b>31. december 2015</b>					
Nabavna vrednost	18.353	6.392	5.465	20	30.230
Popravek vrednosti	(12.568)	(5.852)	(4.671)	-	(23.091)
<b>Neodpisana vrednost</b>	<b>5.785</b>	<b>540</b>	<b>794</b>	<b>20</b>	<b>7.139</b>

**5.10. Naložbene nepremičnine**

Banka	Stanovanja	Zgradbe	Zemljišča	Sredstva v pripravi	Skupaj
<b>1. januar 2014</b>					
Nabavna vrednost	90	1.763	-	-	1.853
Popravek vrednosti	(79)	(1.210)	-	-	(1.289)
<b>Neodpisana vrednost</b>	<b>11</b>	<b>553</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>564</b>
<b>Leto 2014</b>					
Otvoritveno stanje (prva konsolidacija)	11	553	-	-	564
Prenova/nakup	-	10	-	16.253	16.263
Prenos na opredmetena osnovna sredstva	-	(292)	-	-	(292)
Izločitve	(10)	-	-	-	(10)
Amortizacija	(1)	(41)	-	-	(42)
<b>31. december 2014</b>	<b>-</b>	<b>230</b>	<b>-</b>	<b>16.253</b>	<b>16.483</b>
<b>1. januar 2015</b>					
Nabavna vrednost	35	1.015	-	16.253	17.303
Popravek vrednosti	(35)	(785)	-	-	(820)
<b>Neodpisana vrednost</b>	<b>-</b>	<b>230</b>	<b>-</b>	<b>16.253</b>	<b>16.483</b>
<b>Leto 2015</b>					
Otvoritveno stanje (prva konsolidacija)	-	230	-	16.253	16.483
Prenova/nakup	-	52	3.430	129	3.611
Oslabitev	-	-	-	(779)	(779)
<b>31. december 2015</b>	<b>-</b>	<b>282</b>	<b>3.430</b>	<b>15.603</b>	<b>19.315</b>
<b>31. december 2015</b>					
Nabavna vrednost	35	1.067	3.430	16.382	20.914
Popravek vrednosti	(35)	(785)	-	(779)	(1.599)
<b>Neodpisana vrednost</b>	<b>-</b>	<b>282</b>	<b>3.430</b>	<b>15.603</b>	<b>19.315</b>

Ocenjena poštena vrednost naložbenih nepremičnin je 20.148 tisoč evrov (2014: 17.699 tisoč evrov) in temelji na ocenjeni vrednosti nepremičnin na podlagi množičnega vrednotenja nepremičnin Geodetske uprave Republike Slovenije in cenitve pooblaščenega cenilca.

Iz naložbenih nepremičnih je bilo v letu 2015 ustvarjeno za 513 tisoč evrov prihodkov od najemnin (2014: 149 tisoč evrov). V letu 2015 so stroški vzdrževanja naložbenih nepremičnin znašali 48 tisoč evrov (2014: stroškov ni bilo).

V letu 2014 je banka zaradi izpolnitve obveznosti do banke v stečajnem postopku kupila nepremičnino Dunajska vertikala – poslovno stanovanjski objekt v Ljubljani in nedokončano večstanovanjsko zgradbo z devetimi stanovanjskimi enotami ter pripadajočimi objekti v Trziču. Po izvedenih vlaganjih, ki so bila potrebna za dokončanje objektov (do takrat naložbene nepremičnine v pridobivanju), bodo nepremičnine namenjene trženju, oddajanju v najem ali odprodaji, vse s ciljem povečanja vrednosti naložbene nepremičnine.

V postopku unovčitve zavarovanj za poplačilo terjatev je banka v letu 2015 z namenom prodaje v prihodnosti kupila zemljišča v Izoli ter manjše zemljišče blizu Ljubljane.

Med naložbenimi nepremičninami skupine so tudi naložbene nepremičnine (zgradbe in zemljišča) odvisnih družb. Mersteel nepremičnine ima v lasti večji novejši skladiščni objekt na lokaciji Merkurja v Naklem, kjer je poleg skladiščenja metalurških izdelkov tudi fotovoltaična elektrarna. Navedene nepremičnine družba oddaja v najem, kar je tudi njena edina dejavnost. Naložbene nepremičnine odvisne družbe Imobilia-GBK predstavlja nezazidano stavbno zemljišče v Ljubljani, ki ga je družba kupila od stečajnega dolžnika zaradi izpolnitve obveznosti do banke in ga upravlja v svojem imenu in za svoj račun, pri čemer sledi cilju povečanja vrednosti sredstev skupine ter v letu 2015 kupljena poslovna stavba družbe Era, d. o. o., ki je bila prodana za poplačilo terjatev družbe do banke in je namenjena oddajanju v najem oziroma prodaji.

Skupina	Stanovanja	Zgradbe	Zemljišča	Sredstva v pripravi	Skupaj
<b>1. januar 2014</b>					
Nabavna vrednost	90	1.763	-	-	1.853
Popravek vrednosti	(79)	(1.210)	-	-	(1.289)
<b>Neodpisana vrednost</b>	<b>11</b>	<b>553</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>564</b>
<b>Leto 2014</b>					
Otvoritveno stanje (prva konsolidacija)	11	16.033	-	-	16.033
Prenova/nakup	-	10	2.653	16.253	18.916
Prenos na opredmetena osnovna sredstva	-	(292)	-	-	(292)
Izločitve	(10)	-	-	-	(10)
Amortizacija	(1)	(462)	-	-	(463)
<b>31. december 2014</b>	<b>-</b>	<b>15.289</b>	<b>2.653</b>	<b>16.253</b>	<b>34.195</b>
<b>1. januar 2015</b>					
Nabavna vrednost	35	16.074	2.653	16.253	35.015
Popravek vrednosti	(35)	(785)	-	-	(820)
<b>Neodpisana vrednost</b>	<b>-</b>	<b>15.289</b>	<b>2.653</b>	<b>16.253</b>	<b>34.195</b>
<b>Leto 2015</b>					
Otvoritveno stanje (prva konsolidacija)	-	15.289	2.653	16.253	34.195
Prenova/nakup	-	5.845	3.460	129	9.434
Oslabitev	-	(1.778)	-	(779)	(2.557)
<b>31. december 2015</b>	<b>-</b>	<b>19.356</b>	<b>6.113</b>	<b>15.603</b>	<b>41.072</b>
<b>31. december 2015</b>					
Nabavna vrednost	35	21.919	6.113	16.382	44.449
Popravek vrednosti	(35)	(2.563)	-	(779)	(3.377)
<b>Neodpisana vrednost</b>	<b>-</b>	<b>19.356</b>	<b>6.113</b>	<b>15.603</b>	<b>41.072</b>

## 5.11. Neopredmetena sredstva

Banka in skupina	Programska oprema	Sredstva v pripravi	Skupaj
<b>1. januar 2014</b>			
Nabavna vrednost	9.405	52	9.457
Popravek vrednosti	(6.501)	-	(6.501)
<b>Neodpisana vrednost</b>	<b>2.904</b>	<b>52</b>	<b>2.956</b>
<b>Leto 2014</b>			
Otvoritveno stanje	2.904	52	2.956
Nakupi	306	462	768
Amortizacija	(806)	-	(806)
<b>31. december 2014</b>	<b>2.404</b>	<b>514</b>	<b>2.918</b>
<b>1. januar 2015</b>			
Nabavna vrednost	9.703	514	10.217
Popravek vrednosti	(7.299)	-	(7.299)
<b>Neodpisana vrednost</b>	<b>2.404</b>	<b>514</b>	<b>2.918</b>
<b>Leto 2015</b>			
Otvoritveno stanje	2.404	514	2.918
Nakupi	784	91	875
Amortizacija	(634)	-	(634)
<b>31. december 2015</b>	<b>2.554</b>	<b>605</b>	<b>3.159</b>
<b>31. december 2015</b>			
Nabavna vrednost	10.286	605	10.891
Popravek vrednosti	(7.732)	-	(7.732)
<b>Neodpisana vrednost</b>	<b>2.554</b>	<b>605</b>	<b>3.159</b>

V letih 2014 in 2015 je banka financirala nakupe neopredmetenih sredstev iz lastnih sredstev in ne s posojili.

## 5.12. Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih in pridruženih družb ter nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje

### 5.12.1. Ključni podatki odvisnih in pridruženih družb

2015	Sredstva	Obveznosti	Kapital	Izguba	Prihodki	% udeležbe
Imobilia-GBK, d. o. o., Kranj	8.450	8.341	109	(1.209)	926	100
Mersteel nepremičnine, d. o. o., Naklo	15.638	15.616	22	(42)	1.365	100
Ecoporto, d. o. o., Koper	6.078	5.618	460	(462)	-	49
2014	Sredstva	Obveznosti	Kapital	Izguba	Prihodki	% udeležbe
Imobilia-GBK, d. o. o., Kranj	3.739	2.422	1.317	(118)	478	100
Mersteel nepremičnine, d. o. o., Naklo	15.734	15.670	64	(193)	834	100



### 5.12.2. Naložbe v kapital odvisnih družb

V letu 2014 je banka s konverzijo terjatev v lastniške deleže pridobila 100-odstotni delež družbe Mersteel nepremičnine, d. o. o., Naklo. Banka je prenesla na kapitalsko naložbo oslajljeno knjigovodsko vrednost terjatve na dan konverzije, zato je vrednost deleža družbe Mersteel nepremičnine, d. o. o., Naklo enaka 0 evrov.

Konec leta 2015 je bilo v aktivih izkaza finančnega položaja 528 tisoč evrov naložb v kapital odvisnih družb, pri čemer je bila naložba v kapital družbe Imobillia-GBK, d. o. o., Kranj evidentirana po vrednosti 525 tisoč evrov, naložba v kapital družbe Mersteel nepremičnine, d. o. o., Naklo pa po vrednosti 0 evrov (2014: Imobillia-GBK, d. o. o., Kranj 528 tisoč evrov, Mersteel nepremičnine, d. o. o., Naklo 0 evrov).

### 5.12.3. Gibanje naložb v kapital odvisnih družb

	2015	2014
Stanje 1. januarja	528	113
Prodaja	-	-
Povečanje osnovnega kapitala	-	1.490
Oslabitev (pojasnilo 4.12)	-	(1.075)
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>528</b>	<b>528</b>

### 5.12.4. Gibanje naložbe v kapital pridružene družbe in prenos med nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo

Naložba v pridruženo družbo Skupna pokojninska družba, d. d., Ljubljana je bila v letu 2014 razvrščena med nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo. V januarju 2015 je bila odsvojena (pojasnilo 6.5.).

V letu 2015 je banka s konverzijo terjatev v lastniške deleže pridobila 49-odstotni delež družbe Ecoporto, d. o. o., Koper. Banka je kapitalsko naložbo v celoti oslajljala, zato je vrednost deleža družbe Ecoporto, d. o. o., Koper enaka 0 evrov.

	Banka		Skupina	
	2015	2014	2015	2014
Stanje 1. januarja	-	4.399	-	4.399
Pridobitev	408	-	408	-
Oslabitev (pojasnilo 4.12)	(408)	(1.502)	(408)	(1.071)
Pripadajoča izguba (pojasnilo 4.13)	-	-	-	(431)
Prenos med nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	-	(2.897)	-	(2.897)
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

### 5.13. Druga sredstva

	Banka		Skupina	
	31. 12. 2015	31. 12. 2014	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Vnaprej plačani in odloženi stroški oziroma odhodki	579	268	1.102	268
Zaloge	104	110	104	110
Terjatve za dane predujme	18	1.657	18	1.657
Terjatve za plačane davke	83	3.029	83	3.029
<b>Bruto druga sredstva</b>	<b>784</b>	<b>5.064</b>	<b>1.307</b>	<b>5.064</b>
Popravki vrednosti	-	(28)	-	(28)
<b>Skupaj</b>	<b>784</b>	<b>5.036</b>	<b>1.307</b>	<b>5.036</b>

V letu 2014 se 3.012 tisoč evrov terjatev za plačane davke nanaša na davek na dodano vrednost.

### Gibanje popravkov vrednosti drugih sredstev

Banka in skupina	
Stanje 1. januarja 2014	-
Oslabitev (pojasnilo 4.12)	28
<b>Stanje 31. decembra 2014</b>	<b>28</b>
Odprava oslabitve (pojasnilo 4.12)	(28)
Oblikovanje oslabitev (pojasnilo 4.12)	1
Odprava oslabitve zaradi odpisa	(1)
<b>Stanje 31. decembra 2015</b>	<b>-</b>

### 5.14. Finančne obveznosti, namenjene trgovanju

Banka in skupina	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Poštena vrednost izvedenih finančnih instrumentov:		
opcijske pogodbe (prodajna opcija za odkup terjatev)	98	-
opcijske pogodbe (nakupna opcija na vrednostne papirje)	431	-
<b>Skupaj</b>	<b>529</b>	<b>-</b>

Pogodbene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov so predstavljene v pojasnilu 6.1.2.

## 5.15. Vloge bank in strank, ki niso banke

	Banka		Skupina	
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
Vloge bank				
– vezane vloge	182	182	182	182
<b>Skupaj</b>	<b>182</b>	<b>182</b>	<b>182</b>	<b>182</b>
Vloge strank, ki niso banke				
Pravne in druge osebe				
– vloge na vpogled	144.477	113.475	143.958	113.468
– vezane vloge	147.792	171.397	147.792	171.397
Gospodinjstva				
– vloge na vpogled	448.535	395.527	448.535	395.527
– vezane vloge	377.081	374.875	377.081	374.875
<b>Skupaj</b>	<b>1.117.885</b>	<b>1.055.274</b>	<b>1.117.366</b>	<b>1.055.267</b>
<b>Skupaj</b>	<b>1.118.067</b>	<b>1.055.456</b>	<b>1.117.548</b>	<b>1.055.449</b>

## 5.16. Krediti bank, centralnih bank in strank, ki niso banke

	Banka		Skupina	
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
Kreditni bank	85.777	133.965	85.777	133.425
Kreditni centralnih bank	50.079	50.001	50.079	50.001
Kreditni strank, ki niso banke	628	4.692	628	4.692
<b>Skupaj</b>	<b>136.484</b>	<b>188.658</b>	<b>136.484</b>	<b>188.118</b>

Vrednost kreditov bank je zmanjšana za stroške najema kredita, ki se upoštevajo kot del efektivne obrestne mere. Konec leta 2015 so razmejene in vnaprej plačane opravnine znašale 90 tisoč evrov (2014: 95 tisoč evrov). Vrednost kreditov strank, ki niso banke, je zmanjšana za stroške najema kredita, ki se upoštevajo kot del efektivne obrestne mere. Konec leta 2015 so razmejene, vnaprej plačane opravnine znašale 0,1 tisoč evrov (2014: 2 tisoč evrov).

## 5.17. Dolžniški vrednostni papirji

Oktober 2014 je zapadla nepodrejena obveznica z oznako GB01 in s kuponom 5,25 %, ki jo je banka izdala v letu 2009. Izdanih je bilo 600 lotov po 50.000 evrov. Obveznica ni bila uvrščena na organiziran trg. V izkazu denarnih tokov je vključeno za 29.803 tisoč evrov zmanjšanja.

## 5.18. Druge finančne obveznosti

	Banka		Skupina	
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
Obveznosti do dobaviteljev	1.506	1.001	1.421	1.021
Obveznosti iz kartičnega poslovanja	714	748	714	748
Obveznosti za plače in druge obveznosti do delavcev	971	1.009	971	1.009
Vnaprej vračunani odhodki	100	146	100	146
Obveznosti za neizvršena izplačila	840	333	840	333
Druge finančne obveznosti	217	147	217	739
<b>Skupaj</b>	<b>4.348</b>	<b>3.384</b>	<b>4.263</b>	<b>3.996</b>

## 5.19. Rezervacije

Banka in skupina	31.12.2015	31.12.2014
Rezervacije za odpravnine	1.102	1.068
Rezervacije za jubilejne nagrade	174	191
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti (pojasnilo 6.1.1)	1.041	793
Druge rezervacije	-	125
<b>Skupaj</b>	<b>2.317</b>	<b>2.177</b>

Ob izpolnitvi določenih pogojev so zaposleni upravičeni do odpravnine ob upokojitvi v enkratnem znesku. Vsakih deset let zaposlenim v banki pripada jubilejna nagrada.

Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade so bile oblikovane na podlagi aktuarskega izračuna, v katerem so bile uporabljene naslednje predpostavke:

- nominalna dolgoročna obrestna mera v višini 1,7 % (2014: 2,7 %);
- pričakovana dolgoročna rast višine jubilejnih nagrad in neobdavčljivih zneskov v izračunu je ocenjena v višini pričakovane dolgoročne inflacije v višini 1,0 % (2014: 2,0 %);
- upoštevana je pričakovana smrtnost delavcev v skladu s slovenskimi tablicami smrtnosti 2000–2002;
- rezervacije se računajo zgolj za zaposlene za nedoločen čas;
- predpostavlja se, da bodo zaposleni izkoristili pravico do starostne upokojitve ob dnevu nastopa;
- morebitna večja odpuščanja zaradi reorganizacije banke niso upoštevana.

## Gibanje rezervacij:

Banka in skupina	Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade	Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	Rezervacije za stroške reorganizacije	Druge rezervacije
Stanje 1. januarja 2014	1.454	957	-	294
Koriščenje/odprava rezervacij	(444)	-	(134)	(169)
Oblikovanje rezervacij (pojasnilo 4.11)	249	587	134	-
Ukinitev rezervacij (pojasnilo 4.11)	-	(751)	-	-
<b>Stanje 31. decembra 2014</b>	<b>1.259</b>	<b>793</b>	<b>-</b>	<b>125</b>
Koriščenje/odprava rezervacij	(88)	-	-	(125)
Oblikovanje rezervacij (pojasnilo 4.11)	115	838	-	-
Ukinitev rezervacij (pojasnilo 4.11)	(9)	(591)	-	-
<b>Stanje 31. decembra 2015</b>	<b>1.276</b>	<b>1.041</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Druge rezervacije so bile namenjene vračilu premij, izplačanih varčevalcem, ki niso namensko koristili zbranih sredstev po Nacionalni stanovanjsko varčevalni shemi.

## 5.20. Davek od dohodkov pravnih oseb

### 5.20.1. Obveznost za davek

	Banka		Skupina	
	31. 12. 2015	31. 12. 2014	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Obveznost tekočega leta	-	-	47	-
<b>Skupaj</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>47</b>	<b>-</b>

### 5.20.2. Odloženi davki

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

Banka ima nepokrito davčno izgubo iz preteklih let v višini 207.291 tisoč evrov. Odloženi davki za davčno izgubo niso pripoznani v celoti, temveč le v ocenjeni višini oziroma glede na možnost pokrivanja z načrtovanimi dobički v prihodnjih letih. Za leti 2014 in 2015 banka ni imela davčnih obveznosti, ker v davčnem obračunu lahko upošteva v preteklih letih nepriznane oslabitve naložb. Poleg tega bo banka v prihodnjih letih uveljavila tudi znižanje davčne osnove za celoten znesek davčne izgube, vendar v vsakem letu le do polovice davčne osnove leta.

### 5.20.3. Gibanje odloženih davkov

	Banka		Skupina	
	2015	2014	2015	2014
Stanje 1. januarja	(14.691)	(16.626)	(14.559)	(16.626)
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	582	1.471	756	1.603
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade	7	55	7	55
Oslabitev terjatev za odložene davke (pojasnilo 4.14)	245	237	245	237
Druge obveznosti	21	172	21	172
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>(13.836)</b>	<b>(14.691)</b>	<b>(13.530)</b>	<b>(14.559)</b>

### 5.20.4. Razčlenitev po vrstah odloženih davkov

	Banka		Skupina	
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
<b>Odložene obveznosti za davke</b>				
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	1.831	1.886	1.878	1.886
<b>Skupaj</b>	<b>1.831</b>	<b>1.886</b>	<b>1.878</b>	<b>1.886</b>
<b>Odložene terjatve za davke</b>				
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade	126	132	126	132
Druge obveznosti	-	21	-	21
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	4.817	5.700	4.512	5.568
Davčna izguba	10.723	10.723	10.723	10.723
<b>Skupaj</b>	<b>15.666</b>	<b>16.576</b>	<b>15.361</b>	<b>16.444</b>

### 5.20.5. Terjatve/obveznosti za odložene davke, vključene v izkaz poslovnega izida (pojasnilo 4.14)

	Banka		Skupina	
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade	7	55	7	55
Druge obveznosti	21	172	21	172
Oslabitev vrednostnih papirjev	894	328	1.067	460
<b>Skupaj</b>	<b>922</b>	<b>555</b>	<b>1.095</b>	<b>687</b>

## 5.21. Druge obveznosti

	Banka		Skupina	
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
Vnaprej plačani in odloženi prihodki	2.353	2.118	2.353	2.118
Obveznosti za obračunane davke, prispevke in druge dajatve	307	265	307	265
Obveznosti za prejete predujme	745	14	745	14
Druge obveznosti	-	-	446	40
<b>Skupaj</b>	<b>3.405</b>	<b>2.397</b>	<b>3.851</b>	<b>2.437</b>

## 5.22. Kapital

### 5.22.1. Osnovni kapital, kapitalske rezerve, lastni deleži

Vse delnice so enakega razreda (navadne) in razen odkupljenih lastnih delnic in delnic v lastništvu Save, d. d., Ljubljana, nimajo omejitev pri upravljanju. Več kot 5 % navadnih delnic banke ima le delničar Sava, d. d., Ljubljana, ki pa z odvzemom dovoljenja za pridobitev kvalificiranega deleža nima glasovalnih pravic. Delež glasovalnih pravic nad 5 % imajo štirje delničarji (več o tem v informacijah za delničarje v poslovnem delu letnega poročila).

Dne 31. decembra 2015 je delniški kapital obsegal 331.416 kosovnih delnic (2014: 331.416 delnic). Banka je kupovala in prodajala svoje delnice v skladu s statutom banke in slovensko zakonodajo. Te delnice so odbitna postavka kapitala banke. Prihodki in odhodki iz prodaje lastnih delnic se odražajo v kapitalskih rezervah.

V letih 2014 in 2015 se število lastnih delnic ni spremenilo. Dne 31. decembra 2015 je imela banka 32.215 lastnih delnic (2014: 32.215 lastnih delnic). Pridobitev lastnih delnic je skladna z 247. členom Zakona o gospodarskih družbah. Skupni delež lastnih delnic, ki jih ima banka, ne presega 10 % osnovnega kapitala.

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

### Gibanje lastnih delnic, prejetih v zastavo:

	Število delnic	Nominalni znesek delnic	Delež v osnovnem kapitalu
Stanje 1. januarja 2014	926	39	0,28
Stanje 31. decembra 2014	926	39	0,28
<b>Stanje 31. decembra 2015</b>	<b>926</b>	<b>39</b>	<b>0,28</b>

V letih 2014 in 2015 ni bilo sprememb v številu delnic, prejetih v zastavo.



### 5.22.2. Rezerve

Banka in skupina	31.12.2015	31.12.2014
Statutarne rezerve	83.216	81.158
Rezerve za lastne delnice	26.007	26.007
Zakonske rezerve	60.104	59.942
<b>Skupaj</b>	<b>169.327</b>	<b>167.107</b>

### Gibanje rezerv:

Banka in skupina	2015	2014
<b>Statutarne rezerve</b>		
Stanje 1. januarja	81.158	80.963
Razporeditev zadržanega dobička	1.750	-
Razporeditev čistega dobička	308	195
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>83.216</b>	<b>81.158</b>
<b>Rezerve za lastne delnice</b>		
Stanje 1. januarja	26.007	26.007
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>26.007</b>	<b>26.007</b>
<b>Zakonske rezerve</b>		
Stanje 1. januarja	59.942	59.840
Razporeditev čistega dobička	162	102
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>60.104</b>	<b>59.942</b>

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

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

Druge rezerve iz dobička se uporabljajo za oblikovanje rezerv za lastne delnice, kritje izgube, povečanje osnovnega kapitala, izplačilo dobička delničarjem, zaposlenim, članom uprave in nadzornega sveta, za varovanje pred drugimi poslovnimi tveganji, oblikovanje zakonskih in statutarnih rezerv ter druge namene v skladu s sprejeto poslovno politiko banke. Bank v letih 2014 in 2015 ni imela drugih rezerv.

### 5.22.3. Akumulirani drugi vseobsegajoči donos

Akumulirani drugi vseobsegajoči donos, ki je sestavni del kapitala, je bil negativen in je na dan 31. decembra 2015 znašal 2.317 tisoč evrov (2014: pozitiven v višini 18.755 tisoč evrov). V akumuliranem drugem vseobsegajočem donosu banka izkazuje prevrednotenje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo ter aktuarske dobičke iz naslova odpravnin.

V letu 2014 je banka del finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo prerazvrstila med finančna sredstva v posesti do zapadlosti (pojasnilo 5.8.1). Akumuliran drugi vseobsegajoči donos teh finančnih sredstev se bo mesečno linearno zmanjševal vse do zapadlosti finančnih sredstev.

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

## 6. Ostala pojasnila k računovodskim izkazom

Zneski  
so izraženi v  
tisoč EUR

### 6.1. Zunajbilančno poslovanje

#### 6.1.1. Prevzete in potencialne obveznosti

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

Banka in skupina	31.12.2015	31.12.2014
Garancije	46.825	35.323
Prevzete obveznosti iz odobrenih kreditov	96.060	89.287
Spot posli	965	431
Akreditivi	2.363	-
<b>Skupaj</b>	<b>146.213</b>	<b>125.041</b>
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti (pojasnilo 5.19)	(1.041)	(793)
<b>Skupaj</b>	<b>145.172</b>	<b>124.248</b>

#### 6.1.2. Izvedeni finančni instrumenti

Spodnja tabela prikazuje pogodbene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov.

Banka in skupina	31.12.2015	31.12.2014
Opcijske pogodbe (prodajna opcija za odkup terjatev)	7.502	-
Opcijske pogodbe (nakupne opcije na vrednostne papirje)	14.379	13.525
<b>Skupaj</b>	<b>21.881</b>	<b>13.525</b>

Poštene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov so prikazane v pojasnilih 5.2. in 5.14.

#### 6.1.3. Sodni postopki

Banka je bila v letih 2014 in 2015 udeležena v določenih pravnih postopkih, vendar ne pričakuje izgub iz tega naslova, zato rezervacij za pravno nerešene tožbe ni oblikovala.

Izmed sodnih postopkov, v katerih je banka v letih 2014 in 2015 udeležena kot tožena stranka, je glede na vrednost spora treba omeniti spora z družbama H&R, d. d., Spodnja Idrija (pristopnik k dolgu Hidria, d. d., Ljubljana), in G Skupina, d. d., Ljubljana. Nobena izmed tožečih strank v svojih tožbah ne zanika prejema posojila od banke, vendar ob tem zatrjujejo ničnost posojilnih pogodb zaradi njihove domnevne navideznosti.

Navideznost posojila naj bi po trditvah tožečih strank obstajala v tem, da naj bi bilo posojilo po dogovoru z banko dejansko namenjeno družbi Merfin, d. o. o., Ljubljana, ki naj bi bila posledično edina zavezana k vračilu posojila banki. Banka nasprotuje takšnim trditvam tožečih strank tudi na podlagi obsežne poslovne in pogodbene dokumentacije ter ustanovljenih zavarovanj posojilnih obveznosti tožečih strank.

Okrožno sodišče v Ljubljani je v zgoraj omenjeni zadevi H&R, d. d., Spodnja Idrija (pristopnik k dolgu Hidria, d. d., Ljubljana) dne 26. septembra 2014 izdalo sodbo, s katero je v celoti zavrnilo tožbeni zahtevek tožečih strank H&R, d. d., Spodnja Idrija, ter Hidria, d. d., Ljubljana zoper banko zaradi ugotovitve ničnosti posojilnih pogodb. Višje sodišče v Ljubljani je s sodbo z dne 8. 7. 2015 potrdilo prvostopno sodbo. Zoper pravnomočno sodbo sta H&R, d. d., Spodnja Idrija, in Hidria, d. d., Ljubljana vložili izredni pravni sredstvi – revizijo in predlog za obnovo postopka, na kateri je banka odgovorila in o katerih še ni odločeno.

## 6.2. Denarna sredstva in njihovi ustrezniki

Banka in skupina	31.12.2015	31.12.2014
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah (pojasnilo 5.1)	174.818	92.149
Kreditni bankam (pojasnilo 5.5)	21.681	67.338
<b>Skupaj</b>	<b>196.499</b>	<b>159.487</b>

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

## 6.3. Odnosi do povezanih oseb

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

Med povezane osebe banke so zajeti ključno ravnateljsko osebje (uprava banke, člani nadzornega sveta banke, ožji družinski člani doslej navedenih, zaposleni po individualni pogodbi, posamezna podjetja, v katerih imajo vsi ti močan vpliv), družbe s pomembnim vplivom na banko (delničarji z več kot 20-odstotnim deležem v banki in z njimi povezane družbe), odvisne in pridružene družbe.

Med povezane osebe skupine so zajeti ključno ravnateljsko osebje (uprava banke, člani nadzornega sveta banke, uprave odvisnih družb, ožji družinski člani doslej navedenih, zaposleni po individualni pogodbi, posamezna podjetja, v katerih imajo vsi ti močan vpliv), družbe s pomembnim vplivom na banko (delničarji z več kot 20-odstotnim deležem v banki in z njimi povezane družbe) in pridružene družbe.

Banka ima dve odvisni družbi in eno pridruženo družbo, ki jo je pridobila v februarju 2015 s konverzijo terjatev (2014: dve odvisni družbi; naložba v pridruženo družbo, ki je bila v začetku leta 2015 odprodana, je bila v decembru 2014 prerazvrščena med nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo; banka konec leta 2014 s to družbo ni imela več poslov). Pogodbe so sklenjene po enakih pogojih kot za nepovezane osebe.

S povezano osebo, ki ima v lasti več kot 20 % banke (v septembru 2015 so ji bile odvzete upravljalne pravice), v letih 2014 in 2015 ni bilo sklenjenih novih poslov, vse obstoječe terjatve pa so bile v letu 2015 prodane (2014: vsi krediti so bili reprogramirani po povprečni obrestni meri 4,87 %). Povezana oseba, ki ima v lasti več kot 20 % banke, nima obveznosti do banke. Z njo povezane osebe nimajo neporavnanih zapadlih obveznosti do banke.

Člani uprave in nadzornega sveta in njihovi ožji družinski člani imajo sklenjene kreditne in depozitne pogodbe, skladne s pogoji, ki so ob sklenitvi prevladovali na trgu. V letu 2015 je bilo sklenjenih več depozitov po obrestnih merah od 0,15 % do 0,5 % (2014: sklenjeni so bili en kratkoročni depozit po obrestni meri 0,65 % ter dva dolgoročna depozita s povprečno obrestno mero 1,93 %).

Zaposleni po individualni pogodbi imajo sklenjene kreditne in depozitne pogodbe, skladne s pogoji, ki so ob sklenitvi prevladovali na trgu. Leta 2015 je bilo sklenjenih nekaj depozitov po povprečni obrestni meri 1,37 % (2014: sklenjenih je bilo nekaj depozitov po povprečni kratkoročni obrestni meri 1,07 % in povprečni dolgoročni obrestni meri 2,2 %). Banka je v letu 2015 odobrila nekaj dolgoročnih kreditov po povprečni obrestni meri 1,95 % (2014: banka ni odobrila novih kreditov zaposlenim po individualni pogodbi).

Nobena od transakcij ne vključuje posebnih pogojev. V odnosih do povezanih oseb ni danih ali prejetih garancij. Obveznosti se običajno poravnajo z nakazili s transakcijskih oziroma z osebnih računov.

Obseg poslov s povezanimi osebami je naslednji:

Banka	Ključno ravnateljsko osebje		Delničarji nad 20 %		Pridružena družba		Odvisne družbe	
	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014
<b>Krediti</b>								
Stanje 1. januarja	-	2.118	26.416	26.537	-	-	17.957	40
Novi krediti	228	-	-	-	-	-	8.089	3.371
Sprememba članstva in števila zaposlenih	308	(2.118)	-	-	-	-	-	-
Vključitev stanj nove družbe	-	-	-	-	6.650	-	-	15.564
Odplačila kreditov	(95)	-	(26.042)	(121)	(2.032)	-	(2.714)	(1.018)
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>441</b>	<b>-</b>	<b>374</b>	<b>26.416</b>	<b>4.618</b>	<b>-</b>	<b>23.332</b>	<b>17.957</b>
Popravek vrednosti	4	-	21	16.164	3.450	-	2.664	721
Prejete obresti	8	7	190	528	30	-	590	146
<b>Vloge</b>								
Stanje 1. januarja	296	1.973	2.927	3.086	-	1.367	6	6
Nove vloge	635	275	5.220	12.157	-	-	519	447
Sprememba članstva in števila zaposlenih	53	(1.893)	-	-	-	-	-	-
Odplačila	(293)	(59)	(5.413)	(12.315)	-	(1.367)	(6)	(447)
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>691</b>	<b>296</b>	<b>2.734</b>	<b>2.927</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>519</b>	<b>6</b>
Dane obresti	4	3	4	27	-	-	-	-
<b>Prejete opravnine</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>38</b>	<b>47</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>11</b>
<b>Drugi poslovni prihodki</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>287</b>	<b>14</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>22</b>	<b>19</b>
<b>Drugi poslovni odhodki</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>206</b>	<b>468</b>
<b>Stroški storitev</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>26</b>	<b>19</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>554</b>	<b>11</b>

Prejete delniške opcije, izvršljive v letu 2014, niso bile uveljavljene. Opcijski upravičenci so se v letu 2014 odpovedali zadnjim 200 opcijam.

Skupina	Ključno ravnateljsko osebje		Delničarji nad 20 %		Pridružena družba	
	2015	2014	2015	2014	2015	2014
<b>Krediti</b>						
Stanje 1. januarja (prva konsolidacija – 1. januar 2014)	132	2.247	26.416	26.537	-	-
Novi krediti	238	14	-	-	-	-
Sprememba članstva in števila zaposlenih	308	(2.118)	-	-	-	-
Vključitev stanj nove družbe			-	-	6.650	
Odplačila kreditov	(120)	(11)	(26.042)	(121)	(2.032)	-
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>558</b>	<b>132</b>	<b>374</b>	<b>26.416</b>	<b>4.618</b>	<b>-</b>
Popravek vrednosti	6	1	21	16.164	3.450	-
Prejete obresti	11	4	190	528	30	-
<b>Vloge</b>						
Stanje 1. januarja	296	1.973	2.927	3.086	-	1.367
Nove vloge	635	275	5.220	12.157	-	-
Sprememba članstva in števila zaposlenih	53	(1.893)	-	-	-	-
Odplačila	(293)	(59)	(5.413)	(12.315)	-	(1.367)
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>691</b>	<b>296</b>	<b>2.734</b>	<b>2.927</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Dane obresti	4	-	4	27	-	-
<b>Prejete opravnine</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>38</b>	<b>47</b>	<b>1</b>	<b>-</b>
<b>Drugi poslovni prihodki</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>287</b>	<b>14</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Stroški storitev</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>26</b>	<b>19</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

V letu 2015	Fiksni prejemki	Variabilni prejemki	Povračila stroškov	Zavarovalne premije	Druga plačila	Skupaj
Člani uprave:						
Andrej Andoljšek	212,5	17,7	-	9,0	5,4	244,6
Hans Hermann Lotter	36,7	-	-	-	0,4	37,1
Mojca Osolnik Videmšek	170,1	14,2	-	4,7	2,6	191,6
Člani nadzornega sveta in komisij:						
David Benedek	20,5	-	7,9	-	0,54	28,9
Mojca Globočnik	20,3	-	6,7	-	0,54	27,5
Miran Kalčič	18,44	-	6,8	-	0,54	25,8
Primož Karpe	18,44	-	7,1	-	0,54	26,1
Matej Podlipnik	18,44	-	6,8	-	0,54	25,8
Gregor Rovanišek	18,44	-	6,2	-	0,54	25,2
Tibor Šimonka	18,44	-	6,2	-	0,54	25,2
Dino Bolčina	-	-	1,7	-	-	1,7
Milan Marinič	-	-	3,9	-	-	3,9
Mitja Selan	-	-	1,7	-	-	1,7
Zaposleni s posebno naravo dela (17 upravičencev)	1.436,7	-	-	39,9	29,5	1.506,1
<b>Skupaj</b>	<b>1.988,9</b>	<b>31,9</b>	<b>55,0</b>	<b>53,6</b>	<b>41,7</b>	<b>2.171,1</b>

V letu 2014	Fiksni prejemki	Povračila stroškov	Zavarovalne premije	Druga plačila	Skupaj
Člani uprave:					
Andrej Andoljšek	189,0	-	7,1	2,8	198,9
Srečko Korber	86,4	-	1,6	1,2	89,2
Hans Hermann Lotter	158,1	-	0,5	2,7	161,3
Mojca Osolnik Videmšek	111,0	-	0,8	2,4	114,2
Gorazd Trček	36,6	-	0,6	248,2	285,4
Člani nadzornega sveta in komisij:					
Mojca Globočnik	22,7	8,6	-	0,48	31,8
Miran Kalčič	18,85	7,0	-	0,48	26,3
Primož Karpe	18,85	5,2	-	0,48	24,5
Matej Podlipnik	18,85	7,0	-	0,48	26,3
Gregor Rovanišek	18,85	7,1	-	0,48	26,5
David Benedek	-	0,5	-	0,48	1,0
Tibor Šimonka	18,85	6,1	-	-	25,0
Dino Bolčina	-	5,6	-	-	5,6
Milan Marinič	-	9,1	-	-	9,1
Mitja Selan	-	5,1	-	-	5,1
Andrej Andoljšek	4,1	0,1	-	-	4,2
Zaposleni s posebno naravo dela (18 upravičencev)	1.374,1	-	36,1	55,2	1.465,4
<b>Skupaj</b>	<b>2.076,3</b>	<b>61,4</b>	<b>46,7</b>	<b>315,4</b>	<b>2.499,8</b>

Bruto prejemki članov uprave in delavcev banke, zaposlenih po individualni pogodbi, so vključeni v stroške dela (pojasnilo 4.9).

Člani uprave in nadzornega sveta banke v letih 2014 in 2015 niso dobili prejemkov od odvisnih družb.

## 6.5. Pomembnejši dogodki po datumu izkaza finančnega položaja

Banka je uspešno izvedla dokapitalizacijo v višini 13 milijonov evrov. Povečanje osnovnega kapitala je bilo vpisano v sodni register 21. 1. 2016. Centralna klirinško depotna družba, d. d., Ljubljana, je 28. 1. 2016 upravičencem izdala 56.522 delnic. Podrobneje je dokapitalizacija razkrita v poslovnem poročilu.

Banka je ustanovila hčerinsko podjetje GB Leasing, d. o. o., Ljubljana, ki bo v imenu in za račun Gorenjske banke opravljalo storitve lizinga.

Drugih pomembnejših dogodkov po datumu izkaza finančnega položaja ni bilo.

## 6.6. Spremembe lastniškega kapitala

Spremembe v postavkah lastniškega kapitala v letu 2015 se nanašajo na:

- a) uporabo čistega dobička leta 2015 skladno z določili 64. in 230. člena Zakona o gospodarskih družbah in 37. člena Statuta banke, po katerih je uprava banke glede na konkretne okoliščine dolžna že ob sestavi letnega poročila uporabiti čisti dobiček leta za oblikovanje zakonskih in statutarnih rezerv, in sicer 162 tisoč evrov za zakonske rezerve (5 % zneska čistega dobička leta 2015) in 308 tisoč evrov za statutarne rezerve (10 % zneska čistega dobička leta 2015, zmanjšanega za znesek oblikovanja zakonskih rezerv);
- b) dobiček tekočega leta v višini 3.240 tisoč evrov, zmanjšan zaradi razporeditve v rezerve v višini 470 tisoč evrov;
- c) razporeditev zadržanega dobiček v višini 1.750 tisoč evrov med rezerve;
- d) zmanjšanje akumuliranega drugega vseobsegajočega donosa v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo za 324 tisoč evrov;
- e) zmanjšanje akumuliranega drugega vseobsegajočega donosa v zvezi s finančnimi sredstvi v posesti do zapadlosti za 5.253 tisoč evrov;
- f) povečanje presežka iz prevrednotenja v zvezi z aktuarskimi dobički za 21 tisoč evrov.

Spremembe v postavkah konsolidiranega lastniškega kapitala poleg zgoraj navedenih sprememb vključujejo za 501 tisoč evrov dobička tekočega leta iz naslova konsolidacije.

## 6.7. Bilančni dobiček/izguba

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

Bilančni dobiček banke za leto 2015 vključuje čisti dobiček poslovnega leta po njegovi uporabi za zakonske, statutarne in druge rezerve in znaša 1.385 tisoč evrov.

Skladno s 1. odstavkom 230. člena ZGD je uprava banke 470 tisoč evrov čistega dobička poslovnega leta 2015 uporabila za zakonske in statutarne rezerve. Skladno s 3. odstavkom 230. člena ZGD sta uprava in nadzorni svet banke pri sprejemu letnega poročila iz zneska čistega dobička, ki je ostal po uporabi za zakonske in statutarne rezerve, oblikovala za 1.385 tisoč evrov drugih rezerv, to je polovico zneska čistega dobička, ki je ostal po uporabi za zakonske in statutarne rezerve.



a) Zadržani dobiček/izguba	1.750
b) Čisti dobiček leta 2015	3.240
c) Razporeditev čistega dobička leta 2015 v zakonske in statutarne rezerve	(470)
d) Razporeditev zadržanega dobička v statutarne rezerve	(1.750)
e) Zadržani dobiček po uporabi čistega dobička leta 2015 (a + b + c + d)	2.770
f) Razporeditev čistega dobička za leto 2015 v druge rezerve	(1.385)
<b>g) Bilančni dobiček leta 2015 (e + f)</b>	<b>1.385</b>

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

Na dan 31. 12. 2015; banka in skupina	Uvrščeni na borzo		Neuvrščeni na borzo	Skupaj
	Ljubljanska borza	Druge borze		
Lastniški vrednostni papirji, namenjeni trgovanju	38	-	-	38
Lastniški vrednostni papirji, izkazani po pošteni vrednosti, razpoložljivi za prodajo	492	-	7.109	7.601
Lastniški vrednostni papirji, izkazani po nabavni vrednosti, razpoložljivi za prodajo	-	-	500	500
Dolžniški vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo	49.952	131.687	-	181.639
Dolžniški vrednostni papirji, v posesti do zapadlosti	120.357	100.864	-	221.221
<b>Skupaj</b>	<b>170.839</b>	<b>232.551</b>	<b>7.609</b>	<b>410.999</b>

Na dan 31. 12. 2014; banka in skupina	Uvrščeni na borzo		Neuvrščeni na borzo	Skupaj
	Ljubljanska borza	Druge borze		
Lastniški vrednostni papirji, namenjeni trgovanju	27	-	-	27
Dolžniški vrednostni papirji, pripoznani po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	43.996	-	43.996
Lastniški vrednostni papirji, izkazani po pošteni vrednosti, razpoložljivi za prodajo	3.970	-	467	4.437
Lastniški vrednostni papirji, izkazani po nabavni vrednosti, razpoložljivi za prodajo	-	-	500	500
Dolžniški vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo	43.925	107.009	-	150.934
Dolžniški vrednostni papirji, v posesti do zapadlosti	123.490	87.789	1.180	212.459
<b>Skupaj</b>	<b>171.412</b>	<b>238.794</b>	<b>2.147</b>	<b>412.353</b>

## 6.9. Poslovanje v tujem imenu in za tuj račun

Banka v letih 2014 in 2015 ni poslovala v tujem imenu in za tuj račun.

## 7. Upravljanje s tveganji

**Razkritja glede upravljanja s tveganji so podrobno pripravljena le za banko, saj je razlika med sredstvi banke in skupine predvsem v naložbenih nepremičninah, ki ne vplivajo bistveno na tveganja.**

Banka pri svojem poslovanju prevzema različna tveganja, čigar višina je v veliki meri odvisna od vrste in pripravljenosti prevzemanja tveganja ter tudi omejitvev razpoložljivega kapitala. Banka je pretežno usmerjena v tradicionalne bančne posle.

Ključni del poslovnih aktivnosti predstavlja kreditni portfelj naložb, pri čemer banka prvenstveno sledi ciljem varnosti in jih postavlja pred donosnost, vseeno pa slednja ni zanemarjena. Za banko predstavljajo finančna sredstva, namenjena trgovanju, le manjši del naložb. Izpostavljenost do obrestnega tveganja je v letu 2015 precej padla iz naslova boljše uravnoteženosti ročne strukture bilance na daljših ročnostih, bodisi z vidika zapadanja denarnih tokov bodisi naslednjega odčitavanja obrestne mere. Pri merjenju izpostavljenosti obrestnemu tveganju imajo močan vpliv predpostavke o obrestni občutljivosti vpoglednih vlog. Valutno tveganje banka ohranja na relativno nizkem nivoju in morebitno izpostavljenost, ki izvira iz rednega poslovanja, tekoče uravnava.

Banka svojo usmeritev v aktivno in skrbno upravljanje tveganj podpira z ustrežno organizacijsko strukturo, ki zagotavlja varen in nepristranski pristop k upravljanju tveganj. Osnova organiziranosti upravljanja tveganj je razmejitve pristojnosti, ki v čim večji meri onemogoča napake, poneverbe in nepravilnosti ter odpravlja navzkrižja interesov. Pri vseh aktivnostih banka zagotavlja ločitev komercialne funkcije oziroma enot, ki sklepajo posle in prevzemajo tveganja (front office), od zaledne funkcije, ki spremlja in vodi posle (back office), ter funkcije spremljanja in upravljanja tveganj.

Banka letno v okviru priprave letnega načrta poslovanja oceni primernost strategij in politik upravljanja tveganj ter v skladu s postopki prevzemanja in upravljanja tveganj oceni sposobnost banke za prevzemanje tveganj.

### 7.1. Kreditno tveganje

Kreditno tveganje predstavlja najpomembnejše tveganje v bančnem poslovanju, zato mu banka posveča največ pozornosti. Kreditno tveganje je tveganje oziroma verjetnost, da komitent zaradi katerega koli razloga ne bo poravnal svojih obveznosti v celoti in dogovorjenem roku.

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

Glede na tveganost posameznega komitenta in v primeru dokazov o oslabitvah banka oceni ustrezne oslavitve finančnih instrumentov.

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

Banka ima zagotovljeno jasno razmejitve pristojnosti in nalog med sektorjem poslovanja s podjetji, sektorjem zakladništva in sektorjem poslovanja z občani na eni strani ter sektorjem računovodstva in podpore poslovanju, službo ocenjevanja kreditnih tveganj, službo kontrolinga tveganj in službo upravljanja tveganj terjatev na drugi strani, s čimer je komercialna funkcija ločena od funkcije spremljanja posla in upravljanja tveganj.

Večina naložb (razen standardiziranih, manj tveganj poslov v manjših zneskih) je odobrena na nivoju kreditnega odbora, kar dodatno zmanjšuje nevarnost konflikta interesov ter omejuje izpostavljanje prevelikim kreditnim tveganjem.

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

- kakovost naložb (boniteta komitenta, klasifikacija terjatev, oslabitve);
- koncentracija (velika izpostavljenost posameznega komitenta in povezanih oseb, zadolževanje posameznega komitenta, panoge, regije, države);
- valuta (tečajna tveganja, razvrstitev portfelja po valutah in spremljanje usklajenosti z viri);
- rok dospelosti (razvrstitev portfelja po ročnosti in spremljanje usklajenosti z viri);
- zavarovanje (ugotavljanje, vrednotenje in spremljanje ustreznosti višine ter kakovosti zavarovanja);
- vrsta kredita (okvirna posojila, kratkoročna posojila, dolgoročna posojila).

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

Banka ima kreditno funkcijo organizirano v dveh tržnih organizacijskih enotah, to je v sektorju poslovanja s podjetji in sektorju poslov z občani, poleg tega pa je izpostavljena kreditnemu tveganju tudi pri nekaterih poslih, ki sodijo v pristojnost sektorja zakladništva. Banka ima organizirano tudi službo tveganih terjatev; v pristojnost sodita izterjava in prestrukturiranje slabih naložb. Te štiri organizacijske enote so odgovorne za sklepanje poslov in pripravo kreditnega predloga v skladu z internimi akti, ki podrobneje urejajo to področje.

Sektor računovodstva in podpore poslovanju je odgovoren za vodenje poslov, za vse obračune in ostale naloge, ki sodijo k podporni funkciji. Služba ocenjevanja kreditnih tveganih izdeluje bonitetne ocene in analize komitentov, medtem ko služba kontrolinga tveganj spremlja izpostavljenost banke kreditnemu tveganju in koordinira ažurno ocenjevanje oblikovanih oslabitev in rezervacij ter opredeljuje višino potrebnih oslabitev v primeru skupinskega ocenjevanja izpostavljenosti.

Služba kontrolinga tveganj za vodstvo banke in pooblaščen osebe zagotavlja različne preglede ter poročila o obvladovanju kreditnega tveganja.

Poročanje o kreditni izpostavljenosti po komitentih, poročila o veliki izpostavljenosti in druga redna poročila, povezana s kreditnim tveganjem, se praviloma pripravljajo na mesečni osnovi, poročila o neplačilih pa dnevno.

### **7.1.1. Sistem merjenja kreditnega tveganja**

Banka ima vzpostavljen sistem odobravanja kreditov, v okviru katerega se pred odobritvijo kredita ocenijo in analizirajo vsi pomembni dejavniki, ki vplivajo na oceno tveganja dolžnika in/ali izpostavljenosti. Banka ima definirane kriterije za odobravanje kreditov posebej za kredite pravnim osebam in samostojnim podjetnikom ter posebej za kredite občanom. Poleg tega banka prevzema kreditno tveganje pri naložbah v dolžniške vrednostne papirje, ki pa se obravnavajo posamično na kreditnem odboru.

Za potrjevanje kreditnih predlogov za pravne osebe in samostojne podjetnike so pristojni kreditni odbor, direktor sektorja poslovanja s podjetji oziroma direktor službe tveganih terjatev in za to posebej pooblaščen delavci.

Banka posebej spremlja velike izpostavljenosti in izpostavljenosti do oseb v posebnem razmerju z banko.

Zaradi ocenjevanja kreditnega tveganja ima banka vzpostavljen sistem razvrščanja dolžnikov in/ali izpostavljenosti v bonitetne razrede in skupine razvrstitve. Proces razvrščanja temelji na kvantitativnih in kvalitativnih merilih ter upošteva bistvene značilnosti posameznega dolžnika in/ali izpostavljenosti. Merila zagotavljajo jasno razvrščanje tveganj v ustrezne bonitetne razrede in/ali skupine na osnovi poslovanja in finančne stabilnosti komitenta. Na osnovi razvrščanja ter ocene potencialnih izgub iz kreditnega tveganja za posamezne skupine ali na osnovi individualne ocene pričakovanih izgub za posamezne dolžnike in/ali izpostavljenosti se oblikujejo oslabitve in rezervacije.

Proces in pravila razvrščanja se redno spremljajo. Najmanj enkrat letno je ocenjena primernost procesa razvrščanja in oblikovanja oslabitev oziroma rezervacij v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU.

Banka ima vzpostavljen sistem stalnega upravljanja kreditnega portfelja banke. Pri tem gre za stalno spremljanje izpostavljenosti do posameznih komitentov ter za ocenjevanje finančnega stanja dolžnikov. Banka dnevno spremlja izpolnjevanje pogojev, ki izhajajo iz kreditnih pogodb, posebej pravočasnosti poravnavanja obveznosti.

Banka na podlagi pregleda celotnega portfelja mesečno oblikuje poročilo »watch lista«. Pri komitentih s statusom »restrukturiran« se opravi individualno obravnavo najmanj na tri mesece, posamično pomembne izpostavljenosti pa najmanj na šest mesecev.

V skladu s pravili za razvrščanje terjatev v skupine in oblikovanje oslabitev se mesečno pregleda celotni kreditni portfelj s pomočjo logičnih kontrol oziroma validacij in predlaga morebitne spremembe potrebnega nivoja oslabitev in/ali rezervacij. Terjatve do fizičnih oseb se razvrščajo glede na število dni zamud pri poravnavanju obveznosti do banke.

Zavarovanje posojil in garancij se preverja v celotni odplačilni dobi oziroma v času veljavnosti garancije. Pri vseh dolgoročnih posojilih in garancijah se tekoče preverja kakovost zavarovanja in ocenjuje, ali je zavarovanje ustrezno. V primeru neustreznega zavarovanja se predlagajo morebitni ukrepi za ureditev dodatnega zavarovanja.

Služba ocenjevanja kreditnih tveganj, služba kontrolinga tveganj ter sektor poslovanja s podjetji redno spremljajo kreditni portfelj kot celoto in izvajajo analize kreditnega portfelja. Redno ugotavljajo tudi koncentracijo kreditnega portfelja.

Za ustrezno obvladovanje in spremljanje tveganja koncentracije banka aktivno upravlja kreditni portfelj banke predvsem s spremembami in prilagoditvami kreditne politike ter prilagajanjem limitov.

Banka uporablja različne metode in politike za zmanjševanje kreditnega tveganja. Najpogostejši način je uporaba zavarovanj. Banka ima oblikovano politiko o sprejemanju zavarovanj, v skladu s katero so najbolj običajna naslednja zavarovanja:

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

Banka od posojilojemalcev zahteva dodatna zavarovanja v primeru poslabšanja njihovega finančnega položaja.

Vrsta zavarovanja je odvisna od vrste posla in dejavnosti posojilojemalca.

Za posle, ki niso krediti oziroma garancije, banka praviloma ne prejema zavarovanja. Med te posle sodijo obveznice, zakladne menice in podobno.

V skladu s politiko unovčevanja zavarovanj in izterjave banka v primeru neplačila takoj pristopi k restruktuiranju (če je nujno) ali k izterjavi in unovčevanju zavarovanj.

Ocene vrednosti zavarovanj temeljijo na podlagi omejeno razpoložljivih podatkov in na predpostavki relativno hitrega unovčenja zavarovanj v primeru, da to postane potrebno. Spremembe v gospodarskih razmerah, specifične okoliščine posameznih strank in zavarovanj imajo lahko za posledico pomembne spremembe v prihodnjih ocenah vrednosti zavarovanj. Dejansko prejeti zneski kot posledica unovčenja zavarovanj lahko bistveno odstopajo od ocen, ki jih je banka upoštevala pri oceni oslabitev.

V letu 2015 je banka od skupno 82.276 tisoč evrov (2014: 82.710 tisoč evrov) zavarovanj terjatev do prebivalstva pri Zavarovalnici Triglav, d. d., Ljubljana, unovčila za 335 tisoč evrov (2014: 439 tisoč evrov) zavarovanj.

V letu 2015 je banka unovčila 30.855 tisoč evrov zavarovanj (2014: 34.808 tisoč evrov) za neodplačane kredite strankam, ki niso banke. Unovčena so bila zavarovanja z zastavo nepremičnine v znesku 24.462 tisoč evrov (2014: 11.153 tisoč evrov), z zastavo premičnin v znesku 130 tisoč evrov (2014: 17 tisoč evrov), z zastavo vrednostnih papirjev v znesku 1.402 tisoč evrov (2014: 8.698 tisoč evrov), z odstopom terjatev v znesku 648 tisoč evrov (2014: 1.544 tisoč evrov), s poroštvi in pristopom k dolgu v znesku 847 tisoč evrov (2014: 1.511 tisoč evrov) in ostala zavarovanja v znesku 3.366 tisoč evrov (2014: 11.884 tisoč evrov).

### 7.1.2. Največja izpostavljenost kreditnemu tveganju

V spodnji tabeli je prikazana največja izpostavljenost kreditnemu tveganju z že upoštevanimi popravki vrednosti in brez upoštevanja morebitnega zavarovanja s premoženjem, ki ga banka ima, ali drugih izboljšav kreditne kakovosti. V letnem poročilu 2014 so bile v razkritjih kreditnega tveganja vključene tudi vpogledne vloge pri bankah in druga sredstva.

(v tisoč EUR)	31.12.2015	31.12.2014
Izpostavljenost bilančne aktive kreditnemu tveganju:		
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	43.996
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo – obveznice	181.640	150.934
Kreditni bankam	87.767	67.942
Kreditni pravnim osebam in samostojnim podjetnikom		
velike družbe	301.993	370.407
majhne in srednje družbe (MSD)	277.651	306.615
država	12.753	9.363
Kreditni prebivalstvu		
okvirni krediti	14.378	15.197
stanovanjski krediti	75.884	67.709
potrošniški in drugi krediti	43.289	41.619
Druga finančna sredstva	5.057	5.208
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	221.221	212.459
	<b>1.221.633</b>	<b>1.291.449</b>
Izpostavljenost zunajbilančne aktive kreditnemu tveganju:		
Garancije	46.825	35.323
Prezete obveznosti iz odobrenih kreditov	96.060	89.287
Akreditivi	2.363	-
	<b>145.248</b>	<b>124.610</b>
<b>Skupaj izpostavljenost 31. decembra</b>	<b>1.366.881</b>	<b>1.416.059</b>

Kot je razvidno iz zgornje tabele, kar 59,4 % izpostavljenosti kreditnemu tveganju izhaja iz kreditov strankam, ki niso banke (2014: 62,8 %), 14,9 % iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo (2014: 11,7 %), in 18,1 % iz finančnih sredstev v posesti do zapadlosti (2014: 16,5 %).

Pri členitvi družb po velikosti je upoštevana opredelitev po Zakonu o gospodarskih družbah (ZGD). Med majhne in srednje družbe (MSD) se uvrščajo tiste, ki po ZGD izpolnjujejo dva od naslednjih kriterijev:

- povprečno število zaposlenih je nižje od 250;
- čisti prihodki od prodaje ne presegajo 35.000 tisoč evrov;
- vrednost aktive ne presega 17.500 tisoč evrov.

Med majhne in srednje družbe so vključeni tudi samostojni podjetniki.

Banka je z delnimi odpisi terjatev in odgovornim izvajanjem naložbene politike ter uspešnim upravljanjem kreditnega tveganja leta 2015 dosegla naslednje:

- delež oslabitev kreditov strankam, ki niso banke, je glede na obseg kreditov v letu 2015 znašal 15,1 % (2014: 17,1 %);
- 28,7% kreditov je posamično oslabiljenih (2014: 35,8 %);
- delež zapadlih neplačanih kreditov se je zmanjšal na 20,2 % (2014: 25,2 %).

### 7.1.3. Poštena vrednost zavarovanj

V spodnji tabeli je prikazana poštena vrednost prejetih zavarovanj. Upoštewane so primerne oblike zavarovanja, ki jih banka lahko upošteva pri izračunu oslabitev in bi jih ob morebitnem neplačilu terjatve lahko unovčila. Vključena so prejeta zavarovanja za bilančne terjatve in za prevzete obveznosti. Neprimerna zavarovanja in zavarovanja naložb v vrednostne papirje niso vključena.

V znesku zavarovanj z nepremičninami razlika med letoma 2014 in 2015 ni posledica poslabšanja kvalitete zavarovanj, temveč izvira iz aktivnosti na področju vodenja, spremljave in (pre)vrednotenja nepremičninskih zavarovanj, ki je skladna z določili Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja in Sklepa o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja bank in hranilnic.

Banka ima še vedno obseg nepremičninskih zavarovanj, ki je primerljiv s preteklimi obdobji. Razlika v razkri-tem znesku je predvsem posledica zgoraj omenjenih aktivnosti.

(v tisoč EUR)	31.12.2015	31.12.2014
Zastava poslovnih in stanovanjskih nepremičnin	552.258	822.944
Pristop k dolgu	18.492	24.650
Zastave vrednostnih papirjev in kapitalskih deležev	124.540	102.752
Poroštva pravnih oseb	5.207	6.446
Zavarovanje kreditov občanom in potencialnih terjatev do občanov pri zavarovalnici	82.276	82.710
Državna poroštva	22.653	42.525
Zavarovanja z zavarovalnimi policami SID banke	5.733	7.323
Zastava denarne vloge	3.386	3.910
Zastava premičnin	15.566	37.114
Cesija terjatev	25.322	33.987
Druga zavarovanja	386	15.578
<b>Skupna vrednost prejetih zavarovanj</b>	<b>855.819</b>	<b>1.179.939</b>

Višine prejetih zavarovanj za kreditni portfelj v primerjavi s knjigovodsko vrednostjo kreditov prikazuje spodnja tabela. Druga finančna sredstva niso vključena.

### Na dan 31. 12. 2015

(v tisoč EUR)	Zadostno zavarovani krediti		Nezadostno zavarovani krediti	
	Knjigovodska vrednost kreditov	Poštena vrednost zavarovanja	Knjigovodska vrednost kreditov	Poštena vrednost zavarovanja
Kreditni velikim družbam	127.889	245.081	239.282	77.191
Kreditni MSD	159.004	304.416	197.118	52.469
Kreditni državi	-	-	12.768	3
Kreditni prebivalstvu				
okvirni krediti	13.464	25.160	1.081	-
stanovanjski krediti	59.603	103.738	17.151	5.696
potrošniški in drugi krediti	38.482	41.894	6.020	171
<b>Skupaj</b>	<b>398.442</b>	<b>720.289</b>	<b>473.420</b>	<b>135.530</b>

### Na dan 31. 12. 2014

(v tisoč EUR)	Zadostno zavarovani krediti		Nezadostno zavarovani krediti	
	Knjigovodska vrednost kreditov	Poštena vrednost zavarovanja	Knjigovodska vrednost kreditov	Poštena vrednost zavarovanja
Kreditni velikim družbam	198.628	347.270	263.323	85.941
Kreditni MSD	195.379	413.055	199.388	101.852
Kreditni državi	-	-	9.369	4
Kreditni prebivalstvu				
okvirni krediti	14.255	26.608	1.168	-
stanovanjski krediti	66.298	156.747	2.521	876
potrošniški in drugi krediti	38.133	46.942	4.301	644
<b>Skupaj</b>	<b>512.693</b>	<b>990.622</b>	<b>480.070</b>	<b>189.317</b>

Poštena vrednost zavarovanja vključuje:

- državna poročila;
- zavarovalne police SID banke;
- zavarovanja pri zavarovalnici;
- naložbene podjeme;
- zastavljene bančne vloge, finančna sredstva, lastne delnice;
- prejete bančne garancije in poročila pravnih oseb;
- pristop k dolgu;
- zastavljene stanovanjske in poslovne nepremičnine;
- zastavljene premičnine;
- cesijo terjatev.



Poštena vrednost zavarovanja je enaka:

- tržni oziroma ocenjeni vrednosti (po modelu) finančnih sredstev, prejetih v zavarovanje;
- višini zavarovane terjatve pri pristopu k dolgu, prejetem v zavarovanje (le če pristopnik izpolnjuje kriterije);
- 100-odstotni vrednosti jamstva zavarovalnic, bančnih garancij, državnih in občinskih poroštev;
- vrednosti stanovanjskih nepremičnin in vrednosti poslovnih nepremičnin – te so enake tržnim vrednostim na osnovi:
  - vrednosti, pridobljene na podlagi ocene neodvisnega zunanjsega cenilca, ki cenitev opravi po MSOV,
  - pogodbene vrednosti kupoprodajne pogodbe,
  - vrednotenja Geodetske uprave Republike Slovenije na osnovi posplošene tržne vrednosti,
  - vrednosti, pridobljene na podlagi ocene neodvisnega zunanjsega cenilca,
  - vrednost na osnovi tabel internih cen Gorenjske banke, ki so indeksirane bodisi na osnovi indeksov rasti bodisi pri stanovanjskih nepremičninah do 500 tisoč evrov na osnovi odbitkov po katastrskih občinah, ki jih je na osnovi dejanskih prodaj izračunal neodvisni zunanji cenilec z licenco Slovenskega instituta za revizijo.

#### 7.1.4. Krediti

Na dan 31. 12. 2015

(v tisoč EUR)	Kreditni prebivalstvu			Kreditni pravnim osebam in samost. podjetnikom			Kreditni bankam	Druga finančna sredstva	Skupaj
	Okvirni krediti	Stanovanjski krediti	Potrošniški in drugi krediti	Kreditni velikim družbam	Kreditni MSD	Kreditni državi			
Nezapadli neoslabljeni	-	-	23	22.653	165	5.823	87.767	4.450	120.881
Nezapadli skupinsko oslabljeni	13.988	74.221	41.896	221.151	191.018	6.946	-	414	549.634
Zapadli skupinsko oslabljeni	557	2.532	1.783	2.862	9.577	-	-	119	17.430
Nezapadli posamično oslabljeni	-	-	800	62.654	35.777	-	-	168	99.399
Zapadli posamično oslabljeni	-	-	-	57.851	119.585	-	-	137	177.573
<b>Bruto krediti</b>	<b>14.545</b>	<b>76.753</b>	<b>44.502</b>	<b>367.171</b>	<b>356.122</b>	<b>12.769</b>	<b>87.767</b>	<b>5.288</b>	<b>964.917</b>
Popravki vrednosti	(167)	(869)	(1.213)	(65.178)	(78.471)	(16)	-	(231)	(146.145)
<b>Neto krediti</b>	<b>14.378</b>	<b>75.884</b>	<b>43.289</b>	<b>301.993</b>	<b>277.651</b>	<b>12.753</b>	<b>87.767</b>	<b>5.057</b>	<b>818.772</b>
Poštena vrednost zavarovanj	25.160	109.434	42.065	322.272	356.885	3	-	-	855.819

**Na dan 31. 12. 2014**

(v tisoč EUR)	Kreditni prebivalstvu			Kreditni pravnim osebam in samost. podjetnikom			Kreditni bankam	Druga finančna sredstva	Skupaj
	Okvirni krediti	Stano- vanjski krediti	Potrošniški in drugi krediti	Kreditni velikim družbam	Kreditni MSD	Kreditni državi			
Nezapadli neoslabljeni	-	-	478	42.525	322	5.136	67.942	4.607	121.010
Nezapadli skupinsko oslabljeni	15.285	66.234	40.136	225.841	186.602	4.233	-	482	538.813
Zapadli skupinsko oslabljeni	138	2.585	1.820	1.771	18.414	-	-	97	24.825
Nezapadli posamično oslabljeni	-	-	-	113.164	24.050	-	-	40	137.254
Zapadli posamično oslabljeni	-	-	-	78.650	165.379	-	-	195	244.224
<b>Bruto krediti</b>	<b>15.423</b>	<b>68.819</b>	<b>42.434</b>	<b>461.951</b>	<b>394.767</b>	<b>9.369</b>	<b>67.942</b>	<b>5.421</b>	<b>1.066.126</b>
Popravki vrednosti	(226)	(1.110)	(815)	(91.544)	(88.152)	(6)	-	(213)	(182.066)
<b>Neto krediti</b>	<b>15.197</b>	<b>67.709</b>	<b>41.619</b>	<b>370.407</b>	<b>306.615</b>	<b>9.363</b>	<b>67.942</b>	<b>5.208</b>	<b>884.060</b>
Poštena vrednost zavarovanj	26.608	157.623	47.586	433.211	514.907	4	-	-	1.179.939

Skupni znesek oslabitev kreditov znaša 146,1 milijona evrov (2014: 182,1 milijona evrov) in izkazuje za 129,5 milijona evrov (2014: 162,7 milijona evrov) posamičnih oslabitev kreditov in za 16,7 milijona evrov (2014: 19,4 milijona evrov) skupinskih oslabitev kreditov. Dodatne informacije k oslabitvam so v pojasnilu 2.11.

Konec leta 2014 je imela banka za 244.224 tisoč evrov zapadlih posamično oslabljenih kreditov, konec leta 2015 pa za 177.573 tisoč evrov. Med pomembnejšimi razlogi za posamično oslabitev so bili poslabšanje finančne bonitete dolžnika oziroma uvedba insolventnega postopka nad dolžnikom in poravnavanje obveznosti do banke z zamudo ter tudi slabo in nezadostno zavarovanje, katerega vrednost se je v zadnjem letu znižala.

### 7.1.4.1. Nezapadli neoslabljeni krediti

Na dan 31. 12. 2015

(v tisoč EUR)	Kreditni prebivalstvu	Kreditni pravnim osebam in samostojnim podjetnikom			Kreditni bankam	Druga finančna sredstva	Skupaj krediti
		Kreditni velikim družbam	Kreditni MSD	Kreditni državi			
Poslovne banke	-	-	-	-	87.767	40	87.807
Centralna banka	-	-	-	-	-	2	2
Pravne osebe in samostojni podjetniki	-	22.653	165	-	-	5	22.823
Država	-	-	-	5.823	-	19	5.842
Prebivalstvo	23	-	-	-	-	4.384	4.407
<b>Skupaj</b>	<b>23</b>	<b>22.653</b>	<b>165</b>	<b>5.823</b>	<b>87.767</b>	<b>4.450</b>	<b>120.881</b>
Poštena vrednost zavarovanj	56	22.803	219	3	-	-	23.081

Na dan 31. 12. 2014

(v tisoč EUR)	Kreditni prebivalstvu	Kreditni pravnim osebam in samostojnim podjetnikom			Kreditni bankam	Druga finančna sredstva	Skupaj krediti
		Kreditni velikim družbam	Kreditni MSD	Kreditni državi			
Poslovne banke	-	-	-	-	67.942	37	67.979
Centralna banka	-	-	-	-	-	2	2
Pravne osebe in samostojni podjetniki	-	42.525	322	-	-	11	42.858
Država	-	-	-	5.136	-	4.537	9.673
Prebivalstvo	478	-	-	-	-	20	498
<b>Skupaj</b>	<b>478</b>	<b>42.525</b>	<b>322</b>	<b>5.136</b>	<b>67.942</b>	<b>4.607</b>	<b>121.010</b>
Poštena vrednost zavarovanj	1.139	42.805	429	4	-	-	44.377

### 7.1.4.2. Nezapadli skupinsko oslajeni krediti

Na dan 31. 12. 2015

(v tisoč EUR)	Krediti prebivalstvu			Krediti pravnim osebam in samostojnim podjetnikom			Druga finančna sredstva	Skupaj krediti
	Okvirni krediti	Stano- vanjski krediti	Potrošniški in drugi krediti	Krediti velikim družbam	Krediti MSD	Krediti državi		
Skupina A	13.958	73.658	41.548	93.302	77.455	6.946	293	307.160
Skupina B	-	-	-	73.988	53.060	-	72	127.120
Skupina C	-	563	162	53.861	59.321	-	49	113.956
Skupina D	-	-	-	-	979	-	-	979
Skupina E	30	-	186	-	203	-	-	419
<b>Bruto krediti</b>	<b>13.988</b>	<b>74.221</b>	<b>41.896</b>	<b>221.151</b>	<b>191.018</b>	<b>6.946</b>	<b>414</b>	<b>549.634</b>
Popravki vrednosti	(142)	(713)	(476)	(5.043)	(6.846)	(16)	(3)	(13.239)
<b>Neto krediti</b>	<b>13.846</b>	<b>73.508</b>	<b>41.420</b>	<b>216.108</b>	<b>184.172</b>	<b>6.930</b>	<b>411</b>	<b>536.395</b>
Poštena vrednost zavarovanj	24.730	105.435	40.125	200.212	261.740	-	-	632.242

Na dan 31. 12. 2014

(v tisoč EUR)	Krediti prebivalstvu			Krediti pravnim osebam in samostojnim podjetnikom			Druga finančna sredstva	Skupaj krediti
	Okvirni krediti	Stano- vanjski krediti	Potrošniški in drugi krediti	Krediti velikim družbam	Krediti MSD	Krediti državi		
Skupina A	15.169	66.033	39.876	72.937	72.068	4.233	249	270.565
Skupina B	29	-	-	68.336	40.019	-	56	108.440
Skupina C	48	201	130	84.317	72.938	-	148	157.782
Skupina D	14	-	-	251	1.373	-	27	1.665
Skupina E	25	-	130	-	203	-	2	360
<b>Bruto krediti</b>	<b>15.285</b>	<b>66.234</b>	<b>40.136</b>	<b>225.841</b>	<b>186.601</b>	<b>4.233</b>	<b>482</b>	<b>538.812</b>
Popravki vrednosti	(199)	(711)	(561)	(6.404)	(5.834)	(6)	(24)	(13.739)
<b>Neto krediti</b>	<b>15.086</b>	<b>65.523</b>	<b>39.575</b>	<b>219.437</b>	<b>180.767</b>	<b>4.227</b>	<b>458</b>	<b>525.073</b>
Poštena vrednost zavarovanj	26.608	150.933	43.570	232.915	317.014	-	-	771.040

Kriteriji za razvrščanje v skupine so naslednji:

<b>A</b>	Komitenti v dobrem finančnem stanju.
<b>B</b>	Komitenti, katerih finančno stanje je trenutno šibko, ne kaže pa, da bi se v prihodnje bistveno poslabšalo.
<b>C</b>	Komitenti z visoko stopnjo zadolženosti in komitenti z neustrezno rokovno strukturo bilance in za katere se ocenjuje, da denarni tok iz poslovanja v prihodnje morda ne bo zadostoval za poplačilo obveznosti.
<b>D</b>	Komitenti, za katere obstaja velika verjetnost, da svojih obveznosti ne bodo poravnali v celoti in so v postopkih na sodišču.
<b>E</b>	Komitenti, za katere se ocenjuje, da svojih obveznosti sploh ne bodo poravnali in predstavljajo veliko tveganje izgube.

### 7.1.4.3. Zapadli skupinsko oslabljeni krediti

Na dan 31. 12. 2015

(v tisoč EUR)	Krediti prebivalstvu			Krediti pravnim osebam in samostojnim podjetnikom		Druga finančna sredstva	Skupaj krediti
	Okvirni krediti	Stanovanjski krediti	Potrošniški in drugi krediti	Krediti velikim družbam	Kreditni MSD		
Zapadli do 30 dni	452	-	-	461	875	17	1.805
Zapadli od 30 do 60 dni	59	1.750	1.179	2.401	1.534	3	6.926
Zapadli od 60 do 90 dni	9	574	460	-	6	1	1.050
Zapadli nad 90 dni	37	208	144	-	7.162	98	7.649
<b>Bruto krediti</b>	<b>557</b>	<b>2.532</b>	<b>1.783</b>	<b>2.862</b>	<b>9.577</b>	<b>119</b>	<b>17.430</b>
Popravki vrednosti	(25)	(156)	(109)	(162)	(2.935)	(39)	(3.426)
<b>Neto krediti</b>	<b>532</b>	<b>2376</b>	<b>1.674</b>	<b>2.700</b>	<b>6.642</b>	<b>80</b>	<b>14.004</b>
Poštena vrednost zavarovanj	430	3.999	1.884	3.079	6.992	-	16.384

Na dan 31. 12. 2014

(v tisoč EUR)	Kreditni prebivalstvu			Kreditni pravnim osebam in samostojnim podjetnikom		Druga finančna sredstva	Skupaj krediti
	Okvirni krediti	Stanovanjski krediti	Potrošniški in drugi krediti	Kreditni velikim družbam	Kreditni MSD		
Zapadli do 30 dni	57	-	-	964	7.201	9	8.231
Zapadli od 30 do 60 dni	38	1.550	1.200	470	797	2	4.057
Zapadli od 60 do 90 dni	21	772	356	-	1.851	1	3.001
Zapadli nad 90 dni	22	263	264	337	8.565	84	9.535
<b>Bruto krediti</b>	<b>138</b>	<b>2.585</b>	<b>1.820</b>	<b>1.771</b>	<b>18.414</b>	<b>96</b>	<b>24.824</b>
Popravki vrednosti	(27)	(399)	(254)	(289)	(4.606)	(44)	(5.619)
<b>Neto krediti</b>	<b>111</b>	<b>2186</b>	<b>1.566</b>	<b>1.482</b>	<b>13.808</b>	<b>52</b>	<b>19.205</b>
Poštena vrednost zavarovanj	-	6.690	2.877	423	27.073	-	37.063

Delež zapadlih skupinsko oslabljenih neplačanih kreditov se je leta 2015 zmanjšal na 29,8 % vseh kreditov (2014: 25,1 %).

Znesek zapadlih terjatev, ki niso bile posamično oslABLJENE, je na dan 31. 12. 2015 znašal 17.430 tisoč evrov (31. 12. 2014: 24.824 tisoč evrov). Med zapadlimi zneski se upošteva bruto znesek celotnega kredita, ki je v zamudi več kot en dan. Navedene terjatve so bile oslABLJENE v procesu skupinske slabitve. Banka je ocenila izterljivo vrednost teh izpostavljenosti in ocenila, da bodo pričakovani tokovi iz terjatev in zavarovanj zadostali za poplačilo neto terjatev, zato ni potrebe po posamični slabitvi navedenih terjatev.

#### 7.1.4.4. Posamično oslABLJeni krediti

##### 31. 12. 2015

(v tisoč EUR)	Krediti prebivalstvu	Krediti pravnim osebam in samostojnim podjetnikom		Druga finančna sredstva	Skupaj krediti
	Potrošniški in drugi krediti	Krediti velikim družbam	Krediti MSD		
Nezapadli krediti	800	62.654	35.777	168	99.399
Zapadli krediti	-	57.851	119.585	137	177.573
<b>Bruto krediti</b>	<b>800</b>	<b>120.505</b>	<b>155.362</b>	<b>305</b>	<b>276.972</b>
Popravki vrednosti	(628)	(59.973)	(68.690)	(189)	(129.480)
<b>Neto krediti</b>	<b>172</b>	<b>60.532</b>	<b>86.672</b>	<b>116</b>	<b>147.492</b>
Poštena vrednost zavarovanj	-	96.178	87.934	-	184.112

##### 31. 12. 2014

(v tisoč EUR)	Krediti pravnim osebam in samostojnim podjetnikom		Druga finančna sredstva	Skupaj krediti
	Krediti velikim družbam	Krediti MSD		
Nezapadli krediti	113.164	24.050	41	137.255
Zapadli krediti	78.650	165.379	195	244.224
<b>Bruto krediti</b>	<b>191.814</b>	<b>189.429</b>	<b>236</b>	<b>381.479</b>
Popravki vrednosti	(84.851)	(77.712)	(145)	(162.708)
<b>Neto krediti</b>	<b>106.963</b>	<b>111.717</b>	<b>91</b>	<b>218.771</b>
Poštena vrednost zavarovanj	157.068	170.391	-	327.459

Krediti prebivalstvu so v celoti ocenjeni skupinsko.

## 7.1.5. Koncentracija kreditnega portfelja

### 7.1.5.1. Geografska struktura

Spodnja tabela prikazuje koncentracijo kreditne izpostavljenosti po geografski strukturi. Upoštevana je država, ki je domicil nasprotne stranke.

(v tisoč EUR)	Slovenija	Druge države Evropske unije	Druge države	Skupaj
Obveznice, razpoložljive za prodajo	98.714	68.787	14.139	181.640
Kreditni bankam	10.565	61.156	16.046	87.767
Kreditni pravnim osebam in samostojnim podjetnikom				
velike družbe	293.874	2.256	5.863	301.993
majhne in srednje družbe	269.594	7.924	133	277.651
država	12.753	-	-	12.753
Kreditni prebivalstvu				
okvirni krediti	14.375	2	1	14.378
stanovanjski krediti	75.839	19	26	75.884
potrošniški in drugi krediti	43.254	28	7	43.289
Druga finančna sredstva	5.020	21	16	5.057
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	161.164	60.057	-	221.221
<b>Stanje 31. decembra 2015</b>	<b>985.152</b>	<b>200.250</b>	<b>36.231</b>	<b>1.221.633</b>
Stanje 31. decembra 2014	1.011.725	197.040	82.684	1.291.449

Banka opravlja svoje posle večinoma v Sloveniji. Transakcije s komitenti iz drugih držav v pretežni meri izhajajo iz naložb v vrednostne papirje in iz vlog pri bankah.



### 7.1.5.2. Struktura po dejavnosti

Spodnja tabela prikazuje koncentracijo kreditne izpostavljenosti po gospodarskih sektorjih. Upoštevana je dejavnost nasprotne stranke.

(v tisoč EUR)	Javna uprava, obramba, soc. varnost	Finančno posredništvo	Predelovalne dejavnosti	Poslovanje z nepremičninami	Trgovina	Druge dejavnosti	Fizične osebe	Skupaj
Obveznice, razpoložljive za prodajo	82.091	57.581	6.470	-	10.697	24.801	-	181.640
Kreditni bankam in vloge pri bankah	-	82.767	-	-	-	-	-	82.767
Kreditni pravnim osebam in samostojnim podjetnikom								
velike družbe	-	13.791	143.248	15.366	48.609	80.979	-	301.993
majhne in srednje družbe	81	21.927	60.654	76.677	17.318	100.994	-	277.651
država	11.452	-	-	-	-	1.301	-	12.753
Kreditni prebivalstvu								
okvirni krediti	-	-	-	-	-	-	14.378	14.378
stanovanjski krediti	-	-	-	-	-	-	75.884	75.884
potrošniški in drugi krediti	-	-	-	-	-	-	43.289	43.289
Druga finančna sredstva	19	4.480	69	123	96	252	18	5.057
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	198.332	5.187	-	-	-	17.702	-	221.221
<b>Stanje 31. decembra 2015</b>	<b>291.975</b>	<b>190.733</b>	<b>210.441</b>	<b>92.166</b>	<b>76.720</b>	<b>226.029</b>	<b>133.569</b>	<b>1.221.633</b>
Stanje 31. decembra 2014	310.743	187.659	243.799	108.945	69.845	245.930	124.528	1.291.449

### 7.1.6. Dolžniški vrednostni papirji

Spodnja tabela prikazuje analizo dolžniških vrednostnih papirjev (obveznice iz pojasnil 5.3, 5.4 in 5.8), ki temelji na ocenah FitchRatings in Moody's Investor Service.

#### Na dan 31. 12. 2015

(v tisoč EUR)	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	Finančna sredstva, v posesti do zapadlosti	Skupaj
AAA do AA+	24.142	5.187	29.329
AA	12.161	-	12.161
A+ do A-	32.763	27.263	60.026
Manj kot A-	81.264	183.794	265.057
BBB-	10.697	-	10.697
Neocenjeni	20.612	4.978	25.590
<b>Skupaj</b>	<b>181.640</b>	<b>221.221</b>	<b>402.861</b>

#### Na dan 31. 12. 2014

(v tisoč EUR)	Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	Finančna sredstva, v posesti do zapadlosti	Skupaj
AAA do AA+	-	24.401	5.284	29.685
AA	-	12.036	-	12.036
A+ do A-	43.996	28.603	24.881	97.480
Manj kot A-	-	75.859	176.091	251.950
Neocenjeni	-	10.035	6.203	16.238
<b>Skupaj</b>	<b>43.996</b>	<b>150.934</b>	<b>212.459</b>	<b>407.389</b>

Portfelj strukturiranih vrednostnih papirjev je vrednoten po pošteni vrednosti preko poslovnega izida.

## 7.2. Tržna tveganja

Banka v svojem poslovanju prevzema tržna tveganja – to so tveganja spremembe poštene vrednosti finančnih instrumentov zaradi spreminjanja tržnih cen. Tržna tveganja so posledica odprtih pozicij obrestnih, valutnih in lastniških instrumentov, ki so v celoti izpostavljeni splošnim in specifičnim spremembam na trgu, kot so spremembe obrestnih mer, deviznih tečajev in cen delnic. Banka ima metodologijo ocenjevanja izpostavljenosti tržnim tveganjem in ocenjevanja pričakovanih možnih izgub, ki temelji na različnih predpostavkah in scenarijih. Uprava banke določa limite, sprejemljive izpostavljenosti tveganjem, ki se redno spremljajo.

Banka dnevno spremlja izpostavljenost do valutnega tveganja. Za omejevanje izpostavljenosti valutnemu tveganju so opredeljeni limiti, ki so relativno nizki. Banka za zapiranje oziroma zmanjševanje izpostavljenosti valutnemu tveganju uporablja odločitve v zvezi z naložbeno in obrestno politiko, hkrati pa uporablja tudi izvedene instrumente za zavarovanje pred valutnim tveganjem. Zaradi nizkih limitov (50 tisoč evrov za posamezno valuto) banka ni pomembno izpostavljena valutnemu tveganju.

Izpostavljenost do obrestnega tveganja banka uravnava s svojo obrestno politiko, hkrati pa v posameznih primerih lahko uporablja tudi izvedene finančne instrumente. Banka pri svojem poslovanju večjo pozornost posveča varovanju neto obrestnih prihodkov.

Za tržno tveganje ima banka sprejeto politiko trgovanja, ki opredeljuje instrumente in način trgovanja.

Za operativno upravljanje tržnih tveganj je na podlagi politike trgovanja in politike upravljanja tržnih tveganj v banki odgovoren sektor zakladništva. Sektor zakladništva na podlagi prejetih poročil in analiz, izdelanih v službi kontrolinga tveganj in odobrenih s strani odbora za upravljanje z bilanco, sledi smernicam politike upravljanja tveganj.

Za ustrezno upravljanje tržnih tveganj in skladnost poslovanja banke z minimalnimi standardi trgovanja, ki jih je predpisala Banka Slovenije, so ključna tudi organizacijska pravila, povezana z razmejenostjo pristojnosti med sektorjem zakladništva in zaledno službo v sektorju računovodstva in podpore poslovanju.

### 7.2.1. Valutno tveganje

Spodnja tabela povzema izpostavljenost banke valutnemu tveganju. V tabelo so vključeni finančni instrumenti, ki upoštevajo knjigovodske vrednosti in so razvrščeni po valutah.

(v tisoč EUR)	USD	Drugo	EUR	Skupaj
<b>31. december 2015</b>				
<b>Sredstva</b>				
Denar v blagajni, stanje na računih pri CB in vpogledne vloge pri bankah	5.441	9.061	160.316	174.818
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	-	-	38	38
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	-	-	189.740	189.740
Kreditni bankam	27.652	-	60.115	87.767
Kreditni strankam, ki niso banke	745	91	725.112	725.948
Druga finančna sredstva	-	-	5.057	5.057
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	-	221.221	221.221
Druga sredstva	-	-	784	784
<b>Skupaj sredstva</b>	<b>33.838</b>	<b>9.152</b>	<b>1.362.383</b>	<b>1.405.373</b>
<b>Obveznosti</b>				
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	-	-	529	529
Vloge bank	-	-	182	182
Vloge strank, ki niso banke	34.315	8.872	1.074.698	1.117.885
Kreditni bank in centralnih bank	-	-	135.856	135.856
Kreditni strank, ki niso banke	-	-	628	628
Druge finančne obveznosti	244	-	4.104	4.348
Druge obveznosti	-	-	3.405	3.405
<b>Skupaj obveznosti</b>	<b>34.559</b>	<b>8.872</b>	<b>1.219.402</b>	<b>1.262.833</b>
<b>Razlika med sredstvi in obveznostmi</b>	<b>(721)</b>	<b>280</b>	<b>142.981</b>	<b>142.540</b>
<b>Potencialne obveznosti</b>	<b>-</b>	<b>324</b>	<b>144.924</b>	<b>145.248</b>
<b>31. december 2014</b>				
Skupaj sredstva	15.835	9.200	1.368.563	1.393.598
Skupaj obveznosti	15.842	8.904	1.225.149	1.249.895
<b>Razlika med sredstvi in obveznostmi</b>	<b>(7)</b>	<b>296</b>	<b>143.414</b>	<b>143.703</b>
<b>Potencialne obveznosti</b>	<b>-</b>	<b>47</b>	<b>124.563</b>	<b>124.610</b>

Finančni položaj in denarni tokovi banke so izpostavljeni vplivu nestanovitnosti deviznih tečajev. Valutno tveganje banke se spremlja in upravlja na dnevni ravni. Banka izvaja dokaj konservativno politiko upravljanja valutnih tveganj, saj minimalizira valutno tveganje z vsakodnevnim zapiranjem odprte valutne pozicije. Limiti dopustnih izpostavljenosti po posameznih valutah so nadzorovani dnevno in jih potrdi uprava banke.

Banka ima za izpostavljenost valutnemu tveganju postavljeno absolutno mejo z določenim limitom za celotno devizno pozicijo, kjer se dolge in kratke pozicije v tujih valutah med seboj pobotajo. Med dolge oziroma kratke pozicije se všttevajo bilančne postavke v bruto znesku, zmanjšane za tiste oslabitve, ki bodo za banko predvidoma predstavljale izgubo, zunajbilančne postavke potencialnih obveznosti, ki jih bo banka dejansko morala plačati vključno s postavkami iz izvedenih instrumentov (predvsem terminskih pogodb). O višini limita za skupno odprto devizno pozicijo odloča uprava.

Banka ima opredeljene limite tudi za odprto pozicijo po posameznih valutah. Odprte pozicije za posamezne valute se ugotavljajo na enak način kot skupna odprta devizna pozicija. O višini limita za odprte devizne pozicije po valutah odloča uprava.

Banka ima zaprto devizno pozicijo, zato je občutljivost na valutna tveganja, merjena kot vrednost VaR, izračunana po zahtevah baselskih standardov zanemarljiva. Iz zgornje tabele je razvidno, da je razlika med sredstvi in obveznostmi za različne valute skorajda izravnana.

## 7.2.2. Obrestno tveganje

Obrestno tveganje v banki se kaže kot tveganje vpliva spremembe obrestnih mer na neto obrestne prihodke banke ter kot tveganje vpliva spremembe obrestnih mer na pošteno vrednost finančnih instrumentov s fiksno obrestno mero. Ob tem spremembe obrestnih mer vplivajo tudi na ekonomsko vrednost kapitala banke, ker se spreminja sedanja vrednost prihodnjih denarnih tokov iz naslova bančnih sredstev, obveznosti do virov sredstev in zunajbilančnih pozicij. Nekateri finančni instrumenti, kot npr. naložbe v kapital, niso neposredno izpostavljeni obrestnemu tveganju.

Obrestno tveganje izhaja iz obrestno občutljivih sredstev, ki imajo različne zapadlosti in drugačno dinamiko spreminjanja variabilnih obrestnih mer kot obveznosti do virov sredstev. Banka spremlja in upravlja izpostavljenost obrestnim tveganjem na podlagi metodologije obrestnih razmikov in testa izjemnih situacij za različne scenarije gibanj obrestnih mer. Teste izjemnih situacij izvaja banka za vpliv obrestnih mer za 1 odstotno točko za vpliv obrestnih mer na neto obrestne prihodke in za 2 odstotni točki za vpliv na ekonomsko vrednost kapitala, kar je v skladu s priporočili odbora za nadzor bank pri Banki za mednarodne poravnave (BIS).

Cilj upravljanja obrestnega tveganja je minimiranje nihanja neto obrestnih marž zaradi volatilitosti obrestnih mer na trgu. Izpostavljenost banke obrestnim tveganjem se spremlja in upravlja na podlagi metodologije obrestnih razmikov. Poročila vsebujejo analizo obrestne občutljivosti po posameznih časovnih pasovih, vključujejo obrestno občutljive bilančne in zunajbilančne postavke, ki se spremljajo po posameznih vrstah obrestnih mer in časovnih pasovih glede na njihovo zapadlost oziroma datum ponovnega določanja obrestnih mer. Z namenom spremljanja občutljivosti na spremembo obrestnih mer uporablja banka tehnike, s katerimi sledi tržni vrednosti in obrestnim prihodkom (z merjenjem občutljivosti obrestnih prihodkov). Uprava banke določa limite sprejemljivih obrestnih razmikov po posameznih časovnih pasovih, ki se redno spremljajo.

V banki je vzpostavljen sistem spremljanja obrestnega tveganja za zagotavljanje ustreznega nivoja neto obrestnih prihodkov in ustreznega nivoja kapitala banke v okolju spreminjajočih se obrestnih mer. Politika banke je, da se redno spremlja in nadzira izpostavljenost banke obrestnemu tveganju ter da se razvijajo scenariji razvoja obrestnih mer in pripravijo ukrepi za primere gibanj obrestnih mer, ki bi resno negativno vplivali na neto obrestne prihodke in kapital banke.

Za uresničevanje usmeritev na področju upravljanja obrestnega tveganja in letnega načrta poslovanja je v banki ustanovljen odbor za upravljanje z bilanco banke (v nadaljevanju: OZUB). Naloge OZUB so predvsem:

- obravnava poročil in priprava ukrepov za obrestna tveganja;
- obravnava stanja in napovedi gibanja obrestnih mer;
- obravnava obrestnega tveganja v banki;
- predlaganje usmeritev za določanje obrestnih limitov;
- oblikovanje predlogov ukrepov za zmanjševanje izpostavljenosti tveganjem;
- oblikovanje predlogov za obrestno in tržno politiko.

Služba kontrolinga tveganj mesečno pripravi analizo izpostavljenosti obrestnemu tveganju ter jo posreduje v obravnavo upravi banke in OZUB.

Poleg izpostavljenosti po časovnih obdobjih je ključna mera izpostavljenosti obrestnemu tveganju t. i. test izjemnih situacij, ki pomeni vpliv vzporednega premika krivulje donosnosti na neto obrestne prihodke banke in na ekonomsko vrednost kapitala banke.

Za operativno upravljanje obrestnega tveganja je v banki odgovoren sektor zakladništva. Sektor zakladništva je odgovoren, da izpostavljenost obrestnemu tveganju ne presega limitov.

Upravljanje obrestnega tveganja temelji na sistemu limitov izpostavljenosti obrestnemu tveganju. Banka ima postavljen limit za učinek t. i. stress testa, ki se določi kot največji dovoljen znesek izgube pri vzporednem premiku krivulje donosnosti in limite po časovnih razredih, ki so opredeljeni kot največja absolutna vrednost zneska razlike med aktivnimi in pasivnimi postavkami (bilančnimi in zunajbilančnimi), ki se jim obrestna mera v določenem obdobju spremeni oziroma v določenem obdobju zapadejo.

Spodnja tabela povzema izpostavljenost banke obrestnemu tveganju. Finančni instrumenti so vključeni upoštevaje knjigovodske vrednosti in razvrščeni v časovne pasove po zgodnejšem datumu izmed naslednje spremembe obrestne mere ali zapadlosti.

Dejanski datumi zapadlosti se od pogodbenih bistveno ne razlikujejo, razen v primeru zapadlosti obveznosti v obdobju do 1 meseca, katerih dobri dve tretjini predstavljajo vpogledne vloge v znesku 593.012 tisoč evrov (2014: 509.002 tisoč evrov) in jih banka obravnava kot stabilne vloge.

(v tisoč EUR)	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 do 12 mesecev	Od 1 do 5 let	Nad 5 let	Neobrestovano	Skupaj
<b>31. december 2015</b>							
<b>Sredstva</b>							
Denar v blagajni, stanje na računih pri CB in vpogledne vloge pri bankah	163.727	-	-	-	-	11.091	174.818
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	-	-	-	-	-	38	38
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	-	-	12.937	106.419	59.287	11.097	189.740
Kreditni bankam	21.706	28.128	37.725	201	-	7	87.767
Kreditni strankam, ki niso banke	302.508	150.494	157.218	23.924	19.365	72.439	725.948
Druga finančna sredstva	-	-	-	-	-	5.057	5.057
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	89.106	42.887	58.901	25.420	4.907	221.221
Druga sredstva	-	-	-	-	-	784	784
<b>Skupaj sredstva</b>	<b>487.941</b>	<b>267.728</b>	<b>250.767</b>	<b>189.445</b>	<b>104.072</b>	<b>105.420</b>	<b>1.405.373</b>
<b>Obveznosti</b>							
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	-	-	-	-	-	529	529
Vloge bank	-	182	-	-	-	-	182
Vloge strank, ki niso banke	105.221	152.267	334.584	523.647	472	1.694	1.117.885
Kreditni bank in centralnih bank	12.500	34.722	33.519	53.245	1.600	270	135.856
Kreditni strank, ki niso banke	-	-	625	-	-	3	628
Druge finančne obveznosti	-	-	-	-	-	4.348	4.348
Druge obveznosti	-	-	-	-	-	3.405	3.405
<b>Skupaj obveznosti</b>	<b>117.721</b>	<b>187.171</b>	<b>368.728</b>	<b>576.892</b>	<b>2.072</b>	<b>10.249</b>	<b>1.262.833</b>
<b>Izpostavljenost obrestnemu tveganju</b>	<b>370.220</b>	<b>80.557</b>	<b>(117.961)</b>	<b>(387.447)</b>	<b>102.000</b>		
<b>31. december 2014</b>							
Skupaj sredstva	423.665	136.122	292.385	250.151	135.798	155.477	1.393.598
Skupaj obveznosti	112.512	226.706	444.121	456.561	590	9.405	1.249.895
<b>Izpostavljenost obrestnemu tveganju</b>	<b>311.153</b>	<b>(90.584)</b>	<b>(151.736)</b>	<b>(206.410)</b>	<b>135.208</b>		

Ob predpostavki, da bi naložbe in obveznosti banke na dan 31. 12. 2015 ostale nespremenjene ter v posesti banke do zapadlosti in da banka ne bi aktivno posegala v strukturo naložb ter obveznosti z namenom spreminjanja izpostavljenosti obrestnemu tveganju, bi horizontalni premik krivulje za 1 odstotno točko za vse časovne pasove za banko predstavljal zmanjšanje neto obrestnih prihodkov v enoletnem obdobju za 3,29 milijona evrov (2014: 1,13 milijona evrov).

Banka ocenjuje tudi vpliv spremembe obrestnih mer na ekonomsko vrednost kapitala. Padec tržnih obrestnih mer za 2 odstotni točki za vse časovne pasove bi za banko predstavljal zmanjšanje ekonomskega kapitala v višini 1,3 milijona evrov (2014: 9,3 milijona evrov).

Pri manjših oziroma večjih spremembah, kot so upoštevane v zgornjih scenarijih, bi bil vpliv na rezultat oziroma kapital banke sorazmerno manjši oziroma večji.

### **7.2.3. Tveganje iz trgovanja z lastniškimi vrednostnimi papirji trgovalnega portfelja**

Tveganje iz trgovanja z lastniškimi vrednostnimi papirji trgovalnega portfelja se v banki kaže kot tveganje vpliva spremembe tržnih tečajev lastniških vrednostnih papirjev v trgovalnem portfelju na rezultat poslovanja banke.

Izpostavljenosti tveganju, ki izhaja iz trgovanja z lastniškimi vrednostnimi papirji trgovalnega portfelja, je neznatna. Na dan 31. 12. 2015 ima banka skupno izpostavljenost trgovalne knjige z lastniškimi vrednostnimi papirji v višini 38.403 EUR (31. 12. 2014 je ta znesek znašal 27.108 EUR).

## **7.3. Likvidnostno tveganje**

Banka je izpostavljena dnevnim odlivom denarnih sredstev iz naslova vlog preko noči, transakcijskih računov, zapadlih vlog, črpanj posojil ter plačanih garancij. Likvidnostne situacije banke ne predstavljajo le aktivnosti za zagotavljanje ustreznih denarnih tokov, temveč tudi razpoložljivost likvidnih sredstev, s katerimi je mogoče tekoče izpolnjevati zapadle finančne obveznosti do strank. V skladu z navedenim banka izračunava številne likvidnostne kazalce (v povezavi s sredstvi, z obveznostmi, povezava med sredstvi in obveznostmi) in o njih redno poroča.

Kratkoročna neusklajenost je v mejah sprejemljivih okvirov, upošteva napoved o stabilnosti vpoglednih vlog, ki kažejo stabilno rast. Sposobnost banke, da v času redno poravnava svoje tekoče obveznosti, je zagotovljena. Morebitne neusklajenosti med prilivi in odlivi banka brez težav usklajuje tudi z uporabo sekundarne likvidnosti, tj. z uporabo instrumentov centralne banke. Uprava banke določa limite za delež dospelih naložb, ki so na voljo za pokrivanje odlivov ter najnižji obseg možnosti izposoje na medbančnem trgu za pokrivanje odlivov tudi v primeru nepričakovanih večjih odlivov.

Upravljanje likvidnosti in program upravljanja likvidnosti banka vgrajuje v vsakokratni letni načrt poslovanja banke. V letnem načrtu poslovanja so navedene temeljne usmeritve vodenja likvidnosti banke, ki jih banka vgrajuje v aktivnosti mesečnega načrta likvidnosti banke in v dnevno operativno izvajanje likvidnosti banke. Iz načrta so razvidni tudi tehnika in postopki spremljanja ter nadzorovanja likvidnosti banke. Vse bistvene spremembe načrtovanih prilivov in odlivov sredstev ter naložb banka posodobi v novi verziji načrta likvidnosti banke za tekoči mesec in preostale mesece do konca leta.

Sektor zakladništva v skladu z internimi predpisi dnevno spremlja finančne tokove, obvešča likvidnostno komisijo, ki odloča o predlagani projekciji in pripravlja možne scenarije v odvisnosti od verjetnosti predvidenih dogodkov.



Pri ocenjevanju potrebne likvidnosti banka natančno in redno spremlja:

- časovni raspored tekočih in bližajočih se denarnih tokov na strani sredstev in obveznosti do virov sredstev;
- obseg pokritja potencialnih denarnih odtokov z denarnimi pritoki v določenem obdobju z dospelimi oziroma hitro unovčljivimi sredstvi;
- obseg potencialnih denarnih odtokov, ki jih je mogoče pokriti z izposojjo na medbančnem trgu;
- dostop do drugih virov sredstev na podlagi sekundarne rezerve likvidnosti;
- obseg in vzdrževanje zahtevane likvidnosti, kot jo določa regulativa.

Delovanje likvidnostne komisije je opredeljeno v posebnem internem predpisu.

Za spremljanje likvidnostnega tveganja sektor računovodstva in podpore poslovanju dnevno izračunava razmerje med terjatvami in obveznostmi v skladu s sklepom Banke Slovenije ter dnevno poroča vodstvu banke in Banki Slovenije o doseženih količnikih likvidnosti.

Banka zagotavlja in uravnava svojo likvidnost:

- z najemom manjkajočih likvidnih sredstev na medbančnem denarnem trgu – medbančni denarni trg v Republiki Sloveniji in pri tujih bankah v Evrosistemu v obliki nezavarovanih medbančnih posojil;
- z najetimi kreditnimi linijami pri drugih bankah;
- z najemom manjkajočih sredstev pri ECB preko operacij denarne politike Evrosistema (dolgi, kratki tender);
- s črpanjem posojila za čez dan in mejnega posojila pri Banki Slovenije;
- s pospešenim zbiranjem vezanih vlog pravnih oseb pod ugodnejšimi pogoji za komitenta in
- s prodajo dolžniških vrednostnih papirjev.

Banka ima oblikovan sklad primernega finančnega premoženja (vpisana maksimalna zastavna pravica na vrednostnih papirjih, ki se nahajajo na enotni listi primernega finančnega premoženja ECB v KDD in pri tujih nacionalnih centralnih bankah v korist Banke Slovenije). Hkrati banka razpolaga z zadostno količino vrednostnih papirjev, na katere lahko vpiše maksimalno zastavno pravico in jih uvrsti v sklad primernega finančnega premoženja ter si na ta način poveča sekundarno likvidnost (črpanje sredstev ECB preko operacij denarne politike ECB in koriščenje posojila za čez dan in mejnega posojila), ki zadošča za obvladovanje likvidnostnih kriz. Banka razpolaga tudi z dovoljenjem Banke Slovenije, da v sklad primernega finančnega premoženja uvrsti tudi ustrezna bančna posojila v okviru rednega kolaterala, ACC kolaterala ali ELA (NSPS) kolaterala.

### 7.3.1. Neizvedene finančne obveznosti in sredstva za upravljanje likvidnostnega tveganja

Spodnja tabela povzema prikaz neizvedenih finančnih obveznosti in sredstev za upravljanje likvidnostnega tveganja po preostalih pogodbenih rokih zapadlosti v plačilo. Vrednosti v tabeli so nediskontirane in se razlikujejo od vrednosti v izkazu finančnega položaja, ki temelji na diskontiranih denarnih tokovih.

(v tisoč EUR)	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 do 12 mesecev	Od 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
<b>31. december 2015</b>						
<b>Obveznosti</b>						
Vloge bank	-	182	-	-	-	182
Vloge strank, ki niso banke	105.637	152.998	336.247	526.497	494	1.121.873
Kreditni bank in centralnih bank	-	2.787	16.223	111.437	9.240	139.687
Kreditni strank, ki niso banke	-	-	631	-	-	631
Druge finančne obveznosti	4.130	51	167	-	-	4.348
<b>Skupaj obveznosti</b> (pričakovana zapadlost)	<b>109.767</b>	<b>156.018</b>	<b>353.268</b>	<b>637.934</b>	<b>9.734</b>	<b>1.266.721</b>
Sredstva za upravljanje likvidnostnega tveganja (pričakovana zapadlost)	221.655	164.467	256.363	532.777	254.645	1.429.907
<b>Likvidnostna vrzel</b>	<b>(111.888)</b>	<b>(8.449)</b>	<b>96.905</b>	<b>105.157</b>	<b>(244.911)</b>	
<b>31. december 2014</b>						
<b>Obveznosti</b>						
Vloge bank	-	182	-	-	-	182
Vloge strank, ki niso banke	18.554	176.219	400.039	464.928	653	1.060.393
Kreditni bank in centralnih bank	-	-	63.766	121.250	4.665	189.681
Kreditni strank, ki niso banke	-	-	4.101	650	-	4.751
Druge finančne obveznosti	3.124	81	179	-	-	3.384
<b>Skupaj obveznosti</b> (pričakovana zapadlost)	<b>21.678</b>	<b>176.482</b>	<b>468.085</b>	<b>586.828</b>	<b>5.318</b>	<b>1.258.391</b>
Sredstva za upravljanje likvidnostnega tveganja (pričakovana zapadlost)	129.100	65.987	302.512	565.116	321.279	1.383.994
<b>Likvidnostna vrzel</b>	<b>(107.422)</b>	<b>110.495</b>	<b>165.573</b>	<b>21.712</b>	<b>(315.961)</b>	

Banka ima razpršen portfelj denarnih in kakovostnih visoko likvidnih vrednostnih papirjev za zagotavljanje sredstev za poravnavo obveznosti in pogojnih obveznosti. Premoženje banke, ki je namenjeno upravljanju likvidnostnega tveganja, obsega: gotovino in stanja na računih pri centralni banki, državne obveznice in druge vrednostne papirje, ki so primerni za repo pogodbe s centralno banko ter druge sekundarne vire likvidnosti v obliki visoko likvidnih vrednostnih papirjev v trgovalnem portfelju banke.

Banka upošteva pri upravljanju likvidnostnega tveganja tudi drugo finančno premoženje, za katerega se pričakuje, da bo ustvarjalo denarne pritoke za poravnavo predvidenih denarnih odtokov iz finančnih obveznosti.

### 7.3.2. Denarni tokovi iz izvedenih finančnih instrumentov

Banka vse izvedene finančne instrumente poravna po neto načelu. Konec leta 2015 banka ni bila pomembno izpostavljena iz naslova denarnih tokov iz izvedenih finančnih instrumentov in ni imela izpostavljenosti, ki bi na dan 31. 12. 2015 zapadle v obdobju nad enim letom. Konec leta 2014 ni bilo niti tovrstnih izpostavljenosti niti tokov.

### 7.3.3. Potencialne in prevzete obveznosti

Banka upravlja likvidnostno tveganje skupaj s pričakovanimi denarnimi tokovi iz prevzetih obveznosti iz odobrenih kreditov in potencialnih obveznosti iz finančnih garancij. Ti tokovi so razkriti v spodnji tabeli po ustreznih obdobjih glede na pričakovana črpanja odobrenih posojil ali pričakovana unovčenja garancij in akreditivov.

(v tisoč EUR)	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 do 12 mesecev	Od 1 do 5 let	Skupaj
<b>31. december 2015</b>					
Prevzete obveznosti iz odobrenih kreditov	94.563	644	853	-	96.060
Garancije	49.188	-	-	-	49.188
<b>Skupaj</b>	<b>143.751</b>	<b>644</b>	<b>853</b>	<b>-</b>	<b>145.248</b>
<b>31. december 2014</b>					
Prevzete obveznosti iz odobrenih kreditov	78.951	4.664	5.177	495	89.287
Garancije	35.323	-	-	-	35.323
<b>Skupaj</b>	<b>114.274</b>	<b>4.664</b>	<b>5.177</b>	<b>495</b>	<b>124.610</b>

## 7.4. Ocenjena poštena vrednost finančnih instrumentov

### 7.4.1. Finančni instrumenti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti

Spodnja tabela prikazuje knjigovodske vrednosti ter poštene vrednosti finančnih sredstev in obveznosti, ki v izkazu finančnega položaja banke niso izkazane po pošteni vrednosti:

(v tisoč EUR)	Knjigovodska vrednost		Poštena vrednost	
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
<b>Finančna sredstva</b>				
Denar v blagajni, stanje na računih pri CB in vpogledne vloge pri bankah	174.818	92.149	174.818	92.149
Lastniški vrednostni papirji, izkazani po nabavni vrednosti, razpoložljivi za prodajo	500	500	500	500
Kreditni bankam	87.767	67.942	87.846	68.188
Kreditni strankam, ki niso banke	725.948	810.910	723.731	807.392
Druga finančna sredstva	5.057	5.208	5.057	5.208
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	221.221	212.459	224.989	213.106
<b>Skupaj finančna sredstva</b>	<b>1.215.311</b>	<b>1.189.168</b>	<b>1.216.941</b>	<b>1.186.543</b>
<b>Finančne obveznosti</b>				
Vloge bank	182	182	182	182
Vloge strank, ki niso banke	1.117.885	1.055.274	1.120.263	1.056.620
Kreditni bank, centralnih bank in strank, ki niso banke	136.484	188.658	127.680	185.212
Druge finančne obveznosti	4.348	3.384	4.348	3.384
<b>Skupaj finančne obveznosti</b>	<b>1.258.899</b>	<b>1.247.498</b>	<b>1.252.473</b>	<b>1.249.188</b>

Spodnja tabela prikazuje hierarhijo poštene vrednosti:

(v tisoč EUR)	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Skupaj
<b>31. december 2015</b>				
<b>Finančna sredstva</b>				
Denar v blagajni, stanje na računih pri CB in vpogledne vloge pri bankah	174.818	-	-	174.818
Lastniški vrednostni papirji, izkazani po nabavni vrednosti, razpoložljivi za prodajo	-	500	-	500
Kreditni bankam	-	87.846	-	87.846
Kreditni strankam, ki niso banke	-	-	723.731	723.731
Druga finančna sredstva	-	5.057	-	5.057
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	107.575	102.434	14.980	224.989
<b>Skupaj finančna sredstva</b>	<b>282.393</b>	<b>107.991</b>	<b>738.711</b>	<b>1.129.095</b>
<b>Finančne obveznosti</b>				
Vloge bank	-	182	-	182
Vloge strank, ki niso banke	-	1.120.263	-	1.120.263
Kreditni bank, centralnih bank in strank, ki niso banke	-	127.680	-	127.680
Druge finančne obveznosti	-	4.348	-	4.348
<b>Skupaj finančne obveznosti</b>	<b>-</b>	<b>1.252.473</b>	<b>-</b>	<b>1.252.473</b>
<b>31. december 2014</b>				
<b>Skupaj finančna sredstva</b>	<b>216.198</b>	<b>162.953</b>	<b>807.392</b>	<b>1.186.543</b>
<b>Skupaj finančne obveznosti</b>	<b>-</b>	<b>1.249.188</b>		<b>1.249.188</b>

V nivo 1 so uvrščena finančna sredstva, za katere se je poštena vrednost izmerila z neposrednim opazovanjem cene na trgih za enaka finančna sredstva. V nivo 2 so uvrščena finančna sredstva in finančne obveznosti, za katere se je poštena vrednost izmerila z neposrednim opazovanjem cene na trgih za podobna finančna sredstva, v nivo 3 pa so uvrščena finančna sredstva, za katere se je poštena vrednost izmerila z uporabo neopazovanih vhodnih podatkov, ki vključujejo predpostavke in predvidevanja.

V nadaljevanju so predstavljene poglobljene metode in predpostavke, uporabljene za oceno poštenih vrednosti finančnih instrumentov.

#### 7.4.1.1. Posojila in terjatve

Poštena vrednost posojil in terjatev je ocenjena kot diskontirana vrednost pričakovanih denarnih tokov. Za posojila in terjatve brez določene pogodbene zapadlosti in tiste, kjer obstaja tveganje predčasnega poplačila, so pričakovana plačila ocenjena glede na pretekle izkušnje ob upoštevanju podobnih nivojev obrestnih mer in pričakovanja o gibanju obrestnih mer. Pričakovani denarni tokovi so ocenjeni ob upoštevanju kreditnega tveganja in morebitnih znakov oslabilve. Za homogene kategorije so tokovi ocenjeni na portfeljski osnovi. Poštene vrednosti posojil odražajo spremembe v kreditnem statusu izpostavljenosti in spremembe obrestnih mer v primeru fiksnih obrestnih mer. Glede na dejstvo, da v banki relativno majhen del portfelja posojil in terjatev predstavljajo naložbe s fiksno obrestno mero, poštena vrednost posojil in terjatev ne odstopa bistveno od njihove knjigovodske vrednosti.

#### **7.4.1.2. Vloge bank in drugih komitentov**

Poštena vrednost vpoglednih vlog in vlog brez zapadlosti je enaka znesku, plačljivemu na poziv, na dan računovodskih izkazov. Ocenjena poštena vrednost drugih depozitov temelji na diskontiranih pogodbenih denarnih tokovih, upošteva tržne obrestne mere, ki bi jih morala banka trenutno plačati za nadomestitev teh virov z novimi, in sicer z enako preostalo zapadlostjo. Pri oceni poštenih vrednosti ni upoštevana vrednost dolgoročnih odnosov s strankami. Upošteva dejstvo, da je večina vlog kratkoročnih z obrestnimi merami, ki so skoraj enake tržnim ali pa so vezane na spremenljive obrestne mere, ki so tržne, poštena vrednost vlog bistveno ne odstopa od njihove knjigovodske vrednosti.

#### **7.4.1.3. Prejeta posojila**

Dolgoročni dolg banke nima tržne vrednosti. Poštena vrednost je ocenjena kot diskontirana vrednost prihodnjih denarnih tokov, upošteva tržne obrestne mere, ki bi jih morala banka trenutno plačati za pridobitev novih posojil s podobnimi lastnostmi in enako preostalo zapadlostjo. Upošteva dejstvo, da je večina prejetih posojil vezanih na spremenljive obrestne mere, ki so tržne, poštena vrednost posojil bistveno ne odstopa od njihove knjigovodske vrednosti.

### **7.4.2. Finančni instrumenti v posesti do zapadlosti**

Poštena vrednost finančnih instrumentov v posesti do zapadlosti je ocenjena na podlagi tržnih tečajev.

### **7.4.3. Finančni instrumenti, merjeni po poštenu vrednosti**

Finančni instrumenti v posesti za trgovanje in finančni instrumenti, razpoložljivi za prodajo, so vrednoteni po poštenu vrednosti. Njihovo merjenje in pripoznavanje je razkrito v pojasnilu 2.4.2.

### **7.4.4. Hierarhija poštene vrednosti**

MSRP 7 določa obvezo po razkrivanju razvrstitve meritve poštene vrednosti z uporabo hierarhije poštene vrednosti, ki odraža pomembnost vhodnih podatkov, uporabljenih pri meritvah. Hierarhija poštene vrednosti ima naslednje nivoje:

- nivo 1 – kotirane cene (neprilagojene) na delujočih trgih za enaka sredstva ali obveznosti; ta nivo vključuje lastniške in dolžniške finančne instrumente, ki kotirajo na borzah ter izvedene finančne instrumente, s katerimi se trguje na borzah, kot so na primer termske pogodbe;
- nivo 2 – vložki poleg kotiranih cen, vključenih v ravni 1, ki so neposredno (tj. kot cene) ali posredno (tj. kot izpeljani iz cen) zaznavni kot sredstvo ali obveznosti. Ta nivo vključuje izvedene finančne instrumente, s katerimi se trguje na OTC-trgu, trgovana posojila, izdane strukturirane dolžniške vrednostne papirje, dolžniške vrednostne papirje in lastniški kapital. Viri vhodnih podatkov, kot so krivulja donosnosti LIBOR, EURIBOR ali kreditno tveganje nasprotne stranke, sta Bloomberg in Reuters, za lastniški kapital pa podatki, pridobljeni o zadnjih razpoložljivi transakcijah;
- nivo 3 – vložki za sredstva ali obveznosti, ki ne temeljijo na zaznavnih tržnih podatkih (neupoštevani vložki). Ta nivo vključuje naložbe v lastniški kapital in dolžniške instrumente, katerih vrednost je določena v veliki meri z uporabo teoretičnih vložkov.

Ta hierarhija zahteva uporabo opaznih tržnih podatkov, kadar so na voljo. Banka pri vrednotenju – kjer je le mogoče – uporablja tržne cene.

#### 7.4.4.1. Finančna sredstva in obveznosti, merjene po pošteni vrednosti

(v tisoč EUR)	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Skupaj
<b>31. december 2015</b>				
Finančna sredstva, namenjena trgovanju (delnice)	38	-	-	38
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo				
- obveznice	40.058	131.687	9.894	181.639
- delnice	492	7.109	-	7.601
<b>Skupaj sredstva</b>	<b>40.588</b>	<b>138.796</b>	<b>9.894</b>	<b>189.278</b>
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	431	98	-	529
<b>Skupaj obveznosti</b>	<b>431</b>	<b>98</b>	<b>-</b>	<b>529</b>
<b>31. december 2014</b>				
<b>Skupaj sredstva</b>	<b>47.922</b>	<b>151.472</b>	<b>-</b>	<b>199.394</b>
<b>Skupaj obveznosti</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Z zakladnimi menicami in s komercialnimi zapisi, ki jih je banka vpisala v letu 2015 (9.894 tisoč evrov), še ni bilo poslov, zato je bila vrednost določena na podlagi nakupne cene (nivo 3).



## 7.5. Upravljanje kapitala

Upravljanje kapitala je stalen proces določanja in vzdrževanja zadostnega obsega in kakovosti kapitala. V sklopu politike upravljanja kapitala mora banka zagotoviti, da vedno razpolaga z ustreznim kapitalom glede na obseg in vrste storitev, ki jih opravlja, ter tveganja, ki jim je izpostavljena pri opravljanju teh storitev (zahtevani kapital).

Banka mora poslovati tako, da tveganja, ki jim je izpostavljena pri posameznih oziroma vseh vrstah poslov, ki jih opravlja, nikoli ne presežejo omejitev, določenih z Zakonom o bančništvu in na njegovi podlagi izdanih predpisov.

Spodnja tabela povzema sestavine kapitala, kapitalske zahteve in količnike kapitalske ustreznosti.

(v tisoč EUR)	31.12.2015	31.12.2014
Navadni lastniški temeljni kapital	156.962	158.239
Temeljni kapital	156.962	158.239
<b>Kapital</b>	<b>156.962</b>	<b>158.239</b>
Kapitalske zahteve za kreditno tveganje in kreditno tveganje nasprotno stranke	63.823	69.308
Od tega kapitalske zahteve po kategorijah izpostavljenosti:		
izpostavljenosti do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	989	1.171
izpostavljenosti do enot regionalne ali lokalne ravni držav	114	68
izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja	899	500
izpostavljenosti do institucij	6.568	4.113
izpostavljenosti do podjetij	34.821	35.599
izpostavljenosti na drobno	6.558	9.238
izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	4.355	1.830
neplačane izpostavljenosti	6.595	12.423
postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	2.105	3.173
kolektivni naložbeni podjemi (KNP)	29	-
lastniški kapital	145	423
druge postavke	645	770
Kapitalske zahteve za tržno tveganje	6	4
Od tega kapitalske zahteve za pozicijsko tveganje lastniških finančnih instrumentov		
splošno tveganje	3	2
posebno tveganje	3	2
Kapitalska zahteva za operativno tveganje	6.423	6.781
<b>Skupaj kapitalske zahteve</b>	<b>70.252</b>	<b>76.093</b>
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	17,87 %	16,64 %
Količnik temeljnega kapitala	17,87 %	16,64 %
<b>Količnik skupnega kapitala</b>	<b>17,87 %</b>	<b>16,64 %</b>

Banka nima neporavnanih transakcij v trgovalni in bančni knjigi, zato ne izračunava kapitalske zahteve za tveganje poravnave. V svojem portfelju nima blaga, s katerim trguje, zato ne izračunava kapitalske zahteve za tveganje spremembe cen blaga. Ker skupna neto pozicija v tujih valutah ne presega 2 % kapitala banke, banki ni treba izračunavati kapitalske zahteve za valutno tveganje. Banka tudi nima kapitalskih zahtev za velike izpostavljenosti, ki presegajo omejitve iz členov 395 do 401 Uredbe CRR.

## **7.6. Uresničevanje načrta aktivnosti za odpravo potencialnega primanjkljaja notranjega kapitala**

Banka Slovenije je 19. marca 2014 prvotno ugotovljeno oceno potencialnega primanjkljaja notranjega kapitala za obdobje 2013–2015, ki je na podlagi ugotovitev obremenitvenega testiranja in pregleda kakovosti sredstev banke znašala 328 milijonov evrov, znižala na 201 milijon evrov. Aktivnosti, ki jih je banka predlagala v Načrtu dejavnosti za odpravo potencialnega primanjkljaja notranjega kapitala, je ocenila za ustrezne, zato je rok za njihovo izvedbo podaljšala do izteka leta 2014. Banka je v letu 2014 dosledno izvajala ukrepe. Stekle so tudi aktivnosti v zvezi z iskanjem potencialnega vlagatelja.

Na podlagi Odredbe Banke Slovenije z dne 26. 2. 2015, s katero je bil ugotovljen primanjkljaj notranjega kapitala Gorenjske banke v višini 58 milijonov evrov, je Gorenjska banka pripravila Načrt aktivnosti za odpravo primanjkljaja notranjega kapitala, ki ga je izvajala do konca leta 2015. Predvidene aktivnosti so vključevale ukrepe za zagotovitev ustreznega notranjega kapitala in omejitev transmisije negativnih učinkov stresnega scenarija na kapital Gorenjske banke.

Banka Slovenije je pri presoji Načrta aktivnosti za odpravo notranjega kapitala sledila usmeritvam SSM ECB in je Gorenjsko banko s pismom z dne 11. 6. 2015 obvestila, da je priznala znižanje kapitalskega primanjkljaja na podlagi realiziranega dobička pred oblikovanjem rezervacij v letu 2014 in učinkov, ki izhajajo iz tveganjem prilagojenih izpostavljenosti v letu 2014, in sicer v skupni višini 45 milijonov evrov. Glede na navedeno je Banka Slovenije v pismu z dne 11. 6. 2015 ugotovila, da Gorenjska banka še vedno izkazuje primanjkljaj kapitala najmanj v višini 13 milijonov evrov in hkrati zaključila, da nadaljnji ukrepi za odpravo primanjkljaja kapitalskega primanjkljaja, ki temeljijo na znižanju obsega poslovanja banke, niso ustrezni. Banka Slovenije je ocenila, da lahko Gorenjska banka odpravi preostali kapitalski primanjkljaj brez negativnih učinkov na njeno poslovanje le s povečanjem navadnega lastniškega temeljnega kapitala. Gorenjska banka je morala tako z dokapitalizacijo najpozneje do 31. 12. 2015 zagotoviti odpravo primanjkljaja kapitala v znesku 13 milijonov evrov.

Več o dokapitalizaciji piše v pojasnilu 6.5. Pomembnejši dogodki po datumu izkaza finančnega položaja.

**Gorenjska banka, d.d., Kranj**

Slovenija  
4000 Kranj  
Bleiweisova cesta 1, p. p. 147

Telefon: 04 / 208 40 00  
Telefaks: 04 / 202 15 03  
BIC: GORE SI 2X

Produkcija:  
Gorenjska  
banka,  
d.d., Kranj

Oblikovanje:  
Janja Ošljaj

Naslov e-pošte: [info@gbkr.si](mailto:info@gbkr.si)  
Spletni naslov: <http://www.gbkr.si>