

The background of the entire page is a photograph of two hands, one from the top left and one from the bottom right, reaching towards each other to form a heart shape. The hands are silhouetted against a bright, hazy sunset or sunrise over a body of water. The overall color palette is dominated by soft purples, blues, and whites from the sky and water.

Skupaj oblikujemo prihodnost

Poslovno poročilo 2024

BKS Bank

A decorative red wavy line that spans the width of the page, starting from the left edge and ending on the right edge, positioned just above the BKS Bank logo.



Skupaj oblikujemo prihodnost! Še posebej v zahtevnih časih ostajamo stabilen in zanesljiv partner strankam, zaposlenim in poslovnim partnerjem ter se pogumno in samozavestno lotevamo nalog prihodnosti.



Vsebina

Triletna primerjava 6

Predgovor predsednika uprave 7

Korporativno upravljanje 10

Korporativno upravljanje v BKS Bank	12
Uprava in nadzorni svet	16
Koncept raznolikosti	28
Ukrepi za uveljavljanje žensk	31
Sistem za zagotavljanje skladnosti poslovanja s predpisi	33
Neodvisna presoja učinkovitosti upravljanja tveganj	34
Računovodsko poročanje in objava poročil	36

Poročilo predsednice nadzornega sveta 38

Odnosi z investitorji 44

Strategija družbe 50

O nas	52
Za kaj se zavzemamo	53
Na kaj smo ponosni	54
Naša strategija	56

Poročilo o položaju skupine 64

Gospodarsko okolje	66
Razvoj nepremičninskega trga	68
Vodstvo in organizacijska struktura	69
Struktura delničarjev	71
Trgi in ciljne skupine	74
Konsolidirane družbe in udeležbe	77
Premoženjski in finančni položaj	83
Donosnost	88
Poročilo po segmentih	94
Konsolidirani kapital	102
Obvladovanje tveganj	104

Konsolidirani nefinančni izkaz 106

Splošne informacije	108
Okoljske informacije	147
Informacije glede družbenih dejavnikov	211
Informacije o upravljanju	233
Navedbe o poročilu	238

Raziskave in razvoj 239**Pogled v prihodnost 240****Letno poročilo skupine v skladu z MSRP 244**

Kazalo pojasnil	246
Izkaz vseobsegajočega donosa skupine za poslovno leto 2024	248
Bilanca skupine na dan 31. decembra 2024	250
Izkaz gibanja lastniškega kapitala skupine	251
Izkaz denarnih tokov v skupini	253
Pojasnila k letnemu poročilu skupine BKS Bank	254
Predlog za razdelitev dobička	338
Organi družbe	339
Zaključno mnenje uprave	340
Revizijsko poročilo	341

Dopolnilni podatki 346

Struktura delničarjev v skupini 3 Banken Gruppe	348
Zgodovina družbe	349
Pojmovnik	350
Seznam kratic	358
Pogled v prihodnost	361
Kolofon	361

Triletna primerjava

Podatki poslovnega izida v milijonih EUR

	2022	2023	2024
Čiste obresti	156,6	248,6	241,6
Rezervacije za tveganja	-25,9	-38,4	-40,1
Čiste opravnine (provizije)	68,2	64,9	70,4
Administrativni stroški	-136,0	-153,3	-161,6
Letni dobiček iz poslovanja pred obdavčitvijo	78,6	206,3	186,8
Letni dobiček po obdavčitvi	63,6	179,1	163,2

Bilančne številke v milijonih EUR

Bilančna vsota	10.533,0	10.673,1	11.072,3
Terjatve strank po rezervacijah za tveganja	7.175,3	7.411,7	7.441,4
Vloge strank, ki niso banke	7.872,1	7.832,3	8.077,4
• od tega hranilne vloge	1.258,9	922,5	800,3
• od tega olastrinjeni dolg, vključno s podrejenim dolgom	1.048,3	1.087,8	1.143,1
Lastniški kapital	1.543,8	1.768,8	1.924,3
Sredstva strank v upravljanju	19.397,2	19.952,5	21.141,4
• od tega vrednost portfeljev	11.525,1	12.120,3	13.064,0

Kapital po CRR v milijonih EUR

Skupni znesek izpostavljenosti tveganjem	6.213,5	6.664,3	6.695,3
Kapital	1.058,1	1.189,5	1.296,6
• od tega navadni lastniški temeljni kapital (CET1)	778,3	907,5	1.007,3
• od tega temeljni kapital (CET1 in ATI)	843,4	972,7	1.072,4
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	12,5	13,6	15,0
Delež temeljnega kapitala (v %)	13,6	14,6	16,0
Delež celotnega kapitala (v %)	17,0	17,9	19,4

Kazalniki uspešnosti poslovanja

Donosnost lastniškega kapitala (ROE) pred obdavčitvijo	5,2	12,5	10,1
Donosnost lastniškega kapitala (ROE) po obdavčitvi	4,2	10,8	8,8
Donosnost sredstev (ROA) pred obdavčitvijo	0,7	1,9	1,7
Donosnost sredstev (ROA) po obdavčitvi	0,6	1,7	1,5
Količnik stroškov in operativnih prihodkov (CIR)	54,7	38,7	41,3
Količnik kreditnega tveganja in čistih obresti (RER)	16,5	15,4	16,6
Delež slabih posojil (NPL)	2,1	2,9	3,2
Stopnja finančnega vzvoda	7,9	9,1	9,7
Količnik likvidnostnega kritja (LCR)	190,4	223,2	213,5
Količnik neto stabilnih virov financiranja (NSFR)	118,7	123,3	121,6

Viri

Povprečno število zaposlenih	986	994	1.008
Število poslovalnic	64	64	63

Delnice BKS Bank

Število navadnih kosovnih delnic (ISIN AT0000624705)	42.942.900	45.805.760	45.805.760
Najvišji tečaj navadne delnice v EUR	15,9	16,6	16,5
Najnižji tečaj navadne delnice v EUR	13,2	12,5	14,4
Zaključni tečaj navadne delnice v EUR	14,0	16,3	15,9
Tržna kapitalizacija v milijonih EUR na dan 31. 12.	601,2	746,6	728,3
Dividenda na delnico v EUR	0,25	0,35	0,40 ¹⁾
T/D navadne delnice	9,7	4,1	4,5

¹⁾ Predlog na 86. redni skupščini delničarjev BKS Bank AG dne 15. maja 2025.

Na našo besedo
se lahko zanesete.

01.

Predgovor predsednika uprave

Spoštovani!

Dne 1. julija 2024 sem z velikim veseljem prevzel funkcijo predsednika uprave družbe BKS Bank. Iskreno se zahvaljujem predhodnici, dr. Herti Stockbauer, ki je z vizijo, pogumom in pozitivno ciljno usmerjenostjo družbo BKS Bank v zadnjih desetih letih vodila do mednarodnega uspeha ter postavila trdne in trajnostne temelje za prihodnost skupine. V veliko čast mi je, da lahko nadalje vodim to izredno trdno zgrajeno podjetje, v katerem so v ospredju kakovost, potrebe strank in trajnostni razvoj.

Uspešen zaključek pravnega spora z družbo UniCredit krepi rast

Najodločilnejši strateški dogodek preteklega poslovnega leta je bil gotovo zaključek dolgoletnega pravnega spora z družbo UniCredit. Maja je višje deželno sodišče na Dunaju kot druga instanca za komisijo za prevzeme sprejelo pravnomočno odločitev v naš prid. S tem je bil zaključen še zadnji odprti postopek iz tega pravnega spora. Ta mejnik zagotavlja dolgoročno neodvisnost BKS Bank in nam omogoča, da se v celoti osredotočimo na izvajanje zastavljene strategije rasti.

Odličen rezultat kljub zahtevnim okoliščinam

Kljub zahtevnim gospodarskim razmeram – zlasti v Avstriji, ki je naš jedrni trg – je za nami izjemno uspešno leto. Z več kot 163,2 milijona EUR smo uspeli letni dobiček po obdavčitvi ohraniti na podobno visoki ravni kot v preteklem letu, kar je v zadevnem letu privedlo do donosnosti lastnega kapitala po obdavčitvi v višini skoraj 9,0 %. To nam je ne nazadnje uspelo tudi zaradi čistih obresti v višini 241,6 milijona EUR in povečanja čistih opravnin v višini 70,4 milijona EUR.

Ti dobri izidi dokazujejo, da smo na pravi poti in da tudi v zahtevnih obdobjih dosegamo odlične rezultate. Še naprej bomo izvajali strategijo rasti z ohranjanjem odpornosti v zvezi s strankami, delničarji in zaposlenimi.

Kreditna ocena potrjuje prvorazredno boniteto in prinaša nove priložnosti

Bonitetna agencija Standard & Poor's je leta 2024 prvič objavila bonitetno oceno družbe BKS Bank, ki je z oceno BBB+ v naložbenem razredu. Ta prvorazredna bonitetna ocena nam izboljšuje dostop do kapitalskih trgov, kar je pomembna prednost za uresničitev načrtov za prihodnjo rast.

Menjava v upravi krepi moč žensk

Zelo me veseli, da bo 1. aprila 2025 Renata Maurer Nikolić prešla v upravo. S tem bo nasledila Alexandra Novaka, ki mu bo mandat v upravi sporazumno potekel konec marca 2025. Gospa Maurer Nikolić je izrazito usmerjena k strankam in se opira na dolgoletne izkušnje na mednarodnih trgih družbe BKS Bank. Odgovorna bo zlasti za tuje trge. Izjemna 50-odstotna kvota žensk v upravi BKS Bank od aprila dokazuje, da so možnosti do vrhunske kariere v naši družbi, skladno z načelom raznolikosti, vedno odprte za vse zaposlene, ki so strokovno in osebnostno primerni.

Nova organizacijska struktura omogoča večjo učinkovitost

Zaradi mednarodne rasti BKS Bank smo morali preoblikovati in racionalizirati organizacijsko strukturo, da bi izpolnili svoja stroga merila učinkovitosti. Uvedba enotne organizacijske strukture omogoča tesnejše in učinkovitejše sodelovanje prek državnih meja in poslovnih področij.

Digitalizacija in trdni osebni odnosi ne izkazujejo protislovja

Še vedno smo prepričani, da je osebno svetovanje nepogrešljivo, tudi v vse bolj digitalnem svetu. Zato se še naprej osredotočamo na močno in vidno prisotnost v obliki učinkovito vodene mreže poslovalnic. Naše digitalne rešitve obravnavamo kot koristno in zlasti priročno dopolnitev pristopa z osebnim stikom, kar nam omogoča, da v celoti in z uveljavljeno odlično kakovostjo zadovoljimo oz. upoštevamo raznolike potrebe in navade različnih generacij naših strank.

Posebej velja omeniti uvedbo portala »BizzNet Pro«, našega novega portala za plačilni promet za podjetja, ki znatno poenostavlja elektronske transakcije. V prihodnosti bo nadgrajen v obsežen portal za vse informacijske potrebe podjetij, ki so v vlogi strank, glede na specifične njihovih financ in produktov.

V letu 2025 nameravamo dokončati prenovno predstavitev družbe na spletu in nadalje razvijati novouvedeni portal »BizzNet Pro«, da bi bilo spletno doživetje za naše stranke še bolj intuitivno in privlačno.

Trajnostni razvoj za nas ni zgolj prazna obljuba

Kot pomemben akter pri gospodarskih aktivnostih v domači regiji se zavedamo odgovornosti do družbe in prihodnjih generacij. Zato smo že zelo zgodaj začeli prilagajati svoje produkte in notranje procese v skladu s trajnostnim poslovanjem.

S tem pristopom smo v preteklosti že prejeli veliko priznanj, leta 2024 pa nas je revija *Börsianer* ponovno razglasila za »najbolj trajnostno avstrijsko banko«. Obseg naših trajnostnih produktov se je v

preteklem poslovnem letu povečal za 13,4% na 1,6 milijarde EUR. Še posebno uspešen je bil račun »Ti in mi« (Du & Wir), uveden spomladi 2024, s katerim del provizije za vodenje računa uporabimo za družbene namene prek naše fundacije Du & Wir (Ti in mi) – inovativen korak k bolj trajnostnemu sobivanju.

Ostajamo optimisti – leta 2025 in v prihodnje

Prepričan sem, da bomo skupaj s strankami in partnerji dobro obvladovali aktualne izzive. Odprtje predora skozi Golico/Koralpe konec leta 2025 bo zlasti za naši jedrni regiji avstrijsko Koroško in avstrijsko Štajersko edinstvena priložnost za še boljšo povezanost z evropskimi gospodarskimi območji ter za privabljanje novih podjetij in delovne sile.

Ponosen sem, ko pomislim na BKS Bank in vse njene zaposlene, ki se vsak dan po najboljših močeh trudijo, da bi bila naša banka vedno pomemben in lokalno cenjen finančni partner v naših regijah. Vsem se iskreno zahvaljujem za vaše neutrudno delo.

Vabim vas, da čim pogosteje vzpostavite stik z nami. Ne glede na to, ali ste delničar, stranka ali zaposleni, se bomo pogovorili o tem, kako lahko skupaj oblikujemo prihodnost – veselimo se vašega odziva!

S pristrčnimi pozdravi



mag. Nikolaus Juhász,
predsednik uprave

Skupaj
ustvarimo več.



02.

Korporativno upravljanje



12	Korporativno upravljanje v BKS Bank
16	Uprava in nadzorni svet
28	Koncept raznolikosti
31	Ukrepi za uveljavljanje žensk

33	Sistem za zagotavljanje skladnosti poslovanja s predpisi
34	Neodvisna presoja učinkovitosti obvladovanja tveganj
36	Računovodsko poročanje in objava poročil

Korporativno upravljanje v BKS Bank

BKS Bank je zavezana načelom dobrega in odgovornega upravljanja družb, kot so zapisana v avstrijskem kodeksu korporativnega upravljanja (ÖCGK). Poleg tega se zavezujemo, da bomo v odnosu do delničarjev, strank, zaposlenih in javnosti ravnali socialno, družbeno in okoljsko odgovorno. V svoji strategiji trajnostnega razvoja smo določili načela odgovorne poslovne politike.

Avstrijski kodeks korporativnega upravljanja (ÖCGK)

Kodeks ÖCGK je za avstrijske družbe, ki kotirajo na borzi, prostovoljni pravilnik, ki od leta 2002 avstrijsko zakonodajo o delnicah, borzi in kapitalskem trgu dopolnjuje s pravili za dobro upravljanje gospodarskih družb. ÖCGK zagotavlja, da se avstrijske družbe, ki kotirajo na borzi, upravljajo in nadzorujejo odgovorno in trajnostno ter da dolgoročno ustvarjajo vrednost. ÖCGK zagotavlja preglednost za vse deležnike – delničarje, poslovne partnerje, stranke in zaposlene.

Enaka obravnava vseh delničarjev, preglednost, neodvisnost članov nadzornega sveta, odkrit dialog med nadzornim svetom in upravo, izogibanje nasprotjem interesov ter nadzor, ki ga izvajata nadzorni svet in revizijska družba, so ključna načela, ki naj bi dodatno krepila in dolgoročno zagotavljala zaupanje investitorjev in strank v družbo in avstrijski finančni prostor.

Standardi za odgovorno upravljanje družb so razdeljeni v tri **kategorije**:

Pravila L (*legal requirements* – pravne zahteve) temeljijo na zavezujočih pravnih predpisih.

Pravila C (*comply or explain* – upoštevaj ali pojasni) vsebujejo dovoljena odstopanja, ki jih je treba utemeljiti.

Pravila R (*recommendations* – priporočila) imajo naravo priporočil.

Upoštevanje določil kodeksa ÖCGK

Člani nadzornega sveta in uprave BKS Bank se izrecno in vsestransko opredeljujejo za spoštovanje načel in ciljev, ki jih določa kodeks ÖCGK. Nadzorni svet je na seji 20. marca 2024 obnovil svojo zavezo, da bo spoštoval določila kodeksa ÖCGK.

BKS Bank je v letu poročanja spoštovala vsa pravila L. Odstopala je samo od enega pravila C, in sicer pravila C 45: zaradi naraščajoče strukture delničarjev so bili v nadzorni svet izvoljeni predstavniki največjih delničarjev. Ker so glavni delničarji tudi banke, imajo njihovi predstavniki mandate tudi v organih drugih bank, ki so konkurenti BKS Bank. Ti člani nadzornega sveta so se z individualno izjavo izrekli za neodvisne. BKS Bank posveča posebno pozornost tudi pravilu C 16a, ki je bilo v letu 2023 na novo uvedeno in v skladu s katerim uprava pri oblikovanju in izvajanju strategije podjetja upošteva tudi vidike trajnostnega razvoja in s tem povezane priložnosti in tveganja v zvezi z okoljem, socialnimi zadevami in korporativnim upravljanjem. Tudi to pravilo je bilo upoštevano.

Kodeks ÖCGK, smernice za neodvisnost članov nadzornega sveta, poročilo o korporativnem upravljanju BKS Bank in statut BKS Bank so dostopni na spletnem naslovu www.bks.at/investor-relations/corporate-governance.

Poročilo je bilo izdelano v skladu s členoma 243c in 267b UGB (avstrijski zakonik o podjetjih) in že izpolnjuje zahteve iz direktive o korporativnem poročanju glede trajnostnega razvoja (*corporate sustainability reporting directive*, CSRD), ki v času izdelave poročila v Avstriji še ni bila uveljavljena. Poročilo je tudi v skladu z zahtevami iz avstrijskega zakona o izboljšanju trajnosti in raznolikosti (NaDiVeG), ki je formalno še vedno v veljavi.

Zgradba poročila se ravna po določbah priloge 2a h kodeksu ÖCGK. Druga vsebinska področja, pomembna za kodeks ÖCGK, kot so struktura delničarjev in skupščina delničarjev, poslovna komunikacija in posredovanje informacij, so opisana v poročilu o položaju skupine, v poglavju »Odnosi z investitorji«, in v pojasnilih k letnemu poročilu skupine.

Pravila kodeksa korporativnega upravljanja veljajo za vse družbe v skupini BKS Bank. V poročanje skupine BKS Bank so vključene vse družbe v skupini. Poleg tega direktorji teh hčerinskih družb redno poročajo svojim nadzornim svetom oziroma upravi matične družbe. Načela izplačevanja prejemkov, opredeljena v smernicah o prejemkih, ki jih je odobril nadzorni svet družbe BKS Bank AG, veljajo tudi za to vodstveno osebje. Družbe so popolnoma vpete v sisteme skupine BKS Bank za upravljanje tveganj, zagotavljanje skladnosti poslovanja s predpisi in za preprečevanje korupcije. O poslovnih rezultatih pomembnih hčerinskih družb se redno poroča nadzornemu svetu matične družbe.

V BKS Bank se upošteva okrožnica Urada za nadzor finančnega trga (FMA) z načeli politike in prakse prejemkov z dne 15. junija 2022, ki temelji na smernicah EBA o preišljenih politikah prejemkov v skladu z Direktivo 2013/36/EU (EBA/GL/2021/04).

Prav tako izdajateljica upošteva okrožnico Urada za nadzor finančnega trga (FMA) z

dne 18. marca 2023 o preverjanju primernosti poslovdij, članov nadzornega sveta in nosilcev ključnih funkcij.

Izdajateljica je upoštevala tudi smernice EBA o notranjem upravljanju (EBA/GL/2021/05), kot to zahteva izjava o skladnosti, ki jo je izdal urad FMA.

Zunanja ocena v skladu z 62. točko pravil C

62. točka pravil C kodeksa ÖCGK predvideva, da je za spoštovanje pravil C vsaj enkrat na tri leta potrebna zunanja ocena. V letu 2023 je družba Deloitte Audit Wirtschaftsprüfungs GmbH na podlagi poročila o korporativnem upravljanju za poslovno leto 2022 ocenila spoštovanje pravil C (z izjemo točk 77 do 83). Zunanji pregled je pokazal, da je BKS Bank zahteve kodeksa ÖCGK v celoti upoštevala.

Informacije o kodeksu ÖCGK in BKS Bank na spletu

Najnovejša različica avstrijskega kodeksa korporativnega upravljanja je na voljo na spletnem naslovu www.corporate-governance.at. Dodatne informacije so na voljo na spletni strani BKS Bank na naslovu www.bks.at/investor-relations. Sporočila za javnost BKS Bank so na voljo na spletni strani www.bks.at/news-presse.



Ekipa uprave BKS Bank



mag. Dietmar Böckmann
Claudia Höller, MBA
mag. Nikolaus Juhász
mag. Alexander Novak

Uprava in nadzorni svet

Delovanje uprave

Uprava vodi poslovanje družbe v skladu z zakoni, statutom in poslovníkom, ki ga sprejme nadzorni svet. Uprava pripravi strateško usmeritev BKS Bank, določi cilje in z nadzornim svetom uskladi strategijo družbe. Zagotavlja tudi učinkovito upravljanje tveganj in kontroling tveganj.

Član uprave, pristojen za posamezno delovno področje, prevzema neposredno odgovornost za to področje. Drugi člani so vedno izčrpno seznanjeni z dogajanjem v družbi, celotni upravi pa predložijo temeljne odločitve za sprejemanje sklepov. Na svojem delovnem področju so člani uprave vključeni v dnevno poslovanje ter so dobro seznanjeni s poslovnim položajem in pomembnimi transakcijami. Na rednih sejah uprave razpravljajo o dogodkih, ki so pomembni za družbo, strateških vprašanjih in potrebnih ukrepih, ki jih vsak posamezni član uprave izvede na svojem področju pristojnosti ali pa jih izvede celotna uprava.

Za sklepe uprave, ki se nanašajo na prevzemanje poslovnih obveznosti in tveganj banke, je potrebno soglasje. Skrbno pripravo in dokumentacijo odločitev uprave spremlja celovit sistem notranjega poročanja.

Člani uprave

V upravi BKS Bank, ki je organ s skupno odgovornostjo, so bile ob koncu leta poročanja štiri osebe.

Dr. Herta Stockbauer se je v letu poročanja upokojila. Mag. Nikolaus Juhász je bil imenovan za novega predsednika uprave.

Dr. Herta Stockbauer

Predsednica uprave, roj. 1960

Datum prvega imenovanja: 1. julija 2004

Prenehanje funkcije: 30. junija 2024

Dr. Herta Stockbauer je študirala na Ekonomski fakulteti na Dunaju, smer komercialna ekonomija, nato pa je delovala kot univerzitetna asistentka in docentka na Inštitutu za ekonomske vede na Univerzi Alpe-Adria v Celovcu. Leta 1992 se je zaposlila v BKS Bank v oddelku za poslovanje s podjetji in trgovanje z vrednostnimi papirji, nato pa je prešla v oddelek za kontroling in računovodstvo. Leta 1996 je bila imenovana za vodjo oddelka, leta 2004 za članico uprave in marca 2014 za njeno predsednico.

Dr. Herta Stockbauer je izjavila, da ne bo več na voljo za ponovno imenovanje za članico uprave. Njen mandat se je torej iztekel 30. junija 2024.

Mandati v družbah, vključenih v letno poročilo skupine:

- članica nadzornega sveta družbe Oberbank AG,
- članica nadzornega sveta družbe Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft.

Mandati v drugih avstrijskih in tujih družbah, ki niso vključene v letno poročilo skupine:

- članica nadzornega sveta družbe Porsche Bank Aktiengesellschaft,
- članica nadzornega sveta družbe Oesterreichische Kontrollbank Aktiengesellschaft,
- članica nadzornega sveta družbe Einlagensicherung AUSTRIA Ges.m.b.H. (do 11. 7. 2024).

Druge funkcije:

- članica uprave združenja avstrijskih bank in bankirjev (Verband österreichischer Banken und Bankiers) (do 30. 6. 2024),
- članica uprave združenja avstrijskih industrialistov za Koroško (Vereinigung Österreichischer Industrieller für Kärnten) (do 10. 6. 2024),
- članica uprave avstrijskega združenja za bančništvo (Österreichische Bankwissenschaftliche Gesellschaft) (do 18. 9. 2024),
- predsednica sektorja za bančništvo in zavarovalništvo pri gospodarski zbornici avstrijske Koroške (do 23. 7. 2024),
- častna konzulka Švedske.

Mag. Nikolaus Juhász

Predsednik uprave, roj. 1965

Datum prvega imenovanja:

1. julija 2021

Prenehanje funkcije:

30. junija 2029

Mag. Nikolaus Juhász se je rodil leta 1965 na Dunaju. Po študiju podjetništva na Univerzi Karla Franca v Gradcu se je takoj posvetil bančnemu poslovanju in je nabiral poklicne izkušnje kot skrbnik ključnih strank in še zlasti pri kreditnem poslovanju, preden je leta 1999 prevzel vodenje poslovanja s podjetji v BKS Bank v podružnici v Beljaku. Od leta 2007 je vodil podružnico za avstrijsko Štajersko, leta 2021 pa je bil imenovan za člana uprave.

Nadzorni svet je mag. Nikolausa Juhásza imenoval za novega predsednika uprave BKS Bank z začetkom veljavnosti 1. julija 2024. Mag. Juhász je s tem nasledil dr. Herto Stockbauer v tej funkciji.

Mandati v družbah, vključenih v letno poročilo skupine:

- član nadzornega sveta družbe Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft.

Mandati v drugih avstrijskih in tujih družbah, ki niso vključene v letno poročilo skupine:

- član nadzornega sveta družbe Einlagensicherung AUSTRIA Ges.m.b.H.

Druge funkcije:

- član sektorske konference in gospodarskega parlamenta pri gospodarski zbornici na avstrijskem Štajerskem,
- deželni (avstrijska Koroška) koordinator avstrijskega poslovnega sveta za trajnostni razvoj respACT,
- član uprave avstrijskega združenja za bančništvo (Österreichische Bankwissenschaftliche Gesellschaft) (od 18. 9. 2024),
- član uprave združenja avstrijskih bank in bankirjev (Verband österreichischer Banken und Bankiers) (od 1. 7. 2024),
- član uprave združenja avstrijskih industrialistov za Koroško (Vereinigung Österreichischer Industrieller für Kärnten) (od 10. 6. 2024),
- namestnik predsednik sektorja za bančništvo in zavarovalništvo pri gospodarski zbornici avstrijske Koroške (od 23. 7. 2024).

Mag. Alexander Novak

Član uprave, roj. 1971

Datum prvega imenovanja:

1. septembra 2018

Prenehanje funkcije:

31. marca 2025

Mag. Alexander Novak se je rodil leta 1971 v Železni Kapli (Bad Eisenkappel). Študiral je na Ekonomski fakulteti na Dunaju, smer komercialna ekonomija. Po študiju je najprej deloval na področju davčnega svetovanja in mednarodne trgovine s surovinami, leta 2000 pa se je zaposlil v oddelku za računovodstvo in kontroling v BKS Bank.

Od leta 2004 je sodeloval pri vzpostavitvi podružnice v Sloveniji. Od njene ustanovitve do imenovanja za člana uprave družbe BKS Bank AG leta 2018 je slovensko podružnico tudi vodil.

Mandati v družbah, vključenih v letno poročilo skupine: brez.

Mandati v drugih avstrijskih in tujih družbah, ki niso vključene v letno poročilo skupine: brez.

Druge funkcije: brez.

Mag. Dietmar Böckmann

Član uprave, roj. 1978
Datum prvega imenovanja:
1. junija 2023
Prenehanje funkcije:
31. maja 2026

Mag. Dietmar Böckmann je bil rojen leta 1978 na Dunaju. Študiral je gospodarsko informatiko na Univerzi Dunaj. Po študiju je najprej delal na področju podjetniškega svetovanja, pozneje pa je prešel v hčerinsko družbo za IT v okviru avstrijske bančne skupine, v kateri je bil med drugim kot poslovodja in kot področni vodja odgovoren za »IT in upravljanje portfelja«, preden je bil imenovan za člana uprave BKS Bank AG.

Mandati v družbah, vključenih v letno poročilo skupine:

- član nadzornega sveta družbe 3 Banken IT GmbH.

Mandati v drugih avstrijskih in tujih družbah, ki niso vključene v letno poročilo skupine: brez.

Druge funkcije: brez.

Claudia Höller, MBA

Članica uprave, roj. 1968
Datum prvega imenovanja:
1. septembra 2023
Prenehanje funkcije:
31. avgusta 2026

Claudia Höller je bila rojena leta 1968 v kraju St. Johann na Tirolskem. Svojo poklicno pot je začela leta 1991 z mednarodnim poslovanjem pri avstrijski banki in nato prešla na področje strategije. Ob delu je zaključila program MBA na Univerzi v Minnesoti in akademiji WU Executive Academy.

Leta 2015 je bila imenovana v upravni odbor za tveganja in finance v družbi Erste Bank der österreichischen Sparkassen AG. Oktobra 2019 je ga. Höller kot članica upravnega odbora za tveganja in finance prešla v družbo Tiroler Sparkassen Bankaktiengesellschaft, preden je bila imenovana za članico uprave BKS Bank.

Mandati v družbah, vključenih v letno poročilo skupine:

- članica nadzornega sveta družbe ALPENLÄNDISCHE GARANTIE - GESELLSCHAFT m.b.H.

Mandati v drugih avstrijskih in tujih družbah, ki niso vključene v letno poročilo skupine: brez.

Druge funkcije:

- podpredsednica ljudskega gospodarskega združenja Koroške (Volkswirtschaftliche Gesellschaft Kärnten).

Število in vrsta vseh dodatnih mandatov članov uprave sta usklajena s smernicami, opredeljenimi v 26. točki pravil C kodeksa ÖCGK, in določbami člena 28a avstrijskega zakona o bančništvu (BWG).

Področja odgovornosti uprave

Mag. Nikolaus Juhász je kot predsednik uprave pristojen za področja prodaja, prodajne direkcije v Avstriji, naložbe in varčevanja, financiranje in investiranje v Avstriji, prodajni kontroling, človeški viri, odnosi z javnostmi in marketing, odnosi z investitorji ter hčerinske družbe skupine v Avstriji, nepremičnine in udeležbe.

Mag. Alexander Novak odgovarja za prodajo v avstrijskih podružnicah in tujih liziških družbah ter področje zakladništva in finančnih ustanov.

Mag. Dietmar Böckmann je odgovoren za področja digitalna prodaja, plačila in nakazila, za poslovanje in za družbo 3Banken IT, za IKT v tujih podružnicah in za BKS Service GmbH, vključno s storitvami z vrednostnimi papirji in zaledno službo zakladništva.

Claudia Höller, MBA, je odgovorna za analizo tveganj, obvladovanje kreditnih tveganj, kontroling in računovodstvo (vklj. s tujino), spremljanje trga v tujih podružnicah in za kontroling tveganj. Je članica vodstvenega organa, ki je odgovoren za disciplinske zadeve v smislu obrobne št. 60 organizacijske okrožnice urada FMA WAG 2018. Je pristojna članica vodstvenega organa v skladu s členom 23(4) avstrijskega zakona FM-GwG.

Skupna odgovornost zajema naslednje:

- dolžna skrbnost in odgovornost za tveganja v smislu poslovnika, kodeksa ÖCGK, sistema notranjega upravljanja in nadzornopravne zakonodaje,
- notranja revizija,
- skladnost poslovanja z BWG in skladnost poslovanja z WAG ter
- preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma.

Navedbe v skladu z GRI 2-10**(različica 2021) v zvezi z upravo**

Zakon o delniških družbah (AktG) ureja imenovanje in odpoklic uprave s strani nadzornega sveta. Statut BKS Bank v zvezi s tem vsebuje dopolnilne določbe.

Nadzorni svet je odobril Pravila o sposobnosti in primernosti, ki določajo načela za izbiro in imenovanje članov uprave. Presoditi je treba primernost posamezne osebe za konkreten položaj in tudi kolektivno primernost celotne uprave. Pravila prav tako določajo osrednje strokovne zahteve, med drugim izobrazbo, poklicne izkušnje in poznavanje ustreznih standardov. Poleg tega so v njih navedene zahtevane sposobnosti, ki se pričakujejo od posameznega člana uprave. Mednje spadajo avtentičnost, odločnost, sposobnost presojanja in komunikativne sposobnosti. Podrobno so določene tudi zahteve glede osebne integritete in potreba po zadostni časovni razpoložljivosti za izvrševanje funkcije člana uprave. V zvezi z nepristranskostjo, t. i. *independence of mind*, so postavljene stroge zahteve.

Komisija za imenovanja nadzornega sveta predstavi nadzornemu svetu predloge za imenovanje prostih mandatov v upravi in obravnava načrt nasledstva. Fazo izbire novih članov uprave zaznamujejo zlasti premisleki glede raznolikosti. Pri tem nadzorni svet upošteva načela, določena v pravilih BKS Bank glede raznolikosti, da zagotovi odlično upravljanje. Pri tem so pomembni tako vidiki zastopanosti obeh spolov kot tudi ustrezno strokovno znanje, poklicne izkušnje, delovni staž, poznavanje panoge in številni drugi dejavniki. Ker predstavnike kapitala v nadzornem svetu izbere skupščina delničarjev in predstavnike delavcev imenuje svet delavcev izdajateljice, je zagotovljeno upoštevanje stališč teh deležnikov za imenovanje članov uprave.

Delovanje nadzornega sveta

Nadzorni svet nadzoruje upravljanje družbe v skladu z zakonskimi predpisi, statutom in poslovnikom ter odloča o zadevah, za katere je pristojen. Nadzorni svet in uprava usklajujeta strateško usmeritev skupine BKS Bank.

Nadzorni svet od uprave prejema redna poročila o položaju družbe, vključno s stanjem tveganj, in o izvajanju strategije družbe.

Nadzorni svet se ukvarja z revizijo letnega poročila družbe BKS Bank AG in skupine BKS Bank ter je posredno vključen tudi v odločanje o predlogu skupščini delničarjev o izplačilu dividende.

Poleg tega lahko nadzorni svet od uprave kadar koli zahteva, da mu predloži poročila o zadevah, povezanih s skupino BKS Bank, in izvaja lastne revizijske postopke. Po potrebi se lahko posvetuje s strokovnjaki, kot so odvetniki ali revizorji.

Nadzorni svet je prav tako odgovoren za imenovanje članov uprave in predsednika uprave. Pred imenovanjem se pripravijo dolgoročni načrti nasledstva, katerih cilj je zagotoviti usposobljene kandidate za prosta mesta v upravi. V poslovnem letu 2024 je nadzorni svet mag. Renato Maurer Nikolić imenoval za novo članico uprave od 1. aprila 2025. Gospa Maurer Nikolić s tem nasledi mag. Aleksandra Novaka, kateremu se mandat člana uprave izteče konec marca 2025.

Predsednica nadzornega sveta predseduje skupščini delničarjev BKS Bank in sejam nadzornega sveta.

Delo poteka na plenumu in v posameznih komisijah.

Vsi člani nadzornega sveta so zavezani zakonskim in regulativnim zahtevam, ki jih morajo izpolnjevati na lastno odgovornost, ob tem pa se morajo sproti seznanjati z veljavnim pravnim položajem.

Če član nadzornega sveta ugotovi morebitno osebno nasprotje interesov, mora o tem nemudoma obvestiti predsednico nadzornega sveta. Nadzorni svet nato določi, kako naj se takšno nasprotje interesov reši in kateri spremljevalni ukrepi so potrebni. Ti ukrepi se dokumentirajo.

V letu poročanja ni noben član nadzornega sveta razkril nasprotja interesov, ki ga je treba prijaviti, v smislu 46. točke pravil C kodeksa ÖCGK; v zvezi s tem glejte tudi razdelek »Seje in poglavitne naloge nadzornega sveta«.

Člani nadzornega sveta BKS Bank AG

V nadzornem svetu BKS Bank je deset predstavnikov kapitala in pet članov, ki jih imenuje svet delavcev.

Častni predsednik

Dr. Hermann Bell

avstrijski državljani

Dr. Hermann Bell je bil na seji nadzornega sveta 15. maja 2014 imenovan za dosmrtnega častnega predsednika.

Predstavniki kapitala

Univ. prof. dr. Sabine Urnik

predsednica,
neodvisna*, roj. 1967,
avstrijska državljanka,
prvič izvoljena: 15. maja 2014,
imenovana do 88. redne
skupščine delničarjev (2027)

Mag. Klaus Wallner

namestnik predsednice,
neodvisen*, roj. 1966,
avstrijski državljani,
prvič izvoljen: 20. maja 2015,
imenovan do 86. redne
skupščine delničarjev (2025)

Mag. Hannes Bogner

neodvisen*, roj. 1959,
avstrijski državlján,
prvič izvoljen: 29. maja 2020,
imenovan do 87. redne
skupščine delničarjev (2026)
Mandati v nadzornih svetih oziroma
primerljive funkcije v avstrijskih in tujih
družbah, ki kotirajo na borzi:

- član nadzornega sveta družbe Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft,
- član nadzornega sveta družbe Oberbank AG,
- član nadzornega sveta družbe PALFINGER AG.

Gerhard Burtscher

neodvisen*, roj. 1967,
avstrijski državlján,
prvič izvoljen: 19. maja 2016,
imenovan do 87. redne
skupščine delničarjev (2026)
Mandati v nadzornih svetih oziroma
primerljive funkcije v avstrijskih in tujih
družbah, ki kotirajo na borzi:

- član nadzornega sveta družbe Oberbank AG.

Dipl. inž. Christina Fromme-Knoch

neodvisna*, roj. 1970,
avstrijska državljanka,
prvič izvoljena: 15. maja 2012,
imenovana do 88. redne
skupščine delničarjev (2027)

Dr. Franz Gasselsberger, MBA

neodvisen*, roj. 1959,
avstrijski državlján,
prvič izvoljen: 19. aprila 2002,
imenovan do 90. redne
skupščine delničarjev (2029)
Mandati v nadzornih svetih oziroma
primerljive funkcije v avstrijskih in tujih
družbah, ki kotirajo na borzi:

- član nadzornega sveta družbe Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft,
- član nadzornega sveta družbe Lenzing Aktiengesellschaft,
- član nadzornega sveta družbe voestalpine AG.

Dr. Reinhard Iro

neodvisen*, roj. 1949,
avstrijski državlján,
prvič izvoljen: 26. aprila 2000, imenovan
do 89. redne skupščine delničarjev (2028)
Mandati v nadzornih svetih oziroma
primerljive funkcije v avstrijskih in tujih
družbah, ki kotirajo na borzi:

- predsednik nadzornega sveta družbe SW-Umwelttechnik Stoiser & Wolschner AG.

Univ. prof. dr. Susanne Kalss, LL.M. (CR)

neodvisna*, roj. 1966,
avstrijska državljanka,
prvič izvoljena: 29. maja 2020,
imenovana do 86. redne
skupščine delničarjev (2025)

Christoph Kulterer

neodvisen*, roj. 1971,
avstrijski državlján,
prvič izvoljen: 8. maja 2024,
imenovan do 90. redne
skupščine delničarjev (2029)

Univ. prof. dr. Stefanie Lindstaedt

neodvisna*, roj. 1968,
nemška državljanka,
prvič izvoljena: 9. maja 2018,
imenovana do 89. redne
skupščine delničarjev (2028)

Predstavniki delavcev, ki jih je imenoval svet delavcev

Sandro Colazzo, roj. 1979, avstrijski državljani, prvič imenovan: 13. maja 2020

Corinna Doraponti, roj. 1985, avstrijska državljanka, prvič imenovana: 3. maja 2023

Marion Dovjak, roj. 1972, avstrijska državljanka, prvič imenovana: 3. maja 2023

Andrea Haingartner, BSc, roj. 1993, hrvaška državljanka, prvič imenovana: 18. maja 2022

Roland Igumnov, roj. 1968, avstrijski državljani, prvič imenovan: 3. maja 2023

Število in vrsta vseh dodatnih mandatov pri vseh članih nadzornega sveta ustrezata mandatnim omejitvam v skladu s 5. odstavkom člena 28a BWG. Nadzorni svet izpolnjuje merila za izbor, določena na strani 24.

Navedbe v skladu z GRI 2-10 (različica 2021) v zvezi z nadzornim svetom

Zakon o delniških družbah (AktG) ureja izvolitev in odpoklic članov nadzornega sveta. Člane nadzornega sveta neposredno izvoli skupščina delničarjev. Kandidate lahko predlagajo nadzorni svet in delničarji, katerih deleži skupaj dosegajo 1% osnovnega kapitala. Status BKS Bank delničarjem ne daje pravice do odpoklica.

Kandidati za izvolitev v nadzorni svet morajo skupščini delničarjev razkriti svojo strokovno usposobljenost, poklicne ali primerljive funkcije ter morebitne razloge za pristranskost. Pri izvolitvi članov nadzornega sveta mora biti skupščina delničarjev pozorna na strokovno in osebno usposobljenost članov ter na strokovno uravnoteženo sestavo

nadzornega sveta glede strukture in poslovnega področja družbe. Poleg tega je treba ustrezno upoštevati vidike raznolikosti nadzornega sveta, kot so zastopanost obeh spolov in starostna struktura ter tudi mednarodna zasedba članov pri družbah, ki kotirajo na borzi. Pravnomočna obsodba zaradi kaznivega dejanja, ki se sodno preganja, kar postavlja pod vprašaj strokovno integriteto, pomeni razlog za izključitev pri izvolitvi članov v nadzorni svet.

Izvajanja pod točko »Navedbe v skladu z GRI 2-10 (različica 2021) v zvezi z upravo« glede podrobnih zahtev v Pravilih o sposobnosti in primernosti veljajo tudi za izbiro članov nadzornega sveta.

Navedbe v skladu z GRI 2-11 (različica 2021)

Noben član nadzornega sveta, torej niti predsednica nadzornega sveta, hkrati ne zaseda nobene vodstvene funkcije v BKS Bank. AktG prepoveduje sočasno zasedanje mandata v upravi in mandata v nadzornem svetu v isti družbi.

Predstavnika nadzornega organa

Svetnik mag. Stefan Trittner, roj. 1985, avstrijski državljani, datum prvega imenovanja: 1. januarja 2023

Višji svetnik mag. Jakob Köhler, MSc,

roj. 1978, avstrijski državljani, datum prvega imenovanja: 1. januarja 2023

Neodvisnost nadzornega sveta

V skladu s 53. točko pravil C kodeksa korporativnega upravljanja mora biti večina predstavnikov v nadzornem svetu neodvisnih. Član nadzornega sveta velja za neodvisnega, če z družbo BKS Bank ali njeno upravo ni v poslovnem ali osebnem razmerju, ki bi izkazovalo materialno nasprotje interesov in bi zato lahko vplivalo na njegovo ravnanje.

Vsi člani nadzornega sveta, ki jih je imenovala skupščina delničarjev, so na podlagi spodnjih smernic svojo neodvisnost potrdili v obliki individualne

izjave. Poleg tega v poslovnem letu 2024 (z izjemo Gerharda Burtscherja in dr. Franza Gasselsbergerja) v nadzornem svetu ni bilo delničarjev z udeležbo nad 10 %.

BKS Bank razen svoje običajne bančne dejavnosti nima poslovnih razmerij s povezanimi družbami ali osebami (vključno s člani nadzornega sveta), ki bi lahko vplivale na njihovo neodvisnost.

Nadzorni svet je določil naslednja merila za presojo neodvisnosti članov nadzornega sveta:

Smernice nadzornega sveta družbe BKS Bank za presojo neodvisnosti

Član nadzornega sveta v preteklih treh letih ni smel biti član uprave ali na vodilnem položaju v družbi ali hčerinski družbi BKS Bank. Nekdanje delovanje v upravi ne izključuje neodvisnosti, zlasti če po preverjanju vseh okoliščin v smislu 2. odstavka 87. člena avstrijskega zakona o delniških družbah (AktG) ni nobenih dvomov o neodvisnem opravljanju mandata.

Član nadzornega sveta ne sme biti v poslovnem razmerju z družbo BKS Bank AG ali katero od njenih hčerinskih družb v obsegu, ki je zanj pomemben, niti ni smel biti v tovrstnem razmerju v preteklem letu. To velja tudi za poslovna razmerja z družbami, pri katerih ima član nadzornega sveta znaten ekonomski interes. Če nadzorni svet odobri posamezne posle skladno z 48. točko pravil L, to samo po sebi ne pomeni, da neodvisnost ni zagotovljena. Sklenitev oziroma obstoj običajnih bančnih pogodb z družbo ne vplivata na neodvisnost.

Član nadzornega sveta v preteklih treh letih ni smel biti revizor BKS Bank oziroma udeleženec ali zaposleni v revizijski družbi, ki izvaja revizijo.

Član nadzornega sveta ne sme biti član uprave v drugi družbi, v kateri ima član uprave BKS Bank vlogo člana nadzornega sveta, razen če je ena družba povezana z drugo v okviru skupine ali je njena solastnica.

Član nadzornega sveta ne sme biti ožji družinski član (otrok, zakonec, zunajzakonski partner, starš, stric, teta, sorojenka, sorojenec, nečakinja, nečak) člana uprave ali oseb, ki so na enem od položajev, navedenih v prejšnjih točkah.

Poleg meril neodvisnosti v smislu teh smernic zakon o bančništvu (BWG) predvideva tudi druga, delno strožja merila neodvisnosti za predstavnike kapitala v nadzornem svetu in v posameznih komisijah nadzornega sveta. Ta merila neodvisnosti so navedena v opisih posameznih komisij. V celotnem nadzornem svetu morata biti najmanj dva predstavnika kapitala, ki v celoti izpolnjujeta merila neodvisnosti v skladu z 2. točko odstavka 5a člena 28a BWG. Nadzorni svet v celoti izpolnjuje to zahtevo.

Komisije nadzornega sveta in njihova pooblastila za odločanje, seje in poglobitve naloge nadzornega sveta

Nadzorni svet svoje naloge praviloma izpolnjuje plenarno, posamezna vsebinska področja pa dodeli šestim strokovno usposobljenim komisijam. Njihov namen je povečati učinkovitost dela nadzornega sveta in obravnavati zapletena vprašanja. Nadzorni svet s tem ravna v skladu s členom 39 pravil C kodeksa ÖCGK. Ustanovitev teh komisij in njihova pooblastila za odločanje so določeni v poslovniku nadzornega sveta ali pa o njih ločeno odloča nadzorni svet. Imenovanje članov komisij iz vrst sveta delavcev poteka v skladu z določbami avstrijskega zakona o delovnih razmerjih (ArbVG). Predsedniki posameznih komisij o delu teh komisij redno poročajo plenumu nadzornega sveta. V skladu s cilji kodeksa ÖCGK nadzorni svet komisije imenuje tako, da strokovna usposobljenost članov komisije prispeva k večji učinkovitosti komisije in s tem samega nadzornega sveta.

Na eni strani število članov komisije temelji na opredeljenih minimalnih zahtevah, na drugi strani pa nadzorni svet pri določanju števila članov komisije upošteva tudi potrebo po obravnavi pomembnih vprašanj v večjem organu in

po potrebi določi tudi večje število članov komisije, kot je minimalna zahteva.

Revizijska komisija

Revizijska komisija se je v letu poročanja sestala dvakrat ter se v skladu s pravnimi zahtevami ukvarjala zlasti z revizijo letnih poročil in pripravo njihovih potrditev, revizijo letnega poročila skupine in poročila o položaju skupine, pregledom predloga o razdelitvi dobička, revizijo poročila o položaju in poročila o korporativnem upravljanju ter revizijo spoštovanja pravil C kodeksa ÖCGK, ki jih je opravila zunanja ustanova. Poleg tega je revizijska komisija nadzorovala postopke računovodskega poročanja ter preverjala učinkovitost sistemov notranjega kontrolinga, notranje revizije in upravljanja tveganj. Naloga revizijske komisije je bila tudi nadzor nad revizijo letnega poročila in letnega poročila skupine. Revizijska komisija je nadzorovala neodvisnost revizorja, zlasti izpolnjevanje meril neodvisnosti v skladu s 4. odstavkom člena 63a BWG.

Delovna komisija

Delovna komisija o nujnih zadevah, ki jih zahteva uprava in ki presegajo pristojnosti uprave, običajno odloča na korespondenčnih sejah. Poslovnik nadzornega sveta določa nadaljnje zadeve, pri katerih je uprava vezana na soglasje nadzornega sveta in o katerih odloča delovna komisija. Celoten nadzorni svet se s predloženimi predlogi in rezultati glasovanja seznani naknadno. Delovna komisija je v poslovnem letu sprejela en sklep.

Komisija za tveganja

V skladu s členom 39d BWG najpomembnejše naloge komisije za tveganja vključujejo svetovanje vodstvu glede trenutne in prihodnje pripravljenosti za prevzemanje tveganj in strategije upravljanja tveganj v kreditni instituciji ter nadzor nad uresničevanjem te strategije. Komisija za tveganja preverja tudi, ali se pri oblikovanju cene ustrezno upoštevata

poslovni model in strategija upravljanja tveganj kreditne institucije. Komisija je na seji 27. novembra 2024 podrobno obravnavala te teme in ugotovila zlasti to, da uvedeni postopki za upravljanje tveganj delujejo in so primerni, nadzor nad stanjem tveganj pa je ustrezen. Določene omejitve tveganja so bile v glavnem upoštevane. Poleg tega je komisija za tveganja ugotovila, da sistem prejemkov nima negativnih učinkov na stanje tveganj, kapitala, likvidnosti ali donosnosti BKS Bank. Iz poročil o notranjih nadzornih funkcijah ne izhajajo niti profil povečanega tveganja niti škodljive spremembe glede kulture prevzemanja tveganj družbe ali trendov, ki bi lahko ogrozili položaj glede tveganj družbe. V skladu s 3. odstavkom člena 39d BWG izpolnjuje merila neodvisnosti.

Kreditna komisija

Kreditna komisija odloča o obravnavanju in podaljšanju kreditnih, lizinskih in garancijskih poslov nad določeno vrednostjo obveznosti. V letu poročanja je sprejela 51 sklepov na korespondenčnih sejah. O teh so izčrpno poročali na naslednji plenarni seji nadzornega sveta.

Komisija za imenovanja

Komisija za imenovanja posreduje nadzornemu svetu predloge za zasedbo prostih delovnih mest v upravi in nadzornem svetu ter se ukvarja z načrtovanjem nasledstva. Poleg tega obravnava vprašanja raznolikosti ter preverja sposobnost in primernost (*Fit & Properness*) članov uprave in nadzornega sveta. Vrednoti načela vodstva za izbiro in imenovanje oseb na najvišjih vodstvenih položajih.

Na seji 19. marca 2024 je ocenila sposobnost in primernost (*Fit & Properness*) vseh članov uprave in nadzornega sveta ter zadevnega organa kot celote, poleg tega pa tudi morebitna nasprotja interesov. Posodobljene smernice BKS Bank o sposobnosti in primernosti (*Fit & Proper*) je komisija za

imenovanja potrdila soglasno. Poleg tega je bilo obravnavano aktualno stanje postopka v skladu s 134. členom AktG.

V letu poročanja sta se časovno iztekla mandata nadzornega sveta za dr. Franza Gasselsbergerja in dr. Heima Penkerja. Dr. Penker je komisijo obvestil, da ne bo več na voljo za ponovno izvolitev. Kot kandidat za prosti mandat je bil identificiran Christoph Kulterer. Dr. Gasselsberger je bil na voljo za ponovno izvolitev.

Komisija je sklenila, da na skupščini delničarjev poda predlog za ponovno izvolitev dr. Franza Gasselsbergerja in novo izvolitev Christopha Kultererja v nadzorni svet.

Na drugi seji 20. novembra 2024 sta bila obravnavana sporazumno prenehanje mandata člana uprave za mag. Alexandra Novaka in novo imenovanje mag. Renate Maurer Nikolić.

Na korespondenčni seji je komisija obravnavala prevzem mandata člana nadzornega sveta s strani predsednika uprave mag. Nikolausa Juhásza v družbi Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft.

Za člane te komisije ni zakonsko opredeljenih meril neodvisnosti.

Komisija za prejemke

Komisija za prejemke se je v poslovnem letu 2024 sestala enkrat. Kot je bilo predvideno, je obravnavala vsebino pogodb o zaposlitvi članov uprave ter v skladu s členom 39b BWG in pripadajočo priložo nadzirala politiko prejemkov, uporabljene prakse in stimulacije v zvezi s prejemki. Pripravila je spremembe smernic o prejemkih v BKS Bank in jih predložila v odobritev nadzornemu svetu.

Poleg tega je komisija obravnavala tudi poročilo o prejemkih, ki ga vsako leto pripravi uprava in nadzorni svet.

Predmet seje so bili tudi ocena višine variabilnega prejemka članov uprave za poslovno leto 2023 in merila uspešnosti, ki v zvezi s tem veljajo za leto 2024. Vsi

člani komisije za prejemke v skladu s 3. odstavkom člena 39c BWG izpolnjujejo merila neodvisnosti.

Komisije, ki jih je ustanovil nadzorni svet

Ime	Revizijska komisija	Delovna komisija	Komisija za tveganja	Komisija za imenovanja	Komisija za prejemke	Kreditna komisija
Gerhard Burtscher				◆✓	✓	◆✓
Mag. Hannes Bogner			✓			
Univ. prof. Susanne Kalss	✓					
Dipl. inž. Christina Fromme-Knoch				✓		
Dr. Franz Gasselsberger, MBA	◆✓	◆✓	✓			✓
Dr. Reinhard Iro		✓			✓	✓
Univ. prof. dr. Stefanie Lindstaedt						
Univ. prof. dr. Sabine Umik	✓		✓	✓	◆✓	
Christoph Kulterer		✓				
Mag. Klaus Wallner	✓		◆✓			
Andrea Haingartner, BSc	✓					✓
Sandro Colazzo			✓			
Marion Dovjak					✓	
Roland Igumnov		✓			✓	
Corinna Doraponti	✓		✓			

◆ = predsednik/predsednica

Stanje: 31. december 2024

Komisija za pravne zadeve

Ta komisija je bila ustanovljena, da bi obravnavala nerešene sodne spore z manjšinskima delničarjema UniCredit Bank Austria AG in CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H., ki trajajo od sredine marca 2019. V letu poročanja ni bilo nobenih sej. Na podlagi popolne uspešnosti BKS Bank oz. umika tožbenih zahtevkov družb UniCredit Bank Austria AG in CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. ter na podlagi pravnomočne odločitve višjega deželnega sodišča na Dunaju kot druge instance za komisijo za prevzeme so bili v letu poročanja zaključeni vsi postopki, ki sta jih družbi UniCredit Bank Austria AG in CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. doslej sprožili zoper BKS Bank. Odprti niso nobeni drugi sodni postopki. Komisija za pravne zadeve je s tem izčrpno opravila

svoje naloge in je bila razpuščena z dnem 19. septembra 2024.

Seje in pglavítne naloge nadzornega sveta

V poslovnem letu 2024 se je nadzorni svet sestel na štirih rednih sejah. Na vsaki od teh sej so člani uprave poročali o aktualnih gibanjih glede finančnega in premoženjskega položaja ter tveganjih in donosnosti BKS Bank in njenih hčerinskih družb. Poleg tega so na vseh sejah obravnavali aktualne regulativne zahteve in njihove učinke na BKS Bank.

Uprava je podrobno pojasnila poslovno strategijo, strategijo glede tveganj, IT-strategijo in strategijo trajnostnega razvoja.

Vse zadeve, za katere je bilo potrebno soglasje, je pravočasno predložila nadzornemu svetu v odobritev. Druge pomembne teme, o katerih so razpravljali na sejah, so bile zlasti:

- rezultati preverjanj nadzornih organov in notranje revizije;
- položaj na nepremičninskem trgu in gibanje kreditnih obveznosti na tem področju;
- uspehi na področju digitalnih produktov in procesov;
- strategija BKS Bank glede trajnostnih vsebin in njeno izvajanje.

Druga področja dela so povzeta v poročilu nadzornega sveta skupščini delničarjev.

Samoocenjevanje v skladu s 36. točko pravil C

V letu poročanja je nadzorni svet v skladu s 36. točko pravil C kodeksa ÖCGK sam ocenil svoje delovanje. Na seji dne 20. marca 2024 je obravnaval učinkovitost svojega delovanja, zlasti organizacijo in način delovanja, v zvezi s tem pa je vse člane nadzornega sveta že pred sejo povabil, naj svoje stališče o tem predstavijo v večstranskem strukturiranem vprašalniku. Na podlagi ovrednotenja vprašalnikov med sejo je bil podan zelo

pozitiven prikaz dela in samopodobe nadzornega sveta kot organa. Potrjen je bil učinkovit način delovanja. Tozadevne zahteve kodeksa ÖCGK so bile v letu poročanja v celoti izpolnjene.

Prejemki bančnega revizorja

Na 84. redni skupščini delničarjev je bila družba Deloitte Audit Wirtschaftsprüfungs GmbH izbrana za revizijsko družbo oz. bančnega revizorja za letno poročilo družbe in skupine za poslovno leto 2024. Bančni revizor je nadzornemu svetu predložil po kategorijah storitev razvrščen pregled skupnih prihodkov, prejetih v prejšnjem poslovnem letu.

Družba Deloitte Audit

Wirtschaftsprüfungs GmbH je nadzorni svet seznanila tudi s tem, da je vključena v sistem za zagotavljanje kakovosti, se jasno izrekla za nepristransko in potrdila neobstoj razlogov za izključitev.

Zakon o spremembi zakona o revidiranju iz leta 2016 (APRÄG 2016) predvideva strogo ločevanje med revizijskimi in nerevizijskimi storitvami, ki jih lahko opravi revizijska družba.

Revizijska komisija je odobrila proračun za dovoljene nerevizijske storitve in preverila upoštevanje omejitve proračuna.

v tisoč EUR	2023	2024
Honorarji za obvezne revizije za letno poročilo družbe in skupine	482,3	483,2
Honorarji za druge storitve dajanja zagotovil	114,3	197,8
Vsota	596,6	681,0

Koncept raznolikosti

Raznolikost namesto enoličnosti, spoštovanje namesto podcenjevanja, samoumevnost namesto nerazumevanja: Ponosni smo, da se naši zaposleni zavzemajo za to vodilo in ga vsak dan udeležujejo.

Raznolikost temelji na priznavanju vseh, da je različnost ljudi neizmeren in neizčrpen vir zasebnega in podjetniškega uspeha. Raznolikost glede porekla, svetovnega nazora, spola, izobrazbe in jezika obogati naše poslovno delovanje ter nam omogoča, da pridobimo nove perspektive in se nadalje razvijamo.

Skupnost

Spodbujamo spoštljiv medsebojni odnos na delovnem mestu, kjer ima stalno mesto tudi naša aktivna skupina LGBTQIA+ Business Resource Group. Cilj je skupaj vzpostaviti še bolj spoštljivo delovno okolje.

Poleg tega smo vključeni v pobudo #positivarbeiten (pozitivno delati). Od leta 2022 smo v okviru kampanje na družbenih omrežjih osredotočeni na raznolikost v praksi v BKS Bank. Po treh letih osredotočanja na domači trg bo ta kampanja družbenih medijev leta 2025 razširjena na naše tuje trge.

S tem omogočamo, da je raznolikost našega kolektiva vidna znotraj in zunaj – na vseh trgih!

Odločno nasprotujemo vsakršni obliki prikrajšanosti ali diskriminacije. Pri izbiri zaposlenih se vedno odločamo za osebe, ki imajo najboljše lastnosti, ne glede na spol, starost in družbeno-kulturno ozadje. V letu poročanja smo dodatno optimizirali postopke zaposlovanja in na razgovor za delo izrecno vabimo osebe s posebnimi potrebami. Na usposabljanjih za izbor kadrov ozaveščamo vodstveno osebje. Leta 2024 smo med drugim organizirali

delavnice na temo »Raznolikost – različni in uspešni«.

Obravnava raznolikosti v vseh izobraževalnih programih

Z obravnavo raznolikosti poskrbimo za to, da je različnost zaposlenih spoštovana in optimalno izkoriščena. Naši zaposleni se počutijo bolj spoštovane, kar povečuje motivacijo in produktivnost. S tem je naša organizacija stabilnejša in dolgoročno uspešnejša.

Temi raznolikosti in obravnave raznolikosti sta na dnevnem redu vseh naših pomembnih programov usposabljanja, kot so BKS Bank Colleg, tečaj za vodje poslovalnic, usposabljanje za vodstveno osebje in program odličnosti.

Še posebej ozaveščamo vodstveno osebje, kako lahko spodbujajo raznolikost v svojih ekipah. Pri imenovanjih na vodilne položaje imajo vsi zaposleni enake poklicne možnosti. Vse zaposlene spodbujamo, naj se prijavijo na vodilne položaje, ki ustrezajo njihovim kvalifikacijam. Želimo, da najvišje vodstvene in vodilne položaje prednostno zasedejo osebe iz naših vrst – to nam je uspelo tudi v letu poročanja. Za izpolnitev opredeljene ciljne kvote smo pripravili vrsto programov spodbujanja in razvoja. Zainteresirani se lahko kadar koli prijavijo na te programe, ne da bi jih za to moralo izbrati vodstveno osebje. Tako zagotavljamo enake možnosti.

Prav tako se zavedamo, da tudi »svež veter od zunaj« deluje poživljajoče, zato strokovne in vodstvene položaje zasedajo zunanje osebe takrat, ko to prinaša jasne razvojne prednosti za organizacijo.

Poleg tega smo že pred leti oblikovali kodeks ravnanja, ki ga sproti posodabljam. V njem opisujemo tudi svoj odnos do enakih možnosti, enake obravnave in raznolikosti, pa tudi, kaj

zahtevamo od vseh zaposlenih – odprtost in nepristranskost. Tudi od naših dobaviteljev in poslovnih partnerjev pri sodelovanju zahtevamo zavezo k spoštovanju vrednot naše družbe in načel upravljanja: »Kodeks obnašanja za dobavitelje in poslovne partnerje BKS Bank« je bil nazadnje posodobljen maja 2023 in pomeni podlago za sodelovanje.

Naša pooblaščenka za raznolikost skrbi za nadaljnji razvoj obravnave raznolikosti v skladu z mednarodnimi standardi, vsem zaposlenim pa je na voljo za njihova vprašanja in želje v zvezi s tem.

Merila za izvolitev članov uprave in nadzornega sveta

Pri predlogih za imenovanje novih članov nadzornega sveta, naslovljenih na skupščino delničarjev, sta komisija za imenovanja in celoten nadzorni svet pozorna na ustrezno zastopanost obeh spolov, mednarodno zastopanost, starostno strukturo ter izobrazbo in poklicne izkušnje potencialnih kandidatov. Merila za izvolitev članov uprave in nadzornega sveta so določena v Pravilih o sposobnosti in primernosti (Fit & Propensity Policy) BKS Bank, ki se sproti posodablja.

Ta pravila vključujejo tudi jasno zahtevo po nadaljnji krepitvi raznolikosti z ustrezno zastopanostjo vseh spolov v nadzornem svetu in upravi.

Za izvolitev članov uprave in nadzornega sveta se zahtevajo ustrezna teoretična izobrazba, praktično znanje in večletne vodstvene izkušnje. Da je član uprave ali nadzornega sveta primeren, mora imeti osebnostne lastnosti, kot so poštenost,

nepristranskost, osebna integriteta in velik ugled, ter mora delovati v skladu z merili dobrega upravljanja.

Vsi predstavniki kapitala v nadzornem svetu BKS Bank so visokokvalificirani bančni in/ali ekonomski strokovnjaki z ustreznimi izkušnjami na področju strateških vprašanj. Imajo odlično znanje s področij računovodskega poročanja, financiranja, obvladovanja tveganj in digitalizacije.

Tri članice nadzornega sveta, vključno s predsednico nadzornega sveta, so tudi univerzitetne profesorice in poučujejo področji prava in informatike. Predstavniki delavcev v nadzornem svetu so dolgoletni zaposleni in dobri poznavalci BKS Bank z najrazličnejših področij dejavnosti.

Člani uprave in predstavniki kapitala v nadzornem svetu imajo bogate vodstvene izkušnje v doma in mednarodno dejavnih družbah ali raziskovalnih ustanovah. Dobro se zavedajo posebnosti, ki so posledica različnih kulturnih navad ali drugačnih pravnih sistemov. Člani uprave in nadzornega sveta dobro obvladajo tuje jezike.

Starost je pri presoji primernosti potencialnih kandidatov pomembna, če je uravnotežena starostna struktura pomembna za presojo strokovnih vprašanj in za nasledstvo. Nikogar ne želimo diskriminirati zaradi njegove starosti, pazimo pa na starostno raznolikost, ki ustreza strukturi aktivnega prebivalstva oziroma posameznih poklicnih položajev. Predstavniki kapitala v nadzornem svetu so tako ob koncu leta poročanja stari med 53 in 75 let, člani uprave pa med 46 in 59 let.

Zaposleni po narodnosti

Osebe	2023	2024
Avstrija	767	761
Slovenija	166	181
Hrvaška	106	105
Slovaška	46	47
Nemčija	14	15
Italija	9	9
Madžarska	8	9
Bosna in Hercegovina	13	15
Srbija	9	12
Kanada	1	-
Bolgarija	1	1
Turčija	1	3
Ukrajina	1	1
Sirija	-	1
Afganistan	2	-
Romunija	1	2
Belorusija	-	1
Nizozemska	-	1

Ukrepi za uveljavljanje žensk

Najzanesljivejši ponudnik priložnosti za osebe, usmerjene v prihodnost – tako za ženske kot za moške!

Dan za dnem vidimo, da imajo naši zaposleni velik potencial. Vendar morajo imeti vsi zaposleni tudi enake možnosti, da izkoristijo ta potencial. Za to sta potrebni angažiranost in delavnost vseh zaposlenih, pa tudi okolje, ki to omogoča. Zato zaposlene spodbujamo, da si zastavijo poklicne cilje in prevzamejo zahtevne naloge. To velja zlasti za naše ženske zaposlene.

Zaposlene ženskega spola podpiramo z različnimi možnostmi za zagotavljanje dobrega ravnovesja med poklicnim in zasebnim življenjem. Fleksibilni modeli delovnega časa, raznovrstna izobraževanja in dodatna usposabljanja, varstvo majhnih otrok in podpora pri varstvu med šolskimi počitnicami je le nekaj primerov, za katere so zagotovljena tudi ustrezna finančna sredstva. Te pobude je nagradilo avstrijsko zvezno ministrstvo za gospodarstvo, družino in mladino – od leta 2010 smo prejemniki certifikata družini prijaznega podjetja (*berufundfamilie*). V Sloveniji ima BKS Bank takšen certifikat že od leta 2015. Na Hrvaškem imamo certifikat »MAMFORCE® Grow«, hrvaško različico avstrijskega certifikata »berufundfamilie«, kot družini prijazno podjetje od leta 2017. Tudi leta 2023 smo prejeli to priznanje za nadaljnji dve leti.

K povečanju deleža vodilnih zaposlenih ženskega spola je pomembno prispeval naš karierni program za ženske, ki ga izvajamo že 12 let. Tekom programa se analizirajo tipične ženske vloge in komunikacija žensk ter vedenjske oblike in dinamika timov. Poleg tega mentorji in mentorice spremljajo mentorirane skozi celoten tečaj, katerega glavna cilja sta opolnomočenje in prepoznavnost žensk.

Ta program že dve leti organiziramo tudi za naše zaposlene na mednarodni ravni. Nazadnje je sodelovalo 14 zaposlenih žensk iz Slovaške, Slovenije, Hrvaške in Avstrije.

Presežena ciljna kvota

Konec leta 2024 je bilo v BKS Bank na vodilnih položajih zaposlenih 178 oseb. Večina, 51,7 %, je bila starih od 30 do 50 let. 47,8 % jih je bilo starih več kot 50 let.

Eden od ciljev naše strategije trajnostnega razvoja je povečati delež žensk na vodilnih položajih na 35 % do leta 2025. Veseli nas, da je bil ta cilj dosežen že leta 2021. Konec leta 2024 je bil delež, vključno z upravo, pri 35,4 %.

Zmanjšanje razlike v plačah med spoloma

»Enako delo, enako plačilo« (*equal pay*) naj bi bilo samoumevno, a dejansko še zdaleč ni. Prizadevamo si za stalno zmanjševanje razlik v plačah med spoloma. V vseh državah Evropske unije še vedno obstajajo razlike v plačah med moškimi in ženskami, ki so v nekaterih državah precejšnje.

Avstrijski urad zveznega kanclerja letno objavi »Equal Pay Day«¹⁾, ki primerja prihodke žensk in moških v Avstriji, zaposlenih skozi celo leto. Dne 1. novembra 2024 so torej v Avstriji moški že dosegli tisto vrednost prihodkov, za katero so morale ženske delati še do konca leta.

Za pomembne zadeve so potrebni jasni cilji. In tako smo si zastavili, da razliko v plačah med spoloma v BKS Bank do leta 2025 zmanjšamo na 12 %. Razlika v

¹⁾ <https://www.bundeskanzleramt.gv.at/frauenserviceportal/aktuell/equal-pay-day-2024-in-oesterreich.html> (dostop 6. 3. 2025).

plačah med spoloma je v letu poročanja znašala 17,2 %.

Opogumiti želimo tudi starejše zaposlene, da poklicno napredujejo in izkoristijo možnosti za povečanje svojih prihodkov. Zato jim zavestno predstavljamo poklicne poti in jih obveščamo o negativnih finančnih vidikih daljše zaposlitve za krajši delovni čas.

Komisija za imenovanja je leta 2014 za slabše zastopani spol v vodstvu in

nadzornem svetu določila ciljno kvoto v višini 30 %. Člani komisije za imenovanja nadzorujejo upoštevanje ciljne kvote in preverjajo učinkovitost sprejetih ukrepov za uveljavljanje žensk.

Ob koncu leta 2024 je bil delež žensk v upravi 25 %, v nadzornem svetu, vključno s predstavniki sveta delavcev, pa 46,7 %. Z imenovanjem mag. Renate Maurer Nikolić in potekom mandata mag. Alexandra Novaka 1. aprila 2025 BKS Bank dosega kvoto 50 % žensk v upravi.

Ženske na vodilnih položajih

Stanje 31. december 2024	Število žensk	Kvota	Število moških	Kvota
Uprava	1	25 %	3	75 %
Nadzorni svet (predstavniki kapitala)	4	40 %	6	60 %
Nadzorni svet (predstavniki delavcev)	3	60 %	2	40 %
Drugi vodilni položaji	62	35 %	112	64 %

Sistem za zagotavljanje skladnosti poslovanja s predpisi

Oblikovanje in stalno izpopolnjevanje sodobnih ukrepov za skladnost poslovanja s predpisi sta najpomembnejša cilja sistema za zagotavljanje skladnosti poslovanja s predpisi v BKS Bank. Kot druga linija obrambe je nosilni steber za nadzor družbe. S tem naj bi preprečili kršitve zakonov in pravil oziroma zmanjšali njihovo verjetnost na minimum. Tako se zagotavlja zaščita skupine BKS Bank, njenih zaposlenih, vodij in organov kot tudi delničarjev pred tveganji v zvezi z zagotavljanjem skladnosti poslovanja s predpisi.

Temeljne naloge v zvezi s skladnostjo poslovanja s predpisi so zagotavljanje skladnosti poslovanja na področjih kapitalskih trgov in vrednostnih papirjev, preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma, zagotavljanje skladnosti s finančnimi sankcijami, protikorupcijski ukrepi in strokovno obravnavanje morebitnih nasprotij interesov.

Za vsa področja obstajajo obsežni pravilniki, ki jih morajo naši zaposleni in vodstveno osebje strogo upoštevati. Na rednih in priložnostnih usposabljanjih vsi zaposleni BKS Bank spoznajo ta pravila tudi v praksi. Namen usposabljanj za osvežitev znanja je poglobiti in posodobiti raven znanja.

Pooblaščenka za preprečevanje pranja denarja in sankcije ter pooblaščenec za skladnost poslovanja skrbita za tekoče preverjanje, prilagajanje in nadaljnji razvoj sistema za zagotavljanje skladnosti poslovanja s predpisi, da bi upoštevali razvoj prava na teh področjih ter tudi uvedli pridobljena spoznanja in izkušnje. S svojima ekipama na teh področjih sta tudi kontaktni osebi za vse zaposlene in vodstveno osebje. V letu poročanja je pooblaščenka za preprečevanje pranja denarja podala 122 prijav suma glede pranja denarja enoti za poročanje o pranju denarja na zveznem kriminalističnem uradu. Na tujih trgih je bilo podanih skupaj 42 prijav.

Da ne bi izgubili pregleda nad zakonskimi določbami, ki jih mora BKS Bank upoštevati v nenehno spreminjajočem se regulativnem okolju, pooblaščenec za skladnost poslovanja z zakonom o bančništvu s svojo ekipo zagotavlja, da je odgovorno vodstveno osebje nemudoma obveščeno o prihajajočih spremembah standardov, tako da lahko pravočasno izvedejo vse potrebne prilagoditve procesov in pravilnikov. To je vključevalo tako jedrne norme zakonodaje glede bančnega nadzora, kot sta na primer BWG ali CRR, pa tudi številne druge pravilnike in smernice, pomembne za bančno poslovanje. V letu 2024 je bilo v povezavi s pravnimi in regulatornimi novostmi obravnavanih več kot 1.400 tematik. Pooblaščenec za skladnost poslovanja z zakonom o bančništvu tako kot vse funkcije za zagotavljanje skladnosti poroča neposredno celotni upravi.

Posli članov uprave in nadzornega sveta

BKS Bank je zavezana objaviti prijave poslov članov uprave in nadzornega sveta v zvezi s finančnimi instrumenti BKS Bank. Člani uprave so imeli na zadnji borzni dan leta 2024 v svojih portfeljih vrednostnih papirjev, vodenih pri BKS Bank, skupaj 11.282 navadnih kosovnih delnic; članom nadzornega sveta je pripadalo 24.170 navadnih kosovnih delnic. V seštevku je to ustrezalo približno 0,08-odstotnemu deležu izdanih delnic. Nakupi in prodaje, ki jih opravijo člani uprave in nadzornega sveta in z njimi tesno povezane osebe, se v skladu z uredbo EU o zlorabi trga sporočijo uradu FMA, na evropski ravni jih objavijo tiskovne agencije, objavljeni pa so tudi na spletni strani BKS Bank. To se izvede, če vrednost poslov za lastni račun v koledarskem letu skupaj doseže ali preseže 5.000 EUR. Od 4. decembra 2024 se je ta prag za poročanje zvišal na 20.000 EUR. V preteklem poslovnem letu je bilo prijavljenih šest poslov članov uprave in nadzornega sveta.

Neodvisna presoja učinkovitosti obvladovanja tveganj

**Družba Deloitte Audit
Wirtschaftsprüfungs GmbH je presojala
učinkovitost obvladovanja tveganj
BKS Bank v skladu z ÖCGK.**

Okvir obvladovanja tveganj BKS Bank AG se uporablja za celotno skupino BKS Bank in ustreza mednarodno priznanim standardom. Obvladovanje tveganj temelji na modelu treh linij obrambe (*three lines of defence*) in na notranjem kontrolnem sistemu na osnovi tveganj.

V modelu treh linij obrambe zaposleni na operativnih področjih tvorijo prvo linijo: zaznajo in obvladujejo tveganja, s katerimi se soočijo pri svoji dejavnosti, znotraj določenega okvira tveganj. Aktivno upravljanje izpostavljenosti, ki ga izvaja prva linija, je še posebej pomembno.

Funkcije obvladovanja tveganj kot druga linija obrambe ugotavljajo, merijo, spremljajo in omejujejo tveganja, ki presegajo posamezna področja. Med te funkcije spadajo kontroling tveganj, analiza kreditnega tveganja in upravljanje kreditov ter odgovornost za varnost IKT. V drugi liniji so še posebno pomembne tudi funkcije zagotavljanja skladnosti poslovanja s predpisi.

Notranja revizija kot tretja linija pri svoji dejavnosti sledi revizijskemu načrtu, ki ga odobri uprava in je usklajen z revizijsko komisijo oziroma plenumom nadzornega sveta. Ta ocenjuje tveganja vseh dejavnosti družbe in operativnih procesov, ugotavlja potencial za povečanje učinkovitosti ter nadzira upoštevanje zakonskih določb in notranjih smernic.

Za upravljanje tveganj na ravni skupine in implementacijo ter za spremljanje in nadzor tveganj prevzema odgovornost uprava – še posebej vodstvo za tveganja.

Revizor je v okviru revizije v skladu s 83. točko pravil C med drugim presojal vzpostavitev sistema za upravljanje tveganj, izvajanje ukrepov in organizacijsko prepletenost.

Kot referenčni model za to presojo je bil uporabljen okvir za obvladovanje tveganj COSO-II. Revizor je potrdil, da ni našel nobenih relevantnih dejstev, na podlagi katerih obvladovanje tveganj, ki ga je vzpostavila BKS Bank, ne bi ustrezalo zgoraj opisanemu referenčnemu modelu.

Revizor je poročilo o učinkovitosti obvladovanja tveganj predložil predsednici nadzornega sveta.

Revizijska komisija je na seji 19. septembra 2024 v skladu s 83. točko pravil C kodeksa ÖCGK obravnavala rezultat revizije in glede na predpise 4. odstavek člena 63a BWG izčrpno preučila obvladovanje tveganj in njegov prihodnji razvoj.

Predsednik je celotnemu nadzornemu svetu sporočil, da revizija v skladu s 83. točko pravil C ni pokazala nobenih spornih ugotovitev in da ima BKS Bank delujoč sistem za upravljanje tveganj.

Na seji komisije za tveganja dne 27. novembra 2024 so obravnavali cilje in stanje glede izvajanja strategije obvladovanja tveganj ter preverili upoštevanje omejitev tveganja, posvetovali pa so se tudi o nadaljnjem razvoju strategije obvladovanja tveganj. Obvladovanje tveganj BKS Bank je podrobno opisano v poglavju »Poročilo o tveganjih« od 298. strani naprej.

Nadaljnji osrednji del nadzora družbe, ki je vključen v vse tri linije obrambe, je sistem notranjega kontrolinga (IKS). Sistem IKS temelji na oceni tveganj in zajema številne kontrolne ukrepe, ki zagotavljajo učinkovit in pravilen način delovanja. Ugotovitve o

dejanskih tveganjih ali morebitnih tveganjih, opredeljenih na podlagi analiz tveganj, se uporabijo pri tekočem procesu izboljševanja sistema IKS. Ključni element sistema IKS je kontrolna matrika tveganj, ki povezuje kontrole s prepoznanimi in ovrednotenimi tveganji po posameznih poslovnih in podpornih procesih. Ta matrika je bila tudi v preteklem poslovnem letu dopolnjena z dodatnimi kontrolami oz. procesi.

Poleg tega kakovost kontrol redno preverjamo z modelom stopnje zrelosti. Struktura in odgovornosti v sistemu IKS so jasno urejene. Koordinatorji IKS sistem nenehno razvijajo in o tem redno poročajo upravi. Tako nenehno izboljšujemo nadzor nad družbo in v kar največji meri zagotavljamo, da so sredstva vama, gospodarnost pa se povečuje.

Za omejevanje IT-tveganj in kibernetских tveganj sprejemamo, skupaj z našim ponudnikom IT-storitev, družbo 3 Banken IT GmbH, številne preventivne in kontrolne

ukrepe. Sem med drugim spadajo: sproti posodabljeni programi ozaveščanja za vse zaposlene, varnostni napotki na naših spletnih portalih, najsodobnejša strežniška arhitektura, ki je stalno predmet penetracijskih in stresnih testov, ter posebna usposabljanja za zaposlene na področju IT. Leta 2024 smo še posebej nadgradili program usposabljanja na temo kibernetičnega tveganja. Z obravnavo aktualnih scenarijev napadov, kot sta *phishing* in socialni inženiring, ter navodil o ravnanju na delovnem mestu in za varno uporabo gesel je bila dodatno okrepljena ozaveščenost o informacijski varnosti v BKS Bank. Uporaba umetne inteligence za socialni inženiring je bila prikazana z izobraževalnimi videoposnetki za ozaveščanje. V letu poročanja so bila pospešena tudi izvedbena dela za zakon o digitalni operativni odpornosti v finančnem sektorju (Digital Operational Resilience Act – DORA) in zagotovljeno je bilo, da BKS Bank z začetkom veljavnosti zakona DORA januarja 2025 izpolnjuje vse zahteve.

Računovodsko poročanje in objava poročil

Kot družba, ki kotira na borzi, BKS Bank AG skladno z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (MSRP), prevzetimi od EU, izdela letno poročilo skupine in krajše vmesno poročilo skupine, zajeto v polletno finančno poročilo. Letna finančna poročila objavimo najpozneje štiri mesece, polletna finančna poročila in vmesna poročila pa najpozneje tri mesece po koncu obdobja poročanja. Omenjena poročila hranimo javno dostopna najmanj deset let, pri čemer kot uradno vzpostavljen sistem za centralno shranjevanje predpisanih podatkov uporabljamo informacijski center izdajatelja (Issuer Information Center) Oesterreichische Kontrollbank AG (OeKB). Na spletni strani BKS Bank se finančna poročila objavijo v nemškem in angleškem jeziku. BKS Bank v skladu s standardom ESEF svoja finančna poročila objavlja v formatu XHTML. Letno poročilo skupine v skladu z MSRP je označeno v skladu s taksonomijo ESEF.

Računovodsko poročanje skupine BKS Bank prikazuje premoženjski in finančni položaj, tveganja ter donosnost, ki ustrezajo dejanskim razmeram. Družba

v poročilu o položaju skupine predstavi ustrezno analizo poslovanja, v kateri opiše bistvena finančna tveganja in negotovosti, ki jim je izpostavljena. Predstavi tudi najpomembnejše značilnosti sistema notranjega kontrolinga in sistema za obvladovanje tveganj v zvezi s postopkom računovodskega poročanja. O odgovornem ravnanju družbe v zvezi z obravnavo različnih vrst tveganj poročamo v pojasnilih k letnemu poročilu. Izjava o trajnostnem razvoju v skladu s CSRD je vključena v to poročilo.

Ločeno letno poročilo družbe BKS Bank AG se izdela v skladu s predpisi zakonika o gospodarskih družbah (UGB). Letno poročilo skupine in ločeno letno poročilo družbe izdela banka in preveri revizor, izbran na skupščini delničarjev, odobri oziroma potrdi pa ju nadzorni svet.

V finančnih poročilih in na spletu je objavljen koledar družbe za tekoče oziroma naslednje leto. Notranje informacije brez odlašanja objavimo na spletni strani in jih imamo objavljene pet let.

Celovec ob Vrbskem jezeru, 7. marec 2025



mag. Nikolaus Juhász,
predsednik uprave



mag. Alexander Novak,
član uprave



Claudia Höller, MBA,
članica uprave



mag. Dietmar Böckmann,
član uprave

A close-up photograph of a person's hands holding a rolled-up white document. The person is wearing a light blue button-down shirt. The background is a soft, out-of-focus blue.

Stvari vzamemo
v svoje roke.

03.

**Poročilo predsednice
nadzornega sveta**



Poročilo predsednice nadzornega sveta



Spoštovani delničarji, stranke, poslovni partnerji in sodelavci!

Lani sem na tem mestu pisala o rekordnem letu. Uprava je predstavila najboljši rezultat v zgodovini družbe BKS Bank. Tudi leto poročanja 2024 je del te zgodbe o uspehu. Veseli smo letnega dobička pred obdavčitvijo v višini več kot 186 milijonov EUR. Ta poslovni uspeh je poplačilo za odlično delo vseh zaposlenih in vodstvenega osebja, dokaz zaupanja naših deležnikov in motivacija za izjemno obvladovanje prihodnjih izzivov.

Omembe vreden ni le finančni rezultat, ampak tudi številni drugi dogodki, zaradi katerih je leto 2024 postalo »zgodovinsko« leto za našo banko:

BKS Bank je svoj trajnostni položaj podkrepila tudi z objavo svojih podnebnih ciljev v okviru mednarodno dejavne in priznane pobude o ciljih, ki temeljijo na znanosti, »Science Based Targets Initiative«. S tem se je BKS Bank uvrstila med prve tri banke v Avstriji, ki so si postavile zavezujoče, znanstveno utemeljene cilje za zmanjšanje emisij toplogrednih plinov. Zelo me veseli, da je bila vključitev trajnostnega poročanja, ki je bilo letos na novo uvedeno zaradi CSRD, v poslovno poročilo tako uspešna. Že obseg tega poročila kaže, koliko

pripravljalnega dela in konceptualizacije smo morali vložiti. Pa tudi vsebina kaže, da je mogoče trajnostne uspehe BKS Bank prav tako dobro izraziti z besedami kot s številkami.

Za preteklo poslovno leto je bil značilen tudi pomemben pravni uspeh. Pravni spor, ki traja že od leta 2019 in sta ga sprožili naši manjšinski delničarki UniCredit Bank Austria AG in CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. (UCBA), je bil dokončno rešen v prid BKS Bank. Potem ko je bil v preteklem letu revizijski postopek pred komisijo za prevzeme, ki sta ga sprožili omenjeni manjšinski delničarki, na prvi stopnji v celoti razsojen v prid BKS Bank, je višje deželno sodišče na Dunaju to odločitev potrdilo. Omenjeni manjšinski delničarki sta se odpovedali pravici do vložitve izredne revizije, kar pomeni, da je ta odločitev postala pravnomočna junija 2024. Zato zoper BKS Bank ni več nobenih odprtih postopkov, ki jih je sprožila UCBA. Sprejete odločitve v prid BKS Bank med drugim potrjujejo, da so bila naša uspešno izvedena povečanja kapitala skladna s pravnimi predpisi, prav tako kot struktura udeležbe, v katero je vključena BKS Bank.

Kot da bi bilo tako načrtovano, je konec pravnega spora sovpadel z zadnjim

mesecem mandata dr. Herte Stockbauer v upravi, ki se je iztekel konec junija 2024. Čeprav se moram za uspešen izid teh postopkov posebej zahvaliti celotni upravi, pravni ekipi BKS Bank in našim pravnim zastopnikom, je ključno vlogo pri tem odigrala tudi Herta Stockbauer, ki je s svojim vodenjem in strokovnim znanjem pomembno prispevala k temu uspehu. Dr. Herta Stockbauer je v BKS Bank pustila trajen pečat tudi na drugih področjih. Zaposleni, vodstveno osebje, stranke in delničarji ime Herta Stockbauer povezujejo predvsem z eno stvarjo: brezkompromisno prizadevanje, da BKS Bank postane to, kar danes je: prijazna banka za prihodnost, vredno življenja, doma in v tujini! Herta Stockbauer je nadzorni svet navdušila s svojim izjemno širokim in poglobljenim znanjem. Vendar pa v BKS Bank najdemo njene sledove tudi pri temah, ki niso povezane z bančništvom. Na primer s slikami iz umetniške zbirke BKS, od katerih nekatere visijo na stenah poslovnih prostorov BKS Bank in so bile pred časom na pobudo Herte Stockbauer javnosti predstavljene tudi na posebni razstavi v Mestni galeriji v Celovcu. Ta seznam bi lahko še dolgo nadaljevali.

Kot predsednica nadzornega sveta bi se rada zahvalila dr. Herti Stockbauer za več kot 30 let odgovornega in v prihodnost usmerjenega delovanja za BKS Bank, od tega 20 let v upravi – želimo ji vse najboljše v prihodnosti!

Nadzorni svet se je že konec leta 2023 odločil, da mag. Nikolausa Juhásza imenuje za njenega naslednika na položaju predsednika uprave. Da je bila to pravilna odločitev, potrjuje preteklo poslovno leto, ki ga že močno zaznamuje mag. Juhász in v katerem se nadaljujejo uspehi iz preteklih let.

Pomemben mejnik je bil tudi soglasni sklep nadzornega sveta novembra 2024 o imenovanju mag. Renate Maurer Nikolić, dolgoletne sodelavke in vodje prodajnega oddelka, za novo članico uprave z

začetkom aprila 2025, po sporazumnem zaključku mandata mag. Alexandra Novaka konec marca 2025. Vse najboljše pri novih izzivih!

Omeniti je treba še to, da postopek, ki ga je na podlagi manjšinskega zahtevka v skladu s členom 134 AktG sprožila UCBA, še vedno poteka. Manjšinski delničarki sta namreč zahtevali, da mora posebni zastopnik, ki ga imenuje sodišče, vložiti tožbo zoper štiri (medtem deloma že nekdanje) člane uprave BKS Bank. Uveljavljali naj bi se zahtevki, ki po mnenju navedenih manjšinskih delničark izhajajo iz dveh delniških transakcij v poslovnem letu 2022. Nadzorni svet še naprej meni, da je ta tožba neutemeljena, saj je uprava ravnala zakonito, kar potrjujejo tudi stališča priznanih univerzitetnih profesorjev. Postopek vodi posebni zastopnik, ki ga imenuje sodišče.

Strokovni dialog in skupna angažiranost

Nadzorni svet je nadziral upravo ter jo podpiral pri vodenju BKS Bank in družb v skupini. Člani nadzornega sveta smo skupaj z upravo na štirih sejah razpravljali o gospodarskem položaju, vključno s položajem v zvezi s tveganji in obvladovanjem tveganj, ter o nadaljnjem strateškem razvoju in drugih bančnih dogodkih.

Uprava je nadzorni svet s pisnimi in ustnimi poročili pravočasno in obširno obveščala o poslovanju. Redno sem bila v stiku s predsednico oz. predsednikom uprave in sem z njima med drugim obravnavala in analizirala razvoj poslovanja, obvladovanje tveganj in strategijo. Nadzorni svet je torej sodeloval pri vseh odločitvah, pomembnih za BKS Bank. Tako je lahko uresničeval naloge, ki mu jih nalagajo zakon, statut in določila avstrijskega kodeksa korporativnega upravljanja. Prepričal se je o zakonitosti, smotnosti in pravilnosti vodenja.

Nadzorni svet svoje pristojnosti uresničuje v komisijah. V letu poročanja je delovalo šest komisij. Komisija za pravne zadeve je kot sedma komisija z zaključkom pravnega spora z UCBA izčrpno opravila svoje naloge in je bila razpuščena z dnem 19. septembra 2024. Poglavitne dejavnosti komisij so navedene od 24. strani tega poročila dalje. Sestava in neodvisnost nadzornega sveta, merila za njegovo neodvisnost, način delovanja in pooblastila za odločanje so izčrpno pojasnjeni od 23. strani naprej. V svojem poročilu se tem navedbam v celoti pridružujem.

Kadrovske spremembe v nadzornem svetu

Dr. Franz Gasselsberger, MBA, je bil na 85. redni skupščini delničarjev ponovno izvoljen za člana nadzornega sveta.

Dr. Heimu Penkerju je ob koncu te skupščine delničarjev potekel mandat v nadzornem svetu. Dr. Penker je nadzornemu svetu predhodno izjavil, da ne bo več na voljo za ponovno izvolitev. Nadzorni svet se je seznanil s to odločitvijo dr. Penkerja in je kot kandidata za izvolitev na 85. redni skupščini delničarjev predlagal izkušenega koroškega podjetnika Christopha Kultererja, ki je bil na tej skupščini izvoljen za novega člana nadzornega sveta. Dr. Penkerju se iz srca zahvaljujem za njegove dosežke ter za njegovo dragoceno in aktivno delo v nadzornem svetu in komisijah, v katerih je bil dejaven. S svojim strokovnim znanjem in celovitim pogledom na gospodarski razvoj je pomembno prispeval k delu nadzornega sveta.

Na novo oz. znova izvoljena člana nadzornega sveta sta se izrekla za neodvisna. Njuni izjavi sta bili oddani v skladu z 2. odstavkom 87. člena AktG. Primernost kandidatov je v skladu z zakonskimi predpisi preverila komisija za imenovanja. Na plenarni seji nadzornega

sveta, ki je sledila 85. skupščini delničarjev, sem bila izvoljena za predsednico nadzornega sveta, za mojega namestnika pa je bil izvoljen mag. Klaus Wallner. Na tej seji so bili imenovani tudi člani komisij.

Raznolikost

V preteklem poslovnem letu so štiri ženske in šest moških nastopali kot predstavniki kapitala ter tri ženske in dva moška kot predstavniki delavcev v nadzornem svetu, kar ustreza skupnemu deležu približno 47%. 30-odstotna kvota za ženske in moške v nadzornem svetu, predpisana v zakonu o delniških družbah, je izpolnjena tako pri predstavnikih kapitala kot pri predstavnikih delavcev, izvoljenih v skladu s 110. členom avstrijskega ustavnega zakona o delu (ArbVG). Komisija za imenovanja je pri svojih predlogih za sestavo nadzornega sveta še posebno pozorna na to, da upošteva vse vidike raznolikosti, kot so starost, spol, izobrazba in mednarodna zastopanost. Predstavniki kapitala v nadzornem svetu so izkušene vodilne osebnosti v finančni panogi, panogi informacijske tehnologije, industriji in na univerzah. S skrbnostjo in podjetniško vizijo soustvarjajo zgodbo BKS Bank. Noben član nadzornega sveta ni bil prisoten na manj kot polovici sej nadzornega sveta. Prisotnost članov nadzornega sveta na sejah nadzornega sveta je bila približno 92-odstotna.

Revizija letnega poročila

Knjigovodske evidence, letno poročilo in poročilo o položaju družbe BKS Bank AG za leto 2024 je revidirala družba Deloitte Audit Wirtschaftsprüfungs GmbH. Revizija je ustrezala zakonskim predpisom in ugovorov ni bilo. Revizorska družba je to brez ugovora potrdila v revizijskem mnenju brez pridržka. Pri reviziji letnega poročila za leto 2024 so bile naslednje

zadeve opredeljene kot ključne revizijske zadeve, tveganja, ki izhajajo iz njih, in revizijski postopki pa so podrobno zapisani v revizijskem mnenju:

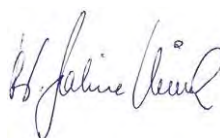
- ohranjanje vrednosti terjatev do strank;
- vrednotenje družb, merjenih po kapitalski metodi.

BKS Bank bo skupščini delničarjev predlagala, da se iz bilančnega dobička za leto 2024 izplača dividenda v vrednosti 0,40 EUR na delnico, preostali dobiček pa se prenese v naslednje poslovno leto. Preneseni del dobička pomaga dodatno okrepiti količnik temeljnega kapitala.

Letno poročilo skupine na dan 31. decembra 2024, izdelano v skladu z MSRP, in poročilo o položaju skupine, ki je skladno z avstrijskimi pravnimi predpisi za družbe, je prav tako revidirala družba Deloitte Audit Wirtschaftsprüfungs GmbH. Upoštevani so bili vsi zakonski predpisi in tudi pri tej reviziji ni bilo ugovorov. Po prepričanju bančnih revizorjev letno poročilo skupine v kar največji meri kaže resnično sliko premoženjskega in finančnega položaja skupine BKS Bank na dan 31. decembra 2024 ter donosnosti in denarnih tokov v poslovnem letu, ki je trajalo od 1. januarja do 31. decembra 2024. Revizorska družba je potrdila, da je poročilo o položaju skupine skladno z letnim poročilom skupine, s čimer so izpolnjene predpostavke za

oprostitev obveznosti v zvezi s pripravo letnega poročila skupine v skladu z avstrijsko zakonodajo. Revizijska komisija je podrobno preverila celotno dokumentacijo revizije letnega poročila, predlog za razdelitev dobička in revizijska poročila revizorske družbe ter jo predložila nadzornemu svetu. Nadzorni svet je potrdil izsledke revizije, strinjal se je z letnim poročilom in poročilom o položaju družbe, ki ju je predložila uprava, in tako potrdil letno poročilo družbe za leto 2024 v skladu s 4. odstavkom 96. člena AktG. Nadzorni svet je prav tako preveril in potrdil letno poročilo skupine, poročilo o položaju skupine, letno poročilo o tveganjih, poročilo o nefinančnem poslovanju in poročilo o korporativnem upravljanju. Vsem, ki so trajno povezani z družbo BKS Bank, njenim poslovnim uspehom in njenimi vizijami, se tudi letos iskreno zahvaljujem. Novo poslovno leto 2025 je že v polnem teku – vsem vam želim veliko energije in trajnega uspeha!

Celovec ob Vrbskem jezeru, marca 2025



Sabine Umik,
predsednica nadzornega sveta

Rast s trajnostnim
delovanjem.



04.

Odnosi z investitorji



Odnosi z investitorji

Pozitiven razvoj poslovanja neodvisne banke

O poslovnem letu, kot je leto 2024, lahko poročamo z velikim veseljem! Zanj je bil značilen zelo dober rezultat iz operativnega poslovanja. Prejeli smo bonitetno oceno naložbenega razreda, na kar smo ponosni. Na številnih naših prireditvah smo od strank prejeli odlične povratne informacije in ponovno se veselimo številnih priznanj. Še posebno pomembno je, da so bile v vseh sodnih postopkih, ki sta jih v zadnjih letih zoper BKS Bank sprožila manjšinska delničarja, sprejete odločitve nam v prid in da je bila letos dokončno potrjena neodvisnost BKS Bank!

Več o letnih rezultatih boste v tem poslovnem poročilu izvedeli od 83. strani naprej.

Bonitetne ocene družbe Standard & Poor's

Stabilen razvoj BKS Bank poudarja bonitetna ocena, ki jo je letos objavila družba S&P Global. Na podlagi neprekinjene gospodarske stabilnosti in dobrega finančnega upravljanja smo si prislužili bonitetno oceno BBB+ z obeti »stabilno«.

Naše hipotekarno zavarovano kritno premoženje je družba Standard & Poor's ocenila z bonitetno oceno AAA z obeti »stabilno«.

Prepričani smo, da bomo tudi v prihodnjih letih ohranjali uspešno pot ter trajno ustvarjali dodano vrednost za naše stranke in partnerje.

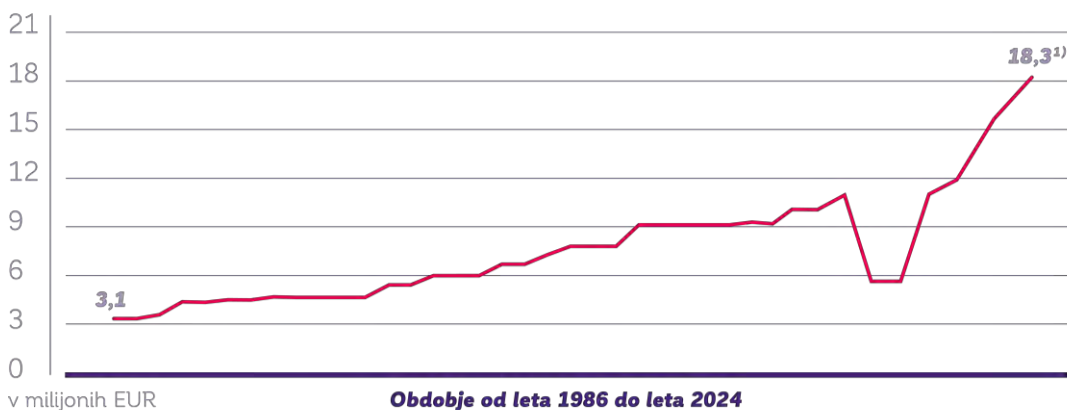
Dividenda

Za poslovno leto 2024 ni bilo nobenih izrecno izraženih pričakovanj nadzornih organov v zvezi z izplačilom dividende.

Uprava in nadzorni svet bosta na 86. skupščini delničarjev predlagala sprejetje sklepa o dividendi v višini 18.322.304 EUR. To ustreza vrednosti 0,40 EUR na delnico in na podlagi tečaja ob koncu leta 2024 dividendnemu donosu v višini 2,5 %. Od nastopa na borzi v letu 1986 smo delničarjem vsako leto izplačali dividende.

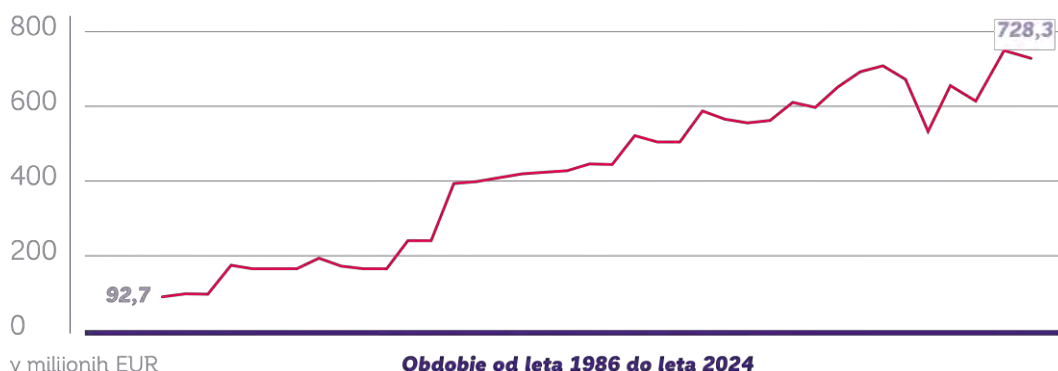
Informacije o strukturi delničarjev BKS Bank so med drugim na voljo v poročilu o položaju skupine od 71. strani dalje in na spletni strani www.bks.at v rubriki Investor Relations »Struktura delničarjev«.

Gibanje dividende



¹⁾ Predlog na 86. letni skupščini delničarjev.

Tržna kapitalizacija BKS Bank



Skupščina delničarjev v letu 2024

V poslovnem letu 2024 je redna skupščina delničarjev potekala 8. maja. Skupščina delničarjev je potekala ob prisotnosti članov v naši centrali v Celovcu.

Kot posebna storitev je bil delničarjem na skupščini na voljo neodvisen glasovalni predstavnik za izvrševanje pravic delničarjev po navodilih, zlasti glasovalne pravice, čigar stroške je krila BKS Bank.

Odprti postopki

Družbi UniCredit Bank Austria AG in CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. sta kot manjšinska delničarja pri Deželno sodišču v Celovcu vložili izpodbojno tožbo zoper sklepe, sprejete na redni skupščini delničarjev 29. maja 2020.

Izpodbijali so se sklepi o podelitvi razrešnice članom uprave in (ne-)podelitvi razrešnice posameznim članom nadzornega sveta kot tudi o zavrnitvi izvedbe različnih posebnih revizij. Poleg tega sta se zahtevali uveljavitev sklepa o nepodelitvi razrešnice članom uprave in posameznim članom nadzornega sveta, o podelitvi razrešnice članu nadzornega sveta ter tudi uveljavitev sklepa o izvedbi zgoraj navedenih posebnih revizij. Družbi UniCredit Bank Austria AG in CABO

Beteiligungsgesellschaft m.b.H. sta umaknili te izpodbojne tožbe in se odpovedali vsem zahtevkom, potem ko je višje deželno sodišče na Dunaju kot pritožbeni organ v revizijskem postopku glede odločitve komisije za prevzem v celoti potrdilo pravnemu stališču BKS Bank.

Marca 2020 je komisija za prevzem na zahtevo omenjenih manjšinskih delničarjev sklenila sprožiti postopek v skladu s 33. členom avstrijskega zakona o prevzemih (ÜbG). Predmet preiskave v tem revizijskem postopku je bilo predhodno vprašanje v zvezi z zgoraj navedenim izpodbojnim postopkom, in sicer ali so banka BKS Bank in z njo povezani pravni subjekti kršili obveznosti ponudbe, zlasti v skladu s členom 22a, točka 3, ali členom 22(4) ÜbG. Prav tako je bilo na zahtevo omenjenih manjšinskih delničarjev odločeno, da se v skladu s 33. členom ÜbG sproži revizijski postopek za družbi Oberbank in Bank für Tirol und Vorarlberg. 1. senat komisije za prevzeme je s sklepom novembra 2023 odločil, da ni bilo nobene kršitve obveznosti za oddajo ponudbe v zvezi s prevzemom s strani BKS Bank in v zvezi z BKS Bank. To odločitev je junija 2024 potrdilo tudi višje deželno sodišče na Dunaju, ki je moralo presoditi v zadevi uveljavljanja pravnega sredstva družb UniCredit Bank Austria AG in CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.

Komisija za prevzeme in višje deželno sodišče na Dunaju sta tako v celoti sledila navedbam BKS Bank. Družbi UniCredit Bank Austria AG in CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. nista vložili nobenega pravnega sredstva. V tem postopku je s tem sprejeta pravnomočna odločitev v prid BKS Bank.

Družbi UniCredit Bank Austria AG in CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. sta na skupščini delničarjev BKS Bank maja 2023 vložili manjšinski zahtevek v skladu z 2. stavkom 1. odstavka 134. člena AktG. V skladu s to določbo zahtevata uveljavljanje odškodninskih zahtevkov zoper člane uprave BKS Bank. Deželno sodišče v Celovcu je s sklepom iz novembra 2023 ugodilo predlogu imenovanja posebnega zastopnika. V letu poročanja je postopek še vedno potekal na prvi stopnji. Po skrbni preučitvi s pomočjo zunanjih strokovnjakov uprava meni, da so obtožbe omenjenih manjšinskih delničarjev neutemeljene.

Decembra 2022 je hrvaški davčni organ tamkajšnji podružnici družbe BKS Bank predpisal naknadno plačilo davka. Naknadno plačilo je bilo utemeljeno z razveljavitvijo davčne resolucije, sprejete leta 2017 v procesu združitve BKS Bank d.d. z BKS Bank. BKS Bank je s pridržkom izvedla plačilo in januarja 2023 pravočasno vložila pritožbo. Pritožbi BKS Bank zoper to odločitev je bilo v poslovnem letu 2023 vsebinsko v celoti ugodeno, tako da ima BKS Bank pravico zahtevati ustrezno vračilo skupaj z obrestmi. V letu poročanja pa je hrvaški davčni organ ta znesek še naprej zadrževal. BKS Bank je zoper to vložila pravno sredstvo. O tem pravnem sredstvu v letu poročanja še ni bilo pravnomočno odločeno.

V letu 2022 so bile odkrite goljufije zaposlenega na Hrvaškem. Ta je posredoval predvsem tudi ponarejene garancije domnevnim okoriščencem, ki so v nadaljevanju vložili tožbe zoper

BKS Bank. Sodna praksa v zvezi s tem ni enotna. Vrhovno sodišče v tej zadevi še vedno ni odločilo. Postopki pred hrvaškimi sodišči trajajo dlje, kot se je na začetku predpostavljalo. Zato je BKS Bank morala rezervacije v letu poročanja povečati za 7,7 milijona EUR na 25,1 milijona EUR. Vendar ostajajo negotovosti, ki lahko privedejo do tega, da bi bila morebitna izplačila višja ali nižja od domnev glede oblikovanja rezervacij.

V Sloveniji se je od sredine leta 2023 sodna praksa Vrhovnega sodišča v zvezi z interpretacijo nacionalnih zakonov o varstvu potrošnikov z učinkom za nazaj spremenila v smer, da se bankam naložijo večje dolžnosti obveščanja pred sklenitvijo pogodbe. Zoper BKS Bank je bilo v zvezi s tem vloženih že več tožb zaradi posojil v švicarskih frankih, katerih predmet je razveljavitev pogodbe ex tunc. Postopki tečejo na prvostopenjskih in deloma že na drugostopenjskih sodiščih. Vrhovno sodišče o zadevi še ni odločilo. Morebitni zahtevki za vračilo se ne nanašajo le na obstoječe kreditne pogodbe, temveč tudi na že odplačane kreditne pogodbe. BKS Bank je oblikovala različne scenarije o morebitnih zneskih in uveljavljanju vračila ter ob upoštevanju različne verjetnosti izračunala pričakovani odliv plačilnih sredstev. Tako določene rezervacije so bile v letu poročanja povečane za 0,5 milijona EUR na 8,1 milijona EUR. Višina rezervacij odraža najboljšo možno oceno prihodnjega odliva plačilnih sredstev. Vendar ostajajo določene negotovosti, ki lahko privedejo do tega, da bodo končna plačila odstopala od sprejetih domnev glede oblikovanja rezervacij. To poleg časovnega obdobja zadeva predvsem uveljavljanje in pričakovane zneske vračila za obstoječe oz. že odplačane kredite.

Komunikacija z investitorji

Pri finančnem komuniciranju smo na tiskovnih konferencah in pri poročanju še

posebno pozorni na najboljše prakse glede preglednosti in pošteno obveščanje vseh udeležencev na trgu.

Naša spletna stran www.bks.at, rubrika Über uns » Investor Relations, zagotavlja obsežne informacije o družbi in pretok svežih informacij. Sporočila za javnost objavljamo na spletni strani BKS Bank v rubriki Über uns » News & Presse.

Od leta 2012 letno izdelamo poročilo o trajnostnem razvoju, ki je sestavljeno v skladu z aktualnimi »univerzalnimi standardi GRI« pobude za globalno poročanje (Global Reporting Initiative) ter z zahtevami avstrijskega zakona o izboljšanju trajnosti in raznolikosti (NaDiVeG) in zadevnimi pravnimi normami EU.

V letu poročanja 2024 je to poročanje sestavni del tega letnega poročila.

Koledar družbe za leto 2025

Datum	Vsebina obvestila
4. april 2025	Objava letnega poročila družbe in letnega poročila skupine za leto 2024 na spletni strani in na elektronski platformi za objave in informacije zvezne vlade (EVI)
15. maj 2025	86. redna skupščina delničarjev
21. maj 2025	Presečni datum dividende
22. maj 2025	Referenčni datum
22. maj 2025	Vmesno poročilo na dan 31. marca 2025
23. maj 2025	Datum izplačila dividende
28. avgust 2025	Polletno finančno poročilo za leto 2025
20. november 2025	Vmesno poročilo na dan 30. septembra 2025

Kontaktna oseba za odnose z investitorji

Mag. Philipp Chladek
E-poštni naslov: investor.relations@bks.at

Optimizem na temelju
trdnih načel.

05.

Strategija družbe



- 52 O nas
- 53 Za kaj se zavzemamo
- 54 Na kaj smo ponosni
- 56 Naša strategija

O nas

BKS Bank je že od ustanovitve leta 1922 zanesljiv partner za zasebne in poslovne stranke. Od osemdesetih let 20. stoletja se je dejavnost, ki se je sprva osredotočala na avstrijsko Koroško, stalno širila na Avstrijo, Slovenijo, Hrvaško, Slovaško, Italijo in Srbijo. Danes na ravni skupine zaposlujemo 1.164 ljudi ter vodimo 63 bančnih poslovalnic in pet liziških družb.

Prvotno smo se osredotočali na trgovino in industrijo, že v šestdesetih letih 20. stoletja pa smo svoje obsežno strokovno znanje in izkušnje začeli uporabljati tudi v segmentu prebivalstva. Odtlej se je baza naših strank nenehno povečevala in zdaj spremljamo približno 194.800 zasebnih in poslovnih strank.

Naša filozofija temelji na vrednotah: v središču so tesen stik s strankami, zaupanje in trajnostni razvoj. Poseben pomen pripisujemo dolgoročnim odnosom in individualnemu spremljanju. Z zaposlenimi ustvarjamo dodano vrednost za stranke ter prispevamo h gospodarskemu in družbenemu razvoju na naših ključnih trgih.

Naše stranke

Pri poslovanju s podjetji se osredotočamo na industrijske obrate, obrtnike, neprofitna gradbena podjetja, investitorje na področju stanovanjske gradnje, občine, javne ustanove in samostojne podjetnike. Naša ponudba vključuje klasične bančne produkte, inovativne rešitve s področja plačilnega prometa, visokokakovostno naložbeno svetovanje in upravljanje premoženja, digitalne storitve in svetovanje po meri. Naše strokovno znanje koristi približno 27.800 strankam v sektorju podjetij.

Za prebivalstvo, še zlasti za uslužbence, uradnike in zdravstvene delavce, ponujamo širok spekter bančnih storitev. S spletnim portalom BKS Bank Connect nagovarjamo stranke, naklonjene digitalnim rešitvam, in si hkrati prizadevamo za prvovrstno svetovanje, tako prek spleta kot v poslovalnicah. Skupaj spremljamo približno 167.000 strank v sektorju prebivalstva. Tako v segmentu podjetij kot tudi v segmentu prebivalstva stalno investiramo v izboljšanje digitalnih storitev, da bi strankam ponudili uporabniku prijazno bančno izkušnjo ob odgovorni uporabi najnovejših tehnologij. Hkrati dajemo velik pomen trajnostnemu razvoju. Tudi v prihodnosti želimo ohraniti vodilni položaj na področju trajnostnih finančnih storitev.

Trgi BKS Bank

Naš jedrni trg ostaja Avstrija, kjer smo dejavni na avstrijskem Koroškem, Štajerskem, na Dunaju, v Spodnji Avstriji in na Gradiščanskem. Poleg tega smo v Sloveniji, na Hrvaškem in Slovaškem zastopani z bančnimi podružnicami in liziškimi podjetji, od sredine leta 2023 pa smo svoje tržno območje razširili še z liziško družbo v Srbiji. V Italiji smo zastopani s predstavništvom.

Naši partnerji

Strateške udeležbe v družbah Oberbank AG in Bank für Tirol und Vorarlberg AG zagotavljajo našo neodvisnost in krepijo naš položaj na finančnem trgu. Ta partnerstva nam omogočajo, da ostajamo prilagodljivi in stabilni. Poleg tega vzdržujemo dolgoletno sodelovanje z družbo Generali Versicherung AG, ki dopolnjuje našo ponudbo na področju zavarovanj.

Za kaj se zavzemamo

Kot srčna, regionalno povezana banka skrbimo za blaginjo svojih strank. Ponujamo jim odlično svetovanje, storitve in produkte ter močno mrežo. Tako skupaj oblikujemo svetlo prihodnost.

Naše poslanstvo

Globoke regionalne korenine nam zagotavljajo stabilnost in omogočajo zdravo rast v naših regijah.

Smo poslovna banka, ki je v svojih odločitvah neodvisna in samostojna.

Vključenost v skupino »3 Banken Gruppe« in enakopraven položaj v njej nam dajeta moč velike banke.

Svojo pot izbiramo samostojno in se korak za korakom približujemo desetim najpomembnejšim bankam v Avstriji.

Tveganja prevzemamo le, če jih lahko obvladamo z lastnimi močmi. Tako ostajamo neodvisni in samostojni.

Bolje razumemo individualne potrebe strank. Smo prva izbira za zahtevne stranke, saj nam odlično uspeva združevati prvovrstno svetovanje in sodobne tehnične rešitve.

Trajnostno življenje za nas pomeni prevzemanje odgovornosti za našo regijo in prihodnost. Utrjujemo svojo pionirsko vlogo na področju trajnostnega razvoja.

Naši zaposleni delajo odgovorno in kakovostno. Zagotavljamo jim privlačna delovna mesta in raznolike priložnosti. Vlagamo v njihovo izobrazbo ter spodbujamo usklajevanje poklicnega in zasebnega življenja.

Delničarjem zagotavljamo dolgoročno rast vrednosti in primerne letne dividende. Tako smo privlačni za investitorje in krepimo svojo kapitalsko osnovo.

Naše vrednote

srčni Skrbimo za medsebojno bližino in sodelujemo na osebni ravni: zelo spoštljivo in s čutom za ljudi.

trdni v odnosih Želimo navdušiti zaposlene, stranke in partnerje ter zgraditi močno mrežo.

usmerjeni v prihodnost Smo radovedni, hitro prepoznamo trende, ki nam ustrezajo, in jih uporabimo z mislijo na jutri, ne da bi pri tem pozabili na svoje bistvo.

odgovorni Smo zgled in pobudnik družbene odgovornosti, delamo za zdravo in dolgoročno rast ter vlagamo vanjo.

odlični Delamo le to, kar zares znamo, in zato bolje od konkurence, ter presegamo pričakovanja strank.

regionalno povezani S ponosom povemo, od kod prihajamo, sodelujemo na medregionalni ravni in igramo pomembno vlogo na lokalni ravni.

Na kaj smo ponosni



Strategija naše družbe, ki je usmerjena na trajnostno rast, se je izkazala tudi v poslovnem letu 2023. Dosegamo stabilne rezultate, razpolagamo z dobro kapitalsko osnovo in navdušujemo svoje stranke. Na področju trajnostnega razvoja smo med najboljšimi v panogi. Na to smo še posebej ponosni:

Količnik likvidnostnega kritja

213,5 %

Odličnost blagovne znamke



Delamo le to, kar zares znamo, in zato bolje od konkurence, ter presegamo pričakovanja strank.

Ciljne skupine



Industrijski in obrtni sektor, neprofitna gradbena podjetja in investitorji na področju stanovanjske gradnje, občine, javne ustanove, prebivalstvo, samostojni podjetniki, zdravstveni delavci.

Trgi

Avstrija, Slovenija, Hrvaška, Slovaška, Italija, Srbija

Odlikovanja



Kakovost



in poslanstvo



Tveganje

CET1

15,0 %

Net Stable Funding Ratio
(količnik čistega trdnega financiranja)

121,6 %

Digitalna preobrazba



10.134
uporabnikov BizzNet

75.883
uporabnikov MyNet

Delež uporabnikov
spletnega bančništva:

72 % fizičnih oseb
80 % pravnih oseb

Uspešnost



163,2 milijona
EUR
letnega dobička

194.800
strank

3,1 % povečanje
rasti kreditov

Lastniški kapital



1.924,3 milijona
EUR
lastniškega kapitala skupine

Zanesljivo kapitalsko kritje
16,0% količnik temeljnega kapitala
19,4% količnik skupnega kapitala

9,7 %
količnik finančnega vzvoda

in trajnostni razvoj



Zadovoljstvo
strank

Neto kazalnik priporočil: **57 %** (2021: 36 %)

Splošno zadovoljstvo: **1,4*** (2021: 1,5)

*Sistem ocenjevanja: 1 = odlično, 2 = prav dobro, itd.

Obseg trajnostnih produktov

1.596 milijonov EUR

Naša strategija

Stabilnost, inovativnost in trajnostni razvoj za uspešno prihodnost

BKS Bank se je od ustanovitve naprej uveljavila kot zanesljiv finančni partner za stranke, poslovne partnerje, delničarje in zaposlene ter se še naprej izboljšuje. Zavzemamo se za stabilnost, inovativnost in podjetniško daljnovidnost. Naša strategija glede rasti temelji na trajnostnem razvoju, gospodarski neodvisnosti in tehnološkem napredku, podpira pa jo zavzetost naših zaposlenih.

Ponujamo obsežno paleto storitev, ki je v zvezi s ponudbo produktov in geografskimi ciljnim trgi dobro diverzificirana. Ob upoštevanju tega smo prepričani, da bomo odlično obvladovali raznolike in zapletene izzive, s katerimi se sooča finančni sektor.

Na vse močnejšo konkurenco med finančnimi institucijami se odzivamo z dosledno osredotočenostjo na stranke ter s ponudbo inovativnih in pametnih digitalnih finančnih storitev, ki so z uporabo najsodobnejših tehnologij karseda prijazne do uporabnika.

Zaradi te strategije smo prepričani, da se močna fizična prisotnost z učinkovito vodeno mrežo poslovalnic odlično ujema z močnim poudarkom na digitalnih finančnih storitvah. Menimo, da je ta pristop skupaj z našimi regionalnimi koreninami, osredotočenostjo na vrhunsko kakovost in vodilno vlogo na področju trajnostnega razvoja učinkovit in zelo prepoznaven način, kako se razlikovati od konkurence.

V BKS Bank smo vzpostavili strukturiran in ciljno usmerjen strateški proces, zato se

lahko prožno in daljnovidno odzivamo na nenehno spreminjajoče se izzive. S stalnim samokritičnim razmišljanjem in ustreznim razvijanjem strategije zagotavljamo, da spremembe zgodaj prepoznamo in jih analiziramo. Vodstvena ekipa se vsako leto sestane na obširni strateški klavzuri, na kateri preveri usmeritev, razpravlja o možnostih ukrepanja in opredeli postopke.

Našo pot v prihodnost zaznamujejo močna inovativnost s poudarkom na trajnostnem razvoju in digitalizaciji. Pomembnost trajnostnega razvoja v finančnem sektorju smo zgodaj zaznali in ga zasidrali kot jedro komponento strategije naše družbe. Z obsežnim strokovnim znanjem in izkušnjami podpiramo stranke pri prehodu na bolj trajnostno gospodarstvo. Tudi sami si zastavljamo ambiciozne cilje – do leta 2050 želimo doseči podnebno nevtralnost tako svojih poslovnih procesov kot tudi produktov.

V digitalizaciji vidimo izjemno priložnost. Je ključ do sodobnih rešitev za stranke in do učinkovitega vodenja družbe. Zato je digitalizacija stalna komponenta naše strategije. Naš cilj je razviti inovativne digitalne ponudbe za stranke. Poleg tega spodbujamo digitalizacijo na vseh področjih poslovanja, od optimizacije notranjih procesov do digitalizacije komunikacijskih kanalov. Kar zadeva nadaljnji tehnološki napredek, na primer pri uporabi umetne inteligence, pozorno spremljamo aktualno dogajanje.

Naša strategija je osnova za oblikovanje svetle prihodnosti skupaj s strankami, partnerji, delničarji in zaposlenimi.

Najpomembnejši strateški cilji



Trden temelj za trajnostno prihodnost

Da bi dosegli zastavljene cilje družbe, smo razvili strateško strukturo, ki spominja na grški tempelj. Sliko stavbe smo izbrali namenoma za ponazoritev medsebojnega vpliva različnih komponent. Čim močnejši je temelj, tem stabilnejša je stavba v primeru neugodnih vplivov okolja. Bolj kot so stebri trdno zgrajeni, bolje lahko prenašajo breme tveganj. Nad tem je streha, ki predstavlja vizijo in poslanstvo, ki opredeljujeta dolgoročno sliko BKS Bank. Vsak element predstavlja strateško področje delovanja, ki ga nenehno izboljšujemo.

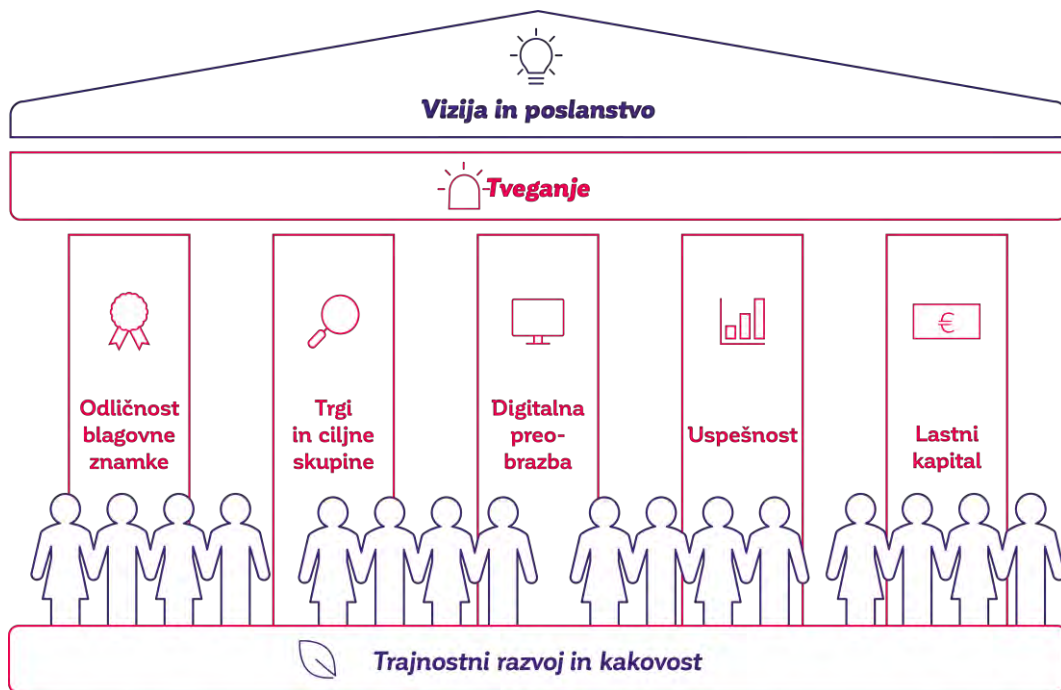
Odličnost blagovne znamke: močna blagovna znamka in privlačen delodajalec

Močne blagovne znamke dajejo strankam smernice pri nakupnih odločitvah. BKS Bank je močna blagovna znamka, kar redno potrjujejo zadevne študije in priznanja. Sistematično gojimo visoko stopnjo zadovoljstva strank in močno identifikacijo zaposlenih z BKS Bank, kar pa izboljšujemo pri notranjem in tudi

zunanjem nastopanju. Vzpostavili smo denimo projekt za blagovno znamko delodajalca. Cilj je uskladiti naš ugled v vlogi delodajalca z našimi vrednotami, tako da nas bodo morebitni novi zaposleni videli kot privlačnega delodajalca.

Trgi in ciljne skupine: trajnostna rast z lastnimi močmi

Prizadevamo si za trajnostno rast iz lastnih virov moči. Za doseg tega cilja si neprestano prizadevamo pridobivati nove stranke v vseh regijah, povečevati tržne deleže in odkrivati nova poslovna področja.

Strateška stavba**Digitalna preobrazba: uporabniku prijazno in varno**

Digitalna preobrazba zajema vse pobude za digitalizacijo procesov, produktov in metod dela. Pri tem poseben pomen dajemo prijaznosti do uporabnika in varnosti.

Uspešnost: večja učinkovitost in optimizacija stroškov

Natančen nadzor nad gibanjem stroškov je zelo pomemben ne le v obdobju visoke inflacije. Na strateškem področju »Uspešnost« se osredotočamo na projekte za povečanje učinkovitosti in optimizacijo stroškov.

Krepitev lastnega kapitala: rast in odpornost

Solidna lastna kapitalska osnova zagotavlja prihodnjo rast in povečuje finančno odpornost. Stalna in natančna osredotočenost na učinke naših dejavnosti na stanje lastnega kapitala je ena naših najpomembnejših strateških prednostnih nalog.

Trajnostni razvoj v središču pozornosti: ukrepi za spodbujanje podnebne nevtralnosti

Oblikovali smo obsežen katalog načel, da se trajnostni razvoj še bolj utrdi kot osnova za vse naše ukrepe. To med drugim zajema varčno rabo virov, ponudbo produktov, ki podpirajo trajnostno poslovanje, in zmanjšanje financiranja dejavnosti, ki povzročajo veliko izpustov. Na družbenem področju to zajema izboljšanje združljivosti poklicnega in družinskega življenja, podpiranje ukrepov za krepitev zdravja in preprečevanje starostne diskriminacije. Poleg tega si prizadevamo, da bi do leta 2050 postali podnebno nevtralni tako pri lastnih poslovnih procesih kot tudi pri svojih produktih.

Kakovost je v naši družbi že od nekdaj na prvem mestu. Naše ukrepe za izboljšanje kakovosti naše ponudbe redno ocenjuje vodilni neodvisni certifikacijski organ Quality Austria.

Tveganja: učinkovito obvladovanje tveganj kot strateško jamstvo za uspeh

Nadzorovano prevzemanje tveganj je osrednja značilnost naših poslovnih dejavnosti. Pri tem je ključno, da se vsa pomembna bančna in operativna tveganja prepoznajo že v zgodnji fazi ter da se obvladujejo in omejujejo z učinkovitim upravljanjem.

Vzpostavili smo zanesljivo kulturo tveganj, ki predstavlja okvir za naše vsakodnevno ravnanje. Naše najvišje načelo je, da prevzemamo le tista tveganja, ki jih lahko obvladujemo sami.

Uspehi leta 2024

Leto 2024 so pri BKS Bank zaznamovali uspehi in pozitivni dogodki, zaradi česar z optimizmom zremo v prihodnost. Pod geslom »Together as ONE« se je ne le spodbujal močan občutek skupnosti znotraj banke, temveč so bile uspešno izvedene tudi številne pomembne spremembe. Osrednji korak je bil nadaljnji razvoj upravljaljskih funkcij tujih podružnic in lizijskih družb. To omogoča hitrejši in celovitejši vključevanje tujih trgov pri pomembnih dogodkih ter spodbuja tesno usklajeno sodelovanje po načelu enakovrednosti – na mednarodni ravni in na ravni enotne BKS Bank.

Odlični doseženi rezultati

Z letnim dobičkom v višini 163 milijonov EUR nam je uspelo ohraniti dobičkonosnost v letu 2024 na podobno visoki ravni kot v prejšnjem letu in kljub vsem nevšečnostim ubraniti svoj tržni položaj.

Pravni spor je končan

Pomemben uspeh je bil zaključek pravnega spora z družbo UniCredit. Maja je višje deželno sodišče na Dunaju kot druga instanca sprejelo pravnomočno odločitev v naš prid. S tem je bil zaključen še zadnji odprti postopek iz tega pravnega

spora. Ta mejnik zagotavlja dolgoročno neodvisnost BKS Bank.

Trajnostni razvoj na poti rasti

Tudi na področju trajnostnega razvoja smo v letu 2024 dosegli velik napredek. Paleta produktov smo razširili s takimi ponudbami, ki imajo pozitiven vpliv na okolje in spodbujajo družbeno odgovornost. Naraščajoči trend v smeri trajnostnih finančnih produktov odraža vse večjo ozaveščenost družbe o teh vprašanjih. Še posebej nas veseli, da se je obseg naših trajnostnih produktov v letu poročanja povečal za 10,7 % in da naš obseg trajnostnega financiranja zdaj znaša 1,27 milijarde EUR.

Osrednja sestavina naše trajnostne strategije pa ostajajo tudi preverjene rešitve: celostni pogled na trajnostni razvoj in zavezanost ciljem trajnostnega razvoja (SDG). Iz teh 17 globalnih ciljev trajnostnega razvoja Združenih narodov smo izpeljali devet ciljev, ki jih obravnavamo prednostno. Ti projekti so bili izbrani na podlagi tega, ali in kako lahko BKS Bank vpliva ter kakšne pozitivne učinke ima to na družbo in okolje.

Podnebna nevtrálnost do leta 2050

Eden osrednjih ciljev BKS Bank je do leta 2050 postati podnebno nevtráln, tako pri lastnih poslovnih procesih kot tudi pri svojih produktih, ter do leta 2040 uskladiti kreditni in naložbeni portfelj s cilji varstva podnebja iz Pariškega sporazuma. Kot članica Združenja zelenega financiranja (Green Finance Alliance) se bomo tudi predčasno umaknili iz financiranja poslov, ki vključujejo premog, nafto in zemeljski plin, s čimer bomo na tem področju prehiteli številne konkurente.

V letu 2024 je bila ocena naših znanstveno utemeljenih ciljev potrjena prek pobude o ciljih, ki temeljijo na znanosti (SBTi). SBTi je skupna pobuda več mednarodnih organizacij (Združeni narodi, WWF itd.) za določitev znanstveno utemeljenega podnebnega cilja. V okviru

tega smo se zavezali, da bomo do leta 2030 zmanjšali absolutne emisije toplogrednih plinov za 42 % (izhodiščno leto 2022) in temu primerno prilagodili celostno strategijo glede trajnostnega razvoja.

Nadaljnje izboljšanje družbene angažiranosti

Na začetku leta smo skupaj z avstrijsko neprofitno organizacijo Caritas predstavili fundacijo »Ti in mi« (Du & Wir-Stiftung). Ta dolgoročno podpira projekte, ki so še posebno koristni za ljudi v stiski ter osebe s potrebami po negi in oskrbi.

S fundacijo med drugim podpiramo »učne kavarne« organizacije Caritas na avstrijskem Koroškem. Prikrajšanim otrokom in mladostnikom v njih nudijo brezplačno popoldansko svetovanje, pomoč pri domačih nalogah in kakovostno preživljanje prostega časa. Do konca leta 2024 je bilo v ta namen zagotovljenih že 16.018 EUR. Na začetku leta 2025 je bila izvedena še ena dotacija organizaciji Caritas na avstrijskem Koroškem z nakazilom sredstev v višini 10.188 EUR.

Od leta 2015 je 19.000 oseb obiskalo računalniško delavnico regionalnega didaktičnega centra za informatiko na avstrijskem Koroškem (RFDZ) v tehnološkem parku v Celovcu. Ta center zagotavlja pomembno priložnost za izboljšanje digitalnih, tehničnih in informacijskih spretnosti. Računalniška delavnica je prostor, kjer lahko ljudje vseh starosti in izobrazbe pridobijo praktične izkušnje ter poglobijo svoje znanje na teh perspektivnih področjih. Sodelovanje z računalniško delavnico poudarja našo družbeno in socialno angažiranost, ki smo ji kot odgovorna finančna institucija z vsem srcem predani. Osnovne digitalne veščine so za prihodnost ključnega pomena.

Zadovoljstvo zaposlenih

Leta 2024 smo izvedli obsežno anketo zaposlenih, ki je pokazala visoko stopnjo zadovoljstva zaposlenih: več kot 80 % zaposlenih je ponosnih, da pripadajo BKS Bank. Še posebej so pozitivno ocenili dobro sodelovanje z vodstvenim osebjem in socialno komponento. Ti rezultati nas spodbujajo, da še naprej ostanemo privlačen delodajalec ter spodbujamo povezanost in sodelovanje.

Visoka stopnja zadovoljstva strank

Prav tako pomembno je za nas zadovoljstvo strank. Da bi bili o tem obveščeni in bi prejeli povratne informacije o storitvah, je BKS Bank nedavno uvedla kontaktne povratne informacije. Stranke, ki so bile z nami v stiku v poslovalnici ali po drugem kanalu, povabimo k spletnemu ocenjevanju. Z anketo merimo zadovoljstvo s prejetim svetovanjem ali storitvijo in verjetnost nadaljnjega priporočila. Leta 2024 smo ponovno dosegli razveseljive rezultate. 92 % naših strank je na vprašanje o splošnem zadovoljstvu odgovorilo z »zelo dobro« oz. »dobro«.

Pospešena digitalizacija

IT-prehod v Sloveniji, katerega glavni cilj je, da so naši inovativni digitalni produkti strankam na voljo tudi na kraju samem, je največji IT-projekt v zgodovini BKS Bank in 3 Banken IT. Tudi lansiranje naše nove platforme za stranke v segmentu podjetij BizzNet Pro je bilo v celoti uspešno. Naše novo poslovno bančništvo omogoča poslovanje z več bankami, kar pomeni, da lahko prek našega orodja upravljate tudi račune drugih bank. Še bolj je prijazno do uporabnika in omogoča izvajanje bančnih poslov ne glede na čas in kraj. Leta 2024 smo uvedli tudi digitalno odpiranje skrbniških računov in možnost digitalnega prejemanja predhodnih kreditnih ponudb za stranke v segmentu podjetij. Naše inovacije izboljšujejo digitalno komunikacijo in vsakodnevno bančno izkušnjo naših strank v segmentu podjetij. Dolgoročno bo BizzNet Pro nadomestil

doslej uporabljeni portal ELBA in napovedal novo obdobje v bančni komunikaciji kot platforma, ki podpira več bank in na kateri je mogoče upravljati tudi račune drugih bank.

Prizadevamo si za razvoj in uvedbo inovativnih digitalnih produktov, ki olajšajo vsakodnevna finančna opravila strank. Veseli smo močno naraščajoče uporabe svojih digitalnih produktov: število uporabnikov aplikacije se je v primerjavi z letom 2023 povečalo za 13,3 % na 40.983 strank; portal za stranke uporablja 54.913 strank (+8,1% v primerjavi s prejšnjim letom). Postopek za spletno odprtje računa Moj denar (Mein Geld) je v letu 2024 dokončalo 3.992 strank.

Digitalizacija poleg tega omogoča podrobnejši vpogled v potrebe naših strank. Z analizo podatkov strank smo sposobni stranke po vseh kanalih obveščati o produktih in storitvah, prilagojenih njihovim individualnim finančnim ciljem in preferencam.

Zgled za trajnostno gradnjo

V preteklem letu je bilo trinajst poslovalnic po konceptu »nova blagovna znamka« opremljenih s storitvenimi okenci, omogočeno pa je bilo tudi diskretno izplačilo gotovine. Tako ne le povečujemo udobje za naše stranke, temveč s prenovo tehničnih naprav tudi pomembno prispevamo k zmanjšanju emisij CO₂.

Ti ekološko motivirani ukrepi predelave so del naše celovite trajnostne strategije. S tem kažemo, da smo ne le zanesljiv finančni partner, temveč tudi prevzemamo odgovornost do družbe in prihodnjih generacij. Vsi projekti novogradenj in modernizacije, ki jih koordinira družba BKS Immobilien-Service GmbH, si prizadevajo za pridobitev certifikata avstrijske družbe za trajnostno upravljanje nepremičnin (ÖGNI), neodvisnega certifikacijskega organa.

Za leto 2025 so v okviru certificiranja ÖGNI načrtovani nadaljnji projekti predelave. Prenova poslovalnice BKS Kreuzbergl se je začela že konec leta 2024. Predložen je bil tudi projekt v ulici Maria Platzer Strasse v Celovcu. Intenzivno potekajo tudi dela na projektu v Beljaku (glavni trg, gradbišče II), ki bo v prvem četrtletju leta 2025 predložen gradbenemu organu. Preureditev centrale BKS Bank naj bi se prav tako zaključila leta 2025.

BKS Bank uporablja skupno deset fotovoltaičnih naprav, s katerimi smo od namestitve privarčevali približno 187 t ekvivalenta CO₂ glede na zadevno strukturo električne energije, ki zdaj že v 99 % izhaja iz obnovljivih virov. Za leto 2025 je načrtovana izgradnja še treh fotovoltaičnih naprav.

Priznanja za naša prizadevanja na področju trajnostnega razvoja

Tudi v letu 2024 smo se spet razveselili številnih priznanj in certifikatov. Predvsem na področju trajnostnega razvoja je bila BKS Bank spet zelo uspešna, kar razumemo kot prijetno potrditev našega odličnega dela in trajnostne usmeritve.

Že četrtoč zapored smo za trajnostno poročilo prejeli avstrijsko nagrado za trajnostno poročanje **Austrian Sustainability Reporting Award** (ASRA) v kategoriji obveznega poročanja. Zbornica davčnih svetovalcev in revizorjev podeljuje nagrado ASRA skupaj z avstrijskim inštitutom za revizijo za najboljša avstrijska trajnostna poročila preteklega poslovnega leta.

BKS Bank je tako v Avstriji kot tudi na Slovaškem prejela prestižno priznanje **»Zelena blagovna znamka«**. To priznanje potrjuje trajnostne poslovne prakse banke, zlasti na področjih energetske učinkovitosti, trajnostnih produktov in družbene angažiranosti.

Petič je strokovna revija *Börsianer* BKS Bank priznala kot **»najbolj trajnostno banko v Avstriji«**. Po mnenju žirije je bila BKS Bank prepričljiva s svojimi obsežnimi trajnostnimi in družbenimi pobudami, tako na področjih financiranja in oblikovanja portfelja produktov kot tudi na področju raznolikosti.

Avstrijski okoljski znak* za trajnostne finančne produkte, ki ga podeljuje BMK, potrjuje etično usmerjene projekte in podjetja v finančnem sektorju, ki ustvarjajo dobičke z vlaganjem v trajnostno poslovanje. Ponosni smo, da naš račun Narava in prihodnost (Natur & Zukunft) že vrsto let prejema ta znak kakovosti.

Navadne delnice BKS Bank so bile že devetih zapored uvrščene v **trajnostni indeks VÖNIX** na Dunajski borzi. VÖNIX je referenčni indeks trajnostnega razvoja na avstrijskem delniškem trgu. Vključuje tista domača podjetja, ki kotirajo na Dunajski borzi ter ki z vidika ekoloških in družbenih dejavnosti in dosežkov zasedajo vodilna mesta.

V rednih časovnih intervalih se ocenjuje kakovost poslovanja BKS Bank. Razveseljiv rezultat: prejeli smo priznanje **»Recognised EFQM 6 Stars«** in se tako ponovno uvrstili med »odlična podjetja v Avstriji«, kar je znak kakovosti, ki ga podeljuje podjetje Quality Austria.

Na Hrvaškem organizacija **MAMFORCE®** določa standarde za usklajevanje poklicnega in družinskega življenja. BKS Bank že vrsto let uspešno prejema ta znak kakovosti.

Znak kakovosti za spodbujanje zdravja na delovnem mestu je priznanje za podjetja, ki svojim zaposlenim nudijo visokokakovostne programe spodbujanja zdravja. Ponosni smo na to priznanje.

Marketinstitut je spomladi 2024 izvedel reprezentativno spletno anketo. Rezultat: smo ena **najboljših bank v Avstriji** v kategoriji podružničnih bank. Predvsem sta bili zelo pozitivno ocenjeni področji pripravljenosti na prihodnost in zaupanja, pa tudi visoka stopnja priporočil. Poleg tega je avstrijska družba za raziskave potrošnikov (**ÖGVS**) BKS Bank razglasila za **zmagovalko testa na področju zasebnega pokojninskega varčevanja**.

BKS Bank je bila prva banka v Avstriji, ki ji je **TÜV Avstrija** podelil **certifikat WACA** (Web Accessibility Certification Authority) za spletni nastop brez ovir.

Inštitut za raziskave upravljanja in ekonomske raziskave (**IMWF**) vsako leto preverja inovativnost domačih podjetij. Skupno so bili analizirani podatki o inovativnosti približno 1.900 avstrijskih industrijskih, storitvenih in trgovskih podjetij. Rezultat: **smo eno najbolj inovativnih podjetij v Avstriji**.

* **Omejitev odgovornosti:** Avstrijski okoljski znak je zvezno ministrstvo za varstvo podnebja, okolje, energijo, mobilnost, inovacije in tehnologijo podelilo za račun Narava in prihodnost (Natur & Zukunft).

Lotimo se takoj!



06.

Poročilo o položaju skupine



66	Gospodarsko okolje
68	Razvoj nepremičninskega trga
69	Vodstvo in organizacijska struktura
71	Struktura delničarjev
74	Trgi in ciljne skupine
77	Konsolidirane družbe in udeležbe
83	Premoženjski in finančni položaj

88	Donosnost
94	Poročilo po segmentih
102	Konsolidirani kapital
104	Obvladovanje tveganj
106	Konsolidirani nefinančni izkaz
239	Raziskave in razvoj
240	Pogled v prihodnost

Gospodarsko okolje

Rast v ZDA, evroobmočje občutno zaostaja

Svetovna gospodarska rast v letu 2024 je bila v splošnem stabilna in je znašala 3,2 %, čeprav so bile med regijami znatne razlike. Medtem ko se je evroobmočje še naprej soočalo z zadržano dinamiko – zlasti Nemčija in Avstrija, ki sta v recesiji –, so države, kot so Italija, Francija in predvsem Španija, izkazovale pozitivno rast. V četrtem četrtletju je gospodarska dejavnost v celotnem evroobmočju stagnirala. V prejšnjem četrtletju je bila še vedno izkazana vrednost 0,4 %. Stopnja rasti za leto 2024 je znašala 0,7 %, kar je več kot leta 2023, ko je znašala 0,4 %.

Po dveh zaporednih negativnih četrtletjih je avstrijsko gospodarstvo še naprej upadalo. Po dveh zaporednih letih recesije z negativnima stopnjama rasti –0,8 % leta 2023 in –0,2 % leta 2024 bo gospodarska dejavnost tudi v letu 2025 precej šibka. Po podatkih WIFO naj bi avstrijsko gospodarstvo izkazalo rast za 0,6 %. Srednjeročno naj bi navstrijsko gospodarstvo na letni ravni raslo za 0,2 odstotne točke počasneje kot gospodarstvo evroobmočja.

Razmere v ZDA pa so bile povsem drugačne. Na podlagi visokih državnih izdatkov je rast največjega svetovnega gospodarstva v letu 2024 s stopnjo okoli 2,5 % znatno preseгла pričakovanja. V četrtem četrtletju se je rast nekoliko upočasnila. Namesto pričakovanih 2,6 % na letni ravni je ameriško gospodarstvo raslo po 2,3-odstotni letni stopnji. Na Kitajskem je rast na letni ravni zaradi izdatnih državnih konjunkturalnih programov leta 2024 znašala 5,0 %, kar je pomembno prispevalo h globalni ekspanziji.

Med večjimi državami je bila leta 2024 Indija z več kot 8-odstotno stopnjo rasti ponovno med najuspešnejšimi.

Na srečo je bila realna rast v prejšnjem letu na vseh tujih trgih BKS Bank nad

povprečjem evroobmočja. V Sloveniji je rast BDP-ja znašala 1,6 %, na Slovaškem je gospodarstvo izkazalo rast za 2,1 %, srbsko gospodarstvo pa je v letu 2024 izkazalo rast v višini 3,3 %. Analitiki se strinjajo, da naj bi hrvaško gospodarstvo zraslo za približno 3,6 %. To pozitivno gibanje naj bi podpirale močna zasebna potrošnja in investicije.

Politika centralnih bank: leto so zaznamovala znižanja ključnih obrestnih mer

Leto 2024 je bilo leto padajočih ključnih obrestnih mer. Evropska centralna banka (ECB) je junija s prvim znižanjem za 0,25 odstotne točke sprožila preobrat in nato tekom leta nadaljevala z zniževanjem za eno odstotno točko. Tudi ameriška centralna banka (Fed) je znižala ključno obrestno mero za eno odstotno točko, vendar je to sprožila šele septembra.

Napovedi kažejo, da bi lahko ECB v letu 2025 še dodatno znižala obrestne mere, da bi podprla okrevanje gospodarstva. Tudi ameriška centralna banka (Fed) bo verjetno še naprej zniževala obrestne mere, da bi spodbudila konjunkturo.

Pregled kapitalskih trgov

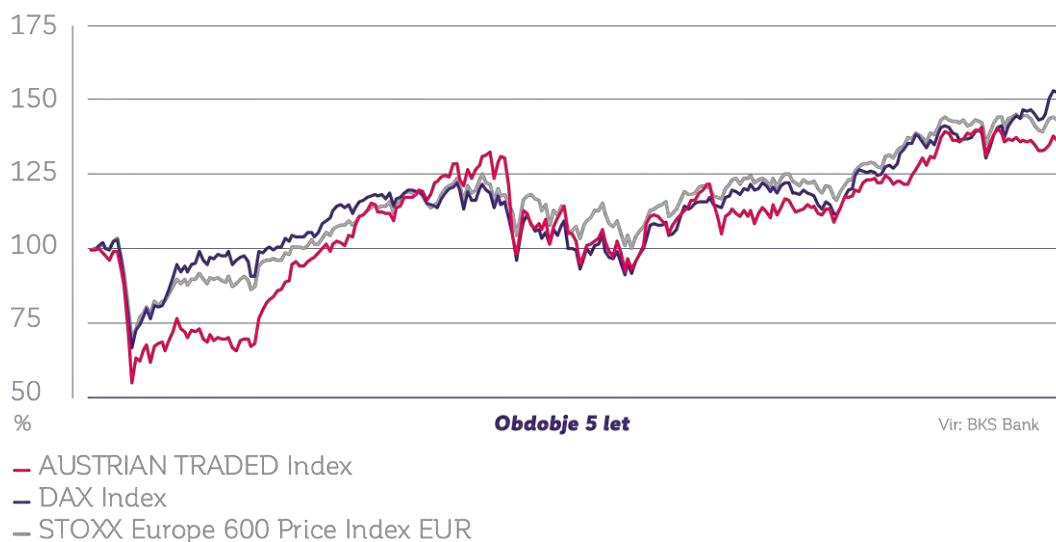
Na področju kapitalskih trgov je ponovno izstopal delniški trg. Po pozitivni vrednosti 20 % leta 2023 se je globalni delniški trg leta 2024 povečal še za skoraj 27 %. Ta rezultat sta preseгла zlato in srebro, ki sta izkazala povečanje vrednosti za 36 % oz. 30 %. K skupni uspešnosti so prispevale tudi obveznice, čeprav bolj zadržano. Tako so evrske državne obveznice izkazale povečanje vrednosti za skoraj 2 %, evrske podjetniške obveznice pa so izkazale povečanje za 4 % do 5 %. Tudi tokrat so bili med najuspešnejšimi bolj tvegani obrestni vrednostni papirji, kot so obveznice z visokimi obrestmi in

zamenljive obveznice, ki so pridobile med 7% in 9%. Gibanje vrednosti surovin je bilo v preteklem letu neenotno. Predvsem nekatere energetske in bazične kovine, pa tudi plemenite kovine, kot sta platina in paladij, so dosegle skromne rezultate.

Stabilna inflacija kljub gospodarskim izzivom

Leta 2024 je bila povprečna stopnja inflacije v Avstriji 2,9%. Na to zmerno inflacijo so vplivali različni dejavniki, med drugim stabilne cene energije in okrevanje globalnih dobavnih verig. Kljub nenehnim gospodarskim izzivom in gospodarskemu upadu je bila stopnja inflacije precej nižja kot v prejšnjih letih. Cene živil so se zvišale za 2,5%, stroški za zdravstveno oskrbo in storitve pa za 2,8%.

Donosnost evropskih delniških indeksov



Razvoj nepremičninskega trga

Za avstrijski nepremičninski trg je bila leta 2024 še naprej značilna zadržanost, vendar so se proti koncu leta pojavili znaki rahlega okrevanja. Zaradi padajočih ključnih obrestnih mer in prenehanja veljavnosti uredbe o ukrepih glede financiranja nepremičnin za kreditne ustanove (KIM-VO) bi se lahko v letu 2025 nekoliko povečalo povpraševanje po financiranju stanovanj.

Po podatkih Avstrijske nacionalne banke (ANB) so bile investicije za stanovanjsko gradnjo leta 2024 za 19 % pod vrednostjo iz leta 2022, in sicer zaradi višjih stroškov financiranja, oteženega dostopa do financiranja na podlagi uredbe o ukrepih glede financiranja nepremičnin za kreditne ustanove (KIM-VO), uvedene leta 2022, in izteka cikla stanovanjske gradnje, torej naravnega upada po fazi intenzivne gradbene dejavnosti. Vendar pa je bila najnižja točka glede stanovanjske gradnje verjetno dosežena sredi leta 2024, saj so se odtelej pojavljali znaki okrevanja.²

KIM-VO je upočasnjevala dodeljevanje stanovanjskih posojil

Glavni dejavniki, ki so obremenjevali trg ter zavirali nakup in gradnjo stanovanj, so bili visoki stroški gradnje, pravila, uvedena s KIM-VO, in ključne obrestne mere, ki so bile v prvi polovici leta 2024 še visoke. Strožja pravila za financiranje nepremičnin so povzročila, da so bili mnogi potencialni kreditojemalci, predvsem mlade družine in prvokratni kupci, izključeni iz financiranja. To je povzročilo občutno zmanjšanje dodeljevanja stanovanjskih posojil in upad nepremičninskih transakcij od uvedbe v letu 2022. Sicer so bile že leta 2023 za KIM-VO uvedene olajšave pri predhodnem in začasnem financiranju, toda to je imelo učinke le za posamezne stranke.

Rahlo okrevanje pri investicijah za stanovanjsko gradnjo od tretjega četrtletja 2024

Poročilo ANB¹ kaže, da so se investicije za stanovanjsko gradnjo v tretjem četrtletju 2024 v primerjavi s prejšnjim četrtletjem stabilizirale. Hkrati se je povečala aktivnost pri podjetjih za visoke gradnje. Tako gradbena dejavnost v zadnjih treh mesecih kot tudi količina naročil sta bili ocenjeni bolje kot še pred nekaj meseci. Anketa ANB o bančnih posojilih iz oktobra 2024 poroča o rahlem povečanju povpraševanja po zasebnih stanovanjskih posojilih v tretjem in četrtem četrtletju zaradi padca obrestnih mer. Napoved za leto 2025 zato predvideva rahlo okrevanje na področju stanovanjske gradnje. Vendar pa ni pričakovati močnega zagona investicij za stanovanjsko gradnjo, saj bodo realne obrestne mere, upoštevajoč kupno moč, še naprej padale. Poleg tega je zaradi velike ponudbe stanovanj, ki je posledica močne gradbene dejavnosti v preteklih letih, povpraševanje po novih gradbenih projektih manjše.

Prenehanje veljavnosti KIM-VO in oblikovanje državnih subvencij

Pričakuje se, da se bo povpraševanje po financiranju povečalo takoj, ko bo sredi leta 2025 prenehala veljati uredba KIM-VO. To bo najverjetneje povzročilo dvig cen nepremičnin, saj bodo številni potencialni kupci in gradbeni investitorji svoje projekte preložili na obdobje po izteku zadevne uredbe. Povpraševanje po financiranju za toplotno sanacijo ali predelavo za trajnostno oskrbo z energijo je še vedno zadržano zaradi negotovih okvirnih pogojev za državne subvencije.

² Vir: poročilo ANB, 2024/22, december 2024.

Vodstvo in organizacijska struktura

Podjetje je vselej le tako dobro, kot so dobri njegovi zaposleni. Razvoj, spodbujanje in povezovanje zaposlenih so zato za nas ključnega pomena. BKS Bank želimo z najboljšimi strokovnjaki peljati v uspešno prihodnost, zato aktivno načrtujemo nasledstvo.

Vodstvo, ki živi v skladu z načelom raznolikosti

Enakopravnost in ukrepi za spodbujanje žensk so osrednji poudarki pri razvoju osebja. Pri trajnostni strategiji smo že pred leti določili, da bomo delež žensk pri vodstvenem osebju do leta 2025 dvignili na 35 %. To ciljno vrednost presegamo že od leta 2021. V letu poročanja je delež žensk v vodstvenem osebju znašal 35,6 %. V absolutnih številkah to pomeni, da je bilo od 174 oseb, ki so konec leta 2024 zasedale vodstveni položaj v BKS Bank, 62 žensk. Ta razvoj aktivno podpiramo z ukrepi, kot je naš karierni program za ženske, ki smo ga leta 2022 prvič organizirali tudi na mednarodni ravni.

V splošnem sta razvoj in spodbujanje naših zaposlenih posebna poudarka BKS Bank. V letu poročanja je bilo opravljenih 40.272 ur izobraževanj in dodatnih usposabljanj, 13 oseb pa je v letu 2024 sodelovalo v našem programu za obravnavanje talentov.

Številni člani vodstvenega osebja so že več let del naše ekipe, kar se kaže v uravnoteženi starostni strukturi: 53 % od teh je starih do 50 let, 47 % pa je starih več kot 50 let. Zlasti pri tistem delu oseb, starejših od 50 let, ki so že dopolnile 55 let, si strateško in ciljno usmerjeno prizadevamo za menjavo generacij.

Spremembe v ekipi uprave in v organizaciji

Leta 2024 smo sprejeli pomembne odločitve in na novo sestavili ekipo

uprave. Julija 2024 je mag. Nikolaus Juhász prevzel mesto predsednika uprave od dr. Herte Stockbauer, ki ni več podaljšala svojega mandata v upravi. Herta Stockbauer je več kot 30 let krojila razvoj BKS Bank, od tega deset let kot predsednica uprave. Vodenje BKS Bank prevzema Nikolaus Juhász, dolgoletni finančni strokovnjak, ki ima v banki že več kot 25 let izkušenj, od tega tri leta v upravi.

S 1. aprilom 2025 bo mag. Renata Maurer Nikolić, dolgoletna članica vodstvenega osebja v BKS Bank, postala nova članica uprave. S tem bo nasledila mag. Aleksandra Novaka, ki se mu je konec marca sporazumno iztekel mandat v upravi. Renata Maurer Nikolić bo odgovorna predvsem za tuje trge, in sicer Slovenijo, Hrvaško, Slovaško in Srbijo.

Tudi v podružnicah je leta 2024 prišlo do sprememb v vodstvenih ekipah: Nikola Stepanovski je novi vodja podružnice v naši tuji podružnici na Hrvaškem. Norbert Arbesleitner je bil imenovan za drugega vodjo podružnice Dunaj-Spodnja Avstrija-Gradišćanska.

Na predlog uprave in s soglasjem nadzornega sveta so bili Gisela Levovnik-Gradnitzer, poslovodja družbe BKS Service GmbH, Paul Pinter, vodja notranje revizije, Peter Angerer, vodja podružnice Dunaj-Spodnja Avstrija-Gradišćanska, in Jana Benčina Henigman, vodja podružnice v Sloveniji, imenovani za prokuriste.

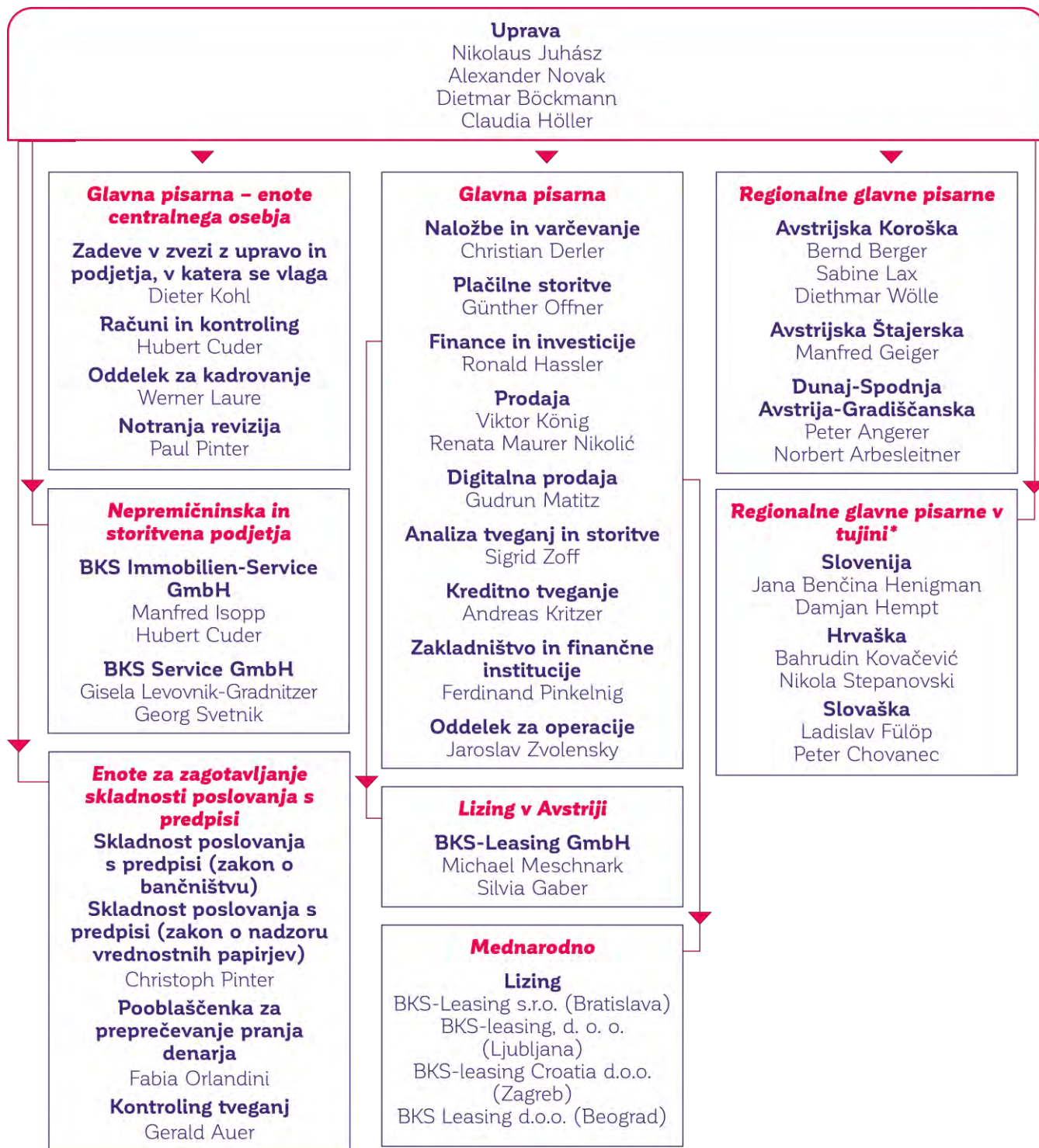
Usposabljanja glede sposobnosti in primernosti

V letu poročanja so bila ponovno izvedena številna usposabljanja glede sposobnosti in primernosti za zagotavljanje primernosti članov nadzornega sveta, članov uprave in nosilcev ključnih funkcij. Obravnavane so bile teme, kot so interno vodenje, DORA ter preprečevanje pranja denarja, CRD VI, CRR III in vsebinski poudarki nadzornih

organov. Na dnevnem redu so bili tudi ESG (področja okolja, družbe in

upravljanja), trajnostno financiranje in načrt za podnebni prehod.

Organizacijska struktura BKS Bank AG



* Delujejo kot podružnice.

Struktura delničarjev

Delnice BKS Bank so uvrščene v standardno kotacijo (*standard market auction*) Dunajske borze.

Osnovni kapital BKS Bank znaša 91.611.520 EUR in je razdeljen na 45.805.760 imetniških navadnih kosovnih delnic.

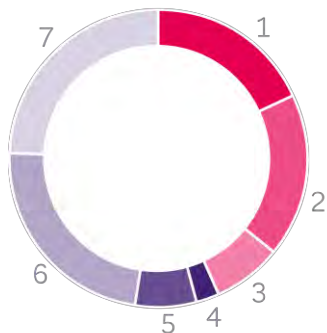
Sestava kapitala

Na dan 31. decembra 2024 je imela družba Oberbank AG, vključno s podkonzorcijem z družbo Beteiligungsverwaltung Gesellschaft m.b.H., 18,12 % glasovalnih pravic. Družba Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft je imela 31. decembra 2024 17,87 % glasovalnih pravic. Družba G3B Holding AG je imela

na presečni dan 31. decembra 2024 7,44 % glasovalnih pravic.

Ti vlagatelji so med seboj povezani v konzorcij. Cilj sporazuma o ustanovitvi konzorcija je s skupnim izvajanjem glasovalnih pravic na skupščinah delničarjev ter medsebojnih predkupnih pravic in pravic pridobitve konzorcijskih partnerjev zagotoviti neodvisnost BKS Bank. Delež glasovalnih pravic, ki so jih imeli vsi partnerji konzorcija, vključno s podkonzorcijem Oberbank AG z družbo Beteiligungsverwaltung Gesellschaft m.b.H., je na zadnji dan leta znašal 43,43 %. Stanje lastnih delnic je na dan 31. decembra 2024 znašalo 96.238 navadnih kosovnih delnic, kar je ustrezalo kvoti približno 0,2 %.

Struktura delničarjev družbe BKS Bank AG na dan 31. decembra 2024



	v %
1 Oberbank AG (vklj. s podr. konzorcijem z Beteiligungsverwaltung GmbH)	18,1
2 Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft	17,9
3 G3B Holding AG	7,4
4 BKS-Belegschaftsbeteiligungsprivatstiftung	3,2
5 UniCredit Bank Austria AG	6,6
6 CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.	23,2
7 Prosti pretok	23,6

Osnovne informacije o delnicah BKS Bank

	2023	2024
Število navadnih kosovnih delnic ISIN AT0000624705	45.805.760	45.805.760
Najvišji tečaj navadne delnice v EUR	16,6	16,5
Najnižji tečaj navadne delnice v EUR	12,5	14,4
Zaključni tečaj navadne delnice v EUR	16,3	15,9
Tržna kapitalizacija v milijonih EUR	746,6	728,3
Dobiček na delnico v obtoku po MSRP v EUR	4,0	3,5
Dividenda na navadno kosovno delnico	0,35	0,40 ¹
T/D navadne delnice	4,1	4,5
Dividendni donos navadne kosovne delnice	2,1	2,5

¹⁾ Predlog na 86. redni skupščini delničarjev dne 15. maja 2025.

Udeležba zaposlenih

V letu poročanja 2024 je bil izveden program udeležbe zaposlenih:

31. maja 2024 je bilo 9.158 kosov delnic v protivrednosti 16,10 EUR na delnico dodeljenih za delež variabilnih prejemkov uprave v skladu z direktivo o prejemkih. Število dodeljenih navadnih kosovnih delnic v okviru tega programa je konec leta 2024 znašalo 93.640.

Odprti postopki

Marca 2020 se je komisija za prevzeme na zahtevo manjšinskih delničarjev UniCredit Bank Austria AG in CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. odločila, da sproži postopek v skladu s 33. členom ÜbG. 1. senat komisije za prevzeme je s sklepom novembra 2023 odločil, da ni bilo nobene kršitve obveznosti za oddajo ponudbe v zvezi s prevzemom s strani BKS Bank in v zvezi z BKS Bank. To odločitev je junija 2024 potrdilo tudi višje deželno sodišče na Dunaju, ki je moralo presoditi v zadevi uveljavljanja pravnega sredstva družb UniCredit Bank Austria AG in CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. Komisija za prevzeme in višje deželno sodišče na Dunaju sta tako v celoti sledila navedbam BKS Bank. Družbi UniCredit Bank Austria AG in CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. nista vložili nobenega pravnega sredstva. V tem postopku je s

tem sprejeta pravnomočna odločitev v prid BKS Bank.

Družbi UniCredit Bank Austria AG in CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. sta kot manjšinska delničarja pri Deželnem sodišču v Celovcu vložila izpodbojno tožbo zaradi sprejetja sklepov redne skupščine delničarjev z dne 29. maja 2020. Družbi UniCredit Bank Austria AG in CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. sta umaknili te izpodbojne tožbe in se odpovedali vsem zahtevkom, potem ko je višje deželno sodišče na Dunaju kot pritožbeni organ v revizijskem postopku glede odločitve komisije za prevzem v celoti potrdilo pravnemu stališču BKS Bank.

Omenjeni manjšinski delničarki sta na skupščini delničarjev BKS Bank maja 2023 vložili manjšinski zahtevek v skladu z 2. stavkom 1. odstavka 134. člena AktG. V skladu s to določbo zahtevata uveljavljanje odškodninskih zahtevkov zoper člane uprave BKS Bank. Deželno sodišče v Celovcu je s sklepom iz novembra 2023 ugodilo predlogu imenovanja posebnega zastopnika. V letu poročanja je postopek še vedno potekal na prvi stopnji. Po skrbni preučitvi s pomočjo zunanjih strokovnjakov uprava meni, da so obtožbe omenjenih manjšinskih delničarjev neutemeljene.

Decembra 2022 je hrvaški davčni organ tamkajšnji podružnici družbe BKS Bank predpisal naknadno plačilo davka. Naknadno plačilo je bilo utemeljeno z razveljavitvijo davčne resolucije, sprejete leta 2017 v procesu združitve BKS Bank d.d. z BKS Bank. BKS Bank je s pridržkom izvedla plačilo in januarja 2023 pravočasno vložila pritožbo. Pritožbi BKS Bank zoper to odločitev je bilo v poslovnem letu 2023 vsebinsko v celoti ugodeno, tako da ima BKS Bank pravico do vračila tega zneska skupaj z obrestmi. V letu poročanja pa je hrvaški davčni organ ta znesek še naprej zadrževal. BKS Bank je zoper to vložila pravno sredstvo. O tem pravnem sredstvu v letu poročanja še ni bilo pravnomočno odločeno.

V Sloveniji se je od sredine leta 2023 sodna praksa Vrhovnega sodišča v zvezi z

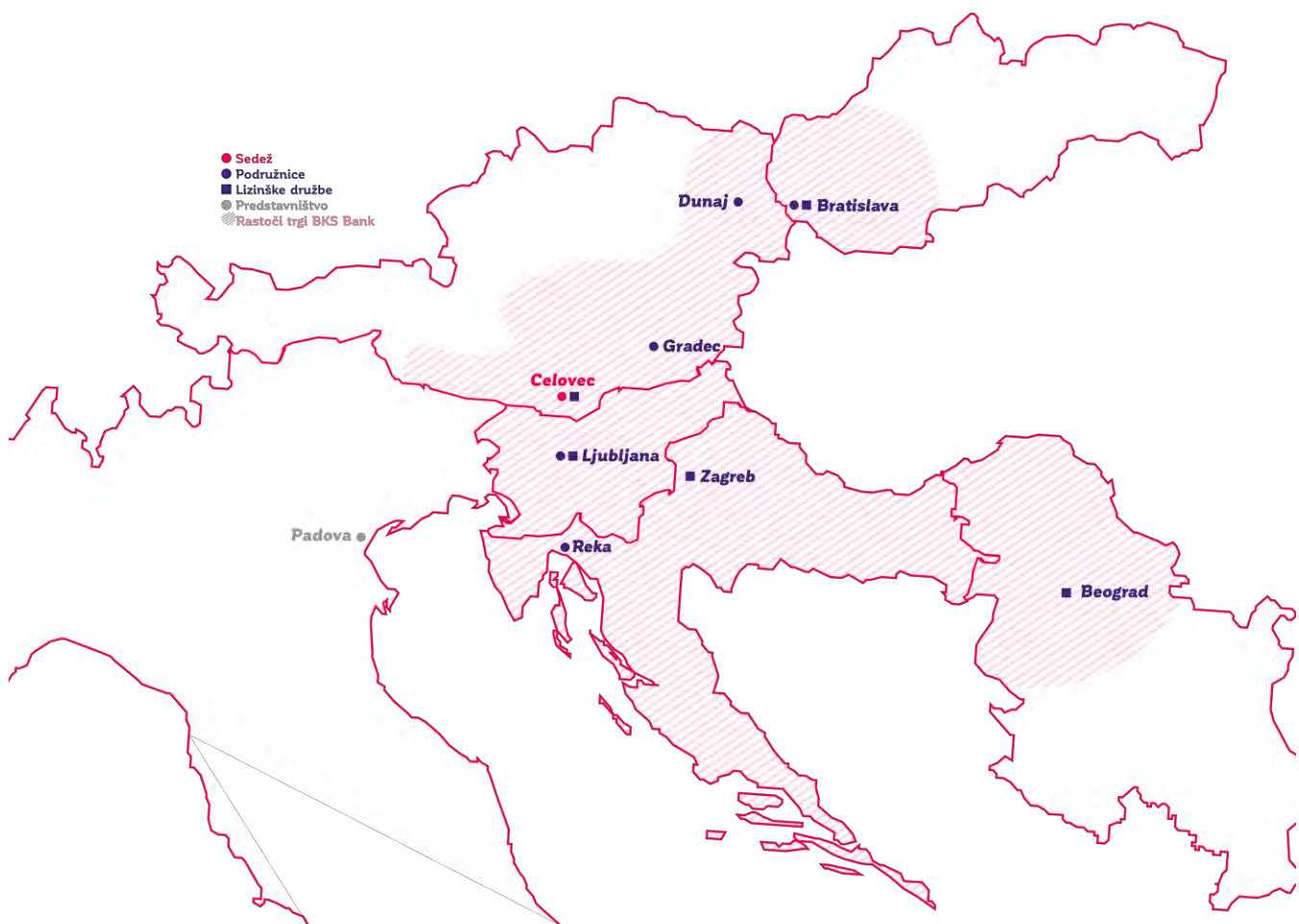
interpretacijo nacionalnih zakonov o varstvu potrošnikov z učinkom za nazaj spremenila v smer, da se bankam naložijo večje dolžnosti obveščanja pred sklenitvijo pogodbe. Zoper BKS Bank je bilo vloženih že več tožb, katerih predmet je razveljavitev pogodbe *ex tunc*. Postopki tečejo na prvostopenjskih in deloma že na drugostopenjskih sodiščih. Vrhovno sodišče o zadevi še ni odločilo. Podrobnejša pojasnila v zvezi s tem navajamo na 273. strani.

Poleg tega obstajajo tudi odprti postopki v povezavi z goljufijami na Hrvaškem. Zaradi dosedanjih odločitev je izdajateljica dala pobudo, da se ob upoštevanju veljavnih določb MRS za te postopke oblikuje rezervacija. Tudi v zvezi s tem so podrobnejša pojasnila navedena na 273. strani.

Trgi in ciljne skupine

Leta 1922 je bila v Celovcu ustanovljena družba Kärntner Kredit- und Wechsel-Bank, s tem pa je bil položen temelj za današnjo družbo BKS Bank. S pogumom, daljnovidnostjo in prepričanjem, da bomo rast dosegli z lastnimi močmi, se je banka razvila v mednarodno delujočo kreditno ustanovo, ki je zastopana v petih državah.

Naše glavne regije



Banka	Število poslovalnic	Število zaposlenih
Avstrija	48	737,7
Avstrijska Koroška, vključno s korporacijskim bančništvom	20	601,4
Avstrijska Štajerska	12	57,4
Dunaj, Spodnja Avstrija, Gradiščanska	16	78,9
Tuji trgi	15	231,9
Slovenija	8	136,1
Hrvaška	4	65,4
Slovaška	3	30,4

Lizinske družbe	Obseg sedanjih vrednosti v tisoč EUR	Število zaposlenih
BKS-Leasing GmbH	320.239	9,5
BKS-leasing d.o.o., Ljubljana	182.042	20,1
BKS-leasing Croatia d.o.o., Zagreb	108.618	14,6
BKS-Leasing s.r.o., Bratislava	60.119	14,6
BKS Leasing d.o.o., Beograd	21.465	6,1

Avstrija

BKS Bank izvira iz avstrijske Koroške; sedež ima še vedno v Celovcu. Do leta 1983 smo poslovali izključno na koroškem trgu. Ustanovitev podružnice v Gradcu je pomenila prvi korak prek deželne meje. Prva podružnica na Dunaju je bila odprta sedem let pozneje. S prevzemom družbe »Die Burgenländische Anlage & Kreditbank AG« smo leta 2003 dodatno okrepili os jug–vzhod. Zadalj smo si, da se bomo zasidrali v mestnih okrajih, zato da ne bi imeli preobsežne mreže poslovalnic.

poslovanju z vrednostnimi papirji. Tudi naša lizinska družba se je na trgu zelo dobro uveljavila.

Hrvaška

BKS Bank je na hrvaški trg vstopila leta 1998 z ustanovitvijo predstavništva. Naslednji korak je bila ustanovitev hrvaške lizinske družbe BKS-leasing Croatia d.o.o. V letu 2007 je sledil prevzem družbe Kvamer banka d.d. s sedežem na Reki. Odtlej smo mrežo poslovalnic razširili na štiri lokacije.

Slovenija

Naša mednarodna širitev se je začela v devetdesetih letih prejšnjega stoletja z nakupom lizinske družbe v Sloveniji. Leta 2004 je začela delovati prva tuja podružnica družbe BKS Bank v Ljubljani. Odtlej je Slovenija postala najpomembnejši tuji trg. Z uspešno prevzemno politiko smo med drugim dosegli vodilni položaj na trgu pri

Slovaška

Na Slovaškem smo zastopani od prevzema slovaške lizinske družbe leta 2007. Štiri leta pozneje je bila ustanovljena prva bančna podružnica na Slovaškem. Tako banka kot tudi lizinska družba imata sedež v Bratislavi. Še dve drugi bančni in lizinski poslovalnici poslujeta v mestih Banská Bystrica in Žilina.

Srbija

Leta 2023 smo nadaljevali stalno mednarodno širitev in ustanovili lizinško družbo v Srbiji s sedežem v Beogradu. Na srbskem trgu zaznavamo velik potencial za rast, zavedamo pa se tudi tveganj na tem trgu.

Drugi trgi

Stranke s sedežem zunaj naših opredeljenih tujih trgov, na primer v Italiji, na Madžarskem ali v Nemčiji, čezmejno spremljamo prek avstrijskih podružnic. V Italiji imamo tudi predstavništvo.

Naše ciljne skupine

Naša obsežna ponudba produktov in storitev je usmerjena v prebivalstvo in podjetja. Od ustanovitve smo dejavni predvsem v industrijskem in obrtnem sektorju. Med naše stranke štejemo tudi neprofitna gradbena podjetja in investitorje na področju stanovanjske gradnje. V zadnjem času smo okrepili sodelovanje z občinami in javnimi ustanovami. Zanesljiv bančni partner smo tudi za prav tako privlačno skupino strank – samostojne podjetnike. Pri strankah v

segmentu prebivalstva se osredotočamo na izbrane stranke in poklicno skupino zdravstvenih delavcev.

V okviru preoblikovanja trajnostne strategije »Odgovorno v svetlo prihodnost« smo se odločili, da se bolj posvetimo potrebam novih ciljnih skupin. Med njimi so zlasti starejši, generacija *Fridays for Future* in podjetniške družine. S ponudbo želimo zapolniti pokojninske vrzeli, preprečiti starostno diskriminacijo pri poslovanju s strankami ter podpirati izobraževalne in dobrodelne organizacije.

Z digitalno banko BKS Bank Connect ponujamo spletnim strankam najboljše iz obeh svetov. Ponujene produkte jim zagotavljamo po spletu – od računov in financiranja stanovanj do načrtov za varčevanje v skladih in drugih poslov z vrednostnimi papirji. Hkrati so naši svetovalci strankam na voljo za osebno svetovanje.

Vzporedno s tem stalno moderniziramo podružnice, da bi združili prednosti digitalne razpoložljivosti in prvorazredne storitve svetovanja. Pomembno nam je, da po vseh komunikacijskih kanalih ponujamo individualno prilagojene rešitve.

Konsolidirane družbe in udeležbe

Odločilni obseg konsolidacije BKS Bank vključuje 16 kreditnih in finančnih institucij ter družb, ki izvajajo pomožne bančne storitve, med njimi tudi lizinske družbe doma in v tujini. Obseg konsolidacije ostaja v primerjavi s prejšnjim letom nespremenjen. Spodnji pregled prikazuje

družbe, ki jih v skladu z mednarodnimi predpisi računovodskega poročanja lahko dodelimo skupini BKS Bank. Vključitev povezanih in pridruženih družb v letno poročilo skupine temelji na enotnih določilih skupine v zvezi z bistvenostjo ter kvantitativnih in kvalitativnih parametrov.

Družbe v obsegu konsolidacije

Kreditne in finančne institucije	Popolna konsolidacija	Merjenje po kapitalski metodi	Sorazmerna konsolidacija
BKS Bank AG, Celovec	✓		
BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H., Celovec	✓		
BKS-leasing d.o.o., Ljubljana	✓		
BKS-leasing Croatia d.o.o., Zagreb	✓		
BKS-Leasing s.r.o., Bratislava	✓		
BKS Leasing d.o.o., Beograd	✓		
Oberbank AG, Linz		✓	
Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft, Innsbruck		✓	
ALPENLÄNDISCHE GARANTIE-GESELLSCHAFT m.b.H., Linz			✓
Druška podjetja, vključena v konsolidacijo			
BKS Zentrale-Errichtungs- u. Vermietungsgesellschaft m.b.H., Celovec	✓		
Immobilien Errichtungs- u. Vermietungsgesellschaft m.b.H. & Co. KG, Celovec	✓		
IEV Immobilien GmbH, Celovec	✓		
BKS Service GmbH, Celovec	✓		
BKS Immobilien-Service Gesellschaft m.b.H., Celovec	✓		
E 2000 Liegenschaftsverwertung GmbH	✓		
BKS 2000 – Beteiligungsverwaltungsgesellschaft mbH, Celovec	✓		

Družbi Oberbank AG in Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft sta skladno z MRS 28 merjeni po kapitalski metodi. Pri teh družbah se knjigovodska vrednost udeležb prilagaja spreminjajočemu se čistemu premoženju pridružene družbe. Družba BKS Bank je imela na dan 31. decembra 2024 v družbi Oberbank AG neposredno 14,15-odstotni delež, vključno s podkonzorcijem z družbo Beteiligungsverwaltung Gesellschaft m.b.H. pa 14,73-odstotni delež, v družbi Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft neposredno 12,83-odstotni delež, vključno s podkonzorcijem z družbami BTV Privatstiftung, Doppelmayr Seilbahnen

GmbH in VORARLBERGER LANDES-VERSICHERUNG V.a.G. 16,35-odstotni delež glasovalnih pravic, tj. v obeh primerih manj kot 20 % glasovalnih pravic. Izvajanje glasovalnih pravic je opredeljeno v sporazumih o ustanovitvi konzorcijev. Glasovalne pravice omogočajo soodločanje pri finančnih odločitvah in poslovni politiki bank, vendar brez prevladujočega vpliva.

Družba ALPENLÄNDISCHE GARANTIE-GESELLSCHAFT m.b.H. (ALGAR) bo sorazmerno konsolidirana. Ta udeležba se skladno z MSRP 11 razvrsti kot skupna dejavnost.

Kreditne in finančne institucije

BKS Bank AG

Dejavnost družbe	Kreditna institucija
Sedež podjetja	Celovec
Leto ustanovitve	1922
Bilančna vsota	10,1 milijarde EUR
Število poslovalnic	63
Število zaposlenih v enoti človek-let	969,6

BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H.

Dejavnost družbe	Prodaja in najemi vozil, premičnin in nepremičnin
Deleži v kapitalu družbe	99,75 % neposredno, 0,25 % posredno
Sedež podjetja	Celovec
Osnovni kapital	40,0 tisoč EUR
Leto ustanovitve	1989
Obseg lizingških poslov (sedanja vrednost)	320,2 milijona EUR
Število zaposlenih v enoti človek-let	9,5

BKS-leasing d.o.o., Ljubljana

Dejavnost družbe	Prodaja in najemi vozil, premičnin in nepremičnin
Deleži v kapitalu družbe	100 %
Sedež podjetja	Ljubljana
Osnovni kapital	260 tisoč EUR
Leto prevzema	1998
Obseg lizinga in kreditov	182,4 milijona EUR
Število zaposlenih v enoti človek-let	20,1

BKS-leasing Croatia d.o.o.

Dejavnost družbe	Prodaja in najemi vozil, premičnin in nepremičnin
Deleži v kapitalu družbe	100 %
Sedež podjetja	Zagreb
Osnovni kapital	1,2 milijona EUR
Leto ustanovitve	2002
Obseg lizingških poslov (sedanja vrednost)	108,6 milijona EUR
Število zaposlenih v enoti človek-let	14,6

BKS-Leasing s.r.o.

Dejavnost družbe	Prodaja in najemi vozil, premičnin in nepremičnin
Deleži v kapitalu družbe	100 %
Sedež podjetja	Bratislava
Osnovni kapital	15,0 milijona EUR
Leto ustanovitve	2007
Obseg lizinga in kreditov	100,9 milijona EUR
Število zaposlenih v enoti človek-let	14,6

BKS Leasing d.o.o., Beograd

Dejavnost družbe	Prodaja in najemi vozil in premičnin
Deleži v kapitalu družbe	100 %
Sedež podjetja	Beograd
Osnovni kapital	1,0 milijona EUR
Leto ustanovitve	2023
Obseg liziških poslov (sedanja vrednost)	21,5 milijona EUR
Število zaposlenih v enoti človek-let	6,1

Oberbank AG

Dejavnost družbe	Kreditna institucija
Deleži v kapitalu družbe	14,15 %
Sedež podjetja	Linz
Leto ustanovitve	1869
Bilančna vsota na dan 30. septembra 2024	28,0 milijarde EUR
Število poslovalnic na dan 30. septembra 2024	175
Povprečno uteženo število zaposlenih na dan 30. septembra 2024	2.144

Bank für Tirol und Vorarlberg AG

Dejavnost družbe	Kreditna institucija
Deleži v kapitalu družbe	12,83 %
Sedež podjetja	Innsbruck
Leto ustanovitve	1904
Bilančna vsota na dan 30. septembra 2024	14,7 milijarde EUR
Število poslovalnic na dan 30. septembra 2024	35
Povprečno uteženo število zaposlenih na dan 30. septembra 2024	840

ALPENLÄNDISCHE GARANTIE-GESELLSCHAFT m.b.H.

Dejavnost družbe	Zavarovanje velikih kreditnih tveganj
Deleži v kapitalu družbe	25 %
Osnovni kapital	10,0 milijona EUR
Sedež podjetja	Linz
Leto ustanovitve	1984

Druge konsolidirane družbe

BKS Zentrale-Errichtungs- u. Vermietungsgesellschaft m.b.H.

Dejavnost družbe	Gradnja in upravljanje nepremičnin
Deleži v kapitalu družbe	100 % posredno
Sedež podjetja	Celovec
Osnovni kapital	36,4 tisoč EUR
Leto ustanovitve	1990

Immobilien Errichtungs- u. Vermietungsgesellschaft m.b.H. & Co. KG

Dejavnost družbe	Nakup, gradnja, oddajanje nepremičnin v najem in zakup
Deleži v kapitalu družbe	100-odstotni komanditist ¹
Sedež podjetja	Celovec
Komanditni vložek	750 tisoč EUR
Leto ustanovitve	1988

¹ Komplementarno vlogo ima družba IEV Immobilien GmbH, 100-odstotno hčerinsko podjetje družbe BKS Bank AG.

IEV Immobilien GmbH

Dejavnost družbe	Gradnja in upravljanje nepremičnin
Deleži v kapitalu družbe	100 % posredno
Sedež podjetja	Celovec
Osnovni kapital	35,0 tisoč EUR
Leto ustanovitve	1990

BKS Service GmbH

Dejavnost družbe	Storitvena in servisna družba za pomožne bančne storitve
Deleži v kapitalu družbe	100 %
Sedež podjetja	Celovec
Osnovni kapital	35,0 tisoč EUR
Leto ustanovitve	2011
Število zaposlenih v enoti človek-let	50,0

BKS Immobilien-Service Gesellschaft m.b.H.

Dejavnost družbe	Nakup, gradnja, oddajanje nepremičnin v najem in upravljanje
Deleži v kapitalu družbe	100 %
Sedež podjetja	Celovec
Osnovni kapital	40,0 tisoč EUR
Leto ustanovitve	1973
Število zaposlenih v enoti človek-let	13,9

BKS 2000 – Beteiligungsverwaltungsgesellschaft mbH

Dejavnost družbe	Finančni holding
Deleži v kapitalu družbe	100 %
Sedež podjetja	Celovec
Osnovni kapital	40,0 tisoč EUR
Leto ustanovitve	1995

E 2000 Liegenschaftsverwertungs GmbH

Dejavnost družbe	Realizacija nepremičnin
Deleži v kapitalu družbe	99,0 % neposredno, 1,0 % posredno
Sedež podjetja	Celovec
Osnovni kapital	37 tisoč EUR
Leto ustanovitve	2001

Druge udeležbe

Udeležbe v kreditnih in finančnih institucijah

	Deleži v kapitalu družbe v %
3 Banken-Generali Investment-Gesellschaft m.b.H.	15,43
Oesterreichische Kontrollbank Aktiengesellschaft	3,06
Bausparkasse Wüstenrot Aktiengesellschaft	0,84
3-Banken Wohnbaubank AG	10,00
3 Banken Kfz-Leasing GmbH	10,00

Drugi deleži v povezanih družbah

	Deleži v kapitalu družbe v %
VBG Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH	100,00
Pekra Holding GmbH	100,00

Druge udeležbe v subjektih nebančnega sektorja

	Deleži v kapitalu družbe v %
3 Banken IT GmbH	30,00
3 Banken Versicherungsmakler Gesellschaft m.b.H.	30,00
Einlagensicherung AUSTRIA Ges.m.b.H.	1,00
Wiener Börse AG	0,38
PSA Payment Services Austria GmbH	1,46

Premoženjski in finančni položaj

Bilančna vsota BKS Bank je na dan 31. decembra 2024 znašala 11,1 milijarde EUR in se je v primerjavi s prejšnjim letom povečala za 3,7%. Terjatve do strank so ostale stabilne in so znašale 7,4 milijarde EUR, medtem ko so primarne vloge znašale 8,1 milijarde EUR, kar je za 3,1% nad ravno iz prejšnjega leta.

Sredstva

Rast posojil kljub šibkejšemu gospodarstvu

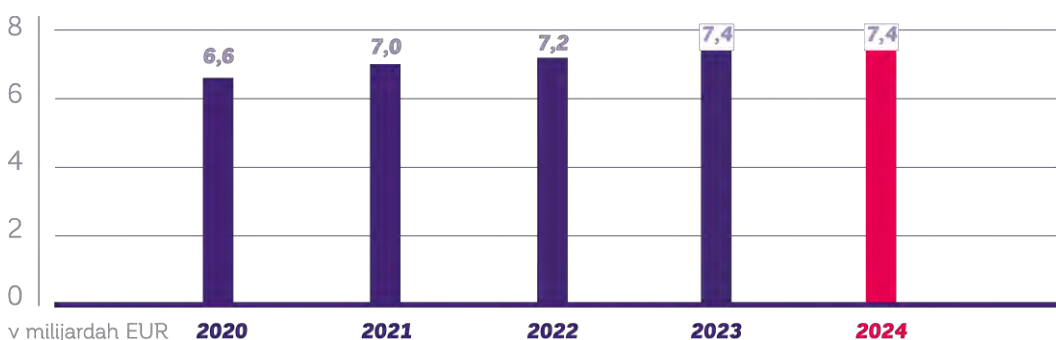
Za leto 2024 je bilo v splošnem napovedano rahlo okrevanje gospodarstva. Vendar se je recesija v Nemčiji poznala tudi na našem jedrnem trgu v Avstriji. Skoraj vsi sektorji, vključno s trgovino, industrijo in predvsem gradbeništvom, so se spopadali z upadom naročil in težavami pri prodaji.

Zato smo bili še toliko bolj zadovoljni, da smo v letu poročanja lahko odobrili za

1,6 milijarde EUR novih financiranj. 88,8 % teh je bilo namenjenih strankam v sektorju podjetij. Povpraševanje pri strankah v segmentu prebivalstva se je v primerjavi s prejšnjim letom nekoliko povečalo, in sicer za 18,8 % na 183,7 milijona EUR. Že nekaj več kot četrtnina novih financiranj je bilo odobrenih na naših tujih trgih.

Pri strankah v segmentu prebivalstva so bile aktivnosti pri financiranju stanovanj še naprej zadržane. Kljub stabilizaciji inflacije je bila uredba o ukrepih glede financiranja nepremičnin za kreditne ustanove (KIM-VO) še naprej zaviralni dejavnik. Ta uredba strogo ureja dodeljevanje financiranja nepremičnin, kar potencialnim graditeljem hiš in kupcem stanovanj otežuje dostop do stanovanjskih posojil. Izteče se 30. junija 2025, kot predvideva zakonodaja. Obseg novoodobrenih stanovanjskih posojil na ravni skupine je znašal 155,3 milijona EUR, kar je precej pod pričakovanji.

Gibanje terjatev do strank



Kljub zahtevnemu okolju smo uspeli ohraniti visoko raven terjatev do strank. Te so 31. decembra 2024 znašale 7,4 milijarde EUR, kar ustreza 0,4-odstotni rasti posojil.

Bilančna postavka »Terjatve do strank« zajema obseg posojil BKS Bank AG ter

liziške terjatve domačih in tujih liziških družb.

Terjatve do kreditnih institucij so ob koncu leta 2024 znašale 38,9 milijona EUR, kar pomeni močan upad v primerjavi s prejšnjim letom, in sicer za 79,2 %. Pri medbančnem poslovanju sodelujemo

samo z bančnimi partnerji, ki imajo prvorazredne bonitetne ocene, torej naložbenega razreda (od AAA do BBB), in imajo sedež prednostno v regiji DACH.

Preobrat trenda pri obrestni politiki je bil sredi leta v polnem teku, kar se kaže tudi pri gibanju gotovinskih rezerv, ki so sestavljene iz gotovine v blagajni in dobroimetja pri centralnih bankah. V primerjavi s koncem prejšnjega leta so se denarne rezerve povečale za 379,4 milijona EUR in so ob koncu leta znašale 963,9 milijona EUR.

Denarne rezerve so pomembna komponenta zmogljivosti uravnoteženja (CBC), ki predstavlja sposobnost kreditne institucije, da v daljšem časovnem obdobju zagotavlja zadostno likvidnost. Ta vrednost je 31. decembra 2024 znašala 2,5 milijarde EUR, kar je odličen rezultat.

Delež slabih posojil se je povečal z 2,9 % na 3,2 %, kar je kljub naraščajoči nesolventnosti ter šibki prodaji v industrijskem in gradbenem sektorju dober rezultat. Naš jasno zastavljen cilj je znižati delež slabih posojil pod mejo 3 %. Da bi dosegli ta cilj, zelo tesno sodelujemo s strankami v tem segmentu, da bi skupaj dosegli najboljši možni rezultat za obe strani. Poleg tega krepimo preventivno komunikacijo s strankami, da bi bili že v zgodnji fazi seznanjeni z morebitnimi zahtevnimi poslovnimi dogodki in da bi lahko sodelovali pri iskanju rešitev. Pri našem kreditnem portfelju je le še zelo majhen delež kreditov v tujih valutah.

Tekom preteklega leta smo stalno zmanjševali terjatve v švicarskih frankih. Na dan 31. decembra 2024 je obseg posojil v švicarskih frankih znašal 48,7 milijona EUR, kar je za 26,8 % manj kot v prejšnjem letu. Temu ustrezno je bil nizek količnik tujih valut, ki je znašal 0,7 %.

Nezmanjšano povpraševanje po finančnem lizingu

Finančni lizing je v Avstriji in tudi na naših tujih trgih zelo priljubljen za nakup vozil, nepremičnin in strojev. V letu poročanja je naša avstrijska liziška družba odobrila nova financiranja v višini 111,6 milijona EUR. Tudi hčerinske družbe v Sloveniji, na Hrvaškem, v Srbiji in na Slovaškem so dosegle dobro rast. Liziška družba v Srbiji je že v drugem letu svojega obstoja pozitivno prispevala k obsegu terjatev. Skupaj se je vrednost terjatev nacionalnih in mednarodnih liziških družb povečala na 692,5 milijona EUR, kar ustreza porastu za 5,0 % v primerjavi s prejšnjim letom.

Da bi dodatno okrepili svoje likvidnostne rezerve, smo obseg dolžniških vrednostnih papirjev in drugih fiksno obrestovanih vrednostnih papirjev povečali za 5,2 % na pribl. 1,3 milijarde EUR. Investicije so v letu poročanja znašale 171,4 milijona EUR, zadevna odplačila pa 97,8 milijona EUR. Temu se dodajo prodaje v višini 16,8 milijona EUR.

Vrednost deležev v družbah, merjenih po kapitalski metodi, se je na dan 31. decembra 2024 povečala za 7,6 % na 875,7 milijona EUR. Povečanje je bilo posledica sorazmernih rezultatov obdobja, ki sta jih dosegli naši sestrski banki Oberbank in Bank für Tirol und Vorarlberg.

Trajnostni prispevek z razvojem nepremičnin

BKS Bank poseduje 60 nepremičnin s skupno površino približno 90,7 tisoč kvadratnih metrov. V primerjavi s prejšnjim letom se je posest zmanjšala za 5 nepremičnin. Prodaje so bile izvedene s knjigovodskim dobičkom. Od te površine je približno 40 tisoč kvadratnih metrov predvidenih za interne namene banke, medtem ko se 42 tisoč kvadratnih metrov daje v najem tretjim osebam. Naložbene nepremičnine zajemajo izključno nepremičnine, ki jih BKS Bank daje v najem tretjim osebam. V bilanci se

upoštevajo po vsakokratni tržni vrednosti, ki je 31. decembra 2024 znašala 125,5 milijona EUR.

V okviru prizadevanj, da dolgoročno dosegamo podnebno nevtralnost, pripisujemo obsegu nepremičnin osrednji pomen. Naš cilj je trajnostni prispevek z zelenimi stavbami. Za nove gradbene projekte naročimo certificiranje, ki ga opravi družba Österreichische Gesellschaft für Nachhaltige Immobilienwirtschaft (ÖGNI). Ta družba ocenjuje trajnostne stavbe v skladu z evropskim certifikatom kakovosti DGNB.

Pri tem sistemu certificiranja se – skozi celoten življenjski cikel nepremičnine – upoštevajo ekološki, ekonomski in sociokulturni vidiki.

V letu poročanja je bilo v skladu s konceptom »nova blagovna znamka« moderniziranih 13 poslovalnic. Tako ne le povečujemo udobje za naše stranke, temveč s prenovo tehničnih naprav tudi pomembno prispevamo k zmanjšanju emisij CO₂. Vsi projekti novogradenj in modernizacije, ki jih koordinira družba BKS Immobilienservice GesmbH, si prizadevajo za pridobitev certifikata ÖGNI.

Pregled nepremičnin v Avstriji

	2022	2023	2024
Število nepremičnin	55	54	53
Skupna površina nepremičnin v upravljanju (m ²)	73.095	73.043	73.842
od tega v uporabi za bančno poslovanje (m ²)	36.812	36.538	36.453
od tega oddanih v najem	30.131	30.174	31.591
Najemna stopnja (v %)	91,6	91,3	92,2
Neto prihodki iz oddaje v najem (v milijonih EUR)	3,8	4,1	4,4

Pregled nepremičnin v tujini¹

	Slovenija 2023	Slovenija 2024	Hrvaška 2023	Hrvaška 2024
Število nepremičnin	8	4	3	3
Skupna površina nepremičnin v upravljanju (m ²)	28.833	14.785	2.084	2.085
od tega v uporabi za bančno poslovanje (m ²)	2.330	2.340	1.516	1.516
od tega oddanih v najem	23.644	10.641	129,1	130,0
Najemna stopnja (v %)	90,1	87,8	78,9	78,9
Neto prihodki iz oddaje v najem (v milijonih EUR)	2,7	1,4	0,01	0,01

¹ Na Slovaškem BKS Bank nima nepremičnin.

Obveznosti

Primarne vloge ostajajo steber našega refinanciranja

V primerjavi s koncem leta 2023 so se primarne vloge v letu poročanja povečale za 3,1 % in so znašale 8,1 milijarde EUR.

Obveznosti do strank so se povečale za 2,8 % na 6,9 milijarde EUR. Tu vidimo razvoj v dveh smereh: medtem ko se po eni strani število tradicionalnih varčevalnih knjižic nenehno zmanjšuje, se je število vlog za vpogled in vezanih vlog povečalo. Na tem področju se osredotočamo na terminske posle, da bi dosegli dolgoročnojšo likvidnost.

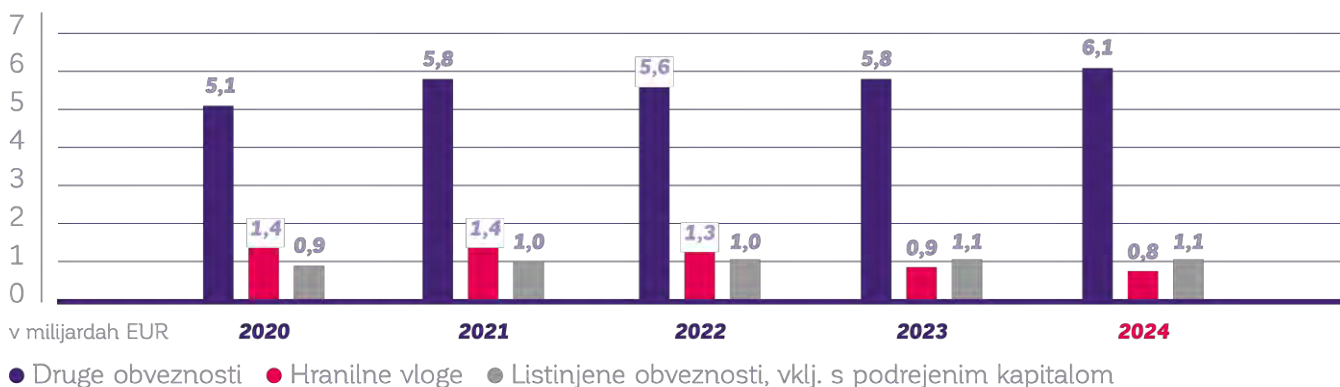
Depozitni posli so bili v letu 2024 nekoliko zavirani, saj so številne stranke čakale na nadaljnje zvišanje obrestnih mer. Zaradi obrnjene obrestne krivulje se pri sestavi vlog kaže trend nevezanih varčevalnih produktov. Medtem ko so se pozitivno gibale zlasti vloge na vpogled (+11,9 %), pa so se vezane vloge skupno zmanjšale za 5,5 %.

Vloge na vpogled so pri strankah zelo priljubljene, saj je v segmentu prebivalstva izkazana 17,9-odstotna rast in v segmentu podjetij 8,6-odstotna rast.

Povpraševanje po digitalnih bančnih produktih je še naprej nezmanjšano. Naš spletni račun Moj denar (Mein Geld) je izkazal zelo pozitiven razvoj, saj se je število sklenjenih računov znatno povečalo. Po drugi strani tradicionalna hranilna knjižica še naprej izgublja pomen, saj je bil izkazan upad obsega za 13,3 % na 800,3 milijona EUR.

V splošnem je tema varčevanja močno zasidrana v avstrijski družbi. Leta 2024 se je pripravljenost za varčevanje ponovno znatno povečala. V letu poročanja se je količnik z zgodovinsko nizke ravni 8,7 % neprekinjeno povečeval in je ob koncu tretjega četrtletja 2024 znašal 11,2 %. Tako se je presežna likvidnost spet okrepljeno prelivala v varčevanje.

Gibanje vlog strank, ki niso banke



Nadaljnje povečanje izdaj obveznic

Zaradi naših privlačnih ponudb je zanimanje strank za trajnostne obveznice ostalo na visoki ravni. V vrednosti več kot 61,6 milijona EUR smo uspešno lansirali zelene obveznice, ki so ciljno usmerjene v

spodbujanje trajnostne proizvodnje energije. To kaže na vse večja prizadevanja številnih vlagateljev, da bi se v svojih naložbenih strategijah bolj osredotočili na trajnostni razvoj. Skupaj

smo izvedli izdaje v obsegu skoraj 163,8 milijona EUR.

Olastninjeni dolg je konec leta znašal 873,7 milijona EUR, kar je povečanje za 6,2 % v primerjavi s koncem leta 2023. Podrejeni kapital je bil nekoliko nad ravno iz prejšnjega leta, saj je znašal 269,4 milijona EUR.

Pozitivno gibanje rezultatov pri lastniškem kapitalu skupine

Lastniški kapital skupine je 31. decembra 2024 znašal

1,9 milijarde EUR, kar pomeni 8,8-odstotno povečanje v primerjavi s prejšnjim letom.

Povečanje lastniškega kapitala je med drugim posledica pripisa letnega dobička. Spremembe glede lastniškega kapitala so podrobno dokumentirane v izkazu gibanja lastniškega kapitala skupine v opombah na 255. strani.

Izdane lastne obveznice iz leta 2024

ISIN	Oznaka	Nominalna vrednost v EUR
AT0000A3CT98	3,39 % krita obveznica BKS Bank 2024–2039/1/PP	15.000.000
AT0000A3DDP0	3,43 % krita obveznica BKS Bank 2024–2031/2/PP	13.000.000
AT0000A3DGE7	3,39 % krita obveznica BKS Bank 2024–2031/3/PP	10.000.000
AT0000A3DV10	3,34 % krita obveznica BKS Bank 2024–2029/4/PP	10.000.000
AT0000A3DX83	3,46 % krita obveznica BKS Bank 2024–2044/5/PP	14.000.000
AT0000A3DY74	3,48 % krita obveznica BKS Bank 2024–2034/6/PP	3.000.000
AT0000A3FEX7	3,44 % zelena obveznica BKS Bank 2024–2031/10/PP	20.000.000
AT0000A3FND0	3,25 % obveznica BKS Bank 2024–2027/11/PP	3.000.000
AT0000A3FNE8	3,27 % obveznica BKS Bank 2024–2028/12/PP	3.000.000
AT0000A3HC76	3,06 % obveznica BKS Bank 2024–2027/13/PP	3.000.000
AT0000A3A1V5	3,10 % obveznica BKS Bank 2024–2029/1	18.740.000
AT0000A3DG68	4,90 % podrejena obveznica BKS Bank 2024–2034/2	6.301.000
AT0000A3DG76	3,55 % zelena obveznica BKS Bank 2024–2030/3	9.000.000
AT0000A3EPF3	3,00 % zelena obveznica BKS Bank 2024–2029/4	16.647.000
AT0000A3EPG1	4,00 % podrejena obveznica BKS Bank 2024–2031/5	9.764.000

Donosnost

Poslovno leto 2024 so še naprej zaznamovale geopolitične negotovosti in upadanje gospodarske rasti. Kljub tem neugodnim okoliščinam in začetku zniževanja obrestnih mer sredi leta 2024 nam je uspelo doseči zelo pozitiven rezultat.

Kljub zahtevnemu gospodarskemu okolju je BKS Bank v preteklem poslovnem letu uspelo doseči letni dobiček v višini 163,2 milijona EUR, kar v primerjavi z rekordnim letom 2023 pomeni le zmeren upad, in sicer za 8,8 %. Čeprav se je prejšnji trend naraščanja obrestnih mer leta 2024 obrnil, smo uspeli ustvariti 241,6 milijona EUR čistih obresti. Prihodki iz družb, merjenih po kapitalski metodi, so ostali zelo pozitivni, saj so znašali 78,9 milijona EUR.

Prekinitev zviševanja obrestnih mer za krepitev gospodarstva

Politika zviševanja obrestnih mer, ki se je zaradi visokih stopenj inflacije začela sredi leta 2022, je bila od sredine leta 2024 delno spremenjena, da bi se šibkejšemu gospodarstvu v Evropi zagotovila podpora. Gospodarska negotovost se je zaradi geopolitičnih pretresov še povečala. Posledično se je povečala volatilnost na finančnih trgih, bančne stranke pa so bile pri odločitvah glede financiranja zadržane.

V letu poročanja smo bili osredotočeni na to, da se hitro prilagodimo glede na spremenjene tržne pogoje, dopolnimo portfelj produktov s poudarkom na trajnostnem razvoju in digitalizaciji ter hkrati skrbno obvladujemo tveganja.

Po desetih zvišanjih obrestnih mer od sredine leta 2022 so se obrestne mere od sredine leta 2024 ponovno začele zniževati. Obrestni prihodki BKS Bank so se povečali na 355,0 milijona EUR (drugi obrestni prihodki so se povečali za 10,3 milijona EUR na 57,7 milijona EUR),

medtem ko so se odhodki za obresti povečali za 41,3 % na 171,1 milijona EUR. Na dan 31. decembra 2024 so tako neto obrestni prihodki znašali 241,6 milijona EUR, kar je za 2,8 % manj kot v prejšnjem letu.

Rezervacije za tveganja so se kljub zadržanemu gospodarskemu razvoju le rahlo povečale

Gospodarska rast na našem jedrnem trgu v Avstriji se je zmanjšala, prav tako pa se je leta 2024 še naprej upočasnjevala na naših tujih trgih, čeprav z rahlo pozitivnimi obeti. Glede na ta razvoj in v razmerah povečanih tveganj insolventnosti pri stacionarni trgovini in v nepremičninskem sektorju so rezervacije za kreditna tveganja ostale na visoki ravni. Na presečni dan 31. decembra 2024 je rezultat v zvezi s tveganji znašal 40,1 milijona EUR. To pomeni 4,6-odstotno povečanje v primerjavi s prejšnjim letom. Naši neto obrestni prihodki po rezervacijah za tveganja so 31. decembra 2024 znašali 201,5 milijona EUR, kar pomeni upad za – 4,2 %. Takšen razvoj ne odraža le naše preudarne ocene tveganja, temveč kaže tudi našo sposobnost doseganja zelo dobrih finančnih rezultatov v zahtevnih časih.

Izjemen rezultat pri poslovanju z opravninami

Provizijski posli tvorijo pomemben steber naših poslovnih dejavnosti. V letu poročanja je rezultat iz provizijskih poslov znašal 70,4 milijona EUR, kar je odlično v primerjavi s prejšnjim letom, in sicer se je povečal za 8,4 %. Zlasti na področju plačilnega prometa nam je uspelo dodatno okrepiti svoj tržni položaj, prav tako pa smo bili leta 2024 na dobri poti glede prihodkov iz vrednostnih papirjev.

Leta 2024 smo uspeli prihodke iz **plačilnega prometa** občutno povečati. Z 9,5-odstotno rastjo in dobičkom v višini 30,3 milijona EUR se je plačilni promet ponovno izkazal za najbolj donosno področje poslovanja iz naslova opravnin. Ta izjemen rezultat dokazuje, da smo sposobni pridobiti nove stranke z optimalnim zagotavljanjem svetovanja, prepoznati njihove želje in jim ponuditi rešitve po meri.

Stranke močno povprašujejo po digitalnih produktih

Trend brezgotovinskega plačevanja se še naprej krepi. V zadnjih letih se je

zmanjšala poraba gotovine, priročno in brezstično plačevanje s kartico, pametno uro ali pametnim telefonom pa je vse bolj priljubljeno.

Naša portala za stranke MyNet in BizzNet sta v zadnjih letih vsakokrat izkazala dvomestne stopnje rasti števila aktivnih uporabnikov. Tudi v zadnjem letu se je pozitiven trend ohranil. Tako smo pri uporabnikih portalov zabeležili porast za 8,1%. Večji porast smo zabeležili pri številu tistih, ki bančne posle izvajajo s pametnim telefonom: aplikacijo BKS App, ki jo nudimo v Avstriji, je v preteklem letu uporabljalo približno 40.983 strank, kar ustrežaporastu za 13,3%.

Pomembne postavke v izkazu poslovnega izida

v mio EUR	2023	2024	± v %
Čiste obresti	248,6	241,6	-2,8
Rezervacije za tveganja	-38,4	-40,1	4,6
Čiste opravnine (provizije)	64,9	70,4	8,4
Rezultat iz družb, merjenih po kapitalski metodi	90,4	78,9	-12,7
Rezultat iz trgovanja	0,3	1,0	> 100
Drugi poslovni prihodki in odhodki	-8,3	-0,4	-94,8
Izid iz naslova finančnih sredstev	1,9	-3,0	> -100
Administrativni stroški	-153,3	-161,6	5,4
Letni dobiček pred obdavčitvijo	206,3	186,8	-9,4
Davki od prihodkov in donosa	-27,2	-23,6	-13,4
Letni dobiček po obdavčitvi	179,1	163,2	-8,8

Od jeseni 2022 vse nove stranke samodejno prejmejo dostop do naših spletnih portalov, kar je dodatno povečalo stopnjo uporabe. Prav tako se povečuje povpraševanje po produktih, ki jih je mogoče skleniti po digitalni poti. Hkrati smo v letu 2024 zabeležili 14-odstotni upad zahtevkov za produkte prek digitalne platforme »BKS Bank Connect«. To je predvsem posledica zmanjšanja povpraševanja po stanovanjskih posojilih zaradi težkih gospodarskih razmer, omejevalnih zahtev KIM-VO, povečanja stroškov in močnega upada povpraševanja po nepremičninah v splošnem.

Uspeh naše digitalne ponudbe temelji na nenehnem dopolnjevanju storitev ter uvajanju novih funkcij na portalih za stranke in v aplikacijah. V letu poročanja smo uvedli tudi nov portal za stranke v segmentu podjetij, BizzNet Pro, in nove spletne poti za zahteve.

Naložbeni posli v porastu

Po 20-odstotnem povečanju leta 2023 se je globalni delniški trg leta 2024 povečal še za skoraj 27%. To je zelo pozitivno vplivalo na rezultat iz **provizijskega poslovanja z vrednostnimi papirji**, ki se je povečalo za 11,8 % na 20,6 milijona EUR. Zaradi preobrata glede obrestnih mer so pridobivale zlasti obveznice.

Povpraševanje po posojilih je bilo zaradi splošne zadržanosti pri sprejemanju

naložbenih odločitev in težkih gospodarskih razmer še naprej zadržano. V skladu s tem je bil rezultat iz **provizij za kredite** zelo podoben kot v prejšnjem letu, saj se je rahlo povečal za 1,6 % na 15,0 milijona EUR.

Znižanje izida po kapitalski metodi

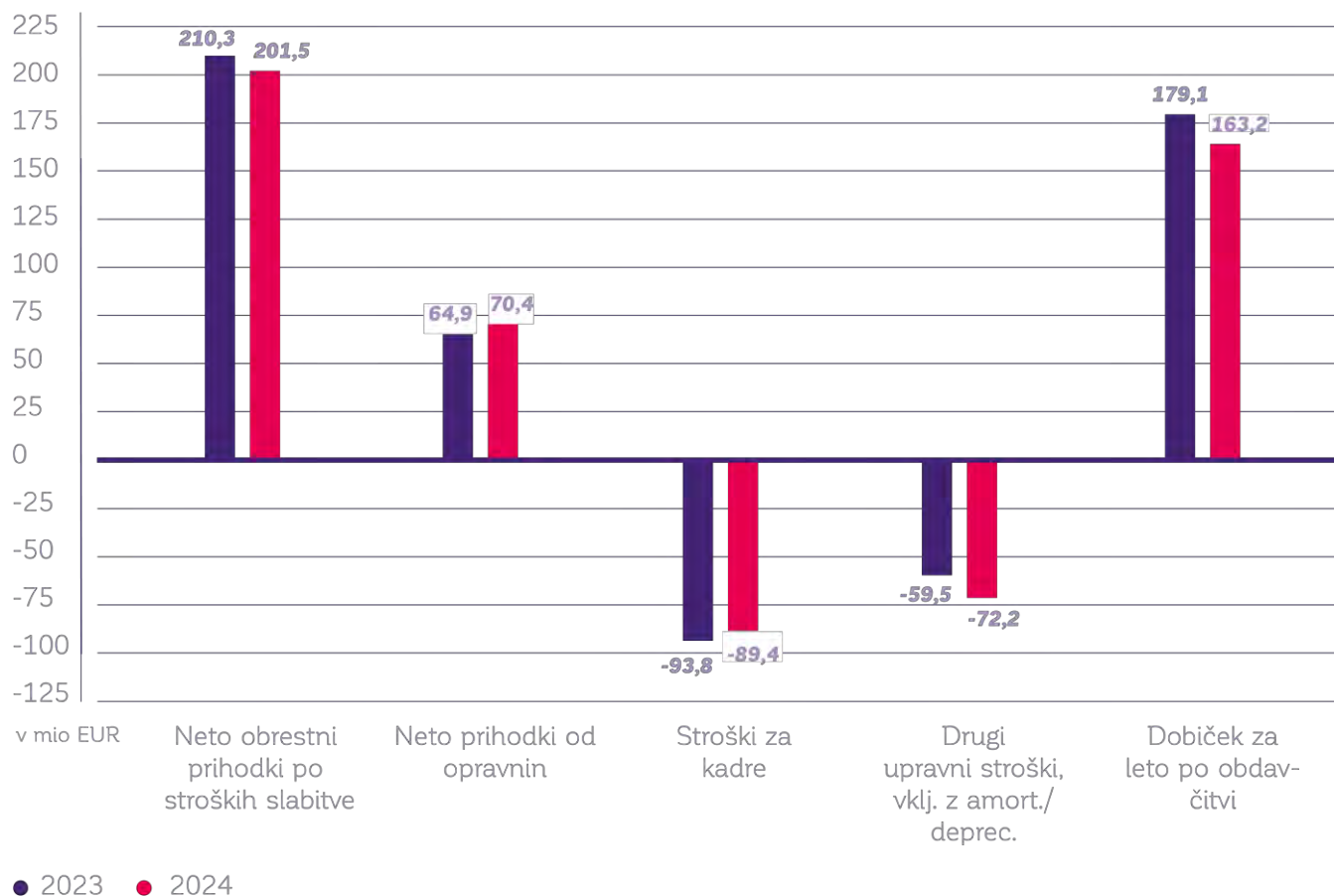
Rezultat družb, merjenih po kapitalski metodi, je zaradi gospodarskih razmer izkazal upad. Leta 2024 je bil dosežen rezultat v višini 78,9 milijona EUR, kar pomeni 12,7-odstotno zmanjšanje v primerjavi s prejšnjim letom. To zmanjšanje je posledica manjšega pripisa sorazmernih rezultatov obdobja, ki sta jih dosegli naši sestrski banki, Oberbank in Bank für Tirol und Vorarlberg.

Vseobsegajoči donos iz finančnih sredstev/obveznosti

Volatilni delniški trgi vplivajo na naš rezultat iz finančnih sredstev/obveznosti, ki se je v primerjavi s prejšnjim letom zmanjšal za –4,9 milijona EUR na –3,0 milijona EUR.

Rezultat iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno), izkazuje upad. Na dan 31. decembra 2024 je to znašalo 0,5 milijona EUR. Rezultat iz finančnih instrumentov, določenih za merjenje po pošteni vrednosti, se je zaradi spremenjenih razmer glede obrestnih mer zmanjšal na –3,3 milijona EUR.

Komponente izkaza uspeha

**Stroški za osebje so zaradi stroškovne discipline ostali stabilni**

Ob upoštevanju zahtevnih razmer na trgu smo posebno pozornost namenili strogi stroškovni disciplini, zaradi česar smo v letu 2024 v zvezi s povzročitelji stroškov nekoliko zmanjšali predvsem stroške dela. To je bilo deloma tudi posledica manjših dotacij zasebni fundaciji za udeležbo kolektiva BKS in zasebni fundaciji za udeležbo zaposlenih BKS. Skupni administrativni stroški so se povečali za 5,4%, kar pomeni porast za 8,3 milijona EUR. Skupni administrativni stroški so leta 2024 znašali 161,6 milijona EUR.

Povečanje je predvsem posledica pomembnih investicij v digitalno preobrazbo. Največji delež administrativnih stroškov odpade na stroške za osebje, ki so se zaradi stroškovne discipline ob koncu leta 2024 zmanjšali na 89,4 milijona EUR. V primerjavi s prejšnjim letom to pomeni znižanje za 4,7%.

Pri materialnih stroških smo zabeležili porast na 59,9 milijona EUR, kar je za 23,4% več kot leta 2023. To je predvsem posledica stroškov digitalizacije, na primer za IT-prehod v Sloveniji, in ciljnih marketinških ukrepov za povečanje naše prisotnosti na trgu v višini 2,7 milijona EUR.

Izboljšan rezultat iz drugega poslovanja

Rezultat iz drugega poslovanja je na dan 31. decembra 2024 znašal -0,4 milijona EUR. Zaradi odprave rezervacij in stroškov za zavarovanje vlog in sklad za reševanje odpadejo pomembni stroški, ki se nanašajo na prejšnje leto. Zaradi teh prihrankov pri stroških se je rezultat znatno izboljšal, in sicer za 7,9 milijona EUR.

Čisti dobiček poslovnega leta še naprej na visoki ravni

BKS Bank je v preteklem poslovnem letu skupaj dosegla letni dobiček skupine pred obdavčitvijo v višini 186,8 milijona EUR. Po plačilu davkov v višini 23,6 milijona EUR je čisti dobiček poslovnega leta skupine po obdavčitvi znašal 163,2 milijona EUR.

Solidni kazalniki uspešnosti poslovanja

Ob koncu leta so pomembni nadzorni kazalniki izkazali naslednje gibanje:

Količnik finančnega vzvoda je imel 31. decembra 2024 izjemno vrednost 9,7 % v primerjavi z vrednostjo 9,1 % v prejšnjem letu. Količnik likvidnostnega kritja (LCR) je prav tako dosegel izrazito nadpovprečno vrednost 213,5 %. Tako količnik finančnega vzvoda kot količnik likvidnostnega kritja sta izpolnila regulativne zahteve z vrednostjo 3,0 % oziroma 100 %.

Količnik CIR, ki izraža razmerje operativnih stroškov in prihodkov bank, se je zvišal za

2,6 odstotne točke na 41,3 %. Količnik kreditnega tveganja in čistih obresti se je kot kazalnik tveganja na področju posojil prav tako povečal, in sicer s 15,4 % na 16,6 %. Delež slabih posojil se je povečal na 3,2 %. Z vsemi temi vrednostmi smo v primerjavi z drugimi akterji v panogi še vedno v dobrem položaju.

Količnik čistega trdnega financiranja (NSFR) je pomemben kazalnik za dolgoročno likvidnostno in finančno stabilnost banke. NSFR za BKS Bank se je v letu poročanja znižal s 123,3 % na 121,6 %. Razlog za znižanje je v izteku dolgoročnih tenderskih poslov in prerazporeditvi strukture srednjeročnih vlog v prid kratkoročnih vlog.

Donosnost lastniškega kapitala (ROE) po obdavčitvi se je zmanjšala z 10,8 % na 8,8 %. Donosnost sredstev (ROA) po davkih je znašala 1,5 %, po vrednosti 1,7 % v prejšnjem letu.

Preteklo gospodarsko leto je spet poudarilo, kako pomemben je visok delež lastnih sredstev. Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala se je povečal, in sicer s 13,6 % na 15,0 %. Količnik temeljnega kapitala BKS Bank se je s 14,6 % povečal na razveseljivo vrednost 16,0 %, količnik skupnega kapitala pa se je s 17,9 % povečal na 19,4 %. Dobiček na delnico po MSRP je na dan 31. decembra 2024 znašal 3,5 EUR.

Konsolidirani računovodski izkazi so bili pripravljeni po mednarodnih standardih računovodskega poročanja (MSRP).

Pomembni kazalniki uspešnosti poslovanja

v %	2023	2024	± v odst. tč.
ROE po davkih ¹	10,8	8,8	-2,0
ROA po davkih	1,7	1,5	-0,2
Količnik operativnih stroškov in prihodkov (CIR) ²	38,7	41,3	2,6
Količnik kreditnega tveganja in čistih obresti (RER) ³	15,4	16,6	1,2
Delež slabih posojil (NPL) ⁴	2,9	3,2	0,3
Količnik finančnega vzvoda	9,1	9,7	0,6
Količnik likvidnostnega kritja (LCR)	223,2	213,5	-9,7
Količnik neto stabilnih virov financiranja (NSFR)	123,3	121,6	-1,7
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	13,6	15,0	1,4
Količnik temeljnega kapitala	14,6	16,0	1,4
Količnik celotnega kapitala	17,9	19,4	1,5
			v %
Dobiček na delnico v obtoku po MSRP v EUR	4,0	3,5	-12,5

¹ Donosnost lastniškega kapitala (ROE) po obdavčitvi kaže, kako se lastniški kapital podjetja obrestuje znotraj obračunskega obdobja. Za izračun se letni dobiček (po obdavčitvi) primerja s povprečno vrednostjo lastniškega kapitala, ki je na voljo na letni oz. četrtni presečni dan poslovnega leta.

² Količnik operativnih stroškov in prihodkov (*cost-income-ratio*) meri razmerje med operativnimi stroški in prihodki bank. Pri tem se primerjajo stroški upravljanja, nastali v posameznem poslovnem letu, z operativnimi prihodki banke. Prihodki iz poslovanja so vsota čistih obresti, čistih opravnin, čistega dobička/izgube iz trgovanja, donosov iz družb, merjenih po kapitalski metodi, in drugega dobička/izgube iz poslovanja. Ta kazalnik pove, kolikšen odstotek prihodkov iz poslovanja je porabljen za administrativne stroške, ter razkriva, kako banka obvladuje stroške in kakšna je njena stroškovna učinkovitost.

³ Količnik kreditnega tveganja in čistih obresti (*risk-earning-ratio*) je kazalnik tveganja na področju posojil in je količnik stroškov kreditnega tveganja v primerjavi z neto obrestnimi prihodki. Odstotek kaže razmerje neto obrestnih prihodkov, ki se uporabi za kritje kreditnega tveganja. Za izračun se stroški kreditnega tveganja primerjajo z neto obrestnimi prihodki.

⁴ Izračun količnika slabih posojil sledi režimu preglednice tveganja EBA.

Predlog za razdelitev dobička

Dobiček, ki se lahko izplača, določi matična družba BKS Bank AG. Ta je v poslovnem letu od 1. januarja do 31. decembra 2024 dosegla dobiček v višini 79,6 milijona EUR. Iz dobička poslovnega leta smo za rezerve odvedli 61,9 milijona EUR.

Ob upoštevanju prenesenega dobička v višini 0,8 milijona EUR je BKS Bank AG izkazala bilančni dobiček v višini 18,5 milijona EUR. Na 86. skupščini delničarjev na dan 15. maja 2025 se predlaga izplačilo dividende v višini 0,40 EUR na delnico, to je 18.322.304,0 EUR, in prenos preostanka v višini približno 0,2 milijona EUR na nov račun.

Poročilo po segmentih

Poročilo po segmentih je razdeljeno na štiri segmente: podjetja, prebivalstvo, finančni trgi in drugo. Znotraj skupine BKS Bank je segment podjetij poslovno področje z najdaljšo tradicijo in največjim deležem pri poslovnem rezultatu.

Podjetja

Spremljanje podjetij je ena naših temeljnih odlik, kar se odraža tudi v rezultatih tega segmenta.

Na dan 31. decembra 2024 se je na kakovost naših storitev v tem segmentu zanašalo približno 27.800 podjetij. S tem je poslovanje s podjetji naše najpomembnejše operativno poslovno področje.

Rezultati poslovanja s podjetji odražajo zahtevno okolje

Razmere šibkega gospodarstva in zadržana naložbena naravnost naših strank so v preteklem poslovnem letu vplivale na poslovanje v segmentu podjetij. Rezultat segmenta se je znižal za 13,4 % na 77,0 milijona EUR.

Znižanje ključnih obrestnih mer, ki se je začelo leta 2024, je negativno vplivalo na obrestne posle. Čiste obresti so se znižale za 4,7 % na 149,7 milijona EUR. Po drugi strani je bil izkazan boljši rezultat pri

provizijskih poslih, kjer se je presežek zaradi povečanja provizij za plačilni promet povečal za 4,0 % na skupno 39,0 milijona EUR.

Povpraševanje podjetij po kreditih se je leta 2024 ponovno zmanjšalo, kar je trend, ki se nadaljuje že več kot dve leti. Pomemben razlog za ta razvoj je zmanjšanje potreb po financiranju za naložbene investicije. Skupaj so se provizije za kredite znižale za 5,0 % na 12,8 milijona EUR, kar je bilo pod našimi pričakovanji. V pozitivni luči lahko izpostavimo rezultat pri plačilnem prometu v višini 17,5 milijona EUR (+10 %) in razveseljav rezultat pri poslovanju z vrednostnimi papirji, ki znaša 6,8 milijona EUR (+9,2 %).

Zaradi zaostrenih razmer na področju tveganj se je priliv rezervacij za tveganja povečal za 3,2 milijona EUR, in sicer s 37,9 milijona EUR na 41,1 milijona EUR.

Kljub doslednim prizadevanjem za učinkovitost so se administrativni stroški še naprej povečevali. Glavni dejavniki so bili naraščajoči stroški za digitalizacijo naših produktov in notranjih procesov. Administrativni stroški so leta 2024 znašali 72,5 milijona EUR v primerjavi z 68,6 milijona EUR v prejšnjem letu.

Segment podjetij

v mio EUR	2023	2024
Čiste obresti	157,1	149,7
Rezervacije za tveganja	-37,9	-41,1
Rezultat iz opravnin (provizij)	37,5	39,0
Administrativni stroški	-68,6	-72,5
Rezultat iz drugega poslovanja	2,0	0,9
Izid iz naslova finančnih sredstev	-1,1	0,9
Dobiček poslovnega leta pred obdavčitvijo	88,9	77,0
ROE pred obdavčitvijo	18,2 %	14,5 %
Količnik operativnih stroškov in prihodkov (CIR)	34,9 %	38,2 %
Količnik kreditnega tveganja in čistih obresti (RER)	24,2 %	27,5 %

Kazalniki uspešnosti za posamezne segmente so se spremenili, kot sledi: Donosnost lastniškega kapitala se je znižala na 14,5 %. Količnik CIR se je povečal na 38,2 % in tako ostaja na dobri ravni. Količnik RER se je zaradi povečanih rezervacij za kreditne izgube zvišal s 24,2 % na 27,5 %.

Naložbena dejavnost ostaja umirjena, obseg lizinskih poslov se povečuje

Naložbena dejavnost ostaja umirjena kljub začetku zniževanja obrestnih mer, kar je predvsem posledica visokih stroškov financiranja in slabih pričakovanj podjetij glede prodaje.

Kljub negotovim gospodarskim razmeram smo s svojo ponudbo na ravni skupine strankam v segmentu podjetij odobrili nova posojila v višini 1.452,0 milijona EUR. Še zlasti je treba poudariti močno povpraševanje po lizinskem financiranju, kar smo zaznali tako v Avstriji kot tudi na naših mednarodnih trgih. Terjatve do podjetij, vključno z lizinskimi financiranj, so ob koncu leta znašale 6.153,7 milijona EUR, kar ustreza porastu za 1,1 % v primerjavi s prejšnjim letom.

Trajno močno povpraševanje po ekološko trajnostnih financiranjih

Velike potrebe po investicijah, potrebnih za prehod na bolj trajnostno gospodarstvo, se odražajo v povečanem povpraševanju po naših prilagojenih

rešitvah financiranja. V poslovnem letu 2024 smo pri ekološko trajnostnem financiranju za podjetja dosegli obseg novih poslov v višini 180,9 milijona EUR. Glede na to, da bodo po podatkih avstrijske zvezne agencije za okolje samo v sektorjih industrije, energetike, gradbeništva in prometa do leta 2030 potrebne investicije, povezane s podnebnimi spremembami, v višini 145 milijard EUR, se pričakuje, da bo povpraševanje po teh produktih trajno močno.

Obseg zelenih najemov za stranke v segmentu podjetij se je povečal na 25,1 milijona EUR. Skupno je obseg trajnostnega financiranja v segmentu podjetij znašal približno 1,0 milijarde EUR.

Uspešne izvozne storitve in svetovanje o subvencijah

Financiranje izvoza in s tem povezano svetovanje o subvencijah sta v naši banki že dalj časa uveljavljeni. Spremljanje strank pri širitvi njihovih poslovnih dejavnosti v tujino je ena od temeljnih odlik BKS Bank. V poslovnem letu 2024 smo spremljali številne nove projekte internacionalizacije in realizirali izvozno financiranje v višini 151,1 milijona EUR.

Dober razvoj pri korporativnem bančništvu

Na pomembnem poslovnem področju korporativnega bančništva smo odobrili

nova financiranja v višini 188,0 milijona EUR. Na tem poslovnem področju spremljamo velike stranke s poslovnim izidom nad 75 milijonov EUR, institucionalne stranke in večje občine. V to področje so vključeni tudi konzorcijski krediti in obveznice.

Porast pri vlogah podjetij

Spodbudno so se povečale tudi vloge strank v segmentu podjetij. K temu so po eni strani prispevale ugodne obrestne mere na začetku leta, po drugi strani pa večje likvidnostne potrebe podjetij zaradi gospodarskih negotovosti. Vloge na vpogled so izkazale porast za 8,6 %, po drugi strani pa so vezave vloge izkazale upad za 8,3 %. Skupaj so druge obveznosti na zadnji dan leta znašale 3,8 milijarde EUR, kar pomeni povečanje za 2,2 % v primerjavi s prejšnjim letom.

Pozitiven razvoj poslovanja pri plačilnem prometu

Na področju plačilnega prometa je bil ponovno zabeležen pozitiven razvoj. Rezultat je znašal 17,5 milijona EUR, kar pomeni 10,0-odstotno povečanje.

Število uporabnikov naših digitalnih rešitev še naprej narašča

Število uporabnikov v digitalnem svetu nenehno narašča, kar je v preteklem poslovnem letu veljalo tudi za nas. Ob koncu leta je našo digitalno ponudbo koristilo približno 10.134 strank v segmentu podjetij, od tega 72 % vsaj enkrat na mesec.

Nadaljnja rast poslovanja z vrednostnimi papirji, uspešni zavarovalni posli

V letu 2024 so bile dolgoročne naložbe zaradi padajočih obrestnih mer vse bolj usmerjene v vrednostne papirje. V teh razmerah smo veseli pozitivnega rezultata pri poslovanju z vrednostnimi papirji v segmentu podjetij v višini 6,8 milijona EUR.

Na področju zavarovanj smo v letu 2024 sklenili pogodbe z letno neto premijo v višini 1.879,2 tisoč EUR.

Obeti v segmentu podjetij

Leta 2025 se bomo še naprej osredotočali na preverjeni koncept kombiniranja osebne povezanosti, zanesljivosti in odlične digitalne ponudbe, ki ga uporabljamo že več kot 100 let.

Predvsem želimo še izboljšati digitalno bančno izkušnjo za stranke v segmentu podjetij. Pri tem bo poseben poudarek na projektu reorganizacije procesa kreditiranja podjetij. Nova digitalna platforma podjetjem omogoča udobno izmenjavo dokumentov, s funkcijo podpisovanja ID-Austria in BKS Sign pa je mogoče te dokumente podpisati kar prek spleta. Z ID-Austria zdaj ponujamo drugi postopek legitimacije v digitalni liniji računov. To je osnova za optimalno spremljanje podjetij na digitalnih kanalih.

Prebivalstvo

Na dan 31. decembra 2024 smo v segmentu prebivalstva spremljali približno 167.000 strank. Ta segment zajema fizične osebe in zdravstvene delavce.

Dober rezultat iz opravnin, nižji prihodki iz obresti

V letu poročanja smo v segmentu prebivalstva dosegli zelo dober rezultat, in sicer 41,3 milijona EUR, čeprav je bil ta za 10,3 % nižji od izjemno visokega rezultata v prejšnjem letu. Upad je predvsem posledica 10,5-odstotnega zmanjšanja obrestnega rezultata, ki je ob koncu leta znašal 78,9 milijona EUR. Kljub stroškovni disciplini so se administrativni stroški povečali za 7,0 % na 70,1 milijona EUR. Povečanje je posledica naših prizadevanj za digitalizacijo.

Neto prihodki iz naslova provizij so se v primerjavi z letom 2023 izboljšali za 3,1 milijona EUR na 30,9 milijona EUR.

Provizije za kredite so znašale 2,0 milijona EUR in so bile za 16,4 % višje kot v prejšnjem letu (1,7 milijona EUR). Zelo pozitivno se je razvijalo tudi področje poslovanja z vrednostnimi papirji, kjer se je rezultat povečal za 1,6 milijona EUR, in

sicer z 12,7 milijona EUR na 14,3 milijona EUR. Rezultat na področju plačilnega prometa se je zvišal z 12,5 milijona EUR na 13,8 milijona EUR. To pomeni, da so bile na vseh področjih provizijskih poslov zabeležene izboljšave.

Segment prebivalstva

v mio EUR	2023	2024
Čiste obresti	88,2	78,9
Rezervacije za tveganja	1,2	0,0
Rezultat iz opravnin (provizij)	27,8	30,9
Administrativni stroški	-65,5	-70,1
Rezultat iz drugega poslovanja	-5,8	1,1
Izid iz naslova finančnih sredstev	0,2	0,5
Dobiček poslovnega leta pred obdavčitvijo	46,1	41,3
ROE pred obdavčitvijo	37,2 %	33,3 %
Količnik operativnih stroškov in prihodkov (CIR)	59,5 %	63,2 %

Kazalniki po posameznih segmentih so se gibali, kot sledi: Donosnost lastniškega kapitala je še vedno na zelo razveseljivi ravni 33,3 % – po vrednosti 37,2 % v prejšnjem letu. Količnik operativnih stroškov in prihodkov se je zvišal za 3,7 odstotne točke na 63,2 %.

Izjemen rezultat pri poprodajni anketi

Za nas je zelo pomembna odlična kakovost svetovanja, storitev in produktov. Toliko bolj smo veseli pozitivnih povratnih informacij strank glede njihovega zadovoljstva z nami kot bančnim partnerjem. Večina naših strank je naše storitve ocenila zelo pozitivno. 92 % anketiranih strank naše storitve ocenjuje kot zelo dobro ali dobro, kar pomeni dodatno izboljšanje v primerjavi s prejšnjim letom. Z najboljšimi ocenami sta bili ocenjeni tudi usposobljenost naših skrbnikov strank ter hitrost sprejemanja odločitev in izvedbe storitev.

Te rezultate razumemo kot potrditev odličnega dela zaposlenih in kot motivacijo, da še naprej dajemo vse od sebe za zadovoljstvo strank.

Področje financiranja stanovanj se razvija po pričakovanjih

Povpraševanje po financiranju stanovanj je leta 2024 ostalo šibko. Razlogi za to so visoke ravni obrestnih mer in cen nepremičnin ter velika negotovost glede prihodnjih gospodarskih gibanj. Še en pomemben razlog so stroge pravne določbe uredbe o ukrepih glede financiranja nepremičnin za kreditne ustanove (KIM-VO), ki so močno otežile dostop do financiranja za zagotavljanje stanovanjskih prostorov.

Rahel upad trajnostnega financiranja

Posojilo za energijo in prihodnost je produkt, razvit posebej za financiranje prehoda na trajnostno oskrbo z energijo. Ob koncu leta je obseg trajnostnega financiranja v segmentu prebivalstva znašal 253,3 milijona EUR, kar pomeni 7,2-odstotno zmanjšanje v primerjavi s prejšnjim letom. Razlog za to zmanjšanje je splošna zadržanost pri poslih financiranja.

Skupaj so se terjatve do prebivalstva znižale za -3,0 % na 1,3 milijarde EUR.

Vloge na vpogled so močno prisotne, račun Moj denar (Mein Geld) postopoma nadomešča hranilno knjižico

Vloge na vpogled in vezane vloge so ob koncu leta znašale 2,3 milijarde EUR, pri čemer so največji delež predstavljale vloge na vpogled (1,5 milijarde EUR), kar pomeni 17,9-odstotno povečanje. Povpraševanje je bilo konstantno, s tem pa tudi vrednost vezanih vlog s 779,9 milijona EUR (-0,4 %).

Klasične hranilne knjižice so v preteklem poslovnem letu še naprej izgubljale na pomenu, saj smo zabeležili upad v višini 105,8 milijona EUR. Hranilne vloge so skupaj znašale 750,4 milijona EUR, kar pomeni upad za 12,4 %. Z računom Moj denar (Mein Geld) ponujamo alternativo klasični hranilni knjižici in v letu 2024 smo skupaj sklenili 3.586 novih pogodb. Ob koncu leta 2024 so bile na računih Moj denar (Mein Geld) upravljane vloge strank v skupnem znesku 1,2 milijona EUR, kar je znaten porast v primerjavi s prejšnjim letom.

Veseli nas, da so naše stranke ponovno izkazale zaupanje BKS Bank kot vamemu in stabilnemu partnerju!

Padajoče obrestne mere spodbujajo naložbe v vrednostne papirje

Tako delniški kot obvezniški trgi so v letu 2024 ob padajočih obrestnih merah izkazovali dobičke. Ob koncu leta 2024 je presežek iz provizijskega poslovanja z vrednostnimi papirji v segmentu prebivalstva znašal 14,3 milijona EUR, kar je znatno povečanje za 12,5 %.

Storitve upravljanja premoženja, ki jih ponuja BKS Bank, so v zahtevnem okolju izkazale dober razvoj. Obseg se je v letu poročanja povečal z 261,5 milijona EUR na 349,7 milijona EUR.

Stalna rast trajnostnih finančnih naložb

Trajnostne finančne naložbe so bile pri strankah v sektorju prebivalstva tudi v letu 2024 zelo iskane. Za naše vlagatelje

predstavljajo v prihodnost usmerjeno, okoljsko in družbeno trajnostno naložbeno priložnost. BKS Bank izdaja vrsto finančnih produktov, katerih sredstva se uporabljajo za financiranja z okoljskim in družbenim poudarkom.

Z izdajami v letu 2024 se je obseg naših zelenih obveznic povečal na skupno 61,65 milijona EUR. Od leta 2017 smo izdali dvanajst zelenih obveznic, dve socialni obveznici in eno trajnostno obveznico.

Svojim strankam ponujamo tudi številne priložnosti za okoljsko in družbeno trajnostno vlaganje. Ob koncu leta 2024 je obseg naložb znašal 324,8 milijona EUR, od tega je bilo 65,9 milijona EUR vloženih v trajnostne investicijske projekte.

Poleg tega so našim strankam na voljo trajnostne naložbene priložnosti v obliki investicijskih skladov, ki smo jih ustanovili v sodelovanju z družbo Generali ter sestrskima bankama Oberbank in BTV. Trenutno je v upravljanju premoženje v vrednosti 12,5 milijarde EUR, od tega 3,4 milijarde EUR odpade na trajnostne sklade.

Za stranke, ki ne želijo vlagati na kapitalski trg, BKS Bank ponuja zeleno hranilno knjižico, ki je na voljo izključno kot premijska hranilna knjižica.

Uspešen razvoj na področju plačilnega prometa

Plačilni promet ima pomembno vlogo tudi v segmentu prebivalstva. V preteklem poslovnem letu smo dosegli 10,2-odstotno rast donosa, ob koncu leta 2024 pa je rezultat znašal 13,8 milijona EUR.

Trajnostni in socialni bančni produkti so visoko cenjeni

Neto stanje našega trajnostnega računa Narava in prihodnost (Natur & Zukunft) se je v letu poročanja povečalo na 109,0 milijona EUR, kar pomeni porast za

15,5%. Število teh računov se je do konca leta povečalo za 19,5 % na več kot 13.000.

Za novi račun Ti in mi (Du & Wir), ki podpira družbene projekte, smo do konca leta zabeležili več kot 1.600 sklenjenih pogodb. Ta račun je edinstven v Avstriji in kaže, kako inovativne rešitve izpolnjujejo potrebe naših strank in dajejo pozitiven prispevek za družbo.

Nadaljnja krepitev digitalnih prodajnih kanalov

Število uporabnikov našega portala za stranke »MyNet«, ki omogoča preprost in varen dostop do naših računov, se stalno povečuje. Število strank v sektorju prebivalstva, ki ga uporabljajo, je bilo konec leta 2024 približno 75.883. 80 % teh strank uporablja svoje digitalne produkte vsaj enkrat na mesec.

41.000 strank, kar je za 13,3 % več kot v prejšnjem letu, za dostop do naših digitalnih produktov in storitev uporablja tudi aplikacijo BKS Bank App.

Pomemben prodajni kanal je tudi naš center za pomoč strankam. V povprečju v njem strokovno obdelajo več kot 30.000 poizvedb na mesec.

Uveljavljeno partnerstvo z zavarovalnico Generali

Kot odgovorna banka zagotavljamo strankam iz segmenta prebivalstva tudi

obsežno paleto zavarovalnih produktov. Pri tem nastopamo kot prodajni partner dolgoletne partnerske družbe Generali Versicherung AG.

V letu poročanja so se zavarovalni posli razvijali zelo zadovoljivo. Skupna rast je znašala okoli 25 %, pri čemer smo velik skok dosegli na področju zasebnih enkratnih vplačil. Posebej je treba poudariti, da smo v letu 2024 najboljši rezultat dosegli pri oblikovanju kapitalskih zavarovanj.

Obeti v segmentu prebivalstva

Predvsem želimo pridobiti nove stranke v segmentu prebivalstva s tem, da s ponudbo trajnostnih produktov nagovorimo nove ciljne skupine. Pri tem si seveda prizadevamo tudi za povečanje dobičkonosnosti.

Na digitalnem področju se osredotočamo predvsem na nadaljnji razvoj aplikacije BKS Bank App za še boljšo uporabniško izkušnjo. Prenova našega spletnega mesta, ki bo za stranke še bolj uporabniško prijazna, se je že začela.

Na tujih trgih si prizadevamo za pridobivanje dodatnih tržnih deležev. V Sloveniji smo že največji ponudnik poslov z vrednostnimi papirji. V zvezi s tem želimo z uvedenim naložbenim svetovanjem še okrepiti svoj vodilni položaj na tem področju.

Finančni trgi

Rezultati v segmentu finančnih trgov izhajajo iz naslednjih dejavnosti in udeležb: upravljanje obrestne strukture, portfelj lastniških vrednostnih papirjev, družbe, vrednotene po kapitalski metodi, in naložbene nepremičnine. Trgovanje za svoj račun ni v središču naših poslovnih dejavnosti.

Segmentni letni presežek pred davki je znašal 80,9 milijona EUR, kar je za 3,9 % manj kot v predhodnem letu. Zmanjšanje je predvsem posledica izida po kapitalski metodi, ki je znašal 78,9 milijona EUR. Izid iz naslova finančnih sredstev in obveznosti je bil negativen in je znašal 4,4 milijona EUR.

Segment finančnih trgov

v mio EUR	2023	2024
Čiste obresti	3,4	13,0
Rezervacije za tveganja	-1,7	1,0
Rezultat iz opravnin (provizij)	-0,3	-0,3
Rezultat iz družb, merjenih po kapitalski metodi	90,4	78,9
Rezultat iz trgovanja	0,3	1,0
Administrativni stroški	-8,7	-8,2
Rezultat iz drugega poslovanja	-2,1	0,0
Izid iz naslova finančnih sredstev	2,8	-4,4
Dobiček poslovnega leta pred obdavčitvijo	84,2	80,9
ROE pred obdavčitvijo	8,6 %	7,3 %
Količnik operativnih stroškov in prihodkov (CIR)	9,5 %	8,9 %

V letu poročanja 2024 je bilo skupno za 2,4 milijona EUR prihodkov iz udeležb, od tega izplačilo s strani družbe OeKB v vrednosti 1,5 milijona EUR. Udeležba v družbi PSA Payment Services Austria GmbH je prinesla prihodke v višini 0,2 milijona EUR, prav tako udeležba v družbo 3 Banken KFZ-Leasing GmbH.

Na podlagi funkcije skrbniške banke smo ustvarili prihodke v višini 2,0 milijona EUR.

Administrativni stroški v tem segmentu (8,2 milijona EUR) so se v primerjavi s poslovnim letom 2023 zmanjšali za 5,5 %.

Tri v poslovnem letu izdane zadržane krite obveznice v skupni vrednosti 150 milijonov EUR so prispevale k okrepljeni zmogljivosti uravnoteženja (CBC).

Povečana raven zavarovanj pri ANB je omogočala fleksibilnost pri razpisih.

Odbor za upravljanje sredstev in obveznosti (APM) med drugim upravlja dolgoročno ali strukturo likvidnost banke. Količnik neto stabilnih virov financiranja (NSFR) je pomemben kazalnik dolgoročne likvidnosti. Količnik neto stabilnih virov financiranja (NSFR) je v letu poročanja dosegel vrednost 121,6 %. Kazalniki uspešnosti poslovanja so se v segmentu finančnih trgov gibali, kot sledi: količnik operativnih stroškov in prihodkov (CIR) se je znižal na 8,9 %, donosnost lastniškega kapitala (ROE) pa na 7,3 %.

Obeti v segmentu finančnih trgov

Izdajanje vrednostnih papirjev ostaja del strateškega programa, da si lahko dolgoročno zagotovimo likvidnost in da lahko strankam ponujamo prilagojene naložbene priložnosti. V prvi polovici leta 2025 nameravamo izdati obveznico, katere obseg je pod referenčno vrednostjo (*sub-benchmark*), v vrednosti 250 milijonov EUR.

Tudi v letu 2025 bomo ohranili konzervativno naložbeno strategijo in prednostno vlagali v visokokakovostne likvidne enote premoženja.

Segment Drugo

V segmentu Drugo so prikazane postavke prihodkov in odhodkov ter prispevki k poslovnemu izidu, ki jih ni mogoče pripisati drugim segmentom oziroma jih ni mogoče pripisati samo enemu področju v družbi.

Izid poslovnega leta pred obdavčitvijo v segmentu Drugo je znašal -12,5 milijona EUR v primerjavi z -12,9 milijona EUR v prejšnjem letu.

Rezultat segmenta so še naprej obremenjevali regulativni stroški – tu so zajeti stroški za avstrijsko stabilizacijsko dajatev v višini 1,3 milijona EUR. Tudi to, da se prvič upošteva slovenski davek na bilančno vsoto, je povzročilo odhodke v višini 2,7 milijona EUR. Administrativni stroški v segmentu Drugo so se nekoliko povečali, in sicer z 10,4 milijona EUR na 10,8 milijona EUR.

Dalje je zvezno finančno sodišče pri Sodišču Evropske unije vložilo predlog za predhodno odločanje, da se pojasni, ali medbančna oprostitve v skladu s členom 6, odst. 1, št. 28, pomeni državno pomoč. Oblikovali smo rezervacije v višini 3,3 milijona EUR za izpolnitev obveznosti iz naslova morebitnih zahtevkov za vračilo.

Konsolidirani kapital

Določanje ravni kapitala in postavke skupnega tveganja poteka v skladu z določbami uredbe o kapitalskih zahtevah (CRR) in direktive o kapitalskih zahtevah (CRD). Pri izračunu kapitalskih zahtev za kreditno, tržno in operativno tveganje se uporablja standardni pristop.

BKS Bank je morala na dan 31. decembra 2024 kot rezultat nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja (SREP), ki ju je opravil avstrijski urad za nadzor finančnega trga (FMA), izpolnjevati naslednje minimalne zahteve brez kapitalskih blažilnikov kot odstotek zneska skupne izpostavljenosti tveganju:

- za navadni lastniški temeljni kapital 5,9 %,
- za temeljni kapital 7,9 % in
- za količnik skupnega kapitala skupaj 10,5 %.

Soliden obseg kapitala

Navadni lastniški temeljni kapital se je v letu poročanja povečal za 99,8 milijona EUR na 1.007,3 milijona EUR, kar pomeni 11,0-odstotno povečanje. Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala se je povečal, in sicer s 13,6 % na 15,0 %. Dodatni temeljni kapital je na dan 31. decembra 2024 znašal 65,2 milijona EUR. Ob upoštevanju dodatnega kapitala je skupni kapital znašal 1.296,6 milijona EUR, kar pomeni prijetno povečanje za 9,0 %. Količnik skupnega kapitala je znašal 19,4 %. Te številke kažejo, da imamo zelo dobre deleže lastnih sredstev, tako da smo kar najbolje pripravljeni za nadaljnjo rast.

Skupina kreditnih ustanov BKS Bank: stanje kapitala po CRR

v mio EUR	31. 12. 2023	31. 12. 2024
Osnovni kapital	91,6	91,6
Rezerve z odbitkom neopredmetenih sredstev	1.566,3	1.725,8 ¹
Odbitna postavka	-750,4	-810,1
Navadni lastniški temeljni kapital (CET1)	907,5	1.007,3
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	13,6 %	15,0 %
Obveznica AT1	65,2	65,2
Dodatni temeljni kapital	65,2	65,2
Temeljni kapital (CET1 + AT1)	972,7	1072,4
Količnik temeljnega kapitala	14,6 %	16,0 %
Dodatni kapital	216,8	224,2
Kapital skupaj	1.189,5	1.296,6
Količnik celotnega kapitala	17,9 %	19,4 %
Skupni znesek izpostavljenosti tveganjem	6.664,3	6.695,3

¹ Vsebuje poslovni rezultat za leto 2024. Formalna odločitev še ni bila sprejeta.

Priprave na CRR III/CRD VI končane

Zahteve glede lastnih sredstev banke se z letom 2025 pomembno spremenijo. Z uporabo predelane uredbe o kapitalskih zahtevah (CRR III) s 1. januarjem 2025 bo deloma prišlo do novega izračuna zneska skupne izpostavljenosti tveganju. To zadeva predvsem naslednje postavke:

- z nepremičninami zavarovane postavke tveganj in
- postavke udeležb.

BKS Bank je že zgodaj obravnavala načrtovane spremembe s CRR III. S projektom implementacije, ki je bil vzpostavljen v ta namen, so bile pravočasno izpolnjene vse zahteve.

Količnik finančnega vzvoda občutno nad minimalno regulatorno zahtevo

Količnik finančnega vzvoda je razmerje med temeljnim kapitalom in netehtano izpostavljenostjo BKS Bank ob upoštevanju zunajbilančnih postavk

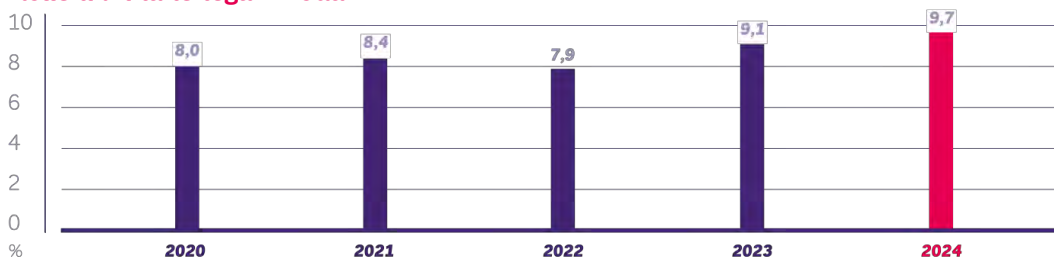
tveganja. Količnik finančnega vzvoda je ob koncu leta 2024 znašal 9,7%. Tako nedvoumno presegamo regulativni minimalni količnik, ki znaša 3,0%.

Zahteva glede količnika MREL je bila izpolnjena

Količnik MREL (*minimum required eligible liabilities*) se nanaša na zahtevo glede minimalne višine kapitala in kvalificiranih obveznosti, ki naj bi zagotavljala urejeno reševanje bank v finančnih težavah.

Zahteva glede minimalnega količnika MREL je sestavljena iz zneska za pokritje izgub (LAA) in zneska za dokapitalizacijo (RCA) ter se dopolni za pribitek za ohranjanje tržnega zaupanja (MMC).

Od januarja 2022 se količnik MREL določi na osnovi zneska skupne izpostavljenosti tveganju (TREA). Na dan 31. decembra 2024 je količnik MREL znašal 29,9%. Z nadzornega vidika zahtevani minimalni količnik 20,83% smo občutno presegli.

Količnik finančnega vzvoda

Obvladovanje tveganj

Opis ciljev in metod obvladovanja tveganj ter pojasnila k bistvenim tveganjem so predstavljeni v pojasnilih v poglavju »Poročilo o tveganjih« od 298. strani naprej.

Sistem notranjega kontroliranja v zvezi z računovodskim poročanjem

V nadaljevanju so v skladu z 2. odstavkom člena 243a UGB navedeni bistveni podatki, ki se nanašajo na sistem notranjega kontroliranja (IKS) in sistem za upravljanje tveganj v zvezi z računovodskim poročanjem BKS Bank.

IKS zagotavlja, da je (zlasti finančno) poročanje družbe pravilno, zanesljivo in popolno. To zahtevo izpolnjujemo z dokumentirano in pregledno organizacijsko strukturo, ustreznim upoštevanjem tveganj in njihovo analizo ter kontrolnimi opravili. Naši koordinatorji IKS strokovno podpirajo izpolnjevanje zahtev, ki se nanašajo na letno poročilo, za IKS. Skupaj z oddelkom za računovodstvo poteka tekoče izpopolnjevanje in načrtovano ponovno ocenjevanje tveganj. Uporabljamo programsko opremo easyGRC za podporo dokumentacije in analize.

V letnem nadzornem ciklu se IKS, ki se nanaša na letno poročilo, kritično preveri. Novi procesi se dopolnijo, morebiti ne več potrebni koraki pa se ukinejo. Za moderacijo teh procesov odgovarjajo koordinatorji IKS.

Za podporo profesionalnemu poročanju uporabljamo firesys, programsko opremo za poročanje. Ta programska oprema omogoča zanesljivo spreminjanje oz. usklajevanje števil. Temeljito podpira tudi evropski format elektronskega poročanja ESEF. Da bi optimizirali obdelavo prejetih računov, je bil vzpostavljen elektronski delovni tok, s čimer se zagotavljata pregled prejetih računov ter samodejni nadzor sproščanja računov prek nosilcev

pristojnosti in sproščanja plačil. Ta delovni tok, ki je bil uveden v prejšnjem letu, se je v preteklem poslovnem letu izkazal za zelo dobrega.

Vse ukrepe IKS, pri katerih je v ospredju računovodsko poročanje, smo združili v posebnem priročniku za skupino in interni smernici za oblikovanje rezervacij za tveganja. Podrobni opisi procesov in kontrolni sezname dopolnjujejo te pravilnike. Računovodsko poročanje je pomemben sestavni del sistema notranjega kontroliranja na ravni skupine.

Uprava je odgovorna za vzpostavitev in oblikovanje sistema za kontrolo in upravljanje tveganj, ki izpolnjuje zahteve glede izdelave računovodskih poročil v skupini. Računovodstvo in spremljajoči postopki ter konsolidacija v skupini se izvajajo v oddelku za kontroling in računovodstvo.

Za posamezne funkcije so navedeni posebni opisi delovnih mest z natančno opredeljenimi pristojnostmi in odgovornostmi. Vse odgovornosti so zapisane v posebni matriki nalog.

Tuje hčerinske družbe in podružnice dnevno prenašajo svoje podatke prek vmesnikov v glavno knjigo, ki se vodi v SAP. Pristojni zaposleni v centrali po potrebi izvajajo obiske ter preverjajo podatke in informacije, ki so potrebni za konsolidacijo. Ustrezna usposobljenost zaposlenih se zagotavlja z notranjimi in zunanjimi seminarji. Številni zaposleni imajo dolgoletne izkušnje na področju konsolidacije in računovodstva.

Kontrolna opravila

Tveganja in kontrole na področjih finančnega računovodstva, vodenja naložb, izdelave bilance, davkov in priprave proračuna smo sistematično zbrali, izmerili in združili v kontrolni matriki tveganj. Pravilnost izračuna in plačila davkov v okviru dejavnosti mesečno dokazljivo preverja vodstvo oddelka za

kontroling in računovodstvo skupaj s pristojnimi zaposlenimi. V središču poročanja IKS so kontrole, ki pokrivajo velika tveganja in spadajo v kategorijo glavnih kontrol.

Kakovost glavnih kontrol je razvrščena na podlagi modela stopnje zrelosti. Glede na razvrstitev v kontrolni matriki tveganj so posameznim dejavnostim oziroma postavkam dodeljena obvezna kontrolna opravila. Pri tem uporabljamo različne kontrolne postopke. Skupaj z uporabniki IT in zunanjimi revizorji smo za uporabljene sisteme IT (na primer SAP, GEOS itd.) uvedli periodične systemske kontrole. Z njimi preverjamo pravilnost, popolnost in natančnost podatkov. Poleg tega se izvajajo kontrole sprejemljivosti, uporabljajo se kontrolni sezname in dosledno se upošteva načelo štirih oči.

Na področju finančnega računovodstva se še posebej preverja, ali so poslane zneske potrdili tudi ustrezni nosilci pristojnosti in da pristojnosti niso bile prekoračene. Plačila se odobrijo po načelu štirih oči. Med organizacijskima enotama za računovodstvo/bilance in kontroling tveganj so za uskladitev podatkov uvedeni uskladitveni postopki. S tem zagotavljamo doslednost podatkov za notranje in zunanje poročanje ter obveščanje. Pomemben kontrolni ukrep se nanaša na restriktivno dodeljevanje in preverjanje pravic IT za SAP. V okviru lastnega upravljanja pravic se dodeljene pravice dokumentirajo, dodeljevanje pa preveri notranja revizija.

Informacijske in komunikacijske dejavnosti

Uprava je z vsemi zadevami, povezanimi z računovodskim poročanjem in rezultati, redno in pravočasno seznanjena.

Nadzorni svet in revizijska komisija prejemata četrtna vmesna poročila s pojasnili o odstopanjih od proračuna ter o pomembnih periodičnih spremembah. Delničarji prejemajo četrtna vmesna poročila, ki so objavljena na spletni strani www.bks.at v rubriki Investor Relations » Berichte und Veröffentlichungen.

Nadzor nad učinkovitostjo ukrepov

Nadzor nad izdelavo računovodskih izkazov poteka v več stopnjah. Na eni strani vsako leto izvajamo samoocenjevanje, na drugi strani pa v okviru obvladovanja procesov kritično vrednotimo sistem notranjega kontroliranja v povezavi z računovodskimi izkazi. Poleg tega notranja revizija BKS Bank izvaja neodvisne preglede in o njih poroča neposredno upravi. Pri izdelavi računovodskih izkazov v skladu z opisom funkcij imajo glavno nadzorno vlogo vodstvo oddelka in odgovorni vodje skupin.

Da bi zagotovili zanesljivost in pravilnost računovodskih izkazov in s tem povezanega poročanja, dodatne nadzorne ukrepe izvajajo zakonsko predvideni revizorji letnega poročila skupine in revizijska komisija. Dolžnosti preverjanja veljajo tudi za naše podružnice na Slovaškem in Hrvaškem ter za vse lizinške družbe.

Prihodnost je v naših
rokah.



Konsolidirani nefinančni izkaz



108	Splošne informacije
147	Okoljske informacije
211	Informacije glede družbenih dejavnikov

233	Informacije o upravljanju
238	Navedbe o poročilu

Splošne informacije

Uvodna izjava

Kot v prihodnost usmerjena finančna institucija smo BKS Bank pred več kot 20 leti strateško usmerili v trajnostni razvoj. Odtlej smo eden od pionirjev v avstrijskem sektorju trajnostnega razvoja in ta položaj ohranjamo vse do danes.

Že zgodaj smo spoznali nujnost naslavljanja tega področja in priložnosti, ki se s tem porajajo, odtlej pa iz globokega prepričanja po svojih najboljših močeh prispevamo k trajnostnemu gospodarskemu razvoju. Prepričani smo, da je naše odgovorno ravnanje pomembna podlaga za dolgoročni poslovni uspeh.

Naš strateški pristop temelji na upoštevanju vseh interesov, ne glede na to, ali gre za interese strank, delničarjev, zaposlenih ali drugih deležnikov BKS Bank. Pri tem nas vodijo okoljski, družbeni in upravljavski dejavniki (ESG). Naš deklarirani cilj je, da bodo naša dejanja in produkti podnebno nevtralni.

Za nas je konsolidirani nefinančni izkaz pomembna komponenta preglednega in verodostojnega komuniciranja. S tem ne le krepimo zaupanje strank in partnerjev, temveč tudi poudarjamo svoj vodilni položaj na zelo konkurenčnem trgu.

V naslednjem konsolidiranem nefinančnem izkazu podajamo celovit pregled učinkov, tveganj in priložnosti, povezanih s trajnostnim razvojem, ter s tem povezanih strategij in ciljev.

ESRS 2 Splošni podatki

Podlage za izdelavo

BP-1

Splošne podlage za izdelavo

konsolidiranega nefinančnega izkaza

Predloženi konsolidirani nefinančni izkaz je bil izdelan na konsolidirani podlagi.¹

Nanaša se na celoten obseg konsolidacije BKS Bank. Ta vključuje 16 kreditnih in finančnih institucij ter družb, ki izvajajo pomožne bančne storitve, med njimi tudi lizinske družbe doma in v tujini. Vključitev povezanih in pridruženih družb v letno poročilo skupine temelji na enotnih določilih skupine v zvezi z bistvenostjo ter kvantitativnih in kvalitativnih parametrov. Podroben opis družb je na voljo v razdelku »Konsolidirane družbe in udeležbe«.²

V konsolidiranem nefinančnem izkazu upoštevamo učinke, tveganja in priložnosti, ki se pojavljajo tako v predhodni kot tudi v nadaljnji verigi ustvarjanja vrednosti.³ Podroben opis verige ustvarjanja vrednosti BKS Bank je na voljo v razdelku SBM-1.

Nismo uveljavljali tega, da bi izpustili določene informacije v zvezi z intelektualno lastnino, strokovnim znanjem in izkušnjami ali inovacijskimi rezultati.⁴ Prav tako nismo uveljavljali določbenih izjem iz člena 19a(3) in člena 29a(3) Direktive 2013/34/EU.⁵

¹ ESRS 2 BP-1, 5 a.

² ESRS 2 BP-1, 5 b.

³ ESRS 2 BP-1, 5 c.

⁴ ESRS 2 BP-1, 5 d.

⁵ ESRS 2 BP-1, 5 e.

BP-2**Navedbe v zvezi s konkretnimi okoliščinami**

Viri za ocene in negotovost rezultatov so navedeni pri vsakokratnih podatkovnih točkah v standardih za posamezno temo.

V poročilu navedene emisijske podatke za lastno poslovanje (obsegi 1, 2 in 3.1, 3.3, 3.6, 3.7) preverijo in potrdijo zunanji revizorji v okviru letne revizije EMAS (Eco Management and Audit Scheme).¹

Naslednje informacije v tem poročilu so bile vključene s sklicevanjem na drug del poročila o položaju²:

- GOV-1, 22 a: Imena upravnih, vodstvenih in nadzornih organov, ki so odgovorni za nadzor učinkov, tveganj in priložnosti.

Upravljanje**GOV-1****Vloga upravnih, vodstvenih in nadzornih organov**

BKS Bank ima zelo razvito organizacijo za trajnostni razvoj, ki zajema vse organizacijske enote. Za trajnostni razvoj je zaradi njegove pomembnosti za BKS Bank odgovoren predsednik uprave, ki nadzornemu svetu redno poroča o napredku pri izvajanju trajnostne strategije. Za določanje in spremljanje ciljev v zvezi s pomembnimi učinki, tveganji in priložnostmi, povezanimi s trajnostnim razvojem, sta odgovorna predsednik uprave in vodja oddelka za tveganja.³

Uprava vodi poslovanje družbe v skladu z zakoni, statutom in poslovníkom, ki ga sprejme nadzorni svet. Pripravi strateško usmeritev BKS Bank, določi cilje in z nadzornim svetom uskladi strategijo družbe. Poleg tega zagotavlja učinkovito obvladovanje tveganj in kontroling tveganj.

Naslednja preglednica daje pregled podatkov, zahtevanih po ESRS 2 GOV-1, 21 a, b, d:

¹ ESRS 2, BP 15, AR 2.

² ESRS 2, BP-2, 16.

³ ESRS 2 GOV-1, 22 a.

Člani uprave in nadzornega sveta po spolu¹

	31. 12. 2022				31. 12. 2023				31. 12. 2024			
	Število žensk	Kvota	Število moških	Kvota	Število žensk	Kvota	Število moških	Kvota	Število žensk	Kvota	Število moških	Kvota
Uprava	1	25,0	3	75,0	2	40,0	3	60,0	1	25,0	3	75,0
Nadzorni svet (predstavniki kapitala)	4	40,0	6	60,0	4	40,0	6	60,0	4	40,0	6	60,0
Nadzorni svet (predstavniki zaposlenih)	2	50,0	2	50,0	3	60,0	2	40,0	3	60,0	2	40,0
Nadzorni svet (skupaj)	6	42,9	8	57,1	7	46,6	8	53,4	7	46,7	8	53,3

Merila za izbor članov uprave in nadzornega sveta temeljijo na strokovnem znanju, vključno s poklicnimi izkušnjami, poznavanjem regulatornih zahtev na bančnem in finančnem področju, ter zanesljivosti oseb. Poleg tega se upošteva kolektivna primernost, tj. strokovno znanje in izkušnje celotnega organa. Podrobne zahteve so določene v Pravilih BKS Bank o sposobnosti in primernosti.²

Pogoji, v skladu s katerimi so člani nadzornega sveta opredeljeni, da so neodvisni ali niso neodvisni, so določeni v

smernicah nadzornega sveta BKS Bank. V splošnem velja, da član nadzornega sveta velja za neodvisnega, če z družbo BKS Bank ali njeno upravo ni v poslovnem ali osebnem razmerju, ki bi izkazovalo materialno nasprotje interesov in bi zato lahko vplivalo na njegovo ravnanje. Vsi člani nadzornega sveta BKS Bank so se v letu poročanja opredelili za neodvisne.³ V skladu s to samostojno opredelitvijo je delež neodvisnih članov v komisijah, ki jih je ustanovil nadzorni svet, naslednji:

Delež neodvisnih članov nadzornega sveta BKS Bank

	Število članov	Delež članov ženskega spola	Delež članov moškega spola	Delež neodvisnih članov
Komisije nadzornega sveta				
Revizijska komisija	6	67 %	33 %	100 %
Delovna komisija	4	0 %	100 %	100 %
Komisija za tveganja	6	33 %	67 %	100 %
Komisija za imenovanja	3	67 %	33 %	100 %
Komisija za prejemke	5	40 %	60 %	100 %
Kreditna komisija	4	25 %	75 %	100 %
Skupaj	15	47 %	53 %	100 %

Sestava vodstvenih organov, tj. uprave in nadzornega sveta ter zadevnih komisij, je

v predloženem letnem poročilu opisana v poglavju Organi družbe. Zaradi obsežnega

¹ ESRS 2 GOV-1, 21 d.

² ESRS 2 GOV-1, 21 c.

³ ESRS 2 GOV-1, 21 e.

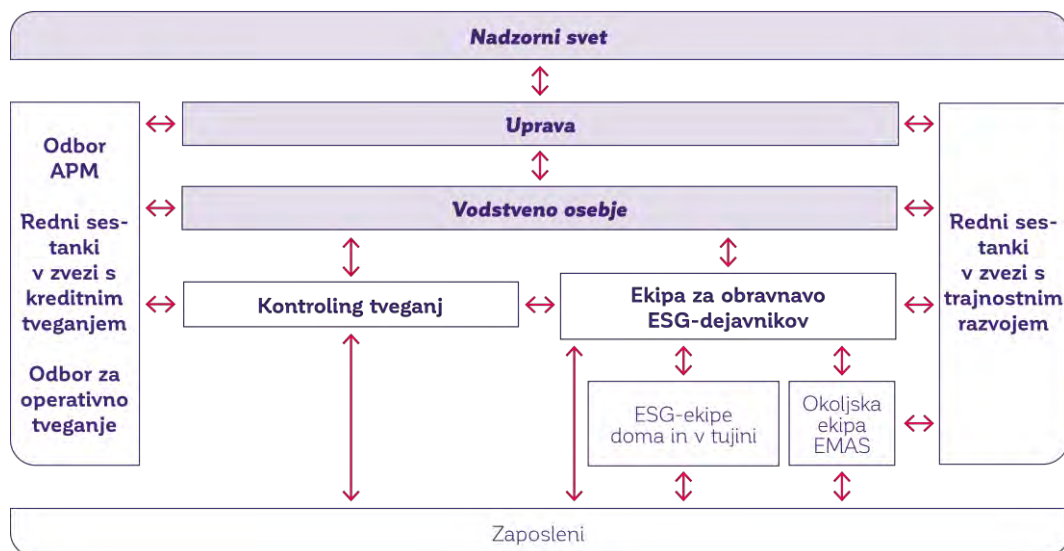
prepletanja trajnostne strategije s strategijo družbe in velikega prepletanja vseh delovnih področij družbe in zadevnih vodstvenih organov v zvezi z okoljskimi, družbenimi in upravljavskimi dejavniki pristojnosti za učinke, tveganja in priložnosti v celoti uveljavlja nadzorni svet.¹

Strateško usmeritev na področju trajnostnega razvoja zagotavljamo s strukturiranim procesom trajnostne strategije in z že več let uveljavljeno trajnostno organizacijo. Pod vodstvom ekipe za obravnavo okoljskih, družbenih in upravljavskih dejavnikov potekata tematska priprava in izvajanje v posameznih operativnih oddelkih, tako doma kot tudi v tujini. Primer tega je medresorsko izvajanje zahtev iz akcijskega načrta EU. Poleg tega se koordinirata okoljska ekipa ali ekipa za program

družini prijaznega podjetja. Na četrtletno načrtovanih srečanjih o trajnostnem razvoju potekajo pogovori z več člani uprave o napredku pri izvajanju strategije trajnostnega razvoja in o določitvi nadaljnjih korakov. Ena osrednjih nalog na področju trajnostnega razvoja je nadaljnji razvoj trajnostne strategije v sodelovanju z vrhovnim vodstvom.²

Cilje za pomembne učinke, tveganja in priložnosti določi uprava BKS Bank v dogovoru z vodstvenim osebjem, oddelkom za kontroling tveganj in ekipo za obravnavo okoljskih, družbenih in upravljavskih dejavnikov. Ekipa za obravnavo okoljskih, družbenih in upravljavskih dejavnikov o napredku pri doseganju ciljev in stanju trajnostnih dejavnosti na načrtovanih srečanjih o trajnostnem razvoju poroča upravi, ta pa o tem obvesti nadzorni svet.³

Trajnostna organizacija BKS Bank



Vsi novoimenovani člani uprave ali nadzornega sveta opravijo uvodno usposabljanje; poleg tega so za člane, ki

morajo imeti posebno znanje, opredeljeni ukrepi glede usposabljanja, ki se izvedejo čim prej, najpozneje pa eno leto po

¹ ESRS 2 GOV-1, 22 a.

² ESRS 2 GOV-1, 22 b–c.

³ ESRS 2 GOV-1, 22 d.

nastopu funkcije. Osnovno usposabljanje za nove člane nadzornega sveta na primer vključuje seznanitev s poslovnim modelom, strukturo, upravljanjem, tveganji in zadevnimi pravnimi določbami. V okviru rednih usposabljanj glede sposobnosti in primernosti se poučujejo teme, povezane s trajnostnim razvojem, kot je akcijski načrt EU za trajnostno financiranje. Konec leta 2023 je bilo za upravo in nadzorni svet organizirano tudi usposabljanje glede sposobnosti in primernosti s poudarkom na okoljskih, družbenih in upravljavskih dejavnikih, pri čemer je bilo poglobljeno obravnavano poročanje o trajnostnem razvoju, vključno s CSRD in CSDDD.¹

Komisija za imenovanja vsako leto določi program, ki opredeljuje cilje usposabljanj, ki ustrezajo vsakokratnim položajem ali funkcijam v komisiji. Z usposabljanji naj bi se zagotavljalo, da imajo vsi vodstveni in nadzorni organi zadostno strokovno znanje o pomembnih učinkih, tveganjih in priložnostih BKS Bank. To zajema predvsem poznavanje obvladovanja tveganj in tveganj ESG, korporativne organizacije, upravljanja in kontrole ter razumevanje tveganj glede pranja denarja in financiranja terorizma v povezavi s poslovnim modelom BKS Bank.²

Komisiji za imenovanja se predloži tudi pregled letno izvedenih/opravljenih usposabljanj po članu nadzornih in vodstvenih organov.

Uprava je odgovorna za primernost zaposlenih na ključnih položajih, medtem ko je komisija za imenovanja odgovorna za primernost članov uprave in nadzornega sveta.

GOV-2

Informacije in vidiki trajnostnega razvoja, ki jih obravnavajo upravni, vodstveni in nadzorni organi družbe

V skladu z našo trajnostno organizacijo ekipa za obravnavo okoljskih, družbenih in upravljavskih dejavnikov redno poroča upravi. O napredku pri doseganju ciljev glede trajnostnega razvoja se četrtletno poroča na načrtovanih srečanjih o trajnostnem razvoju, medtem ko usmeritveni odbori za akcijski načrt EU mesečno poročajo o stanju izvajanja notranjih projektov v zvezi z akcijskim načrtom EU. Uprava pa v okviru sej nadzornega sveta glede na aktualne zadeve poroča nadzornemu svetu o pomembnih vidikih glede trajnostnega razvoja ter s tem povezanih učinkih, tveganjih in priložnostih. O teh temah se razpravlja v odboru, upoštevajo pa se pri sprejemanju odločitev.³

Poleg nadzornega sveta vidike in vprašanja v povezavi s trajnostnim razvojem obravnavajo tudi različne komisije (glejte poročilo o korporativnem upravljanju):

- Revizijska komisija: revizija poročila o položaju (nefinančno poročanje je prvič del poročila o položaju) in poročila o korporativnem upravljanju
- Komisija za tveganja: nadzor nad izvajanjem strategije glede tveganj, vključno s tveganji ESG
- Komisija za prejemke: določitev višine variabilnih prejemkov članov uprave, vključno z deležem prejemkov v zvezi s trajnostnim razvojem

¹ ESRS 2 GOV-1, 23 a.

² ESRS 2 GOV-1, 23 b.

³ ESRS 2 GOV-2, 26 a.

GOV-3

Vključevanje uspešnosti, povezane s trajnostnim razvojem, v sisteme spodbud

Prejemki uprave

Politika prejemkov uprave zasleduje vrednote trajnostnega razvoja, stabilnosti, varnosti in verodostojnosti. Pri tem so uravnoteženo upoštevani interesi delničarjev, strank, zaposlenih in drugih skupin, ki so povezane z BKS Bank. Politika prejemkov mora zagotoviti, da je skupna vrednost prejemkov uprave v ustreznem razmerju z gospodarskim položajem BKS Bank. Temelji na področjih dejavnosti in odgovornosti, zadevnem prispevku k poslovnemu uspehu in ustreznih standardih, ki običajno veljajo za družbe primerljive velikosti v stroki.¹

Politika prejemkov zagotavlja spodbude za upravo, da aktivno razvija in zasleduje strategijo banke, stalno zagotavlja trajnostni razvoj BKS Bank in preprečuje nesorazmerna tveganja.

Upošteva se uravnoteženo razmerje med fiksnimi in variabilnimi komponentami prejemkov. Fiksna komponenta je sestavljena iz osnovnega prejemka in dodatnih ugodnosti, vključno z nadenamimi nadomestili. Za določitev variabilnih komponent prejemkov so bile opredeljene štiri kategorije uspešnosti: finančna merila uspešnosti, merila tveganja, individualna merila uspešnosti na člana uprave in štirje nefinančni kazalniki uspešnosti. To so status »Prime« pri oceni agencije ISS ESG, obseg trajnostnih produktov, certifikat EMAS in stopnja fluktuacije. Cilji glede trajnostnega razvoja imajo v sistemu prejemkov za upravo enako težo kot finančna merila in merila tveganja, in sicer po 30 %.²

Variabilni prejemki uprave se za vsakega člana uprave določijo individualno in temeljijo na stopnji doseganja

vsakokratnih ciljev. Za obseg variabilnih prejemkov je določena maksimalna vrednost 40 % letnega osnovnega prejemka. Pri stopnji doseganja ciljev < 70 % se ne odobrijo nobeni variabilni prejemki.

Uspešnost članov uprave vsako leto ocenjujejo člani komisije za prejemke. Variabilni prejemki se izplačajo le, če je to sprejemljivo glede na finančni položaj BKS Bank.³

Prejemki nadzornega sveta

Člani nadzornega sveta prejmejo fiksne letne prejemke in dodatne prejemke za delo v komisijah. O njih se vsakokrat odloča na skupščini delničarjev. Poleg tega se poravnajo gotovinski stroški, ki nastanejo ob izvrševanju funkcije v nadzornem svetu. Za člane nadzornega sveta ni nobenih variabilnih prejemkov na podlagi uspešnosti niti nobenih ugodnosti, ki se nanašajo na delnice. Izplačilo se izvede po razrešitvi na skupščini delničarjev za zadevno poslovno leto. Člani, ki so predstavniki sveta delavcev, ne dobijo nobenih prejemkov. Smernice za prejemke uprave in nadzornega sveta BKS Bank AG ter aktualno poročilo o prejemkih so na voljo na naši spletni strani.⁴

GOV-4

Izjava o dolžni skrbnosti

Za dolžno skrbnost v zvezi s konsolidiranim nefinančnim izkazom se štejejo postopki, s katerimi ugotavljamo dejanske in morebitne negativne učinke na ljudi in okolje v zvezi z našo poslovno dejavnostjo, si prizadevamo, da bi jih preprečili ali zmanjšali, in o njih poročamo. Naslednja preglednica se nanaša na tiste dele konsolidiranega nefinančnega izkaza, v katerih so omenjeni ključni elementi dolžne skrbnosti.

¹ ESRs 2 GOV-3, 29 a.

² ESRs 2 GOV-3, 29 b–d.

³ ESRs 2 GOV-3, 29 e.

⁴ <https://www.bks.at/investor-relations/berichte-und-veroeffentlichungen>.

Ključni elementi dolžne skrbnosti¹

	Razdelek	Navedba v konsolidiranem nefinančnem izkazu
a) Vključitev dolžne skrbnosti v upravljanje, strategijo in poslovni model	ESRS 2	GOV-2 SBM-1 SBM-3
b) Vključitev zadevnih deležnikov v vse pomembne korake glede dolžne skrbnosti	ESRS 2	SBM-2 IRO-1
	ESRS S1	S1-2
	ESRS S4	S4-2
c) Določitev in ocena negativnih učinkov	ESRS 2	SBM-3 IRO-1
d) Ukrepi proti tem negativnim učinkom	ESRS E1	E1-1 E1-3
	ESRS S1	S1-1 S1-4
	ESRS S4	S4-1 S4-4
	ESRS G1	G1-1 G1-3
e) Spremljanje učinkovitosti teh prizadevanj in komunikacije	ESRS E1	E1-4
	ESRS S1	S1-4

GOV-5**Obvladovanje tveganj in notranje kontrole za poročanje o trajnostnem razvoju**

V zvezi s poročanjem o trajnostnem razvoju se obvladovanje tveganj in notranje kontrole izvajajo v skladu s sistemi, vzpostavljenimi v BKS Bank (prim. »Neodvisna presoja funkcionalnosti obvladovanja tveganj«). Obvladovanje tveganj dopolnjuje interni kontrolni sistem, ki temelji na tveganjih.

Strategija**SBM-1****Strategija, poslovni model in veriga ustvarjanja vrednosti**

Kot univerzalna banka strankam tako v sektorju prebivalstva kot tudi v sektorju podjetij ponujamo obsežno paleto produktov: storitve v povezavi z računom,

financiranja, pokojninski, varčevalni in naložbeni produkti, plačilni promet, zavarovanja in odlično svetovanje, ki ustreza vsakokratnim razmeram. Naše tržno območje v Avstriji zajema Koroško, Štajersko, Spodnjo Avstrijo, Dunaj in Gradiščansko. Mednarodno smo zastopani v Sloveniji, na Hrvaškem, Slovaškem in v Srbiji. V Avstriji in Sloveniji smo pozicionirani kot klasična univerzalna banka, medtem ko na Slovaškem in Hrvaškem ne ponujamo storitev v zvezi z vrednostnimi papirji. Čeprav na vseh trgih vodimo tudi lizinske družbe, pa v Srbiji posluujemo izključno na področju lizinga. Poleg tega imamo tudi lastno digitalno banko BKS Bank Connect, ki je namenjena strankam, ki želijo svoje bančne posle pretežno izvajati digitalno, vendar še vedno cenijo osebno svetovanje.²

¹ ESRS 2, GOV-4, 30.

² ESRS 2 SBM-1, 40 a i in ii ter ESRS 2 IRO-1, 53 b i.

Število zaposlenih po poslovnem področju¹

Osebe	2022	2023	2024
Skupaj	1.145	1.146	1.160
Avstrija	854	851	854
Slovenija	152	155	166
Hrvaška	90	85	83
Slovaška	47	46	47
Italija	2	3	3
Srbija		6	7

V skladu z MSRP 8, Poslovni segmenti, je naša poslovna dejavnost v tem poročilu razdeljena na štiri segmente: podjetja, prebivalstvo, finančni trgi in drugo. Rezultati po segmentih so razkriti v poročilu o položaju skupine, pojasnilih in dodatku. Razčlenitev po sektorjih ESRS in po potrebi navedba dodatnih ustreznih sektorjev ESRS se izvedeta od 30. junija 2026.²

Cilji trajnostnega razvoja³

Trajnostni razvoj in kakovost tvorita stabilen temelj naše strategije in s tem našega uspeha. Odgovorno ravnanje je ključni del naše korporativne kulture. Naši cilji trajnostnega razvoja so rezultat naše korporativne in trajnostne strategije in so bili opredeljeni do leta 2025. V okviru našega letnega zasedanja v zvezi s strategijo se aktualizirajo cilji:

E – varovanje okolja in podnebja

Trajnostni razvoj razumemo kot gonilno silo za našo ponudbo produktov.

- Izdaja nadaljnjih zelenih obveznic
- Uvedba novega zelenega varčevalnega produkta, ki ima avstrijski okoljski znak za trajnostne finančne produkte
- Vključitev teme biotske raznovrstnosti v trajnostno strategijo BKS Bank
- Reorganizacija računa Narava in prihodnost (Natur & Zukunft) s poudarkom na »biotski raznovrstnosti«

- Povečanje obsega trajnostnih produktov pri upravljanju premoženja v BKS Bank v Avstriji in Sloveniji

Prizadevamo si za podnebno nevtralnost.

- Izvajanje določb združenja zelenega financiranja (Green Finance Alliance)
- Oblikovanje prehodnega načrta za varstvo podnebja za doseganje znanstveno utemeljenih podnebnih ciljev v različnih portfeljih

Svoje nepremičnine bomo preoblikovali v modre stavbe.

- Dokončanje certificiranja ÖGNI za projekta v Beljaku »Parkblick« in v ulici Villacherstraße v Celovcu
- Nadaljevanje projektov in certificiranja ÖGNI na glavnem trgu v Beljaku in v Mattersburgu
- Preureditev in razširitev nepremičnin v Celovcu, Baumbachplatz in Kreuzberg, v skladu s specifikacijami ÖGNI
- Širitev proizvodnje sončne energije s fotovoltaičnimi napravami na strehah lastnih nepremičnin
- Energetska optimizacija s prenovo tehnične opreme v dveh velikih objektih v Celovcu

S – družbena in socialna angažiranost

Trajnostni razvoj razumemo kot gonilno silo inovacij za našo ponudbo produktov.

- Izdaja socialnih in trajnostnih obveznic
- Povečanje ustanovnega kapitala fundacije »Ti in mi«

¹ ESRS 2 SBM-1, 40 a iii.

² ESRS 2 SBM-1, 40 b–c.

³ ESRS 2 SBM-1, 40 e–f.

Cenimo svoje zaposlene ter ponujamo v prihodnost usmerjene priložnosti za poklicni razvoj in osebno rast.

- Izvajanje ukrepov v skladu s certifikati za družini prijazno podjetje in v okviru promocije zdravja na delovnem mestu v Avstriji, Sloveniji in na Hrvaškem
- Izvajanje letnega programa »Zdravje s pomočjo banke« s poudarkom na gibanju in prehrani na vseh tržnih območjih
- Nadaljevanje kampanje za prikaz raznolikosti zaposlenih v BKS Bank
- Pozitiven zaključek projekta »blagovne znamke delodajalca« (Employer Branding) za krepitev našega položaja na trgu dela
- Izvajanje ukrepov za izboljšanje, ki izhajajo iz ankete med zaposlenimi iz prejšnjega leta

Naši zaposleni so pobudniki trajnostnega razvoja in družbene odgovornosti

- Izvajanje vsaj enega programa korporativnega prostovoljstva na državo
- Vsaj pet informativnih prireditev o temah trajnostnega razvoja z našimi strokovnjaki

Sodelujemo v odgovornih omrežjih.

- Izvedba projekta TRIGOS Steiermark
- Organizacija vsaj dveh prireditev z respACT ali drugimi organizacijami za trajnostni razvoj
- Izvajanje projektov korporativnega prostovoljstva skupaj s kooperanti

Zavzemamo se za enake možnosti v družbi.

- Nadaljevanje sponzorstva Korošcev v stiski in botrstva za SOS-Kinderdorf ter podpora »učne kavame« organizacije Caritas v Špitalu ob Dravi
- Nadaljevanje sponzorstva kulturnih svetilnikov na avstrijskem Koroškem: prireditev Carinthischer Sommer, mestno gledališče in dnevi nemške literature
- Organizacija prireditev za stranke o trajnostnem poslovanju

G – upravljanje

Prizadevamo si za vodilno vlogo na področju trajnostnega razvoja.

- Uspešne ocene na področju trajnostnega razvoja in članstvo v indeksu VÖNIX
- Izvajanje certificiranja EMAS
- Ponovno certificiranje kot zelena blagovna znamka na Slovaškem
- Pospeševanje izvajanja zahtev iz uredbe o taksonomiji
- Vzpostavitev sistema za obravnavo deležnikov na ravni družbe

Dobro upravljanje je sestavni del našega vsakodnevnega delovanja.

- Izvajanje CSRD in izpolnjevanje novih zahtev glede razkritij
- Še večji pomen ESG-dejavnikov pri obvladovanju tveganj
- Stalno usposabljanje naših zaposlenih na področjih skladnosti poslovanja s predpisi, preprečevanja korupcije, pranja denarja in varstva podatkov
- Celovita obravnava ESG-dejavnikov v nadzornem svetu
- Nadaljnji razvoj in krepitev organizacije glede ESG-dejavnikov

Delamo za in vlagamo v zdravo in dolgoročno rast.

- Uvedba novih trajnostnih in digitalnih bančnih produktov
- Povečanje obsega trajnostnih bančnih produktov
- Krepitev našega položaja kot odgovornega bančnega partnerja za starejše osebe, generacijo Fridays for Future, zdravstveno ozaveščene osebe in podjetniške družine
- Izkoriščanje možnosti za izboljšave, ugotovljenih pri oceni EFQM

Z odličnim svetovanjem navdušujemo svoje stranke.

- Izvajanje potrebnih izboljšav, ugotovljenih v analizi zadovoljstva strank

Največji potencial za doseganje naših ciljev glede trajnostnega razvoja v vseh državah in skupinah strank je v našem

kreditnem in naložbenem poslovanju. To se odraža tudi v naših znanstveno utemeljenih ciljih, katerih oceno smo v letu poročanja opravili kot tretje finančno podjetje v Avstriji.

Zaradi tesne povezanosti trajnostne strategije s poslovno strategijo se številni strateški cilji dotikajo trajnostnih vidikov ali vplivajo nanje. To velja zlasti za področja »delovna sila v podjetju«, »varstvo podnebja in podnebne spremembe«, »kakovost« in »razvoj produktov«. Pri tem so najpomembnejši izzivi zagotovo povezani z zaposlenimi in ukrepi za doseganje podnebnih ciljev. V zvezi s tem je pomemben projekt blagovne znamke delodajalca, ki se bo zaključil leta 2025, na področju podnebja pa prizadevanje za doseganje zastavljenih ciljev, ki temeljijo na znanosti.¹

Veriga ustvarjanja vrednosti BKS Bank²

Zadovoljevanje potreb naših strank z oblikovanjem bančnih produktov in osebno svetovanje sta osrednja elementa ustvarjanja vrednosti v BKS Bank. Ker so ti storitveni procesi neodvisni od dobaviteljev ali surovin, se veriga ustvarjanja vrednosti pri banki bistveno razlikuje od take verige pri industrijskem ali trgovinskem podjetju. V našem primeru je dobava omejena predvsem na blago, ki je potrebno za pisarniško poslovanje in za naše storitve ali gradbene projekte. To denimo pomeni, da ne potrebujemo nobenih redkih surovin, ne uporabljamo proizvodnih procesov, ki zahtevajo veliko virov, prav tako pa ni nobene neposredne odvisnosti od naravnega kapitala. Naši produkti nimajo fizične oblike, kar pomeni, da se z vprašanji recikliranja ali predelave ukvarjamo le v okviru lastne dobave. Kljub temu se v naši verigi ustvarjanja vrednosti pojavljajo številne stične točke s temami, ki jih pokrivajo standardi ESRS.

Predhodne dejavnosti

Na primer pri dobavi energije, investicijskega blaga, IT-infrastrukture ali pisarniškega materiala so prisotni učinki na podnebne spremembe, delovne pogoje zaposlenih pri naših dobaviteljih ali na krožno gospodarstvo. Druge predhodne dejavnosti, ki prispevajo k podnebnim spremembam in onesnaževanju okolja, so na primer vožnje strank do naših poslovalnic ali pot naših zaposlenih za prihod na delo in odhod z njega.

Dejavnosti v BKS Bank

Dejavnosti, ki se izvajajo v BKS Bank, vključujejo zagotavljanje digitalnih ali analognih bančnih produktov, oddajanje nepremičnin v najem in upravljanje poslovnih prostorov. Naši najpomembnejši vhodni dejavniki so strokovno znanje in izkušnje zaposlenih, infrastruktura poslovalnic ter investicije v digitalno preobrazbo in avtomatizacijo. Zagotavljanje storitev podpirajo vidiki, kot so usposabljanje in nadaljnje izobraževanje, obravnava raznolikosti ali spodbujanje zdravja na delovnem mestu. Pri svojih dejavnostih si prizadevamo, da bi jih še naprej razvijali čim bolj učinkovito.

Nadaljnje dejavnosti

Nadaljnje dejavnosti zajemajo tiste projekte ali ukrepe, ki jih naše stranke izvedejo s kapitalom, ki ga zagotovimo mi. Sem spadajo npr. gradnja in posodobitev proizvodnih ali energetskih obratov, socialnih ustanov, zdravstvenih in izobraževalnih centrov. To vključuje tudi povečanje premoženja ali finančno varčevanje. To pomeni, da z oblikovanjem svojih produktov ter merili za financiranje in naložbe pomembno vplivamo na trajnostno poslovanje drugih podjetij in oseb.

¹ ESRS 2 SBM-1, 40 g.

² ESRS 2 SBM-1, 42.

Veriga ustvarjanja vrednosti BKS Bank



SBM-2

Interesi in stališča deležnikov

Naša prizadevanja pomenijo aktivno vplivanje, da se na okoljskem, družbenem in upravljavskem področju okrepi odgovornost akterjev na kapitalskem trgu. V luči svojega razumevanja prizadevanj upoštevamo tudi druge ciljne skupine, kot so naši ponudniki storitev in dobavitelji. S konstruktivnim dialogom pri strategiji

načrtovanih aktivnosti rastemo skupaj z deležniki in pospešujemo prehod v trajnostno gospodarstvo.

Osebe, skupine oseb, organizacije in ustanove, ki imajo ekonomski ali družbeni interes pri odločitvah, ki jih sprejemamo, štejemo za deležnike oz. zainteresirane strani. Pomembni deležniki so navedeni v spodnji preglednici:

Pregled sodelovanja

Skupine deležnikov	Zastopniki	Sodelovanje
Lastniki	Udeležbe, delničarji	• Informacije – v okviru letne skupščine delničarjev – s poročili in – ad hoc obvestili
Zaposleni		• Opolnomočenje z usposabljanjem • Vključevanje v projekte (npr. blagovna znamka delodajalca)
Stranke	Prebivalstvo, podjetja, javni sektor	• Informacije – z glasili in – prireditvami • Redno izboljševanje zadovoljstva strank
Poslovni partnerji	Kooperacije, svetovalci, certifikacijski organi, dobavitelji, hčerinske družbe	• Redno sodelovanje v okviru kooperacij
Predstavniki družbe	Nadzorni odbor, Združenje zelenega financiranja, nadzorni organi, zakonodajalci, interesna zastopstva v panogi, nevladne organizacije, mediji	• Informacije – Odziv oddelka za komuniciranje na poizvedbe v okviru zunanje poslovne komunikacije – Objave na domači spletni strani

Za dialog s posameznimi skupinami deležnikov uporabljamo različne instrumente. V okviru okoljskega, družbenega in upravljalškega dialoga smo opredelili tudi oblike sodelovanja za posamezne ciljne skupine, ki po eni strani temeljijo na »treh ciljih« pobude Climate Action 100+, po drugi strani pa upoštevajo posebne zahteve posameznih skupin strank in vsakokratne možnosti BKS Bank.¹

Poleg izpolnjevanja informacijskih potreb posameznih skupin deležnikov je namen vključevanja deležnikov tudi izvajanje in doseganje naših poslovnih in ciljev trajnostnega razvoja. Rezultati aktivnih oblik sodelovanja, kot so ankete med zaposlenimi in strankami, se neposredno

upoštevajo pri oblikovanju in izvajanju ukrepov za izboljšanje. Druge oblike sodelovanja, ki vplivajo na doseganje ciljev trajnostnega razvoja, se posredno upoštevajo v okviru organizacije za trajnostni razvoj.²

Pri ocenjevanju naših učinkov v okviru dvojne analize pomembnosti smo vključili pomembne deležnike. Prav tako smo upoštevali njihove interese v okviru postopkov glede dolžne skrbnosti (prim. GOV-4, 32). Tako lahko spremljamo najpomembnejše interese in stališča. Podroben opis v zvezi s tem je na voljo v razdelku IRO-1.³

Ekipo za obravnavo okoljskih, družbenih in upravljalških dejavnikov je upravo v okviru

¹ ESRS 2 SBM-2, 45 a i do iii.

² ESRS 2 SBM-2, 45 a iv in v.

³ ESRS 2 SBM-2, 45 a iv in v, b.

projekta CSRD obvestila o rezultatih dvojne analize pomembnosti, vključno z rezultati vključevanja deležnikov, ta pa je o tem poročala nadzornemu svetu na seji nadzornega sveta.¹

SBM-3

Pomembni učinki, tveganja in priložnosti ter njihova povezanost s strategijo in poslovnim modelom

V nadaljevanju so pojasnjeni pomembni učinki, tveganja in priložnosti BKS Bank ter njihova povezanost s poslovnim modelom. Pri tem se časovna obdobja za kratko-, srednje- in dolgoročne učinke, tveganja in priložnosti skupaj obravnavajo kot obdobje opazovanja.

Na koncu je prikazana odpornost strategije in poslovnega modela. Pomembni učinki, tveganja in priložnosti so bili povzeti v skupinah, če je bilo tako mogoče posredovati ustreznejše informacije. Ker je zadevno leto poročanja prvo, v katerem se poroča o pomembnih učinkih, tveganjih in priložnostih, ni nobenih sprememb glede na predhodna poročevalska obdobja².

E1 – Podnebne spremembe

Varovanje podnebja

Pomembni vplivi, tveganja in priložnosti v zvezi z varstvom podnebja izhajajo iz emisij, ki nastajajo pri poslovnih dejavnostih BKS Bank.

Emisije toplogrednih plinov iz lastne poslovne dejavnosti so predvsem posledica poti zaposlenih za prihod na delo in odhod z njega ter voznega parka in stroškov ogrevanja. BKS Bank jih razvrsti kot fizično, kronično tveganje, ki izhaja iz stroškov, ki so potrebni za nadaljnje zmanjšanje neposrednih emisij toplogrednih plinov. Po naši oceni gre za dejansko tveganje, ki bo v obravnavanem obdobju verjetno konstantno.

Financirane emisije zajemajo tiste emisije CO₂, ki jih povzročajo posojila in naložbeni produkti. Zato so pomemben učinek finančnih institucij. Financirane emisije se nanašajo izključno na nadaljnjo verigo ustvarjanja vrednosti. Zaradi emisije toplogrednih plinov imajo dejanske negativne učinke, za katere se ocenjuje, da bodo v obravnavanem obdobju konstantni.

Financiranje emisij je del glavne dejavnosti finančne institucije. Kljub temu se BKS Bank zavzema za znanstveno utemeljene podnebne cilje, ki so usklajeni s ciljem 1,5 stopinje Celzija. To usmerjenost poudarja naše članstvo v združenju zelenega financiranja, katerega katalog meril je za nas zavezujoč. Za lastno poslovanje je zelo pomembno tudi izvajanje in stalno preverjanje našega sistema okoljskega upravljanja EMAS. V okviru s tem sproženega procesa stalnega izboljševanja se sproti določajo in izvajajo ukrepi za izboljšanje.

S pomočjo te strateške usmeritve želimo doseči dekarbonizacijo svojega portfelja – tako na področju financiranja kot tudi naložb. Glede na razred sredstev so bili določeni različni cilji zmanjšanja emisij do leta 2030, s katerimi naj bi se emisije še posebej pri energetske in nepremičninskem portfelju prilagodile cilju 1,5 stopinje. Izključitvena merila za fosilna goriva se nanašajo na vse portfelje BKS Bank in tako prispevajo k zmanjšanju financiranih emisij ne glede na znanstveno utemeljene cilje.

Finančna tveganja za BKS Bank na področju varstva podnebja so ocenjena na vrednost do 1 milijona EUR.

Prilagajanje podnebnim spremembam

Prilagajanje podnebnim spremembam ima raznolike neposredne in posredne učinke na poslovno dejavnost BKS Bank. Učinki, tveganja in priložnosti izhajajo iz

¹ ERS 2 SBM-2, 45 d.

² ERS 2 SBM-3, 48 g.

odpravljanja akutnih posledic podnebnih sprememb, financiranja prilagajanja in stroškov zaradi spremenjenih regulativnih zahtev.

Financiranje dejavnosti, ki podpirajo prilagajanje podnebnim spremembam in prehod, se nanaša na nadaljnjo verigo ustvarjanja vrednosti in se šteje za dejansko pozitivno; pri tem se pomembnost nanaša na srednje- do dolgoročno perspektivo. S tem povezane finančne priložnosti v analizi pomembnosti niso dosegle praga pomembnosti.

Tveganje zaradi »kroničnih vremenskih pojavov« se nanaša na poslovanje družbe in je bilo razvrščeno kot fizično, kronično tveganje, saj se predpostavlja povečanje stroškov družbe zaradi povečanih potreb po ogrevanju in zlasti hlajenju v povezavi s potencialno naraščajočimi stroški energije. Po naši oceni gre za potencialno tveganje, katerega pomen se bo v srednje- in dolgoročnem obdobju verjetno povečal.

Regulatorno tveganje zaradi prilagajanja podnebnim spremembam je razvrščeno kot prehodno regulatorno tveganje, ki bo skoraj zagotovo imelo negativne finančne učinke na poslovanje BKS Bank in bo verjetno v obravnavanem obdobju konstantno.

Z navedenimi učinki in tveganji se strateško soočamo na različne načine. Za pospeševanje prilagajanja podnebnim spremembam je BKS Bank opredelila pozitivna merila, ki določajo, katere dejavnosti se prednostno financirajo. Prav tako so podani cilji na ravni skupine za povečanje deleža trajnostnega financiranja in zagotavljanje nadaljnjih trajnostnih produktov.

Učinke kroničnih vremenskih pojavov blažijo opredeljeni cilji EMAS za varčevanje z energijo. Poleg tega je zelo pomembno izvajanje in stalno preverjanje našega sistema okoljskega upravljanja

EMAS. V okviru s tem sproženega procesa stalnih izboljšav se tudi v zvezi s prilagajanjem podnebnim spremembam določijo in izvajajo ukrepi za izboljšave. Na podlagi revizije v skladu z EEEffG se pričakujejo nadaljnji ukrepi in cilji za varčevanje z energijo. Naš pravni register EMAS, ki ga posodabljammo vsakih šest mesecev, pomaga zmanjšati finančno tveganje, ki izhaja iz regulatornih sprememb, oz. Zagotoviti pravočasno izvajanje omilitvenih ukrepov.

Finančna tveganja na področju prilagajanja podnebnim spremembam so ocenjena na 1 do 5 milijonov EUR.

Energija

Tudi energetski prehod s fosilnih goriv na obnovljive vire energije ima raznolike neposredne in posredne učinke na poslovno dejavnost BKS Bank. Tu je kot pozitivni učinek v ospredju predvsem financiranje prehoda.

Učinki prehoda na obnovljive vire energije se nanašajo na nadaljnjo verigo ustvarjanja vrednosti in se obravnavajo kot dejansko pozitivni. Pri tem se pomembnost nanaša na srednje- do dolgoročno perspektivo.

Povečani stroški energije, ki se pričakujejo zaradi podnebnih sprememb, pomenijo potencialno finančno tveganje. Predpostavlja se, da bo to tveganje v obravnavanem obdobju konstantno, četudi pod pragom pomembnosti.

E4 – Biotska raznovrstnost in ekosistemi Neposredni vzroki za izgubo biotske raznovrstnosti

Financiranje nepremičnin je pomembna komponenta našega poslovnega modela. S financiranjem gradbenih projektov je v večini primerov povezana poraba zemljišč. Zaradi pozidave in s tem povezane razdrobljenosti ekoloških habitatov obstaja tveganje izgube biotske raznovrstnosti. Medtem ko BKS Bank pri svojih projektih gradnje in prenove skrbi za čim manjšo

porabo zemljišča oz. celo za zagotavljanje dodatnih sonaravnih območij, pa pri financiranju nepremičninskih projektov v nadaljnji dobavni verigi trenutno ni nobenih meril za zmanjšanje porabe zemljišča na eni strani in spodbujanje uporabe že pozidanih območij ali njihovega razbremenjevanja na drugi strani.

Izguba biotske raznovrstnosti, ki jo povzročijo spremembe rabe zemljišč v verigi ustvarjanja vrednosti BKS Bank, se kratko- in srednjeročno obravnava kot dejanski negativni učinek. Dolgoročno bi se lahko obseg učinkov nekoliko zmanjšal z ozaveščanjem in splošnimi spremembami rabe zemljišč (namembnost površin, omejevanje pozidave, prehod na zgoščeno gradnjo).

S1 – Delovna sila v podjetju

Delovni pogoji

Ključni element sodobnega delovnega okolja so ukrepi, ki izboljšujejo združljivost poklicnega in družinskega življenja. Omogočajo nadaljevanje poklicne poti z družino, povečujejo zadovoljstvo zaposlenih, omogočajo enake možnosti, ohranjajo nizko fluktuacijo zaposlenih in so pomemben dejavnik pri zaposlovanju novih delavcev.

Prejemki zaposlenih v BKS Bank temeljijo na vsakokrat veljavni kolektivni pogodbi oziroma na vsakokratni dejavnosti in kvalifikacijah. Poleg tega zaposlenim nudimo prostovoljne socialne ugodnosti. Kot primer navajamo podporo pri pokojninskem zavarovanju in zdravstvenem varstvu ter družinske ugodnosti. Močno si prizadevamo tudi za nadaljnje zmanjševanje razlik v plačah med spoloma na ravni skupine.

V okviru stalnega dialoga z zaposlenimi so redne ankete med zaposlenimi pomembno orodje za pravočasno prepoznavanje pomembnih potreb našega kolektiva ter za ohranjanje visoke ravni in nadaljnje izboljševanje zadovoljstva pri

delu in motivacije. Hkrati je zadovoljstvo zaposlenih pomemben kazalnik privlačnosti BKS Bank kot delodajalca.

Vodenje promocije zdravja na delovnem mestu in obravnava varnosti pri delu potekata po načelih sistema vodenja kakovosti EFQM (European Foundation for Quality Management), ki se uporablja v družbi. Tudi sistem okoljskega upravljanja EMAS zajema različne vidike varnosti pri delu.

Ugotovljeni so bili naslednji pomembni učinki:

»Pošten delodajalec« in možnost fleksibilnega urejanja delovnega razmerja se štejeta za dejanska pozitivna učinka, ki v obravnavanem obdobju izkazujejo nespremenjeno učinkovitost. Po drugi strani pa se omejene možnosti za fleksibilno organizacijo dela obravnavajo kot dejanski negativni učinek, katerega pomembnost bo na dolgi rok še večja, če ne bodo sprejeti ustrezni protiukrepi.

»Pravično plačilo« je kategorizirano kot dejanski pozitivni učinek, ki prispeva k zadovoljstvu zaposlenih. Prav tako pomemben dejavnik je, da se zaposlenim ženskam olajša prehod s krajšega delovnega časa na polni delovni čas. Medtem ko naj bi bil vpliv nediskriminatorne plačne strukture v obravnavanem obdobju konstanten, bo vpliv ukrepov za zmanjšanje razlik v plačah med spoloma verjetno pomemben predvsem kratko- in srednjeročno ter se bo zmanjšal, ko bodo plače bolj izenačene.

Posledice »vključenosti zaposlenih« so kategorizirane kot dejanski pozitivni učinki, katerih pomembnost v obravnavanem obdobju ostaja nespremenjeno velika.

Ukrepi za »zdravje in varnost« se obravnavajo kot dejanski pozitivni učinek, ki z zdravju prijaznim in varnim delovnim okoljem ohranja zdravje zaposlenih in

pozitivno vpliva na uspešnost. Ta učinek je v obravnavanem obdobju razvrščen kot konstanten in pomemben.

Enako obravnavanje in enake možnosti za vse

V skladu s Splošno deklaracijo o človekovih pravicah in načeli Globalnega dogovora ZN se v naši družbi zagotavljajo enake možnosti za vse zaposlene ne glede na starost, spol, narodnost, versko pripadnost, spolno usmerjenost, spolno identiteto ali telesno oviranost. Naša vizija, naše vrednote in naš Kodeks ravnanja zagotavljajo usmeritve za dobro sodelovanje.

V BKS Bank smo za spodbujanje raznolikosti uvedli različne koncepte. Tako si skupina LGBTQIA+ Business Resource Group, ki jo je ustanovila naša pooblaščenka za raznolikost, prizadeva ustvariti okolje, v katerem lahko vsi zaposleni izkoristijo svoj polni potencial. Posebno pozornost namenjamo vidikom raznolikosti, zlasti pri zaposlovanju in usposabljanju vodstvenega osebja, da bi še povečali raznolikost v ekipah.

Odlične storitve lahko zagotavljajo le dobro usposobljeni zaposleni. Zato dajemo velik pomen kakovostnemu dodatnemu izobraževanju. Cilj je, da bi vsi zaposleni, ne glede na starost in kvalifikacije, seminarje izkoristili za svoje izpopolnjevanje. Pomemben del ponudbe akademije BKS Bank so tudi ukrepi za osebno rast.

Spodbujanje »raznolikosti«, ki zaposlenim omogoča, da bolje izkoristijo svoje potenciale, izboljšanje pozitivne identifikacije z delodajalcem in nagovarjanje novih ciljnih skupin zaposlenih se obravnavajo kot dejanski pozitivni učinki, katerih obseg bo v obravnavanem obdobju verjetno ostal konstanten.

Dobro utemeljeno načrtovanje kariere s široko paleto možnosti izobraževanja in

usposabljanja dejansko pozitivno vpliva na motivacijo zaposlenih in izkoriščenost njihovih potencialov ter tako omogoča tudi povečanje števila notranjih imenovanj. Učinek je ocenjen kot pozitiven v celotnem obravnavanem obdobju, z rahlim povečanjem na srednji in dolgi rok.

S4 – Potrošniki in končni uporabniki Družbena vključenost potrošnikov in/ali končnih uporabnikov

BKS Bank si prizadeva za trajnostni razvoj glavne dejavnosti z družbenega in socialnega vidika. Pri tem se osredotočamo predvsem na ponudbo produktov in storitev za starejše osebe, na financiranje nepridobitnih projektov stanovanjske gradnje in vzpostavitve medicinskih centrov za lokalno oskrbo. Hkrati nam je zelo pomembna tudi naslednja generacija. Z računom za žepnino in mladinskim računom pomagamo otrokom in mladim pri odgovornem ravnanju z denarjem. Starostna diskriminacija v bančništvu – od težav pri dostopu do posojil do izzivov pri spletnem bančništvu – lahko starejše ljudi postavi v slabši položaj. Naš cilj je preprečiti takšno diskriminacijo in vzpostaviti bančno okolje, ki bo dostopno in uporabno za vse starostne skupine. Z mrežo poslovalnic in visoko ravno svetovalne usposobljenosti zaposlenih zagotavljamo okolje, ki je usmerjeno v ohranjanje in spodbujanje finančnega zdravja in neodvisnosti starejših ljudi.

Menimo, da je dostop do storitev, ki čim večjemu številu ljudi omogoča dostop do bančnih poslov brez diskriminacije, dejanski pozitivni učinek, ki izkazuje nespremenjeno učinkovitost v obravnavanem obdobju.

G1 – Vodenje podjetja Kultura podjetja

Za finančne institucije so dobro notranje upravljanje, celovita skladnost poslovanja z zakoni, predpisi in smernicami ter aktivna odgovornost za produkte in

storitve ključni dejavniki dolgoročnega uspeha. Naš sistem za zagotavljanje skladnosti, sistem varstva podatkov in interni kontrolni sistem naj bi zagotavljali izpolnjevanje vseh zakonov, regulativnih zahtev ter drugih zunanjih in notranjih pravil.

Upravljanje, ki zagotavlja preglednost in uvede mehanizme za obravnavo pritožb, po eni strani vodi do tega, da so zainteresirane strani seznanjene s cilji, strategijami in položajem, po drugi strani pa lahko mehanizmi za obravnavo pritožb zmanjšajo tveganje za neustrezno ravnanje in spodbudijo izboljšave. Ti učinki se štejejo za dejanske pozitivne učinke, ki v obravnavanem obdobju nespremenjeno izkazujejo najvišjo stopnjo pomembnosti.

Korupcija in podkupovanje

V BKS Bank je bila ustanovljena pisarna za zagotavljanje skladnosti poslovanja s predpisi BWG in WAG. V okviru zagotavljanja skladnosti poslovanja s predpisi WAG se preverja zlasti to, ali se upoštevajo vsi predpisi v zvezi s kapitalskim trgom. To se nanaša denimo na ravnanje z notranjimi informacijami, pravilno označevanje tržnih informacij ali upoštevanje zadržnih obdobj. Vodja oddelka za skladnost poslovanja s predpisi je odgovoren tudi za protikorupcijske predpise in z njimi povezane kontrolne ukrepe.

Temeljni element tega so obsežne smernice, ki zagotavljajo izvajanje zahtev, postopki, upravljavski pristopi ali strategije za preprečevanje korupcije in podkupovanja ter ukrepi za zmanjševanje tveganj pri poslovnih dejavnostih v panogah s povečanim tveganjem za korupcijo ali podkupovanje.

Učinek smernic za preprečevanje pranja denarja in zagotavljanje skladnosti poslovanja s predpisi se šteje za dejansko pozitivnega, pri čemer se v obravnavanem

obdobju ne pričakujejo nobene spremembe.

Analiza odpornosti¹

BKS Bank je v okviru analize odpornosti izvedla

- stresne teste v povezavi s tveganji vročine, suše in prehoda ter
- analize scenarijev za šest različnih podnebnih scenarijev s časovnim obdobjem do leta 2050, pa tudi ocenila prizadetost zaradi ESG- in podnebnih tveganj.

Ta analiza odpornosti se osredotoča na poslovanje s strankami, zlasti na posle financiranja. Analiza vsakokrat zajema celoten portfelj strank.

Analize odpornosti v zvezi z ocenami tveganj se tako kot analize podnebnih scenarijev izvajajo letno, medtem ko se stresni testi izvajajo četrtno. Analiza podnebnih scenarijev je bila prvič izvedena decembra 2024.

V letni oceni tveganj se ugotavlja in kvalitativno ovrednoti vpliv podnebnih tveganj na tiste vrste tveganj, ki jih opredeli banka. Stresni testi se izvajajo z uporabo zunanjega sistema, pri čemer se pričakovana izguba kreditnega portfelja določi na podlagi stresnega testa ECB. Pri tem se osredotočamo na vhodne dejavnike iz zunanjih virov in parametrizacijo podnebnega stresnega testa ECB iz leta 2022.

Pri podnebnih scenarijih so bile izvedene analize scenarijev v povezavi z doseganjem ali nedoseganjem podnebnih ciljev, na primer doseganjem cilja 1,5 stopinje do leta 2050. Podnebni scenariji temeljijo na vhodnih parametrih scenarijev NGFS (Network of Central Banks and Supervisors for Greening the Financial System) in so bili vključeni v model *Impairment-Loss* (oslabitev/izguba)

¹ ESRS E1, 19.

(v skladu z MSRP 9) na testni osnovi za določitev rezultatov scenarijev.

Rezultati naše ocene tveganj in stresnih testov pa tudi analiz scenarijev ne kažejo pomembnega negativnega vpliva na banko in njen aktualni poslovni model. Ocena tveganja »nizko« je predvsem posledica dejstva, da sta obvladovanje ESG-tveganj, pa tudi perspektiva glede priložnosti, ki izhaja iz vse večje osredotočenosti na trajnostni razvoj na splošno, ter temeljita vključenost trajnostne strategije v poslovni model dobro uveljavljena pri upravljanju banke.

Obvladovanje učinkov, tveganj in priložnosti

IRO-1

Opis postopka za ugotavljanje in ovrednotenje pomembnih učinkov, tveganj in priložnosti

Razlaga uporabljenih metod in predpostavk¹
Postopek dvojne analize pomembnosti za identifikacijo in oceno pomembnih vplivov, tveganj in priložnosti je bil izveden v skladu z zahtevami, opredeljenimi v ESRS 2. Upoštevan je bil celoten obseg konsolidacije (prim. »Konsolidirane družbe in udeležbe« in SBM-1). Učinki, ki jih ima poslovna dejavnost na področja, povezana s trajnostnim razvojem, so bili obravnavani s pristopom *inside-out*, ustrezna tveganja in priložnosti za BKS Bank pa so bili ocenjeni s pristopom *outside-in*.

V ta namen so bile organizirane notranje delavnice, na katerih so bili identificirani potencialni učinki, tveganja in priložnosti posamično obravnavani in ocenjeni. Ocena učinkov na eni strani ter tveganj in priložnosti na drugi strani je bila izvedena ločeno, pri čemer so bili najprej ocenjeni potencialni učinki, nato pa tveganja in priložnosti. Rezultati so bili povzeti in na

podlagi opredeljenih pragov pomembnosti so bila določena pomembna področja.

Pregled postopka za ugotavljanje, ocenjevanje, prednostno razvrščanje in nadzor učinkov²

BKS Bank že več kot deset let analizira in nadzira pomembna področja trajnostnega razvoja; analiza pomembnosti je bila nazadnje izvedena leta 2020 za preoblikovanje naše do leta 2025 veljavne trajnostne strategije. Pri tem opredeljena področja skupaj z vidiki trajnostnega razvoja, obravnavanimi v ESRS, so podlaga za oblikovanje potencialnih učinkov, ki jih ima BKS Bank na svoje okolje.

Da bi pridobili dodaten pogled na učinke, ki jih povzročajo financirane dejavnosti, je bil kreditni portfelj (2023) analiziran z orodjem UNEP FI-ESRS³, ki so ga razvili Združeni narodi, in sicer za sektor podjetij in sektor prebivalstva. Rezultati te analize in rezultati ocene okoljskih vidikov iz okoljske izjave EMAS so bili upoštevani pri končni oceni učinkov na delavnicah, ki so jih izvedli notranji strokovnjaki in specialisti.

Pri samem ocenjevanju se je razlikovalo med pozitivnimi in negativnimi učinki. Pri vsakem identificiranem učinku je bilo preverjeno, ali se dejansko pojavi ali pa se pojavi le z omejeno verjetnostjo. Pri vseh učinkih je bil ocenjen obseg, pri negativnih učinkih pa tudi nespremenljivost, kar pomeni, da se je presojalo, ali in v kolikšni meri je mogoče odpraviti negativne učinke. Pri učinkih, ki negativno vplivajo na človekove pravice, je imela stopnja resnosti učinka prednost pred verjetnostjo pojava in je bila ustrezno upoštevana pri oceni.

Kot univerzalna banka v ponudbo produktov vključujemo financiranja, svetovanje o subvencijah in liziške posle za podjetja ter storitve v povezavi z

¹ ESRS 2 IRO-1, 53 a.

² ESRS 2 IRO-1, 53 b.

³ © Okoljski program Združenih narodov, 2024.

računom, pokojninske, varčevalne in naložbene produkte za prebivalstvo. Osredotočenost na mala in srednje velika podjetja ter maloprodajo nam omogoča, da tveganje negativnih učinkov ohranjamo nizko. Poleg tega se z upoštevanjem izključitvenih meril načeloma izognemo številnim potencialnim negativnim učinkom. Pri ocenjevanju posledic naše poslovne dejavnosti smo upoštevali učinke, ki se pojavljajo v naši verigi ustvarjanja vrednosti. Zaradi značilnosti verige ustvarjanja vrednosti pri finančni instituciji je ocena nadaljnjih aktivnosti še posebno pomembna. V analizi učinkov smo analizirali svoj kreditni portfelj v posameznih državah poslovnega območja glede na kode NACE, pri čemer smo vsakokrat upoštevali 50 najpomembnejših kod NACE za posamezno državo.¹

Da bi bolje razumeli učinke, tveganja in priložnosti v zvezi z zadevnimi skupinami, so potekale reprezentativne razprave z različnimi zainteresiranimi deležniki. O okoljskih vprašanjih smo se med drugim posvetovali z Združenjem zelenega financiranja in notranjo okoljsko ekipo EMAS v BKS Bank, o pomislekih delovne sile znotraj družbe pa s svetom delavcev. Pri tem smo razpravljali o učinkih, tveganjih in priložnostih, ki jih je BKS Bank identificirala v okviru zgoraj navedenih postopkov, deležnike pa smo prosili za njihovo oceno v zvezi s tem. Poleg tega smo jih prosili, naj ocenijo celovitost identificiranih učinkov, tveganj in priložnosti ter po potrebi navedejo neprepoznane zadeve. Rezultati vključevanja deležnikov so bili upoštevani pri končnem usklajevanju analize pomembnosti. Pregled splošnih postopkov za vključevanje deležnikov je na voljo v razdelku SBM-2 Interesi in stališča deležnikov.²

V analizi smo upoštevali dejanske in potencialne učinke, ne glede na to, ali so pozitivni ali negativni. Dejanski učinki so bili ocenjeni glede na obseg, potencialnim učinkom pa je bila dodeljena tudi verjetnost pojava. Pri negativnih učinkih je bila ocenjena tudi nespremenljivost. Ker se lahko učinki sčasoma različno izkažejo, so bili obravnavani v kratkoročnem, srednjeročnem in dolgoročnem obdobju.

Po posvetovanju z oddelkom za kontroling in oddelkom za kontroling tveganj je bila mejna vrednost za pomembne učinke izbrana tako, da so kot pomembni opredeljeni tisti učinki, ki se uvrstijo v zgornjo tretjino ocenjevalne lestvice. S tem se zagotovi, da se poudarjeno obravnavajo vsi učinki, ki so najpomembnejši za okolje, družbena vprašanja in vodenje podjetja. Na uporabljeni šeststopenjski ocenjevalni lestvici so bili tako vsi učinki s skupno oceno, višjo od 4, ocenjeni kot pomembni.³

Pregled postopka za ugotavljanje, ocenjevanje, prednostno razvrščanje in nadzor tveganj in priložnosti

Za identifikacijo tveganj in priložnosti, ki imajo ali bi lahko imeli finančne učinke, so bili vidiki, ki se glede na temo obravnavajo v ESRS, upoštevani s pristopom *outside-in*. Da bi lahko ocenili s tem povezana potencialna finančna tveganja in priložnosti v okviru BKS Bank, so bile organizirane delavnice z notranjimi strokovnjaki iz oddelka za kontroling in oddelka za kontroling tveganj. Pri tej oceni je bila upoštevana spremenljivost učinkov v kratkoročnem, srednjeročnem in dolgoročnem obdobju. Prav tako so bili že identificirani pomembni učinki ocenjeni z vidika njihovih finančnih tveganj ali priložnosti.⁴

¹ ESRS 2 IRO-1, 53 b i in ii.

² ESRS 2 IRO-1, 53 b iii.

³ ESRS 2 IRO-1, 53 b iv.

⁴ ESRS 2 IRO-1, 53 c i.

Pri ocenjevanju tveganj in priložnosti sta bili verjetnost pojava in stopnja resnosti učinka ocenjeni na šeststopenjski lestvici. Pri tem je bila stopnja resnosti ocenjena s stopnjami od »1 – ni tveganja/ni priložnosti« do »6 – ekstremni dogodek/odlična priložnost« z absolutnim finančnim učinkom več kot 100 milijonov EUR. Poleg tega je bilo ocenjeno, ali gre za fizična ali prehodna tveganja/priložnosti in – če jih je mogoče dodeliti – ali vplivajo na razvoj podjetja, finančni položaj, finančno uspešnost, denarni tok, dostop do finančnih sredstev ali stroške kapitala.¹

V splošnem se tveganja in priložnosti glede trajnostnega razvoja, med njimi še zlasti podnebna tveganja, presojujejo s postopkom ocenjevanja tveganj in vključijo v strategijo tveganj. Prioriteta tveganj je določena na podlagi ocenjevanja tveganj v okviru letne ocene tveganj. Pri tem se tveganja glede trajnostnega razvoja ocenjujejo po enakih merilih kot druga tveganja, pomembna za podjetje. Tudi tveganja v zvezi z okoljskimi, družbenimi in upravljavskimi dejavniki se upoštevajo glede na njihov finančni vpliv.

Uporabljeni instrumenti za ocenjevanje tveganj vključujejo oceno tveganj, orodje Climcycle, mehka dejstva v povezavi z ESG pri bonitetni oceni in upoštevanje podnebnih tveganj v povezavi z lokacijo pri ocenjevanju kreditnih vrednosti.²

Kontrola ESG-tveganj je sestavni del odobritve posojil in pripadajočih kontrolnih postopkov.³

Obvladovanje tveganj glede trajnostnega razvoja poteka v okviru obvladovanja posameznih vrst tveganj BKS Bank.

Načela politike tveganj za obvladovanje tveganj glede trajnostnega razvoja in še zlasti s podnebjem povezanih tveganj se nanašajo na različne ravni upravljanja in kategorije tveganj ter temeljijo na načelih in zahtevah dokumenta ECB »Dobre prakse za obvladovanje podnebnih in okoljskih tveganj«⁴, dokumenta BCBS »Načela za učinkovito obvladovanje in nadzor finančnih tveganj, povezanih s podnebjem«⁵ in dokumenta »Smernice FMA o obvladovanju tveganj glede trajnostnega razvoja«^{6,7}.

Finančna tveganja se spremljajo v okviru obvladovanja tveganj. To je sestavni del celostne strategije banke. Poslovna strategija se vsako leto predstavi nadzornemu svetu, iz nje izhajajoča strategija tveganj pa se obravnava v komisiji za tveganja in predloži v vednost plenumu nadzornega sveta. Poleg tega se nadzornemu svetu na četrtrletnih sejah poroča o trenutnem stanju tveganj.⁸

Vključevanje učinkov poteka prek obravnave deležnikov, pri čemer se po eni strani za učinke, identificirane v dvojni analizi pomembnosti, in po drugi strani za cilje sodelovanja, dogovorjene v okviru SBTi, oblikujejo koncepti in strategije za obravnavanje učinkov.

Uporabljeni vhodni parametri⁹

V dvojni analizi pomembnosti so bili obravnavani učinki, tveganja in priložnosti, ki se lahko pojavijo zaradi naše poslovne dejavnosti na celotnem poslovnem področju. Pri tem se je bilo mogoče opreti na že prej izvedene analize, npr. na analizo pomembnosti, izvedeno leta 2020, ki je podlaga za trajnostno strategijo BKS Bank. Upoštevane so bile tudi analize in ocene v okviru certificiranja EMAS. Da

¹ ESRs 2 IRO-1, 53 c ii.

² ESRs 2 IRO-1, 53 c iii.

³ ESRs 2 IRO-1, 53 d.

⁴ <https://www.bankingsupervision.europa.eu/ecb/pub/pdf/ssm.thematicreviewcercompendiumgoodpractices112022-b474fb8ed0.en.pdf>.

⁵ <https://www.bis.org/bcbs/publ/d532.pdf>.

⁶ <https://www.fma.gv.at/wp-content/plugins/dw-fma/download.php?d=4720&nonce=6c263e460ea1c96c>.

⁷ ESRs 2 IRO-1, 53 e.

⁸ ESRs 2 IRO-1, 53 f.

⁹ ESRs 2 IRO-1, 53 g.

bi dobili boljši vpogled v učinke aktivnosti, ki jih financira BKS Bank, smo svoj kreditni portfelj (2023) analizirali z orodjem UNEP FI-ESRS, ki so ga razvili Združeni narodi. Pri vrednotenju so bile upoštevane tudi interne analize financiranih emisij in njihova porazdelitev po posameznih sektorjih ŐNACE. Za oceno učinkov na emisije onesnaževal zraka je bila uporabljena preglednica za emisije onesnaževal zraka in kakovost zraka v Avstriji¹.

Postopek v primerjavi s prejšnjim obdobjem poročanja

V prejšnjih letih se je za nefinančno poročanje uporabljala preprosta analiza pomembnosti, v kateri so bili analizirani učinki na posamezne skupine deležnikov.²

Postopek za določitev dvojne pomembnosti je bil prvič izveden za obravnavano obdobje poročanja. V nasprotju s prejšnjimi leti so bili učinki poslovne dejavnosti na področja v povezavi s trajnostnim razvojem obravnavani s pristopom *inside-out*, ustrezna tveganja in priložnosti za BKS Bank pa so bili ocenjeni s pristopom *outside-in*. Načrtuje se letni pregled rezultatov analize in ponovna ocena v primeru zadevnih sistemskih sprememb, vendar najmanj vsaka 3 leta.

E1 IRO-1

Opis postopka za identifikacijo s podnebjem povezanih učinkov, tveganj in priložnosti

Učinki, tveganja in priložnosti BKS Bank v povezavi s podnebjem, zlasti tisti, ki izhajajo iz emisij toplogrednih plinov, se nanašajo na emisije lastne dejavnosti ter emisije, ki nastajajo v verigi ustvarjanja vrednosti in pri financiranih aktivnostih. Pri identifikaciji in ocenjevanju učinkov, tveganj in priložnosti BKS Bank v povezavi s podnebjem se je tako razlikovalo med

učinki zaradi lastne dejavnosti in učinki, ki izhajajo iz aktivnosti v verigi ustvarjanja vrednosti.

Za identifikacijo **učinkov** so bili upoštevani kontekstualna analiza sistema okoljskega upravljanja EMAS in že implementirana priporočila glede razkritja v skladu s TCFD³. Na tej podlagi identificirani učinki so bili primerjani s trajnostnimi vidiki v skladu z ESRS 1, AR 16.⁴

V podporo oceni nadaljnjih učinkov, do katerih pride zaradi aktivnosti BKS Bank glede financiranja, je bil kreditni portfelj analiziran z orodjem UNEP FI-ESRS.

Tako identificirani učinki so bili ocenjeni na internih delavnicah s strokovnjaki s področij obvladovanja tveganj in kontrolinga. Poleg tega so bili kot deležniki za učinke v povezavi s podnebjem vključeni sodelavci okoljske ekipe EMAS in Združenje zelenega financiranja BMK.

Da bi identificirali učinke na podnebne spremembe, zlasti prek emisij toplogrednih plinov, smo analizirali naslednja področja, pomembna za BKS Bank:

emisije zaradi lastne dejavnosti, tj. naše emisije obsega 1, 2 in 3 ter financirane emisije v verigi ustvarjanja vrednosti, s posebnim poudarkom na panogah, pomembnih za emisije, npr. kmetijstvo in ribištvo, proizvodnja blaga, odstranjevanje odpadkov, rudarstvo, gradbeništvo in opravljanje storitev.

Ocenjeni so bili tudi morebitni pozitivni učinki zaradi financiranja, zlasti financiranje aktivnosti za namene varstva podnebja, prilagajanje lastnih stavb podnebnim spremembam in financiranje aktivnosti v verigi ustvarjanja vrednosti, ki podpirajo prilagajanje podnebnim

¹ Preglednica za emisije onesnaževal zraka in kakovost zraka v Avstriji, <https://www.umweltbundesamt.at/umwelthemen/luft/luftschatstoffe/dashboard>.

² ESRS 2 IRO-1, 53 h.

³ Delovna skupina za finančna razkritja v povezavi s podnebjem.

⁴ ESRS E1 IRO-1, 20 a (vklj. z AR 9).

spremembam, s poudarkom zlasti na zmanjšanju emisij toplogrednih plinov, zmanjšanju porabe energije, dolgoročni uporabnosti z ustreznimi sistemi ogrevanja in hlajenja, splošnem zmanjševanju podnebnih tveganj, pa tudi na omogočanju splošnih aktivnosti za zmanjševanje podnebnih tveganj.

Na vseh lokacijah BKS Bank je bila opravljena analiza podnebnih tveganj, da bi se identificirala podnebna tveganja v povezavi s poslovno dejavnostjo na lokaciji. Pri financiranju banka preveri tudi zagotovljena zavarovanja za tveganja v povezavi s podnebjem. Pri dodeljevanju posojil podjetjem se uporabljajo izključitvena merila za fosilna goriva. Ta spodbujajo prehod na podnebno nevtravno gospodarstvo in preprečujejo financiranja, ki pospešujejo podnebne spremembe. Poleg spodbujanja prehoda ta merila pomagajo tudi pri ocenjevanju in upoštevanju poslovnih tveganj v povezavi s podnebjem.¹

Analizirali smo različne vplivne dejavnike, da bi identificirali **fizična tveganja v povezavi s podnebjem** pri lastni dejavnosti ter v predhodni in nadaljnji verigi ustvarjanja vrednosti. Pri tem smo preverili tudi nevarnosti, ki se nanašajo na podnebje in so povezane z visokimi emisijami. Poleg tega smo ocenili učinke na premoženjska sredstva in poslovno dejavnost BKS Bank. Pri tem smo tveganja razvrstili v kategorije, fizična tveganja in dovzetnost za fizična tveganja pa razdelili glede na akutne in kronične sprožilce. Pri ocenjevanju smo uporabili razlikovanje glede na stopnjo resnosti, verjetnost pojava in ročnost. V primeru resnih ali ekstremnih dogodkov smo upoštevali finančne učinke na razvoj, finančni položaj, finančno uspešnost, denarne tokove, dostop do finančnih sredstev in stroške kapitala.

Analiza tveganj in prizadetosti po eni strani temelji na analizi stopnje resnosti tveganja in po drugi strani na prizadetosti prek ocene verjetnosti pojava. Še zlasti so bili analizirani negativni finančni učinki zaradi

- emisij toplogrednih plinov v lastnem podjetju ali v verigi ustvarjanja vrednosti,
- kroničnih vremenskih dogodkov na podlagi podnebnih sprememb,
- izpadov oskrbe z energijo.

Z orodjem Climcycle ima BKS Bank na voljo sistem, s katerim se lahko analizirajo fizična tveganja in njihov vpliv na naše stranke. Pri tem se ocene določijo na podlagi oznak panoge in na podlagi lokacije. Poleg tega uporabljamo stresne scenarije za ugotavljanje učinkov ekstremnih dogodkov, kot so poplave ali prekomerna vročina. Dalje se redno ocenjujejo fizična tveganja v okviru ocene tveganj v banki, pri čemer je glavni poudarek na prizadetosti in verjetnosti pojava ter pričakovanem obdobju pojava. V notranji analizi prizadetosti sta bili ocenjeni tudi verjetnost pojava in prizadetost zaradi ekstremnih vremenskih razmer, onesnaženja okolja, fizičnih podnebnih sprememb in izgube biotske raznovrstnosti. Razpolagamo tudi z že večletno oceno glede naših strank, pri kateri se ob uporabi mehkih dejstev ovrednoti njihova izpostavljenost tveganjem v povezavi s podnebjem.²

Tveganja smo ocenili za kratkoročno, srednjeročno in dolgoročno obdobje. Stopnjo resnosti fizičnih tveganj smo upoštevali glede na ocenjeno ročnost in povprečno dobo financiranja.³

Za naše poslovne enote in nepremičninska jamstva v portfelju strank v Avstriji je bila vsakokrat izvedena analiza podnebnih tveganj. Pri posameznih kroničnih in akutnih podnebnih nevarnostih so bile izbrane tiste, ki so

¹ ESRs E1 IRO-1, 20 b i in ii.

² ESRs E1 IRO-1.AR, 11 a.

³ ESRs E1 IRO-1.AR, 11 b.

pomembne za obravnavano območje in prinašajo merljiva tveganja, in sicer vegetacijska doba, obalno vreme, obilne padavine, intenzivnost padavin, dnevi, ki zahtevajo hlajenje, dnevi, ki zahtevajo ogrevanje, in dnevi s temperaturo nad zmrziščem. Uporabljena ocena modela podnebnih tveganj temelji na podatkih iz programa CLIMAMAP (Climate Change Impact Maps), ki prikazuje različne podnebne scenarije do leta 2100. Za analizo je bil z emisijskim scenarijem RCP4.5 (Representative Concentration Pathway) uporabljen srednji podnebni scenarij. Poslovna dejavnost stranke se upošteva za prikaz stresnega testa prek ustrezne oznake panoge in morebitno ogroženost premoženjskih sredstev prek lokacije. Analiza podnebnih tveganj se posodobi oz. ponovno izvede, če se spremenijo zadevni parametri.¹

Dosedanje analize so temeljile na srednjem emisijskem scenariju; trenutno se ocena izpostavljenosti in dovzetnosti ne izvaja na podlagi scenarija z visokimi emisijami.²

Za identifikacijo **s podnebjem povezanih prehodnih tveganj** in priložnosti v lastnem podjetju ter v predhodni in nadaljnji verigi ustvarjanja vrednosti smo izvedli obsežno analizo različnih vplivnih dejavnikov. Ta je namenjena določanju nevarnosti, ki so povezane s podnebjem in globalnim segrevanjem, ter ocenjevanju učinkov na premoženjska sredstva in poslovno dejavnost BKS Bank. V zvezi s tem smo izvedli diferencirano klasifikacijo tveganj. Prehodna tveganja so bila razvrščena glede na njihov izvor, torej v zvezi s tehnologijo, tržno ceno, regulatornimi spremembami ali izgubo ugleda. Pri ocenjevanju teh tveganj smo upoštevali naslednje dejavnike: stopnjo resnosti, verjetnost pojava in časovno

obdobje. V primeru resnih ali izrednih dogodkov smo podrobno analizirali morebitne finančne učinke na razvoj podjetja, finančni položaj, finančno uspešnost, denarne tokove, dostop do finančnih sredstev in stroške kapitala.³

Analiza tveganj in priložnosti ter prizadetosti po eni strani temelji na analizi stopnje resnosti tveganja/priložnosti in po drugi strani na prizadetosti prek ocene verjetnosti pojava. Še zlasti smo analizirali finančne učinke, ki izhajajo iz

- političnih ali zakonskih prilagoditev,
- tehničnih prilagoditev,
- ugleda in
- prilagoditev na trgu.

V zvezi s preverjanjem, ali so premoženjska sredstva in poslovna dejavnost izpostavljeni fizičnim prehodnim tveganjem ali pa iz njih izhajajo priložnosti, je bil opravljen diferenciran pregled glede na verjetnost pojava in ročnost. Pri tem so bili upoštevani ustrezni prehodni dogodki, povezani s podnebjem, na podlagi klasifikacije TCFD.⁴

Dovzetnost za fizična prehodna tveganja ali možnost pojava priložnosti je bila ocenjena diferencirano glede na stopnjo resnosti in ročnost.⁵

Leta 2023 smo se zavezali znanstveno utemeljenim ciljem, od leta 2024 pa imamo potrjene podnebne cilje, ki so v skladu s Pariškim sporazumom za omejitev globalnega segrevanja na 1,5 stopinje. Ti cilji so bili upoštevani pri izvajanju dvojne analize pomembnosti.⁶

V oceno analize pomembnosti smo kvalitativno vključili poslovne dejavnosti in z njimi povezana sredstva, ki niso združljiva s prehodom na podnebno

¹ ESRS E1 IRO-1.AR, 11 c.

² ESRS E1 IRO-1.AR, 11 d.

³ ESRS E1 IRO-1, 20 c i in ii.

⁴ ESRS E1 IRO-1, AR 12 a.

⁵ ESRS E1 IRO-1, AR 12 b.

⁶ ESRS E1 IRO-1, AR 12 c.

nevtravno gospodarstvo ali katerih prehod zahteva veliko truda, v povezavi s terjatvami do strank.¹

Rezultati naših ocen tveganj, stresnih testov in analiz scenarijev ne kažejo pomembnih negativnih učinkov na banko in njen trenutni poslovni model. Stopnja tveganj, ki izhaja iz ocen tveganj in podnebnih stresnih testov, je opredeljena kot »nizka«. Zato se predpostavke, povezane s podnebjem, pri končnih poročilih ne upoštevajo. Še kako pa pridejo do izraza pri sposobnosti prevzemanja tveganj in določanju omejitev za oblikovanje portfeljev.²

E2 IRO-1

Postopek za določanje pomembnih učinkov, tveganj in priložnosti v zvezi z E2 »Onesnaževanje okolja«

Pri ugotavljanju naših dejanskih in potencialnih učinkov, tveganj in priložnosti v zvezi z onesnaževanjem okolja v okviru lastne poslovne dejavnosti ter v predhodni in nadaljnji verigi ustvarjanja vrednosti smo se osredotočili predvsem na učinke v povezavi z našo nadaljnjo verigo ustvarjanja vrednosti. Pri tem je bila še posebno upoštevana analiza kreditnega portfelja na vseh trgih z orodjem UNEP-FI. Učinki na onesnaževanje okolja zaradi lastne dejavnosti so bili ocenjeni v okviru dvojne analize pomembnosti.³

Razprave z deležniki so potekale v sodelovanju z združenjem Green Finance Alliance in notranjo okoljsko ekipo EMAS v BKS Bank, da bi bolje razumeli neposredne učinke na področju onesnaževanja okolja na prizadete skupine. Za postopek glejte IRO-1 Opis postopka za ugotavljanje in ovrednotenje

pomembnih učinkov, tveganj in priložnosti.⁴

Kot univerzalna banka ima BKS Bank široko razpršen kreditni in naložbeni portfelj. Vključuje tudi financiranje oz. naložbe v aktivnosti, ki negativno vplivajo na kakovost zraka, tal in vode. Nasprotno pa imajo aktivnosti, ki jih podjetje izvaja za zmanjšanje emisij toplogrednih plinov, pozitiven učinek, saj te ukrepe pogosto spremlja tudi zmanjšanje drugih onesnaževal zraka.

Tako analiza portfelja z orodjem UNEP-FI kot tudi lastna ocena identificiranih potencialnih učinkov, tveganj in priložnosti v zvezi z onesnaževanjem okolja v okviru dvojne analize pomembnosti za BKS Bank nista pokazali pomembnosti tega standarda.⁵

E3 IRO-1

Postopek za določanje pomembnih učinkov, tveganj in priložnosti v zvezi z vodnimi in morskimi viri

Pri BKS Bank kot finančni instituciji z izključno pisarniškim poslovanjem v poslovnih enotah zaradi lastne dejavnosti in predhodne verige ustvarjanja vrednosti ni relevantnih učinkov, tveganj in priložnosti v zvezi z vodnimi in morskimi viri. Zato poglobljeno preverjanje lastnih sredstev ni bilo opravljeno. Da bi ocenili potencialne učinke v nadaljnji verigi ustvarjanja vrednosti, smo analizirali kreditni portfelj na vseh trgih z orodjem UNEP-FI.⁶

Zaradi majhnih neposrednih učinkov na področju vodnih in morskih virov posvetovanja z zadevnimi skupinami niso bila izvedena.⁷

Kljub pričakovanim pozitivnim učinkom financiranj, ki povečujejo učinkovitost rabe

¹ ESRs E1 IRO-1, AR 12 d.

² ESRs E1 IRO-1, AR 15.

³ ESRs E2 IRO-1, 11 a.

⁴ ESRs E2 IRO-1, 11 b.

⁵ ESRs E2 IRO-1, AR 9.

⁶ ESRs E3 IRO-1, 8 a.

⁷ ESRs E3 IRO-1, 8 b.

vode ali izboljšujejo ravnanje z odpadnimi vodami, sta tako analiza portfelja z orodjem UNEP-FI kot tudi lastna ocena potencialnih učinkov, tveganj in priložnosti v zvezi z vodnimi in morskimi viri v okviru dvojne analize pomembnosti pokazali, da ta standard za BKS Bank ni pomemben.¹

E4 IRO-1

Postopek za določanje pomembnih učinkov, tveganj in priložnosti v povezavi z biotsko raznovrstnostjo in ekosistemi

Učinke, tveganja in priložnosti v zvezi z biotsko raznovrstnostjo in ekosistemi so v okviru dvojne analize pomembnosti ocenili notranji strokovnjaki in specialisti. Vključeni so bili tudi rezultati ocene okoljskih vidikov, pomembnih za biotsko raznovrstnost, iz okoljske izjave EMAS. Prav tako je bila upoštevana narava kot tihi deležnik prek strokovnih razgovorov z združenjem Green Finance Alliance.

Pri identifikaciji in ocenjevanju dejanskih in potencialnih učinkov na biotsko raznovrstnost in ekosisteme je bila upoštevana lokacija 63 poslovalnic BKS Bank, od katerih je večina v mestnih središčih. Veriga ustvarjanja vrednosti je bila ocenjena v celoti, brez izrecne vključitve posameznih panog ali regij.² Tudi odvisnosti od biotske raznovrstnosti in ekosistemov so bile celostno ovrednotene za lastno poslovanje ter predhodno in nadaljnjo verigo ustvarjanja vrednosti. Pri tej oceni so bile upoštewane tudi odvisnosti od ekosistemskih storitev, katerih motnje so lahko še posebno opazne v nadaljnji verigi ustvarjanja vrednosti.³ Prehodna, fizična in sistemska tveganja niso bila posebej obravnavana.⁴

Učinki v povezavi z lastnim poslovanjem so bili upoštevani z vključitvijo okoljske ekipe EMAS kot deležnika, medtem ko so bile aktivnosti v verigi ustvarjanja vrednosti

pri oceni upoštevane prek dialoga deležnikov z združenjem Green Finance Alliance in prek analize kreditnega portfelja z orodjem UNEP-FI. Ker poslovna dejavnost in opravljanje storitev BKS Bank ne vplivata neposredno na zadevne skupine, pa tudi ekosistemske storitve niso pomembno omejene, se je izrecno posvetovanje z zadevnimi skupinami opustilo, namesto tega pa so bile te vključene v dialog z deležniki.⁵

BKS Bank nima poslovnih enot, ki bi se nahajale na območjih z zaščiteno biotsko raznovrstnostjo ali v njihovi bližini. Pri preoblikovanju ali prenovi poslovnih enot je v skladu z zahtevami EMAS pozornost namenjena izboljšanju okoljske učinkovitosti, tj. zmanjšanju porabe zemljišč ali skupnemu povečanju sonaravnih območij na lokaciji.⁶

Ker so aktivnosti, ki jih financira BKS Bank oz. ki so omogočene z investicijami, zelo široko razvejane in v zvezi z njimi ne poznamo posebnih scenarijev ogroženosti, do zdaj nismo sprejeli nobenih posebnih ukrepov v zvezi s korektivnimi ukrepi za zaščito biotske raznovrstnosti.⁷

E5 IRO-1

Postopek za določanje pomembnih učinkov, tveganj in priložnosti v povezavi z rabo virov in krožnim gospodarstvom

Učinki, tveganja in priložnosti BKS Bank v zvezi z rabo virov in krožnim gospodarstvom se pojavljajo predvsem v verigi ustvarjanja vrednosti in prek financiranih aktivnosti. Po eni strani je pomembno financiranje aktivnosti, ki izkazujejo visoko porabo virov, po drugi strani pa vodijo do povečanega nastajanja odpadkov. Za boljšo oceno je bila izvedena analiza kreditnega portfelja na vseh trgih z orodjem UNEP-FI, rezultati pa

¹ ESRS E3 IRO-1, AR 15.

² ESRS E4 IRO-1, 17 a.

³ ESRS E4 IRO-1, 17 b.

⁴ ESRS E4 IRO-1, 17 c in d.

⁵ ESRS E4 IRO-1, 17 e i do iii.

⁶ ESRS E4 IRO-1, 19 a.

⁷ ESRS E4 IRO-1, 19 b.

so bili vključeni v oceno učinkov, tveganj in priložnosti v okviru dvojne analize pomembnosti.¹

Učinki, tveganja in priložnosti v povezavi z rabo virov in krožnim gospodarstvom so bili opredeljeni prek posvetovanja z okoljsko ekipo EMAS in Združenjem zelenega financiranja ter upoštevani v oceni. Neposrednega posvetovanja z zadevnimi skupinami ni bilo.²

G1 IRO-1

Postopek za določanje pomembnih učinkov, tveganj in priložnosti

Potencialni učinki, tveganja in priložnosti v zvezi z vodenjem podjetja so bili opredeljeni, kot je opisano v IRO-1. Opis postopka za ugotavljanje in ovrednotenje pomembnih učinkov, tveganj in priložnosti, še zlasti 53 a–c.

Opredeljena področja so ocenili strokovnjaki iz oddelkov za skladnost poslovanja s predpisi in pravne zadeve, človeške vire, IT, kontroling in kontroling

tveganj. Pri oceni so bile upoštevane različne pravne zahteve in družbene okoliščine na posameznih poslovnih področjih ter visoka stopnja regulacije v finančnem sektorju.

IRO-2

Dolžnosti navedbe, vključene v ESRS in zajete v konsolidiranem nefinančnem izkazu družbe

Pomembne učinke, tveganja in priložnosti, opredeljene v dvojni analizi pomembnosti, smo uporabili kot vodilo pri določanju informacij, ki jih razkrivamo. Poleg tega smo uporabili vodič EFRAG za implementacijo IG3, da bi opredelili s tem povezane pomembne dolžnosti navedbe.³

Naslednje kazalo prikazuje dolžnosti navedbe, ki so bile upoštevane pri pripravi konsolidiranega nefinančnega izkaza na podlagi rezultatov ocene pomembnosti (glejte ESRS 1, poglavje 3), vključno s številkami strani, ki vsebujejo ustrezne navedbe v konsolidiranem nefinančnem izkazu.

¹ ESRS E5 IRO-1, 11 a.

² ESRS E5 IRO-1, 11 b.

³ ESRS 2 IRO-2, 59.

Kazalo dolžnosti navedbe, zajetih v tem konsolidiranem nefinančnem izkazu

Splošne informacije 108

Uvodna izjava	108
ESRS 2 Splošni podatki	108
Podlage za izdelavo	108
BP-1 Splošne podlage za izdelavo konsolidiranega nefinančnega izkaza	108
BP-2 Navedbe v zvezi s konkretnimi okoliščinami	109
Upravljanje	109
GOV-1 Vloga upravnih, vodstvenih in nadzornih organov	109
GOV-2 Informacije in vidiki trajnostnega razvoja, ki jih obravnavajo upravni, vodstveni in nadzorni organi družbe	112
GOV-3 Vključevanje uspešnosti, povezane s trajnostnim razvojem, v sisteme spodbud	113
GOV-4 Izjava o dolžni skrbnosti	113
GOV-5 Obvladovanje tveganj in notranje kontrole za poročanje o trajnostnem razvoju	114
Strategija	114
SBM-1 Strategija, poslovni model in veriga ustvarjanja vrednosti	114
SBM-2 Interesi in stališča deležnikov	118
SBM-3 Pomembni učinki, tveganja in priložnosti ter njihova povezanost s strategijo in poslovnim modelom	120
E1 – Podnebne spremembe	120
E4 – Biotska raznovrstnost in ekosistemi	121
S1 – Delovna sila v podjetju	122
S4 – Potrošniki in končni uporabniki	123
G1 – Vodenje podjetja	123
Analiza odpornosti	124
Obvladovanje učinkov, tveganj in priložnosti	125
IRO-1 Opis postopka za ugotavljanje in ovrednotenje pomembnih učinkov, tveganj in priložnosti	125
E1 IRO-1 Opis postopka za identifikacijo s podnebjem povezanih učinkov, tveganj in priložnosti	128
E2 IRO-1 Postopek za določanje pomembnih učinkov, tveganj in priložnosti v zvezi z E2 »Onesnaževanje okolja«	131
E3 IRO-1 Postopek za določanje pomembnih učinkov, tveganj in priložnosti v zvezi z vodnimi in morskimi viri	131
E4 IRO-1 Postopek za določanje pomembnih učinkov, tveganj in priložnosti v povezavi z biotsko raznovrstnostjo in ekosistemi	132
E5 IRO-1 Postopek za določanje pomembnih učinkov, tveganj in priložnosti v povezavi z rabo virov in krožnim gospodarstvom	132
G1 IRO-1 Postopek za določanje pomembnih učinkov, tveganj in priložnosti	133
IRO-2 Dolžnosti navedbe, vključene v ESRS in zajete v konsolidiranem nefinančnem izkazu družbe	133
Seznam podatkovnih točk v splošnih in področnih standardih, ki izhajajo iz drugih pravnih predpisov EU (ESRS 2, Dodatek B)	137
Dolžnosti navedbe in zahteve za uporabo pri področnih ESRS, ki veljajo skupaj s splošnimi dolžnostmi navedbe iz ESRS 2 (ESRS 2, Dodatek C)	146

Okoljske informacije 147

Navedbe v skladu s členom 8 Uredbe (EU) 2020/852 (uredba o taksonomiji) 147

Kvalitativni podatki 147

Poslovne dejavnosti, skladne s taksonomijo, v BKS Bank 148

Kvantitativni podatki 150

Pojasnila k preglednicam razkritij 150

Obrazci za poročanje o ključnih kazalnikih uspešnosti kreditnih institucij 151

Standardni obrazci za razkritje v skladu s členom 8, odstavek 6 in 7 167

ESRS E1 Podnebne spremembe 197

ESRS 2 Splošni podatki 197

Strategija 197

E1-1 Prehodni načrt za varovanje podnebja 197

E1-2 Koncepti v povezavi z varovanjem podnebja in prilagajanjem podnebnim spremembam 198

E1-3 Ukrepi in sredstva v zvezi s podnebnimi koncepti 199

Kazalniki in cilji 201

E1-4 Cilji v povezavi z varovanjem podnebja in prilagajanjem podnebnim spremembam 201

E1-5 Poraba energije in mešanica energetskega virov 203

E1-6 Bruto emisije toplogrednih plinov v kategorijah obsegov 1, 2 in 3 ter skupne emisije toplogrednih plinov 203

ESRS E4 Biotska raznovrstnost in ekosistemi 208

Strategija 208

E4-1 Prehodni načrt ter upoštevanje biotske raznovrstnosti in ekosistemov v strategiji in poslovnem modelu 208

E4-2 Koncepti v povezavi z biotsko raznovrstnostjo in ekosistemi 208

E4-3 Ukrepi in sredstva v povezavi z biotsko raznovrstnostjo in ekosistemi 208

Kazalniki in cilji 209

E4-4 Cilji v povezavi z biotsko raznovrstnostjo in ekosistemi 209

Informacije glede družbenih dejavnikov 211**ESRS S1 Delovna sila v podjetju 211**

ESRS 2 Splošni podatki 211

Strategija 211

ESRS S1 Dolžnost navedbe v zvezi s SBM-3 211

Obvladovanje učinkov, tveganj in priložnosti 212

S1-1 Koncepti v povezavi z delovno silo v podjetju 212

S1-2 Postopek za vključevanje delovne sile v podjetju in predstavnikov zaposlenih v zvezi z učinki 216

S1-3 Postopki za izboljšanje negativnih učinkov in kanalov, prek katerih lahko delovna sila v podjetju izrazi pomisleke 217

S1-4 Sprejemanje ukrepov v zvezi s pomembnimi učinki na delovno silo v podjetju 217

Kazalniki in cilji 222

S1-5 Cilji v povezavi z obvladovanjem pomembnih negativnih učinkov, spodbujanjem pozitivnih učinkov ter obravnavo pomembnih tveganj in priložnosti 222

S1-6 Značilnosti zaposlenih v podjetju 223

S1-8 Pokritost s kolektivno pogodbo in socialni dialog 225

S1-9 Kazalniki raznolikosti 226

S1-10 Ustrezno plačilo	226
S1-11 Socialno varstvo	226
S1-12 Invalidne osebe	226
S1-13 Kazalniki za usposabljanje in razvoj kompetenc	226
S1-14 Kazalniki za varovanje zdravja in varnost	227
S1-15 Kazalniki za usklajevanje poklicnega in družinskega življenja	228
S1-16 Kazalniki nadomestil (razlike v dohodkih in skupno nadomestilo)	228
S1-17 Incidenti, pritožbe in resni učinki v povezavi s človekovimi pravicami	229
ESRS S4 Potrošniki in končni uporabniki	230
Strategija	230
Obvladovanje učinkov, tveganj in priložnosti	230
S4-1 Koncepti v povezavi s potrošniki in končnimi uporabniki	230
S4-2 Postopek za vključevanje potrošnikov in končnih uporabnikov v zvezi z učinki	231
S4-4 Sprejemanje ukrepov v zvezi s pomembnimi učinki na potrošnike in končne uporabnike ter učinkovitost teh ukrepov	231
Kazalniki in cilji	232
S4-5 Cilji v povezavi z obvladovanjem pomembnih negativnih učinkov in spodbujanjem pozitivnih učinkov	232
Informacije o upravljanju	233
ESRS G1 Vodenje podjetja	233
ESRS 2 Splošni podatki	233
Upravljanje	233
G1-1 Kultura podjetja in koncepti za vodenje podjetja	233
G1-3 Preprečevanje in odkrivanje korupcije in podkupovanja	234
Kazalniki in cilji	237
G1-4 Primeri korupcije ali podkupovanja	237

Navedbe o poročilu 238

Poleg tega v nadaljevanju navajamo informacije o podatkovnih točkah v ESRS 2 in področnih ESRS, ki izhajajo iz drugih pravnih predpisov EU (ESRS 2,

Dodatek B), ter o zahtevah iz področnih ESRS, ki jih je treba upoštevati pri poročanju o dolžnostih navedbe v ESRS 2 (ESRS 2, Dodatek C).

Seznam podatkovnih točk v splošnih in področnih standardih, ki izhajajo iz drugih pravnih predpisov EU (ESRS 2, Dodatek B)

Dolžnost navedbe in pripadajoča podatkovna točka	SFDR-referenca ¹	Referenca stebra 3 ²	Primerjalna referenca uredbe ³	Referenca evropskih podnebnih pravil ⁴	Stran	Opomba
ESRS 2 GOV-1 Spolna raznolikost v vodstvenih in nadzornih organih, odstavek 21, točka d	Kazalnik št. 13 v Dodatku 1, Preglednica 1		Delegirana uredba Komisije (EU) 2020/1816 ⁵ , Priloga II		111	
ESRS 2 GOV-1 Odstotek neodvisnih članov vodstvenih organov, odstavek 21, točka e			Delegirana uredba Komisije (EU) 2020/1816, Priloga II		111	
ESRS 2 GOV-4 Izjava o dolžni skrbnosti, odstavek 30	Kazalnik št. 10 v Dodatku 1, Preglednica 3				115	
ESRS 2 SBM-1 Sodelovanje pri aktivnostih v povezavi s fosilnimi gorivi, odstavek 40, točka d, alineja i	Kazalnik št. 4, Preglednica 1 v Dodatku 1	Člen 449a Uredbe (EU) št. 575/2013; Izvedbena uredba Komisije (EU) 2022/2453 ⁶ , Preglednica 1: Kvalitativni podatki o okoljskih tveganjih, in Preglednica 2: Kvalitativni podatki o družbenih tveganjih	Delegirana uredba Komisije (EU) 2020/1816, Priloga II			ni podatka

Dolžnost navedbe in pripadajoča podatkovna točka	SFDR-referenca ¹	Referenca stebra 3 ²	Primerjalna referenca uredbe ³	Referenca evropskih podnebnih pravil ⁴	Stran	Opomba
ESRS 2 SBM-1 Sodelovanje pri aktivnostih v povezavi s proizvodnjo kemikalij, odstavek 40, točka d, alineja ii	Kazalnik št. 9 v Dodatku 1, Preglednica 2		Delegirana uredba Komisije (EU) 2020/1816, Priloga II			ni podatka
ESRS 2 SBM-1 Sodelovanje pri aktivnostih v povezavi s spornim orožjem, odstavek 40, točka d, alineja iii	Kazalnik št. 14 v Dodatku 1, Preglednica 1		Delegirana uredba (EU) 2020/1818 ⁷ , člen 12, odstavek 1 Delegirana uredba (EU) 2020/1816, Priloga II			ni podatka
ESRS 2 SBM-1 Sodelovanje pri aktivnostih v povezavi s pridelavo in proizvodnjo tobaka, odstavek 40, točka d, alineja iv			Delegirana uredba (EU) 2020/1818, člen 12, odstavek 1 Delegirana uredba (EU) 2020/1816, Priloga II			ni podatka
ESRS E1-1 Prehodni načrt za doseganje podnebne nevtralnosti do leta 2050, odstavek 14				Uredba (EU) 2021/1119, člen 2, odstavek 1	200	
ESRS E1-1 Podjetja, ki so izključena iz referenčnih vrednosti, usklajenih s Pariškim sporazumom, odstavek 16, točka g		Člen 449a Uredbe (EU) št. 575/2013; Izvedbena uredba Komisije (EU) 2022/2453, obrazec 1: Naložbena knjiga – prehodno tveganje v povezavi s podnebnimi spremembami: Kakovost kreditov pri postavkah tveganj glede na sektorje, izdaje in preostalo ročnost	Delegirana uredba (EU) 2020/1818, člen 12, odstavek 1, točke od d do g, in člen 12, odstavek 2		201	

Dolžnost navedbe in pripadajoča podatkovna točka	SFDR-referenca ¹	Referenca stebra 3 ²	Primerjalna referenca uredbe ³	Referenca evropskih podnebnih pravil ⁴	Stran	Opomba
ESRS E1-4 Cilji zmanjšanja emisij toplogrednih plinov, odstavek 34	Kazalnik št. 4 v Dodatku 1, Preglednica 2	Člen 449a Uredbe (EU) št. 575/2013; Izvedbena uredba Komisije (EU) 2022/2453, obrazec 3: Naložbena knjiga – prehodno tveganje v povezavi s podnebnimi spremembami: Prilagoditveni parametri	Delegirana uredba (EU) 2020/1818, člen 6		206	
ESRS E1-5 Poraba energije iz fosilnih goriv po virih (samo podnebno intenzivni sektorji), odstavek 38	Kazalnik št. 5 v Dodatku 1, Preglednica 1, in kazalnik št. 5 v Dodatku 1, Preglednica 2					ni podatka
ESRS E1-5 Poraba energije in mešanica energijskih virov, odstavek 37	Kazalnik št. 5 v Dodatku 1, Preglednica 1				207	
ESRS E1-5 Energetska intenzivnost v povezavi z aktivnostmi v podnebno intenzivnih sektorjih, odstavki od 40 do 43	Kazalnik št. 6 v Dodatku 1, Preglednica 1					ni podatka
ESRS E1-6 Bruto emisije toplogrednih plinov v kategorijah obsega 1, 2 in 3 ter skupne emisije toplogrednih plinov, odstavek 44	Kazalnika št. 1 in 2 v Dodatku 1, Preglednica 1	Člen 449a Uredbe (EU) št. 575/2013; Izvedbena uredba Komisije (EU) 2022/2453, obrazec 1: Naložbena knjiga – prehodno tveganje v povezavi s podnebnimi spremembami: Kakovost kreditov pri postavkah tveganj glede na sektorje, izdaje in preostalo ročnost	Delegirana uredba (EU) 2020/1818, člen 5, odstavek 1, člen 6 in člen 8, odstavek 1		208	

Dolžnost navedbe in pripadajoča podatkovna točka	SFDR-referenca ¹	Referenca stebra 3 ²	Primerjalna referenca uredbe ³	Referenca evropskih podnebnih pravil ⁴	Stran	Opomba
ESRS E1-6 Intenzivnost bruto emisij toplogrednih plinov, odstavki od 53 do 55	Kazalnik št. 3, Preglednica 1 v Dodatku 1	Člen 449a Uredbe (EU) št. 575/2013; Izvedbena uredba Komisije (EU) 2022/2453, obrazec 3: Naložbena knjiga – prehodno tveganje v povezavi s podnebnimi spremembami: Prilagoditveni parametri	Delegirana uredba (EU) 2020/1818, člen 8, odstavek 1		209	
ESRS E1-7 Odvzem toplogrednih plinov in certifikati za ogljikov dioksid, odstavek 56				Uredba (EU) 2021/1119, člen 2, odstavek 1		ni podatka
ESRS E1-9 Postavka tveganj pri portfelju referenčnih vrednosti v primerjavi s fizičnimi tveganji v povezavi s podnebjem, odstavek 66			Delegirana uredba (EU) 2020/1818, Priloga II Delegirana uredba (EU) 2020/1816, Priloga II			ni podatka
ESRS E1-9 Razčlenitev denarnih zneskov glede na akutno in kronično fizično tveganje, odstavek 66, točka a		Člen 449a Uredbe (EU) št. 575/2013; Izvedbena uredba Komisije (EU) 2022/2453, odstavka 46 in 47; obrazec 5: Naložbena knjiga – fizično tveganje v povezavi s podnebnimi spremembami: Postavke tveganj s fizičnim tveganjem				ni podatka
ESRS E1-9 Lokacija znatnih sredstev s pomembnim fizičnim tveganjem, odstavek 66, točka c						

Dolžnost navedbe in pripadajoča podatkovna točka	SFDR-referenca ¹	Referenca stebra 3 ²	Primerjalna referenca uredbe ³	Referenca evropskih podnebnih pravil ⁴	Stran	Opomba
ESRS E1-9 Razčlenitev knjigovodske vrednosti zadevnih nepremičnin po razredih energetske učinkovitosti, odstavek 67, točka c		Člen 449a Uredbe (EU) št. 575/2013; Izvedbena uredba Komisije (EU) 2022/2453, odstavek 34; obrazec 2: Naložbena knjiga – prehodno tveganje v povezavi s podnebnimi spremembami: Posojila, zavarovana z nepremičninami – energetska učinkovitost pri zavarovanjih				ni podatka
ESRS E1-9 Stopnja izpostavljenosti portfelja glede na priložnosti v povezavi s podnebjem, odstavek 69			Delegirana uredba Komisije (EU) 2020/1818, Priloga II			ni podatka
ESRS E2-4 Količina vsakega onesnaževala, navedenega v Prilogi II k Uredbi E-PRTR (Evropski register izpustov in prenosov onesnaževal), ki je izpuščeno v zrak, vodo in tla, odstavek 28	Kazalnik št. 8 v Dodatku 1, Preglednica 1, kazalnik št. 2 v Dodatku 1, Preglednica 2, kazalnik št. 1 v Dodatku 1, Preglednica 2, kazalnik št. 3 v Dodatku 1, Preglednica 2					ni podatka
ESRS E3-1 Vodni in morski viri, odstavek 9	Kazalnik št. 7 v Dodatku 1, Preglednica 2					ni podatka
ESRS E3-1 Posebni koncept, odstavek 13	Kazalnik št. 8 v Dodatku 1, Preglednica 2					ni podatka
ESRS E3-1 Trajnostni oceani in morja, odstavek 14	Kazalnik št. 12 v Dodatku 1, Preglednica 2					ni podatka
ESRS E3-4 Skupna količina regenerirane in ponovno uporabljene vode, odstavek 28, točka c	Kazalnik št. 6,2 v Dodatku 1, Preglednica 2					ni podatka

Dolžnost navedbe in pripadajoča podatkovna točka	SFDR-referenca ¹	Referenca stebra 3 ²	Primerjalna referenca uredbe ³	Referenca evropskih podnebnih pravil ⁴	Stran	Opomba
ESRS E3-4 Skupna poraba vode v m ³ na neto prihodek iz lastnih dejavnosti, odstavek 29	Kazalnik št. 6,1 v Dodatku 1, Preglednica 2					ni podatka
ESRS 2 – SBM-3 – E4, odstavek 16, točka a, alineja i	Kazalnik št. 7 v Dodatku 1, Preglednica 1					ni podatka
ESRS 2 – SBM-3 – E4, odstavek 16, točka b	Kazalnik št. 10 v Dodatku 1, Preglednica 2				18	
ESRS 2 – SBM-3 – E4, odstavek 16, točka c	Kazalnik št. 14 v Dodatku 1, Preglednica 2					ni podatka
ESRS E4-2 Trajnostne prakse ali koncepti na področju rabe zemljišč in kmetijstva, odstavek 24, točka b	Kazalnik št. 11 v Dodatku 1, Preglednica 2				212	
ESRS E4-2 Trajnostne prakse ali koncepti na področju oceanov/morij, odstavek 24, točka c	Kazalnik št. 12 v Dodatku 1, Preglednica 2					ni podatka
ESRS E4-2 Koncepti za boj proti krčenju gozdov, odstavek 24, točka d	Kazalnik št. 15 v Dodatku 1, Preglednica 2					ni podatka
ESRS E5-5 Nereciklirani odpadki, odstavek 37, točka d	Kazalnik št. 13 v Dodatku 1, Preglednica 2					ni podatka
ESRS E5-5 Nevami in radioaktivni odpadki, odstavek 39	Kazalnik št. 9 v Dodatku 1, Preglednica 1					ni podatka
ESRS 2 SBM3 – S1 Tveganje prisilnega dela, odstavek 14, točka f	Kazalnik št. 13 v Prilogi 1, Preglednica 3					ni podatka
ESRS 2 SBM3 – S1 Tveganje dela otrok, odstavek 14, točka g	Kazalnik št. 12 v Prilogi 1, Preglednica 3					ni podatka
ESRS S1-1 Obveznosti na področju politike človekovih pravic, odstavek 20	Kazalnik št. 9 v Prilogi I, Preglednica 3, in kazalnik št. 11 v Prilogi I, Preglednica 1				216 in 220	
ESRS S1-1 Predpisi o preverjanju skrbnosti v zvezi z vprašanji, ki jih urejajo temeljne konvencije 1 do 8 Mednarodne organizacije dela, odstavek 21			Delegirana uredba Komisije (EU) 2020/1816, Priloga II		219	

Dolžnost navedbe in pripadajoča podatkovna točka	SFDR-referenca ¹	Referenca stebra 3 ²	Primerjalna referenca uredbe ³	Referenca evropskih podnebnih pravil ⁴	Stran	Opomba
ESRS S1-1 Postopki in ukrepi za boj proti trgovini z ljudmi, odstavek 22	Kazalnik št. 11 v Prilogi I, Preglednica 3				220	
ESRS S1-1 Koncept ali sistem upravljanja v zvezi s preprečevanjem nezgod pri delu, odstavek 23	Kazalnik št. 1 v Prilogi I, Preglednica 3				220	
ESRS S1-3 Obravnava pritožb, odstavek 32, točka c	Kazalnik št. 5 v Prilogi I, Preglednica 3				222	
ESRS S1-14 Število smrtnih primerov ter število in stopnja nezgod pri delu, odstavek 88, točki b in c	Kazalnik št. 2 v Prilogi I, Preglednica 3		Delegirana uredba Komisije (EU) 2020/1816, Priloga II		233	
ESRS S1-14 Število izgubljenih dni zaradi poškodb, nesreč, smrtnih primerov ali bolezni, odstavek 88, točka e	Kazalnik št. 3 v Prilogi I, Preglednica 3				233	
ESRS S1-16 Neprilagojena razlika v plačilu med spoloma, odstavek 97, točka a	Kazalnik št. 12 v Prilogi I, Preglednica 1		Delegirana uredba Komisije (EU) 2020/1816, Priloga II		235	
ESRS S1-16 Previsoki prejemki članov vodstvenih organov, odstavek 97, točka b	Kazalnik št. 8 v Prilogi I, Preglednica 3				235	
ESRS S1-17 Primeri diskriminacije, odstavek 103, točka a	Kazalnik št. 7 v Prilogi I, Preglednica 3				235	
ESRS S1-17 Neupoštevanje vodilnih načel Združenih narodov za gospodarstvo in človekove pravice ter Smernic OECD, odstavek 104, točka a	Kazalnik št. 10 v Prilogi I, Preglednica 1, in kazalnik št. 14 v Prilogi I, Preglednica 3		Delegirana uredba (EU) 2020/1816, Priloga II Delegirana uredba (EU) 2020/1818, člen 12, odstavek 1			ni podatka
ESRS 2 SBM3 – S2 Znatno tveganje dela otrok ali prisilnega dela v verigi ustvarjanja vrednosti, odstavek 11, točka b	Kazalnika št. 12 in 13 v Prilogi I, Preglednica 3					ni podatka
ESRS S2-1 Obveznosti na področju politike človekovih pravic, odstavek 17	Kazalnik št. 9 v Dodatku 1, Preglednica 3, in kazalnik št. 11 v Dodatku 1, Preglednica 1					ni podatka

Dolžnost navedbe in pripadajoča podatkovna točka	SFDR-referenca ¹	Referenca stebra 3 ²	Primerjalna referenca uredbe ³	Referenca evropskih podnebnih pravil ⁴	Stran	Opomba
ESRS S2-1 Koncepti v povezavi z delovno silo v verigi ustvarjanja vrednosti, odstavek 18	Kazalnika št. 11 in 4 v Dodatku 1, Preglednica 3					ni podatka
ESRS S2-1 Neupoštevanje vodilnih načel Združenih narodov za gospodarstvo in človekove pravice ter Smernic OECD, odstavek 19	Kazalnik št. 10 v Dodatku 1, Preglednica 1		Delegirana uredba (EU) 2020/1816, Priloga II Delegirana uredba (EU) 2020/1818, člen 12, odstavek 1			ni podatka
ESRS S2-1 Predpisi o preverjanju skrbnosti v zvezi z vprašanji, ki jih urejajo temeljne konvencije 1 do 8 Mednarodne organizacije dela, odstavek 19			Delegirana uredba Komisije (EU) 2020/1816, Priloga II			ni podatka
ESRS S2-4 Težave in incidenti v povezavi s človekovimi pravicami v predhodni in nadaljnji verigi ustvarjanja vrednosti, odstavek 36	Kazalnik št. 14 v Dodatku 1, Preglednica 3					ni podatka
ESRS S3-1 Obveznosti na področju človekovih pravic, odstavek 16	Kazalnik št. 9 v Dodatku 1, Preglednica 3, in kazalnik št. 11 v Dodatku 1, Preglednica 1					ni podatka
ESRS S3-1 Neupoštevanje vodilnih načel Združenih narodov za gospodarstvo in človekove pravice, načel IAO ali Smernic OECD, odstavek 17	Kazalnik št. 10 v Dodatku 1, Preglednica 1		Delegirana uredba (EU) 2020/1816, Priloga II Delegirana uredba (EU) 2020/1818, člen 12, odstavek 1			ni podatka
ESRS S3-4 Težave in incidenti v povezavi s človekovimi pravicami, odstavek 36	Kazalnik št. 14 v Dodatku 1, Preglednica 3					ni podatka
ESRS S4-1 Koncepti v povezavi s potrošniki in končnimi uporabniki, odstavek 16	Kazalnik št. 9 v Dodatku 1, Preglednica 3, in kazalnik št. 11 v Dodatku 1, Preglednica 1				235	

Dolžnost navedbe in pripadajoča podatkovna točka	SFDR-referenca ¹	Referenca stebra 3 ²	Primerjalna referenca uredbe ³	Referenca evropskih podnebnih pravil ⁴	Stran	Opomba
ESRS S4-1 Neupoštevanje vodilnih načel Združenih narodov za gospodarstvo in človekove pravice ter Smernic OECD, odstavkov 17	Kazalnik št. 10 v Dodatku 1, Preglednica 1		Delegirana uredba (EU) 2020/1816, Priloga II Delegirana uredba (EU) 2020/1818, člen 12, odstavek 1		236	
ESRS S4-4 Težave in incidenti v povezavi s človekovimi pravicami, odstavek 35	Kazalnik št. 14 v Dodatku 1, Preglednica 3					ni podatka
ESRS G1-1 Konvencija Združenih narodov proti korupciji, odstavek 10, točka b	Kazalnik št. 15 v Dodatku 1, Preglednica 3					ni podatka
ESRS G1-1 Zaščita žvižgačev, odstavek 10, točka d	Kazalnik št. 6 v Dodatku 1, Preglednica 3					ni podatka
ESRS G1-4 Denar kazni za kršitve predpisov o korupciji in podkupovanju, odstavek 24, točka a	Kazalnik št. 17 v Dodatku 1, Preglednica 3		Delegirana uredba Komisije (EU) 2020/1816, Priloga II		243	
ESRS G1-4 Standardi za preprečevanje korupcije in podkupovanja, odstavek 24, točka b	Kazalnik št. 16 v Dodatku 1, Preglednica 3				243	

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

² Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 (uredba o lastnih sredstvih) (UL L 176, 27.6.2013, str. 1).

³ Uredba (EU) 2016/1011 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 8. junija 2016 o indeksih, ki se uporabljajo kot referenčne vrednosti v finančnih instrumentih in finančnih pogodbah ali za merjenje uspešnosti investicijskih skladov, ter o spremembi direktiv 2008/48/ES in 2014/17/EU ter Uredbe (EU) št. 596/2014 (UL L 171, 29.6.2016, str. 1).

⁴ Uredba (EU) 2021/1119 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 30. junija 2021 o vzpostavitvi okvira za doseganje podnebne nevtralnosti ter spremembi uredb (ES) št. 401/2009 in (EU) 2018/1999 (»evropska podnebna pravila«) (UL L 243, 9.7.2021, str. 1).

⁵ Delegirana uredba Komisije (EU) 2020/1816 z dne 17. julija 2020 o dopolnitvi Uredbe (EU) 2016/1011 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z razlago v izjavi o referenčnih vrednostih, kako so okoljski, socialni in upravljavski dejavniki upoštevani v posameznih referenčnih vrednostih, ki so na voljo in objavljene (UL L 406, 3.12.2020, str. 1).

⁶ Izvedbena uredba Komisije (EU) 2022/2453 z dne 30. novembra 2022 o spremembi izvedbenih tehničnih standardov v zvezi z razkritjem okoljskih, socialnih in upravljaljskih tveganj, določenih v Izvedbeni uredbi (EU) 2021/637 (UL L 324, 19.12.2022, str. 1).

⁷ Delegirana uredba Komisije (EU) 2020/1818 z dne 17. julija 2020 o dopolnitvi Uredbe (EU) 2016/1011 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z minimalnimi standardi za referenčne vrednosti EU za podnebne spremembe in za referenčne vrednosti EU, usklajene s Pariškim sporazumom (UL L 406, 3.12.2020, str. 17).

Dolžnosti navedbe in zahteve za uporabo pri področnih ESRS, ki veljajo skupaj s splošnimi dolžnostmi navedbe iz ESRS 2 (ESRS 2, Dodatek C)

Dolžnost navedbe po ESRS 2	Ustrezni odstavek ESRS	Sklic na stran/ referenca
GOV-1 Vloga upravnih, vodstvenih in nadzornih organov	ESRS G1 Vodenje podjetja (odstavek 5)	109
GOV-3 Vključevanje uspešnosti, povezane s trajnostnim razvojem, v sisteme spodbud	ESRS E1 Podnebne spremembe (odstavek 13)	113
SBM-2 Interesi in stališča deležnikov	ESRS S1 Delovna sila v podjetju (odstavek 12)	118
	ESRS S4 Potrošniki in končni uporabniki (odstavek 8)	118
SBM-3 Pomembni učinki, tveganja in priložnosti ter njihova povezanost s strategijo in poslovnim modelom	ESRS E1 Podnebne spremembe (odstavka 18 in 19)	120
	ESRS E4 Biotska raznovrstnost in ekosistemi (odstavek 16)	121
	ESRS S1 Delovna sila v podjetju (odstavki od 13 do 16)	122
	ESRS S4 Potrošniki in končni uporabniki (odstavki od 9 do 12)	123
IRO-1 Opis postopkov za ugotavljanje in ocenjevanje pomembnih učinkov, tveganj in priložnosti	ESRS E1 Podnebne spremembe (odstavka 20 in 21)	128
	ESRS E2 Onesnaževanje okolja (odstavek 11)	131
	ESRS E3 Vodni in morski viri (odstavek 8)	131
	ESRS E4 Biotska raznovrstnost in ekosistemi (odstavka 17 in 19)	132
	ESRS E5 Raba virov in krožno gospodarstvo (odstavek 11)	132
	ESRS G1 Vodenje podjetja (odstavek 6)	133

Okoljske informacije

Navedbe v skladu s členom 8 Uredbe (EU) 2020/852 (uredba o taksonomiji)

Pomemben cilj Evropske unije je spodbujanje in usmerjanje investicij v zelene in trajnostne projekte. K temu odločilno prispeva zeleni dogovor EU, ki predvideva nevtralnost glede toplogrednih plinov do leta 2050. Ob upoštevanju tega je 12. julija 2020 začela veljati Uredba (EU) 2020/852. Uredba vsebuje merila za določanje, ali in v kolikšni meri se gospodarska dejavnost opredeli kot okoljsko trajnostna. Gospodarska dejavnost se šteje za okoljsko trajnostno, če pomembno prispeva k enemu ali več okoljskim ciljem, ne da bi pri tem bistveno škodovala drugemu, in se izvaja v skladu z minimalnimi socialnimi zaščitnimi ukrepi. Skupaj je bilo opredeljenih šest okoljskih ciljev:

- Varovanje podnebja
- Prilagajanje podnebnim spremembam
- Trajnostna uporaba in zaščita vodnih in morskih virov
- Prehod na krožno gospodarstvo
- Preprečevanje in zmanjšanje onesnaževanja okolja
- Varstvo in obnova biotske raznovrstnosti in ekosistemov

Poleg tega Delegirana uredba (EU) 2021/2139 določa tehnična merila za oceno za prva okoljska cilja, »varovanje podnebja« in »prilagajanje podnebnim spremembam«. Delegirani pravni akt (EU) 2021/2178 določa zahteve glede vsebine in predstavitve informacij, ki jih je treba objaviti. Delegirana uredba (EU) 2022/1214 dopolnjuje navedene zahteve z razkritjem informacij v zvezi z gospodarskimi dejavnostmi na področju jedrske energije in fosilnega plina. Dne 21. novembra 2023 sta bila objavljena še dva delegirana pravna akta o taksonomiji EU. Uredba (EU) 2023/2485 vsebuje nova merila za oceno za dodatne gospodarske dejavnosti v povezavi s prvima okoljskima ciljema in pojasnila glede Uredbe o razkritju (EU) 2021/2178. Druga uredba, namreč Uredba (EU)

2023/2486, vsebuje merila za oceno za gospodarske dejavnosti v povezavi s preostalimi štirimi okoljskimi cilji. Pogosta vprašanja (C/2024/6691), ki jih je Evropska komisija objavila novembra 2024, vsebujejo dodatna pojasnila v zvezi s taksonomijo EU. Vsi navedeni pravni akti so podlaga za zadevno letno poročanje.

Kvalitativni podatki

Trajnostni razvoj ima v BKS Bank pomembno vlogo in je trdno zasidran v naši poslovni strategiji. Naša strategija trajnostnega razvoja temelji na ciljih trajnostnega razvoja Združenih narodov, ciljih Pariškega sporazuma o podnebnih spremembah in načelih odgovornega bančništva v okviru okoljskega programa Združenih narodov. Pomembni učinki našega trajnostnega razvoja kot ponudnika finančnih storitev so povezani z našo osnovno dejavnostjo – naložbenimi in kreditnimi posli ter lastnimi naložbami. Cilj je podpreti projekte, ki so usmerjeni v obnovljive vire energije ter učinkovito rabo virov in energije. BKS Bank si je zastavila cilj, da bo letno odobrila 200 milijonov EUR novih posojil, ki izpolnjujejo merila iz sheme trajnostnega financiranja BKS Bank. Shema temelji na taksonomskih merilih, zlasti pri financiranju zasebnih stanovanjskih gradenj. Upamo, da bo imelo to tudi pozitiven učinek na GAR. Z nadaljnjim razvojem informacijskih aplikacij na področju taksonomije in širjenjem sodelovanja s strankami, kar je podprto z znanstveno utemeljenimi podnebnimi cilji, pričakujemo, da bodo naše stranke zagotovile več podatkov o tehničnih merilih taksonomije. Za nadaljnje metodološke vidike in vidike, povezane s podatki, glejte zgornje navedbe.

BKS Bank je za poslovno leto 2024 opredelila delež gospodarskih dejavnosti v skladu s taksonomijo. Osrednja vrednost v poročilu je delež zelenih sredstev (GAR). Vrednost GAR kaže razmerje med

premoženjem, ki ga je mogoče v smislu taksonomije EU opredeliti kot trajnostno, in v celoti zajetim premoženjem (covered assets). Za preverjanje posameznih primerov je bilo uporabljeno zunanje orodje Climcycle. V letu 2024 je bil poudarek na širitvi informacijske infrastrukture za sistematično zbiranje in vnos podatkov, potrebnih za taksonomijo. V okviru projekta, ki smo ga skupaj z družbami Oberbank AG, Bank für Tirol und Vorarlberg AG in 3 Banken IT GmbH začeli izvajati spomladi leta 2022, smo svoj osrednji informacijski sistem razširili z aplikacijo, ki omogoča sistematično označevanje in dokumentiranje na ravni posameznega financiranja.

Pri delu s strankami si prizadevamo za ozaveščanje o pomenu in učinkih taksonomije. Zato informiramo stranke prek pogovorov in prireditev. Osrednja točka stika s strankami so naši zaposleni. Zato zaposlene redno usposabljam o pomenu taksonomije in spremembah, ki jih prinaša za naše poslovanje. Da bi v procesu oblikovanja produkta zagotovili skladnost z uredbo o taksonomiji, je treba v standardiziranem postopku uvajanja produkta navesti, ali lahko inovacija poveča delež poslov, skladnih s taksonomijo, v BKS Bank. Ta postopek se izvede za vsak nov bančni produkt.

Poslovne dejavnosti, skladne s taksonomijo, v BKS Bank

Postopek za kategorizacijo poslovne dejavnosti kot okoljsko trajnostne v smislu taksonomije EU je dvostopenjski. Če namen ni znan ali ga ni mogoče zanesljivo določiti, se poslu dodeli utež glede na objavljene ključne kazalnike uspešnosti strank, če gre za posel z (ne)finančnimi družbami, za katere veljajo zahteve poročanja. Za to se vsakokrat uporabijo najnovejši razpoložljivi podatki. Če je namen posla znan, se v skladu z zakonskimi zahtevami opravi preverjanje posameznega primera. Najprej je treba razlikovati med taksonomsko ustreznostjo in taksonomsko skladnostjo. Poslovna

dejavnost se šteje za taksonomsko ustrezno, če je opisana v delegiranih pravnih aktih o taksonomiji EU, ne glede na to, ali izpolnjuje vsa v njih določena tehnična merila za oceno. Upoštevajo se vse postavke tveganj do podjetij, ki so predmet NFRD, fizičnih oseb v zvezi s financiranjem stanovanjskih nepremičnin in vozil ter do javnih organov. Nadaljnjo komponento tvorijo ponovno prevzeta nepremičninska zavarovanja. Če je poslovna dejavnost razvrščena kot taksonomsko ustrezna, je treba v naslednjem koraku preveriti, ali pomembno prispeva k posameznemu okoljskemu cilju, izpolnjuje merila DNSH (»Do No Significant Harm«) in se izvaja v skladu z minimalnimi merili varstva. Če so izpolnjena vsa merila, je poslovna dejavnost v BKS Bank kategorizirana kot taksonomsko skladna. Za to leto je preverjanje meril prvič na prostovoljni bazi potekalo v skladu z zahtevami EU za okoljske cilje od 3 do 6.

Za poslovno leto 2024 je bil za taksonomsko skladnost dosežen skupni delež **0,7 %** na podlagi prodaje in **1,0 %** na osnovi kazalnika CapEx. Rezultati se lahko v celoti dodelijo okoljskemu cilju »varovanje podnebja«. Za določitev taksonomsko skladnih poslovnih dejavnosti v BKS Bank smo uporabili namenska financiranja na področjih zasebnega hipotekarnega financiranja in financiranja motornih vozil ter financiranja javnih institucij. Razvrstitev temelji na natančno opredeljenem predmetu projekta oz. namenu financiranja. Na področju hipotekarnih posojil se upoštevajo financiranja potrošnikov za gradnjo, nakup in obnovo stanovanjskih nepremičnin. Razlikovanje in ločen prikaz zagotavljanja in pridobivanja stanovanj ali obnove stanovanj trenutno nista mogoča, zato je prikaz v obrazcu v celoti v postavki »s stanovanjskimi nepremičninami zavarovana posojila«.

Da bi jih lahko razvrstili v skladu z uredbo EU o taksonomiji, se je zbiranje

energetskih izkaznic začelo že leta 2021. Podatki energetskih izkaznic se vnesejo v osrednji informacijski sistem BKS Bank. S tem se zagotavlja, da je mogoče pomembne energetske kazalnike dodeliti posameznim nepremičninam in nato ustreznim posojilom. Vsa financiranja z razpoložljivo energetsko izkaznico so bila identificirana in primerjana z zahtevami taksonomije EU. Za stavbe, dokončane po 31. decembru 2020, potrebe po primarni energiji pomenijo ključno merilo. S tega vidika so potencialno taksonomsko skladne le stanovanjske nepremičnine s potrebami po primarni energiji pod 36,9 kWh/m². Pri stanovanjskih nepremičninah, ki so bile dokončane pred 31. decembrom 2020, se preveri, ali imajo energetsko izkaznico energijskega razreda A ali višjega razreda. Pri preostalih financiranjih je bila v okviru preverjanja taksonomije opravljena končna analiza podnebnih tveganj z orodjem Climcycle. Nepremičnine se preverijo glede osemnajstih podnebnih tveganj. Če se z orodjem Climcycle ne ugotovi nobeno materialno tveganje in so izpolnjena zahtevana merila SC in DNSH, se izvedeta dodelitev okoljskemu cilju »varovanje podnebja« in kategorizacija za taksonomsko skladnost.

Vsa financiranja družb iz realnega in finančnega sektorja, ki so predmet NFRD, so bila odobrena brez posebnega namena oz. se uporabljajo za splošno financiranje podjetij. Način uporabe sredstev ni znan. Pri tem gre predvsem za podjetja, ki izpolnjujejo določena merila glede velikosti in imajo v letnem povprečju več kot 500 zaposlenih. Ti subjekti so bili v BKS Bank opredeljeni na podlagi ustreznih meril velikosti, zadevna nefinančna poročila pa so bila pregledana. Za izračun so bili vsakokrat uporabljeni zadnji razpoložljivi ključni kazalniki uspešnosti poslovnih partnerjev. V izračunih ni bila upoštevana skupinska izpostavljenost. Kreditne institucije in zavarovalnice od leta poročanja 2023 prvič poročajo o ključnih kazalnikih

uspešnosti glede taksonomske skladnosti. Podjetja v realnem sektorju so že od poslovnega leta 2022 dolžna razkriti delež taksonomsko skladnih dejavnosti. Za taksonomsko pomembne informacije na področju upravljanja premoženja se uporabljajo podatki ESG MSCI.

Postavk tveganj do centralnih ravni držav in centralnih bank ter nadnacionalnih izdajateljev in trgovalnega portfelja ni treba preverjati glede taksonomske skladnosti in se ne upoštevajo niti v števcu niti v imenovalcu GAR. Enako velja za financiranja javnih institucij z nespecifičnim namenom uporabe. Vsa druga sredstva, kot so med drugim izvedeni finančni instrumenti, kratkoročna medbančna posojila in postavke tveganj v razmerju do podjetij, za katere ne velja zahteva po razkritju v skladu z NFRD, se pripišejo izključno imenovalcu kazalnika, temu ustrezno pa so tudi te postavke trenutno izključene iz preverjanja taksonomije.

Delegirana uredba (EU) 2022/1214 o dopolnitvi poslovnih dejavnosti v zvezi z energetskima sektorjema jedrska energija in fosilni plin zahteva ločen izkaz investicij v ta sektorja. Izračuni so temeljili na objavljenih podatkih strank.

Preverjanje taksonomije je predvideno tudi za obseg zunajbilančnega poslovanja. To vključuje upravljanje sredstev in finančne garancije. Za določitev okoljsko trajnostnega deleža se na področju finančnih garancij uporabljajo objavljeni podatki strank, na področju upravljanja premoženja pa podatki ESG MSCI.

Kazalnik GAR trenutno ni pomemben za upravljanje. Še zlasti razpoložljivost podatkov in izpolnjevanje tehničnih meril sta veliki oviri. Čeprav BKS Bank že nekaj časa zbira energetske izkaznice, ustrezni dokumenti niso na voljo za vsako financiranje. Drugi podatki, ki izkazujejo izpolnjevanje tehničnih meril in tako

dokazujejo taksonomsko skladnost, so na trgu težko dostopni.

Kvantitativni podatki

Naslednje preglednice vsebujejo obrazce v skladu s prilogama VI in XII Uredbe (EU) 2021/2178 v zvezi s ključnimi kazalniki uspešnosti BKS Bank.

Preglednice so bile večinoma podvojene zaradi ločenega prikaza podatkov o prodaji in kazalniku CapEx. Ključnih kazalnikov uspešnosti za prihodke od nadomestil in provizij, ki izhajajo iz storitev, ki niso kreditiranje in upravljanje premoženja, za tekoče poslovno leto še ni treba objaviti.

Kazalniki so določeni na podlagi nadzorniškega obsega konsolidacije v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013. Bruto knjigovodska vrednost finančnih sredstev se upošteva v skladu z računovodskimi kategorijami, opredeljenimi v Prilogi V k Delegirani uredbi (EU) 2021/2178. Bruto knjigovodska vrednost je vrednost pred odbitkom oslabitev pri kreditih in posojilih. Za izračune so bile uporabljene opredelitve in primeri v skladu z Uredbo (EU) 2021/451 (FINREP).

Pojasnila k preglednicam razkritij

Za razkritje ključnih kazalnikov uspešnosti (KPI) v skladu z uredbo o taksonomiji uporabljamo obrazce za poročanje, ki jih v bistvenem urejajo priloge k Delegirani uredbi (EU) 2021/2178, Delegirani uredbi (EU) 2023/2486 in Delegirani uredbi (EU) 2022/1214.

V preglednicah razkritij po potrebi uporabljamo naslednje okrajšave za šest okoljskih ciljev:

- varovanje podnebja: omilitev podnebnih sprememb (CCM, Climate Change Mitigation)
- prilagajanje podnebnim spremembam: CCA (Climate Change Adaption)
- onesnaževanje okolja: preprečevanje in nadzor onesnaževanja (PPC, Pollution Prevention and Control)
- vodni in morski viri: WTR (Water and Marine Resources)
- krožno gospodarstvo: CE (Circular Economy)
- biotska raznovrstnost in ekosistemi: BIO (Biodiversity and Ecosystems)

Prečrtana polja v obrazcu za poročanje pomenijo, da teh polj ni treba izpolniti.

Obrazci za poročanje o ključnih kazalnikih uspešnosti kreditnih institucij

0. Pregled KPI, ki jih morajo kreditne institucije razkriti v skladu s členom 8 uredbe o taksonomiji (na podlagi KPI za promet)

		Skupna okoljsko trajnostna sredstva ¹	KPI (promet)	% vnosa (celotnih sredstev) ²	% sredstev, ki niso vključena v števec GAR (člen 7, odstavek 2 in 3, ter Priloga V, razdelek 1.1.2)	% sredstev, ki niso vključena v imenovalac GAR (člen 7, odstavek 1, in Priloga V, razdelek 1.2.4)
Glavni KPI	Delež zelenih sredstev (GAR)	65,7	0,7 %	82,7 %	59,9 %	17,3 %
Dodatni KPI	GAR (prilivi)	12,0	1,1 %	87,8 %	69,3 %	12,2 %
	Trgovalna knjiga ³	–	–			
	Finančne garancije	0,5	3,8 %			
	Upravljanje premoženje (sredstva v upravljanju)	4,5	1,9 %			
	Prihodki od nadomestil in provizij ⁴	–	–			

0. Pregled KPI, ki jih morajo kreditne institucije razkriti v skladu s členom 8 uredbe o taksonomiji (na podlagi KPI za Capex)

		Skupna okoljsko trajnostna sredstva ¹	KPI (CapEx)	% vnosa (celotnih sredstev) ²	% sredstev, ki niso vključena v števec GAR (člen 7, odstavek 2 in 3, ter Priloga V, razdelek 1.1.2)	% sredstev, ki niso vključena v imenovalac GAR (člen 7, odstavek 1, in Priloga V, razdelek 1.2.4)
Glavni KPI	Delež zelenih sredstev (GAR)	90,4	1,0 %	82,7 %	59,9 %	17,3 %
Dodatni KPI	GAR (prilivi)	11,4	1,1 %	87,8 %	69,3 %	12,2 %
	Trgovalna knjiga ³	–	–			
	Finančne garancije	0,3	3,8 %			
	Upravljanje premoženje (sredstva v upravljanju)	6,8	1,9 %			
	Prihodki od nadomestil in provizij ⁴	–	–			

¹ Podatki v milijonih EUR.

² Delež sredstev GAR v skupnih sredstvih.

³ Navedba ni potrebna, saj je upoštevan člen 325a, odstavek 1, uredbe o kapitalnih zahtevah.

⁴ Ključni kazalnik uspešnosti »Prihodki od nadomestil in provizij« se bo uporabljal od leta 2026.

² Postavka »Centralne ravni držav in nadnacionalni izdajatelj« vključuje tudi vse terjatve do javnih institucij brez posebnega namena.

	ag	ah	ai	aj	ak	am	an	ao	ap	aq	ar	as	at	au	av	aw	ax	ay	az	ba	bb	bc	bd	be	bf	bg	bh	bi	bj	bk
		Varovanje podnebja (CCM)				Prilagajenje podnebnim spremembam (CCA)				Vodni in morski viri (WTR)				Krožno gospodarstvo (CE)				Onesnaževanje (PCC)				Biotska raznovrstnost in ekosistemi (BIO)				SKUPAJ (CCM + CCA + WTR + CE + PCC + BIO)				
		Od tega v taksonomsko relevantnih sektorjih (taksonomska ustreznost)				Od tega okoljsko trajnostno (v skladu s taksonomijo)				Od tega v taksonomsko relevantnih sektorjih (taksonomska ustreznost)				Od tega okoljsko trajnostno (v skladu s taksonomijo)				Od tega v taksonomsko relevantnih sektorjih (taksonomska ustreznost)				Od tega v taksonomsko relevantnih sektorjih (taksonomska ustreznost)				Od tega v taksonomsko relevantnih sektorjih (taksonomska ustreznost)				
		Od tega okoljsko trajnostno (v skladu s taksonomijo)				Od tega okoljsko trajnostno (v skladu s taksonomijo)				Od tega okoljsko trajnostno (v skladu s taksonomijo)				Od tega okoljsko trajnostno (v skladu s taksonomijo)				Od tega okoljsko trajnostno (v skladu s taksonomijo)				Od tega okoljsko trajnostno (v skladu s taksonomijo)				Od tega okoljsko trajnostno (v skladu s taksonomijo)				
		Od tega omogočena dejavnost				Od tega omogočena dejavnost				Od tega omogočena dejavnost				Od tega omogočena dejavnost				Od tega omogočena dejavnost				Od tega omogočena dejavnost				Od tega omogočena dejavnost				
		Od tega pre- uporaba dodatne dejavnosti				Od tega pre- uporaba dodatne dejavnosti				Od tega pre- uporaba dodatne dejavnosti				Od tega pre- uporaba dodatne dejavnosti				Od tega pre- uporaba dodatne dejavnosti				Od tega pre- uporaba dodatne dejavnosti				Od tega pre- uporaba dodatne dejavnosti				
V mio EUR	Skupna bruto knjigovodska vrednost																													
1	GAR – sredstva, zajeta v skladu s Direktivo o finančni garanciji	2.539,05	1.500,98	45,21	24,03	1,06	12,93			4,69																1.505,67	45,21	24,03	1,06	12,93
2	Finančno podjetje	978,13	108,32	1,52		0,10	0,74																			108,32	1,52		0,10	0,74
3	Kreditne ustanove	924,08	103,25																							103,25				
4	Posojila in krediti	35,87	5,38																							5,38				
5	Dolžniški vrednostni papiri, vključno s tistimi, za katere je znana uporaba donosov	69,39	12,22																							12,22				
6	Lastniški instrumenti	818,83	85,66																							85,66				
7	Druge finančne družbe	54,05	5,06	1,52		0,10	0,74																			5,06	1,52		0,10	0,74
8	od tega investicijska podjetja																													
9	Posojila in krediti																													
10	Dolžniški vrednostni papiri, vključno s tistimi, za katere je znana uporaba donosov																													
11	Lastniški instrumenti																													
12	od tega družbe za upravljanje	36,54	3,37	1,52</																										

²¹ Terjatve do multilateralnih razvojnih bank so kategorizirane kot »finančna podjetja«.

³ Za določitev podatkov, povezanih s taksonomijo, v zvezi z upravljanimi sredstvi, so bili uporabljeni podatki ESG-MSCI.

ag ah al aj ak al am an ao ap ar as at au av aw ax ay az ba bb bc bd be bf bg bh bi bj bk bl bm bn bo bp bq br bs bt bu bv bw bx by bz ca cb cc cd ce cf cg ch ci cj ck cl cm cn co cp cq cr cs ct cu cv cw cx cy cz da db dc dd de df dg dh di dj dk dl dm dn do dp dq dr ds dt du dv dw dx dy dz ea eb ec ed ee ef eg eh ei ej ek el em en eo ep eq er es et eu ev ew ex ey ez fa fb fc fd fe ff fg fh fi fj fk fl fm fn fo fp fq fr fs ft fu fv fw fx fy fz ga gb gc gd ge gf gg gh gi gj gk gl gm gn go gp gq gr gs gt gu gv gw gx gy gz ha hb hc hd he hf hg hh hi hj hk hl hm hn ho hp hq hr hs ht hu hv hw hx hy hz ia ib ic id ie if ig ih ii ij ik il im in io ip iq ir is it iu iv iw ix iy iz ja jb jc jd je jf jg jh ji jj jk jl jm jn jo jp jq jr js jt ju jv jw jx jy jz ka kb kc kd ke kf kg kh ki kj kl km kn ko kp kq kr ks kt ku kv kw kx ky kz la lb lc ld le lf lg lh li lj lk ll lm ln lo lp lq lr ls lt lu lv lw lx ly lz ma mb mc md me mf mg mh mi mj mk ml mn mo mp mq mr ms mt mu mv mw mx my mz na nb nc nd ne nf ng nh ni nj nk nl nm no np nq nr ns nt nu nv nw nx ny nz oa ob oc od oe of og oh oi oj ok ol om on oo op oq or os ot ou ov ow ox oy oz pa pb pc pd pe pf pg ph pi pj pk pl pm pn po pp pq pr ps pt pu pv pw px py pz qa qb qc qd qe qf qg qh qi qj qk ql qm qn qo qp qq qr qs qt qu qv qw qx qy qz ra rb rc rd re rf rg rh ri rj rk rl rm rn ro rp rq rr rs rt ru rv rw rx ry rz sa sb sc sd se sf sg sh si sj sk sl sm sn so sp sq sr ss st su sv sw sx sy sz ta tb tc td te tf tg th ti tj tk tl tm tn to tp tq tr ts tu tv tw tx ty tz ua ub uc ud ue uf ug uh ui uj uk ul um un uo up uq ur us ut uu uv uw ux uy uz va vb vc vd ve vf vg vh vi vj vk vl vm vn vo vp vq vr vs vt vu vv vw vx vy vz wa wb wc wd we wf wg wh wi wj wk wl wm wn wo wp wq wr ws wt wu wv ww wx wy wz xa xb xc xd xe xf xg xh xi xj xk xl xm xn xo xp xq xr xs xt xu xv xw xx xy xz ya yb yc yd ye yf yg yh yi yj yk yl ym yn yo yp yq yr ys yt yu yv yw yx yy yz za zb zc zd ze zf zg zh zi zj zk zl zm zn zo zp zq zr zs zt zu zv zw zx zy zz

[illegible]

²³ Postavka "Centralne ravni držav in nadnacionalni izdajatelji" vključuje tudi vse terjatve do javnih institucij brez posebnega namena.

2. Sektorske informacije za GAR (na podlagi KPI za promet)

Razčlenitev po sektorjih – trimesne (koda in oznaka) ¹⁾	a b c d e f g h i j k l m n o p q r s t u v w x y z aa ab ac																													
	Varnostne področja (CCM)			Prilaganje področij, spremembam (CCA)			Vodni in morski viri (WTR)			Krožno gospodarstvo (CE)			Onesnaževanje (PPC)			Biotrska ravnovrstnost in ekosistemi (BIO)			SKUPAJ (CCA + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)											
	Nefinancijske družbe (na katere velja direktiva o prenehanju informacij)			Nefinancijske družbe (na katere velja direktiva o prenehanju informacij)			Nefinancijske družbe (na katere velja direktiva o prenehanju informacij)			Nefinancijske družbe (na katere velja direktiva o prenehanju informacij)			Nefinancijske družbe (na katere velja direktiva o prenehanju informacij)			Nefinancijske družbe (na katere velja direktiva o prenehanju informacij)			Nefinancijske družbe (na katere velja direktiva o prenehanju informacij)			Nefinancijske družbe (na katere velja direktiva o prenehanju informacij)			Nefinancijske družbe (na katere velja direktiva o prenehanju informacij)					
	Bruto knjigovodska vrednost			Bruto knjigovodska vrednost			Bruto knjigovodska vrednost			Bruto knjigovodska vrednost			Bruto knjigovodska vrednost			Bruto knjigovodska vrednost			Bruto knjigovodska vrednost			Bruto knjigovodska vrednost			Bruto knjigovodska vrednost			Bruto knjigovodska vrednost		
	V mls. EUR (CCA)			V mls. EUR (CCA)			V mls. EUR (WTR)			V mls. EUR (CE)			V mls. EUR (PPC)			V mls. EUR (BIO)			V mls. EUR (SKUPAJ)			V mls. EUR (SKUPAJ)			V mls. EUR (SKUPAJ)			V mls. EUR (SKUPAJ)		
	Od tega: trajnostno (CCA)			Od tega: trajnostno (CCA)			Od tega: trajnostno (WTR)			Od tega: trajnostno (CE)			Od tega: trajnostno (PPC)			Od tega: trajnostno (BIO)			Od tega: trajnostno (SKUPAJ)			Od tega: trajnostno (SKUPAJ)			Od tega: trajnostno (SKUPAJ)			Od tega: trajnostno (SKUPAJ)		
1 B 0610 Proizvodnje nafte	1,65	1,65																	1,65	1,65										
2 C 1413 Proizvodnja drugih vrtnih																														
3 C 1720 Proizvodnja drugih izdelkov iz železa, nerjaveči in titanu																														
4 C 2016 Proizvodnja umetnih materialov v primarnih oblikah	1,72	0,01																	1,72	0,01										
5 C 2059 Proizvodnja drugih kemičnih izdelkov, razen	4,12	0,01																	4,12	0,01										
6 C 2060 Proizvodnja umetnih vlaken	0,11																		0,11											
7 C 2120 Proizvodnja specialnih farmacevtskih izdelkov in drugih farmacevtskih izdelkov					1,96														1,96											
8 C 2611 Proizvodnja elektronskih komponent										13,59									13,59											
9 C 2811 Proizvodnja motorjev z notranjim zgornjem in spodnjim	3,22	2,75								0,71									3,93	2,75										
10 C 2849 Proizvodnja drugih obdelovalnih strojev	2,23																		2,23											
11 C 2910 Proizvodnja motorov vozil in motorjev za motorna vozila	3,42	0,46																	3,42	0,46										
12 D 3511 Proizvodnja električne energije	11,46	10,08					0,16	0,15											11,62	10,23										
13 F 4110 Uvajanje zemljišč; investicije	0,61	0,10														0,16			0,77	0,10										
14 S 4642 Trgovina na debelo z oblačili	-	-																												
15 S 4710 Blagovnice	0,75	0,74											0,16						0,91	0,74										
16 S 4730 Trgovina na drobno z motornimi gorivi (Bencinskih črpalk)	0,00	0,00																	0,00	0,00										
17 H 5221 Opravljanje drugih storitev v posrednem prometu	4,00	3,36																	4,00	3,36										
18 I 5911 Proizvajanje filmov, videofilmov in televizijskih programov																														
19 J 6209 Opravljanje drugih storitev informacijske tehnologije	0,96									2,64									3,60											
20 K 6420 Finančni holdingi	8,84	2,61								1,53									10,38	2,61										
21 M 7010 Dejavnost uprav podjetij	8,80	4,58								1,43						2,37			12,60	4,58										

¹⁾ Kode NACE temeljijo na glavni dejavnosti nasprotnice stranke. Dodelitev posameznim okoljskim ciljem sledi ponderiranju ključnih kazalnikov uspešnosti.

C

2. Sektorske informacije za GAR (na podlagi KPI za CapEx)

Računovni po sektorjih – Skupnostne skupine (Koda in oznaka) ¹⁾	Varnost podnebja (CCM)		Prilaganje podnebja in spremembam (CCA)		Vodni in morski viri (WTR)		Krošno gospodarstvo (CE)		Onesnaževanje (PPC)		Biotska raznovrstnost in ekosistemi (BIO)		SKUPAJ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	
	Neposredne družbe (na katere velja direktiva o neposrednih informacijah)		MSP in druge družbe, ki ne velja direktiva o neposrednih informacijah		Neposredne družbe (na katere velja direktiva o neposrednih informacijah)		MSP in druge družbe, ki ne velja direktiva o neposrednih informacijah		Neposredne družbe (na katere velja direktiva o neposrednih informacijah)		MSP in druge družbe, ki ne velja direktiva o neposrednih informacijah		Neposredne družbe (na katere velja direktiva o neposrednih informacijah)	
	Bruto knjigovodska vrednost	Od tega oblikovne trajne vrednosti	Bruto knjigovodska vrednost	Od tega oblikovne trajne vrednosti	Bruto knjigovodska vrednost	Od tega oblikovne trajne vrednosti	Bruto knjigovodska vrednost	Od tega oblikovne trajne vrednosti	Bruto knjigovodska vrednost	Od tega oblikovne trajne vrednosti	Bruto knjigovodska vrednost	Od tega oblikovne trajne vrednosti	Bruto knjigovodska vrednost	Od tega oblikovne trajne vrednosti
	mio EUR (CCM)	mio EUR (CCA)	mio EUR (CCA)	mio EUR (CCA)	mio EUR (WTR)	mio EUR (WTR)	mio EUR (CE)	mio EUR (CE)	mio EUR (PPC)	mio EUR (PPC)	mio EUR (BIO)	mio EUR (BIO)	mio EUR (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	mio EUR (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
1 B 0610 Proizvajanje nafte	1,20	0,40											1,20	0,40
2 C 1413 Proizvodnja drugih vtrgih oblačil														
3 C 1729 Proizvodnja drugih izdelkov iz papirja, kartona in tekstila	0,04	0,01											0,04	0,01
4 C 2016 Proizvodnja umetnih materialov v primarnih oblikah	1,72	0,48											1,72	0,48
5 C 2059 Proizvodnja drugih kemičnih izdelkov, razl.	2,81	0,00											2,81	0,00
6 C 2060 Proizvodnja umetnih vlaken	1,07												1,07	
7 C 2120 Proizvodnja specialnih farmaceutičnih izdelkov in drugih farmaceutičnih izdelkov	0,00	0,25											0,00	0,25
8 C 2611 Proizvodnja elektronskih komponent	7,40							3,83					11,03	
9 C 2811 Proizvodnja strojev z notra- njim opremljenim in tuji	2,11	1,51						0,82					2,93	1,51
10 C 2849 Proizvodnja drugih obdelo- valnih strojev	0,57												0,57	
11 C 2910 Proizvodnja mehaničnih vozil in motorjev za motorna vozila	3,54	1,36											3,54	1,36
12 D 3512 Proizvodnja električne energije	24,64	23,66											24,64	23,66
13 F 4110 Ulaganje zemljišč: investicije	0,76	0,32											0,76	0,32
14 G 4642 Trgovina na debelo z oblačili	1,54	0,00											1,54	0,00
15 G 4719 Blagovnice	8,61	8,04							0,03				8,65	8,04
16 G 4730 Trgovina na drobno z motorni- ma goriva (Benzinske črpalke)	0,00	0,00											0,00	0,00
17 H 5221 Oprejanje drugih storitev v razpisnem procesu	4,75	4,13											4,75	4,13
18 J 5911 Proizvajanje filmov, videofilmov in televizijskih programov	0,39	-											0,39	-
19 J 6209 Oprejanje drugih storitev informacijske tehnologije	1,05	-	0,25					1,66					2,96	
20 K 6420 Finančni holdingi	11,12	3,97						3,25					14,37	3,97
21 M 7010 Dejavnost upav podjetij	11,38	4,66						0,57		1,07			13,02	4,66

¹⁾ Kode NACE temelijo na glavni dejavnosti vsake stranke. Dodelitev posameznim skupinam ciljem sledi ponderiranju ključnih kazalnikov uspešnosti.

C

3. Vrednost KPI za GAR (na podlagi KPI za promet)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ad	ae	af	
		Presečni dan razkritja T																																
% (v primerjavi s celotnimi zajeti sredstvi v imenovalcu) ¹⁾	Varovanje podnebnja (CCM)	Prilaganje podnebnim spremembam (CCA)				Vodni in morski viri (WTR)				Kmetno gospodarstvo (CE)				Onesnaževanje (PPC)				Biotska raznovrstnost in ekosistemi (BIO)				SKUPAJ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				Od tega v taksonomsko relevantnih sektorjih (taksonomska ustreznost)				Delež celotnih zajetih sredstev ²⁾				
		Od tega v taksonomsko relevantnih sektorjih (taksonomska ustreznost)				Od tega okoljsko trajnostno (v skladu s taksonomijo)				Od tega okoljsko trajnostno (v skladu s taksonomijo)				Od tega okoljsko trajnostno (v skladu s taksonomijo)				Od tega okoljsko trajnostno (v skladu s taksonomijo)				Od tega v taksonomsko relevantnih sektorjih (taksonomska ustreznost)				Od tega okoljsko trajnostno (v skladu s taksonomijo)								
		Od tega uporaba prihodkov		Od tega prispevek k dejavnosti		Od tega uporaba prihodkov		Od tega prispevek k dejavnosti		Od tega uporaba prihodkov		Od tega prispevek k dejavnosti		Od tega uporaba prihodkov		Od tega prispevek k dejavnosti		Od tega uporaba prihodkov		Od tega prispevek k dejavnosti		Od tega uporaba prihodkov		Od tega prispevek k dejavnosti		Od tega uporaba prihodkov		Od tega prispevek k dejavnosti			Od tega uporaba prihodkov		Od tega prispevek k dejavnosti	
		Od tega uporaba prihodkov		Od tega prispevek k dejavnosti		Od tega uporaba prihodkov		Od tega prispevek k dejavnosti		Od tega uporaba prihodkov		Od tega prispevek k dejavnosti		Od tega uporaba prihodkov		Od tega prispevek k dejavnosti		Od tega uporaba prihodkov		Od tega prispevek k dejavnosti		Od tega uporaba prihodkov		Od tega prispevek k dejavnosti		Od tega uporaba prihodkov		Od tega prispevek k dejavnosti			Od tega uporaba prihodkov		Od tega prispevek k dejavnosti	
		Od tega uporaba prihodkov		Od tega prispevek k dejavnosti		Od tega uporaba prihodkov		Od tega prispevek k dejavnosti		Od tega uporaba prihodkov		Od tega prispevek k dejavnosti		Od tega uporaba prihodkov		Od tega prispevek k dejavnosti		Od tega uporaba prihodkov		Od tega prispevek k dejavnosti		Od tega uporaba prihodkov		Od tega prispevek k dejavnosti		Od tega uporaba prihodkov		Od tega prispevek k dejavnosti			Od tega uporaba prihodkov		Od tega prispevek k dejavnosti	
GAR – sredstva, zajeta v številcu in imenovalcu		59.2 %	2.6 %	1.2 %	0.1 %	0.9 %	0.1 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.2 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.8 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.1 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	60.4 %	2.6 %	1.2 %	0.1 %	0.9 %	22.8 %	
1 Finančno podjetje		12.5 %	0.8 %	0.0 %	0.1 %	0.4 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.1 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	12.7 %	0.8 %	0.0 %	0.1 %	0.4 %	9.0 %	
3	Kreditne ustanove	12.5 %	0.7 %	0.0 %	0.1 %	0.4 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	12.5 %	0.7 %	0.0 %	0.1 %	0.4 %	8.5 %	
	Posojila in krediti	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	
5	Dolžniški vrednostni papirji, vključno s tistimi, za katere je znana uporaba donosov	21.7 %	1.0 %	0.0 %	0.0 %	0.1 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	21.7 %	1.0 %	0.0 %	0.0 %	0.1 %	0.7 %	
6	Lastniški instrumenti	11.7 %	0.6 %		0.1 %	0.4 %	0.0 %	0.0 %		0.0 %	0.0 %		0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %		0.0 %	0.0 %		0.0 %	0.0 %		0.0 %	0.0 %		0.0 %	11.7 %	0.6 %		0.1 %	0.4 %	7.8 %	
7	Druge finančne družbe	13.1 %	3.6 %	0.0 %	0.2 %	1.2 %	0.3 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.3 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	1.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.6 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	15.3 %	3.6 %	0.0 %	0.2 %	1.3 %	0.4 %	
8	od tega investicijska podjetja	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	
9	Posojila in krediti	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	
10	Dolžniški vrednostni papirji, vključno s tistimi, za katere je znana uporaba donosov	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	
11	Lastniški instrumenti	0.0 %	0.0 %		0.0 %	0.0 %	0.0 %		0.0 %	0.0 %		0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %		0.0 %	0.0 %		0.0 %	0.0 %		0.0 %	0.0 %		0.0 %	0.0 %	0.0 %		0.0 %	0.0 %	0.0 %	
12	od tega družbe za upravljanje	6.5 %	3.2 %	0.0 %	0.2 %	1.4 %	0.4 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.4 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	1.6 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	1.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	9.9 %	3.3 %	0.0 %	0.2 %	1.5 %	0.3 %	
13	Posojila in krediti	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	
14	Dolžniški vrednostni papirji, vključno s tistimi, za katere je znana uporaba donosov	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	
15	Lastniški instrumenti	6.5 %	3.2 %		0.2 %	1.4 %	0.4 %	0.0 %		0.0 %	0.0 %		0.0 %	0.4 %	0.0 %		0.0 %	1.6 %	0.0 %		0.0 %	1.0 %	0.0 %		0.0 %	0.0 %	0.0 %	9.9 %	3.3 %		0.2 %	1.5 %	0.3 %	
16	od tega zavarovalnice	25.7 %	4.2 %	0.0 %	0.2 %	0.8 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	25.8 %	4.2 %	0.0 %	0.2 %	0.8 %	0.2 %	
17	Posojila in krediti	25.7 %	4.2 %	0.0 %	0.2 %	0.8 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	25.8 %	4.2 %	0.0 %	0.2 %	0.8 %	0.2 %	
18	Dolžniški vrednostni papirji, vključno s tistimi, za katere je znana uporaba donosov	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	
19	Lastniški instrumenti	0.0 %	0.0 %		0.0 %	0.0 %	0.0 %		0.0 %	0.0 %		0.0 %	0.0 %		0.0 %	0.0 %		0.0 %	0.0 %		0.0 %	0.0 %		0.0 %	0.0 %		0.0 %	0.0 %	0.0 %		0.0 %	0.0 %	0.0 %	
20 Nefinančna podjetja		28.1 %	14.3 %	0.0 %	1.3 %	9.6 %	1.1 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.1 %	0.1 %	0.0 %	0.0 %	10.6 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	1.4 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.1 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	41.4 %	14.4 %	0.0 %	1.3 %	9.6 %	1.6 %	
21	Posojila in krediti	24.2 %	11.0 %	0.0 %	1.0 %	6.9 %	1.2 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.1 %	0.1 %	0.0 %	0.0 %	11.7 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	1.5 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	38.7 %	11.1 %	0.0 %	1.0 %	6.9 %	1.5 %	
22	Dolžniški vrednostni papirji, vključno s tistimi, za katere je znana uporaba donosov	67.5 %	45.9 %	0.0 %	5.1 %	35.3 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	1.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	68.5 %	45.9 %	0.0 %	5.1 %	35.3 %	0.1 %	
23	Lastniški instrumenti	51.0 %	49.6 %		0.0 %	49.6 %	0.0 %	0.0 %		0.0 %	0.0 %		0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %		0.0 %	0.0 %		0.0 %	0.0 %		0.0 %	0.0 %		0.0 %	51.0 %	49.6 %		0.0 %	49.6 %	0.0 %	
24 Gospodinjstva		100.0 %	2.6 %	2.6 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %					0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %											100.0 %	2.6 %	2.6 %	0.0 %	0.0 %	10.9 %	
25	od tega krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	100.0 %	2.7 %	2.7 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %				0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %											100.0 %	2.7 %	2.7 %	0.0 %	0.0 %	10.4 %	
26	od tega krediti za obnovo stavb	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %										0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	
27	od tega posojila za motorna vozila	100.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %																						100.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.4 %	
28 Financiranje lokalnih teritorialnih teles		79.4 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	3.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	82.3 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	1.4 %	
29	Financiranje stanovanj	100.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	100.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	
30	Druge financiranje lokalnih teritorialnih teles	79.2 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	3.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	82.2 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	1.3 %	
31 Zavarovanja, pridobljena z odzivom prenehanja: Stanovanjske in poslovne nepremičnine		0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	
32 Sredstva GAR skupaj		16.3 %	0.7 %	0.3 %	0.0 %	0.2 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.1 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.2 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	16.7 %	0.7 %	0.3 %	0.0 %	0.2 %	82.7 %	

[illegible]

²¹ Odstotni delež trajnostnih gospodarskih dejavnosti se izračuna za vsak razred postavk tveganja na ravni postavk.

3. Vrednost KPI za GAR (na podlagi KPI za CapEx)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af		
Presečni dan razkritja T																																		
% (v primerjavi s celotnimi najetimi sredstvi v številčniku) ¹⁾	GAR – sredstva, zajeta v številu in imenovanju	Varovanje podjetja (CCM)				Prilaganje podnebnim spremembam (CCA)				Vodni in morski viri (WTR)				Kmetno gospodarstvo (CE)				Onesnaževanje (PPC)				Biotska raznovrstnost in ekosistemi (BIO)				SKUPAJ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)								
		Od tega v taksonomsko relevantnih sektorjih (taksonomska ustreznost)				Od tega v taksonomsko relevantnih sektorjih (taksonomska ustreznost)				Od tega v taksonomsko relevantnih sektorjih (taksonomska ustreznost)				Od tega v taksonomsko relevantnih sektorjih (taksonomska ustreznost)				Od tega v taksonomsko relevantnih sektorjih (taksonomska ustreznost)				Od tega v taksonomsko relevantnih sektorjih (taksonomska ustreznost)				Od tega v taksonomsko relevantnih sektorjih (taksonomska ustreznost)								
		Od tega okoljsko trajnostno (v skladu s taksonomijo)				Od tega okoljsko trajnostno (v skladu s taksonomijo)				Od tega okoljsko trajnostno (v skladu s taksonomijo)				Od tega okoljsko trajnostno (v skladu s taksonomijo)				Od tega okoljsko trajnostno (v skladu s taksonomijo)				Od tega okoljsko trajnostno (v skladu s taksonomijo)				Od tega okoljsko trajnostno (v skladu s taksonomijo)								
		Od tega uporaba prihodkov	Od tega omogoča življenska dejavnosti	Od tega omogoča življenska dejavnosti	Od tega omogoča življenska dejavnosti	Od tega uporaba prihodkov	Od tega omogoča življenska dejavnosti	Od tega omogoča življenska dejavnosti	Od tega omogoča življenska dejavnosti	Od tega uporaba prihodkov	Od tega omogoča življenska dejavnosti	Od tega omogoča življenska dejavnosti	Od tega omogoča življenska dejavnosti	Od tega uporaba prihodkov	Od tega omogoča življenska dejavnosti	Od tega omogoča življenska dejavnosti	Od tega omogoča življenska dejavnosti	Od tega uporaba prihodkov	Od tega omogoča življenska dejavnosti	Od tega omogoča življenska dejavnosti	Od tega omogoča življenska dejavnosti	Od tega uporaba prihodkov	Od tega omogoča življenska dejavnosti	Od tega omogoča življenska dejavnosti	Od tega omogoča življenska dejavnosti	Od tega uporaba prihodkov	Od tega omogoča življenska dejavnosti	Od tega omogoča življenska dejavnosti	Od tega omogoča življenska dejavnosti	Delež celotnih zajetih sredstev ²⁾				
1	Posojila oz. krediti, ki niso namenjeni za trajnostno, družbeno vrednostni papirji in lastniški instrumenti, ki se upoštevajo za izjemo GAR	60.7	3.5	1.2	0.2	1.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.4	0.0	0.0	0.0	0.0	0.1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	61.3	3.5	1.2	0.2	1.0	22.8	
2	Finančno podjetje	12.8	1.0	0.0	0.3	0.2	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	12.9	1.1	0.0	0.3	0.2	9.0	
3	Kreditne ustanove	12.7	0.9	0.0	0.3	0.1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	12.7	0.9	0.0	0.3	0.1	8.5	
4	Posojila in krediti	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0		
5	Družinski vrednostni papirji, vključno s tistimi, za katere je zmanjšana uporaba donosov	21.5	1.1	0.0	0.0	0.1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	21.6	1.1	0.0	0.0	0.1	0.7	
6	Lastniški instrumenti	12.0	0.8		0.4	0.2	0.0		0.0	0.0		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0		0.0	0.0		0.0	0.0		0.0	0.0		0.0	12.0	0.8		0.4	0.2	7.8	
7	Druge finančne družbe	14.8	4.7	0.0	0.2	1.4	0.5	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.2	0.0	0.0	0.0	1.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	16.6	4.7	0.0	0.2	1.4	0.4
8	od tega investicijska podjetja	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
9	Posojila in krediti	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
10	Družinski vrednostni papirji, vključno s tistimi, za katere je zmanjšana uporaba donosov	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
11	Lastniški instrumenti	0.0	0.0		0.0	0.0	0.0		0.0	0.0		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0		0.0	0.0		0.0	0.0		0.0	0.0		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
12	od tega družbe za upravljanje	9.2	4.3	0.0	0.2	1.6	0.7	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.3	0.0	0.0	0.0	1.6	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	11.8	4.3	0.0	0.2	1.6	0.3
13	Posojila in krediti	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
14	Družinski vrednostni papirji, vključno s tistimi, za katere je zmanjšana uporaba donosov	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
15	Lastniški instrumenti	9.2	4.3		0.2	1.6	0.7	0.0		0.0	0.0	0.0	0.0	0.3	0.0	0.0	0.0	1.6	0.0		0.0	0.0		0.0	0.0		0.0	11.8	4.3		0.2	1.6	0.3	
16	od tega zavarovalnice	25.7	5.4	0.0	0.2	1.1	0.1	0.1	0.0	0.1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	25.8	5.5	0.0	0.2	1.1	0.2
17	Posojila in krediti	25.7	5.4	0.0	0.2	1.1	0.1	0.1	0.0	0.1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	25.8	5.5	0.0	0.2	1.1	0.2
18	Družinski vrednostni papirji, vključno s tistimi, za katere je zmanjšana uporaba donosov	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
19	Lastniški instrumenti	0.0	0.0		0.0	0.0	0.0		0.0	0.0		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0		0.0	0.0		0.0	0.0		0.0	0.0		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
20	Nefinančna podjetja	46.4	26.4	0.0	0.9	13.2	0.1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	5.4	0.0	0.0	0.0	0.6	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	52.5	26.4	0.0	0.9	13.2	1.6
21	Posojila in krediti	43.4	23.8	0.0	0.5	9.9	0.1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	5.9	0.0	0.0	0.0	0.7	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	50.1	23.8	0.0	0.5	9.9	1.5
22	Družinski vrednostni papirji, vključno s tistimi, za katere je zmanjšana uporaba donosov	77.6	52.4	0.0	4.9	44.7	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	77.6	52.4	0.0	4.9	44.7	0.1
23	Lastniški instrumenti	57.8	54.0		0.0	53.8	0.0	0.0		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	57.8	54.0		0.0	53.8	0.0
24	Gospodinjstva	100.0	2.6	2.6	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0						0.0	0.0	0.0	0.0										100.0	2.6	2.6	0.0	0.0	10.9	
25	od tega krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	100.0	2.7	2.7	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0					0.0	0.0	0.0	0.0										100.0	2.7	2.7	0.0	0.0	10.4	
26	od tega krediti za obnovno stavbo	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
27	od tega posojila za motorna vozila	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0																						100.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.4	
28	Financiranje lokalnih teritorialnih teles	79.4	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	3.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	82.3	0.0	0.0	0.0	1.4	
29	Financiranje stanovanj	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
30	Druge financiranja lokalnih teritorialnih teles	79.2	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	3.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	82.2	0.0	0.0	0.0	1.3	
31	Zavarovanja, pridobljena z odpremo premijskih stanovanjske in poslovne nepremičnine	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
32	Sredstva GAR skupaj	16.7	1.0	0.3	0.1	0.3	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	16.9	1.0	0.3	0.1	0.3	82.7

¹⁾ Odstotek delež trajnostnih gospodarskih dejavnosti se izračuna za vsak razred postavk tveganja na ravni postavk.

²⁾ Stolpec af je izračunan kot delež bruto knjigovodskih vrednosti po razredu postavk tveganja v skupnih sredstvih.

[illegible]

²¹ Odstotni delež trajnostnih gospodarskih dejavnosti se izračuna za vsak razred postavk tveganja na ravni postavk.

²⁰ Stolpec af je izračunan kot delež bruto književodskih vrednosti po razredu postavk tveganja v skupnih sredstvih.

²¹ Odstotni delež trajnostnih gospodarskih dejavnosti se izračuna za vsak razred postavk tveganja na ravni postavk.

4. Prilivi za KPI za GAR (na podlagi KPI za CapEx)

[illegible]

²¹ Odstotni delež trajnostnih gospodarskih dejavnosti se izračuna za vsak razred postavk tveganja na ravni postavk.

[illegible]

²¹ Odstotni delež trajnostnih gospodarskih dejavnosti se izračuna za vsak razred postavk tveganja na ravni postavk.

5. KPI, zunajbilančne postavke tveganja (na podlagi KPI za promet, zaloge)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ad	ae		
		Presečni dan razkritja T																																
		Varovanje podnebja (CCM)				Prilagajanje podnebnim spremembam (CCA)				Vodni in morski viri (WTR)				Krožno gospodarstvo (CE)				Onesnaževanje (PPC)				Biotska raznovrstnost in ekosistemi (BIO)				SKUPAJ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)								
% (v primerjavi s celotnimi vračunanimi zunajbilančnimi sredstvi)		Delež celotnih zajetih sredstev, s katerimi se financirajo sektorji, relevantni za taksonomijo (taksonomska ustreznost)				Delež celotnih zajetih sredstev, s katerimi se financirajo sektorji, relevantni za taksonomijo (taksonomska ustreznost)				Delež celotnih zajetih sredstev, s katerimi se financirajo sektorji, relevantni za taksonomijo (taksonomska ustreznost)				Delež celotnih zajetih sredstev, s katerimi se financirajo sektorji, relevantni za taksonomijo (taksonomska ustreznost)				Delež celotnih zajetih sredstev, s katerimi se financirajo sektorji, relevantni za taksonomijo (taksonomska ustreznost)				Delež celotnih zajetih sredstev, s katerimi se financirajo sektorji, relevantni za taksonomijo (taksonomska ustreznost)												
		Delež celotnih zajetih sredstev, s katerimi se financirajo sektorji, relevantni za taksonomijo (taksonomska ustreznost)				Delež celotnih zajetih sredstev, s katerimi se financirajo sektorji, relevantni za taksonomijo (v skladu s taksonomijo)				Delež celotnih zajetih sredstev, s katerimi se financirajo sektorji, relevantni za taksonomijo (v skladu s taksonomijo)				Delež celotnih zajetih sredstev, s katerimi se financirajo sektorji, relevantni za taksonomijo (v skladu s taksonomijo)				Delež celotnih zajetih sredstev, s katerimi se financirajo sektorji, relevantni za taksonomijo (v skladu s taksonomijo)				Delež celotnih zajetih sredstev, s katerimi se financirajo sektorji, relevantni za taksonomijo (v skladu s taksonomijo)												
		Od tega pre-omogočeni prihodkov	Od tega uporaba prihodkov	Od tega omogočene dejavnosti	Od tega pre-omogočeni prihodkov	Od tega uporaba prihodkov	Od tega omogočene dejavnosti	Od tega pre-omogočeni prihodkov	Od tega uporaba prihodkov	Od tega omogočene dejavnosti	Od tega pre-omogočeni prihodkov	Od tega uporaba prihodkov	Od tega omogočene dejavnosti	Od tega pre-omogočeni prihodkov	Od tega uporaba prihodkov	Od tega omogočene dejavnosti	Od tega pre-omogočeni prihodkov	Od tega uporaba prihodkov	Od tega omogočene dejavnosti	Od tega pre-omogočeni prihodkov	Od tega uporaba prihodkov	Od tega omogočene dejavnosti	Od tega pre-omogočeni prihodkov	Od tega uporaba prihodkov	Od tega omogočene dejavnosti	Od tega pre-omogočeni prihodkov	Od tega uporaba prihodkov	Od tega omogočene dejavnosti	Od tega pre-omogočeni prihodkov	Od tega uporaba prihodkov	Od tega omogočene dejavnosti			
1	Financijske garancije (FinCar-KPI)	37,0 %	3,8 %	0,0 %	0,0 %	3,2 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	47,3 %	3,8 %	0,0 %	0,0 %	3,2 %	
2	Upravljalna sredstva (AuM-KPI)	4,5 %	1,9 %	0,0 %	0,2 %	0,9 %	0,3 %	0,1 %	0,0 %	0,1 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,4 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,3 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,1 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	5,6 %	2,0 %	0,0 %	0,2 %	1,0 %

5. KPI, zunajbilančne postavke tveganja (na podlagi KPI za CapEx, zaloge)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae					
		Presečni dan razkritja T																																		
		Varovanje podnebja (CCM)					Prilagajanje podnebnim spremembam (CCA)					Vodni in morski viri (WTR)					Krožno gospodarstvo (CE)					Onesnaževanje (PPC)					Biotska raznovrstnost in ekosistemi (BIO)					SKUPAJ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
		Delež celotnih zajetih sredstev, s katerimi se financirajo sektorji, relevantni za taksonomijo (taksonomska ustreznost)					Delež celotnih zajetih sredstev, s katerimi se financirajo sektorji, relevantni za taksonomijo (taksonomska ustreznost)					Delež celotnih zajetih sredstev, s katerimi se financirajo sektorji, relevantni za taksonomijo (taksonomska ustreznost)					Delež celotnih zajetih sredstev, s katerimi se financirajo sektorji, relevantni za taksonomijo (taksonomska ustreznost)					Delež celotnih zajetih sredstev, s katerimi se financirajo sektorji, relevantni za taksonomijo (taksonomska ustreznost)					Delež celotnih zajetih sredstev, s katerimi se financirajo sektorji, relevantni za taksonomijo (taksonomska ustreznost)									
% (v primerjavi s celotnimi vračunanimi sredstvi)		Delež celotnih zajetih sredstev, s katerimi se financirajo sektorji, relevantni za taksonomijo (taksonomska ustreznost)					Delež celotnih zajetih sredstev, s katerimi se financirajo sektorji, relevantni za taksonomijo (taksonomska ustreznost)					Delež celotnih zajetih sredstev, s katerimi se financirajo sektorji, relevantni za taksonomijo (taksonomska ustreznost)					Delež celotnih zajetih sredstev, s katerimi se financirajo sektorji, relevantni za taksonomijo (taksonomska ustreznost)					Delež celotnih zajetih sredstev, s katerimi se financirajo sektorji, relevantni za taksonomijo (taksonomska ustreznost)					Delež celotnih zajetih sredstev, s katerimi se financirajo sektorji, relevantni za taksonomijo (taksonomska ustreznost)									
		Od tega uporaba prihodkov		Od tega omogočene dejavnosti			Od tega uporaba prihodkov		Od tega omogočene dejavnosti			Od tega uporaba prihodkov		Od tega omogočene dejavnosti			Od tega uporaba prihodkov		Od tega omogočene dejavnosti			Od tega uporaba prihodkov		Od tega omogočene dejavnosti			Od tega uporaba prihodkov		Od tega omogočene dejavnosti							
1	Financijske garancije (FinCar-KPI)	14,8	2,5	0,0	0,0	1,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	19,5	2,5	0,0	0,0	1,1					
2	Upravljalna sredstva (AuM-KPI)	5,6	2,9	0,0	0,2	1,3	0,4	0,1	0,0	0,1	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	6,7	3,0	0,0	0,2	1,4					

5. KPI, zunajbilančne postavke tveganja (na podlagi KPI za promet, pretok)

Presečni dan razkritja T																																
Varovanje podnebja (CCM)				Prilagajanje podnebnim spremembam (CCA)				Vodni in morski viri (WTR)				Krožno gospodarstvo (CE)				Onesnaževanje (PPC)				Biotska raznovrstnost in ekosistemi (BIO)				SKUPAJ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)								
Delež celotnih zajetih sredstev, s katerimi se financirajo sektorji, relevantni za taksonomijo (taksonomska ustreznost)				Delež celotnih zajetih sredstev, s katerimi se financirajo sektorji, relevantni za taksonomijo (taksonomska ustreznost)				Delež celotnih zajetih sredstev, s katerimi se financirajo sektorji, relevantni za taksonomijo (taksonomska ustreznost)				Delež celotnih zajetih sredstev, s katerimi se financirajo sektorji, relevantni za taksonomijo (taksonomska ustreznost)				Delež celotnih zajetih sredstev, s katerimi se financirajo sektorji, relevantni za taksonomijo (taksonomska ustreznost)				Delež celotnih zajetih sredstev, s katerimi se financirajo sektorji, relevantni za taksonomijo (taksonomska ustreznost)				Delež celotnih zajetih sredstev, s katerimi se financirajo sektorji, relevantni za taksonomijo (taksonomska ustreznost)								
% (v primerjavi s celotnimi vračunanimi zunajbilančnimi sredstvi)				Delež celotnih zajetih sredstev, s katerimi se financirajo sektorji, relevantni za taksonomijo (taksonomska ustreznost)				Delež celotnih zajetih sredstev, s katerimi se financirajo sektorji, relevantni za taksonomijo (taksonomska ustreznost)				Delež celotnih zajetih sredstev, s katerimi se financirajo sektorji, relevantni za taksonomijo (taksonomska ustreznost)				Delež celotnih zajetih sredstev, s katerimi se financirajo sektorji, relevantni za taksonomijo (taksonomska ustreznost)				Delež celotnih zajetih sredstev, s katerimi se financirajo sektorji, relevantni za taksonomijo (taksonomska ustreznost)				Delež celotnih zajetih sredstev, s katerimi se financirajo sektorji, relevantni za taksonomijo (taksonomska ustreznost)								
				Od tega pre- uporaba prihodkov		Od tega omogo- čene dejav- nosti		Od tega pre- uporaba prihodkov		Od tega omogo- čene dejav- nosti		Od tega pre- uporaba prihodkov		Od tega omogo- čene dejav- nosti		Od tega pre- uporaba prihodkov		Od tega omogo- čene dejav- nosti		Od tega pre- uporaba prihodkov		Od tega omogo- čene dejav- nosti		Od tega pre- uporaba prihodkov		Od tega omogo- čene dejav- nosti		Od tega pre- uporaba prihodkov		Od tega omogo- čene dejav- nosti		
1	Financijske garancije (FinCar-KPI)	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	
2	Upravljalna sredstva (AuM-KPI)	4,1 %	1,7 %	0,0 %	0,1 %	0,9 %	0,2 %	0,1 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,4 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,3 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,1 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	5,1 %	1,8 %	0,0 %	0,1 %	0,9 %

5. KPI, zunajbilančne postavke tveganja (na podlagi KPI za CapEx, pretok)

Presečni dan razkritja T																																
Varovanje podnebja (CCM)				Prilagajanje podnebnim spremembam (CCA)				Vodni in morski viri (WTR)				Krožno gospodarstvo (CE)				Onesnaževanje (PPC)				Biotska raznovrstnost in ekosistemi (BIO)				SKUPAJ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)								
Delež celotnih zajetih sredstev, s katerimi se financirajo sektorji, relevantni za taksonomijo (taksonomska ustreznost)				Delež celotnih zajetih sredstev, s katerimi se financirajo sektorji, relevantni za taksonomijo (taksonomska ustreznost)				Delež celotnih zajetih sredstev, s katerimi se financirajo sektorji, relevantni za taksonomijo (taksonomska ustreznost)				Delež celotnih zajetih sredstev, s katerimi se financirajo sektorji, relevantni za taksonomijo (taksonomska ustreznost)				Delež celotnih zajetih sredstev, s katerimi se financirajo sektorji, relevantni za taksonomijo (taksonomska ustreznost)				Delež celotnih zajetih sredstev, s katerimi se financirajo sektorji, relevantni za taksonomijo (taksonomska ustreznost)				Delež celotnih zajetih sredstev, s katerimi se financirajo sektorji, relevantni za taksonomijo (taksonomska ustreznost)								
% (v primerjavi s celotnimi vračunanimi zunajbilančnimi sredstvi)				Delež celotnih zajetih sredstev, s katerimi se financirajo sektorji, relevantni za taksonomijo (taksonomska ustreznost)				Delež celotnih zajetih sredstev, s katerimi se financirajo sektorji, relevantni za taksonomijo (taksonomska ustreznost)				Delež celotnih zajetih sredstev, s katerimi se financirajo sektorji, relevantni za taksonomijo (taksonomska ustreznost)				Delež celotnih zajetih sredstev, s katerimi se financirajo sektorji, relevantni za taksonomijo (taksonomska ustreznost)				Delež celotnih zajetih sredstev, s katerimi se financirajo sektorji, relevantni za taksonomijo (taksonomska ustreznost)				Delež celotnih zajetih sredstev, s katerimi se financirajo sektorji, relevantni za taksonomijo (taksonomska ustreznost)								
				Od tega omogočene prihodkov		Od tega omogočene dejavnosti		Od tega omogočene prihodkov		Od tega omogočene dejavnosti		Od tega omogočene prihodkov		Od tega omogočene dejavnosti		Od tega omogočene prihodkov		Od tega omogočene dejavnosti		Od tega omogočene prihodkov		Od tega omogočene dejavnosti		Od tega omogočene prihodkov		Od tega omogočene dejavnosti		Od tega omogočene prihodkov		Od tega omogočene dejavnosti		
1	Financijske garancije (FinCar-KPI)		0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	
2	Upravljalna sredstva (AuM-KPI)		5,2 %	2,6 %	0,0 %	0,2 %	1,2 %	0,3 %	0,1 %	0,0 %	0,0 %	0,1 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,3 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,2 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	6,1 %	2,7 %	0,0 %	0,2 %	8,0 %

Standardni obrazci za razkritje v skladu s členom 8, odstavek 6 in 7**Obrazec 1 za poročanje, zaloga****Promet****Vrstica Dejavnosti na področju jedrske energije**

1	Družba se ukvarja z raziskavami, razvojem, predstavitvijo in uvajanjem inovativnih elektrarn, ki proizvajajo energijo iz jedrskih procesov z minimalnimi odpadki iz gorivnega cikla, financira te dejavnosti ali ima v zvezi s temi dejavnostmi tvegane pozicije.	NE
2	Družba se ukvarja z gradnjo in varnim obratovanjem novih jedrskih objektov za proizvodnjo električne energije ali procesne toplote – tudi za daljinsko ogrevanje ali industrijske procese, kot je proizvodnja vodika – ter z izboljšanjem njihove varnosti z uporabo najboljših razpoložljivih tehnologij, financira te dejavnosti ali ima v zvezi s temi dejavnostmi tvegane pozicije.	NE
3	Družba se ukvarja z varnim obratovanjem obstoječih jedrskih objektov za proizvodnjo električne energije ali procesne toplote – tudi za daljinsko ogrevanje ali industrijske procese, kot je proizvodnja vodika – ter z izboljšanjem njihove varnosti, financira te dejavnosti ali ima v zvezi s temi dejavnostmi tvegane pozicije.	DA
Dejavnosti v sektorju fosilnih plinov		
4	Družba se ukvarja z gradnjo ali obratovanjem objektov za proizvodnjo električne energije iz fosilnih plinastih goriv, financira te dejavnosti ali ima v zvezi s temi dejavnostmi tvegane pozicije.	DA
5	Družba se ukvarja z gradnjo, modernizacijo in obratovanjem objektov za soproizvodnjo toplote/hlajenja in električne energije s fosilnimi plinastimi gorivi, financira te dejavnosti ali ima v zvezi s temi dejavnostmi tvegane pozicije.	DA
6	Družba se ukvarja z gradnjo, modernizacijo in obratovanjem objektov za pridobivanje toplote, ki proizvajajo toploto/hlajenje s fosilnimi plinastimi gorivi, financira te dejavnosti ali ima v zvezi s temi dejavnostmi tvegane pozicije.	DA

CapEx**Vrstica Dejavnosti na področju jedrske energije**

1	Družba se ukvarja z raziskavami, razvojem, predstavitvijo in uvajanjem inovativnih elektrarn, ki proizvajajo energijo iz jedrskih procesov z minimalnimi odpadki iz gorivnega cikla, financira te dejavnosti ali ima v zvezi s temi dejavnostmi tvegane pozicije.	DA
2	Družba se ukvarja z gradnjo in varnim obratovanjem novih jedrskih objektov za proizvodnjo električne energije ali procesne toplote – tudi za daljinsko ogrevanje ali industrijske procese, kot je proizvodnja vodika – ter z izboljšanjem njihove varnosti z uporabo najboljših razpoložljivih tehnologij, financira te dejavnosti ali ima v zvezi s temi dejavnostmi tvegane pozicije.	DA
3	Družba se ukvarja z varnim obratovanjem obstoječih jedrskih objektov za proizvodnjo električne energije ali procesne toplote – tudi za daljinsko ogrevanje ali industrijske procese, kot je proizvodnja vodika – ter z izboljšanjem njihove varnosti, financira te dejavnosti ali ima v zvezi s temi dejavnostmi tvegane pozicije.	DA
Dejavnosti v sektorju fosilnih plinov		
4	Družba se ukvarja z gradnjo ali obratovanjem objektov za proizvodnjo električne energije iz fosilnih plinastih goriv, financira te dejavnosti ali ima v zvezi s temi dejavnostmi tvegane pozicije.	DA
5	Družba se ukvarja z gradnjo, modernizacijo in obratovanjem objektov za soproizvodnjo toplote/hlajenja in električne energije s fosilnimi plinastimi gorivi, financira te dejavnosti ali ima v zvezi s temi dejavnostmi tvegane pozicije.	DA
6	Družba se ukvarja z gradnjo, modernizacijo in obratovanjem objektov za pridobivanje toplote, ki proizvajajo toploto/hlajenje s fosilnimi plinastimi gorivi, financira te dejavnosti ali ima v zvezi s temi dejavnostmi tvegane pozicije.	DA

Obrazec 2 za poročanje, zaloga

Promet

		Znesek in delež (podatki v denarnih zneskih in v odstotkih)					
Vrstica	Dejavnosti na področju jedrske energije	CCM + CCA		Varovanje podnebja (CCM)		Prilagajanje podnebnim spremembam (CCA)	
		Znesek	%	Znesek	%	Znesek	%
1	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.26 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
2	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.27 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
3	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.28 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	20.407,7	0,0 %	20.407,7	0,0 %	-	0,0 %
4	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.29 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	1.009,9	0,0 %	1.009,9	0,0 %	-	0,0 %
5	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.30 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	1.058,9	0,0 %	1.058,9	0,0 %	-	0,0 %
6	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.31 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	0,6	0,0 %	0,6	0,0 %	-	0,0 %
7	Znesek in delež drugih gospodarskih dejavnosti, skladnih s taksonomijo, ki niso navedene v vrsticah od 1 do 6, v imenovalcu ustreznega KPI	65.563.783,0	0,7 %	65.549.797,6	0,7 %	13.985,4	0,0 %
8	Ustrezni KPI skupaj	65.586.260,1	0,7 %	65.572.274,7	0,7 %	13.985,4	0,0 %

CapEx

		Znesek in delež (podatki v denarnih zneskih in v odstotkih)					
Vrstica	Dejavnosti na področju jedrske energije	CCM + CCA		Varovanje podnebja (CCM)		Prilagajanje podnebnim spremembam (CCA)	
		Znesek	%	Znesek	%	Znesek	%
1	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.26 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
2	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.27 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	2.032,9	0,0 %	2.032,9	0,0 %	-	0,0 %
3	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.28 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	23.812,9	0,0 %	23.812,9	0,0 %	-	0,0 %
4	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.29 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	15,0	0,0 %	15,0	0,0 %	-	0,0 %
5	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.30 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	212,2	0,0 %	212,2	0,0 %	-	0,0 %
6	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.31 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	978,5	0,0 %	978,5	0,0 %	-	0,0 %
7	Znesek in delež drugih gospodarskih dejavnosti, skladnih s taksonomijo, ki niso navedene v vrsticah od 1 do 6, v imenovalcu ustreznega KPI	90.386.903,7	1,0 %	90.362.683,0	1,0 %	24.220,6	0,0 %
8	Ustrezni KPI skupaj	90.413.955,2	1,0 %	90.389.734,6	1,0 %	24.220,6	0,0 %

Obrazec 3 za poročanje, zaloga

Promet

Vrstica	Gospodarske dejavnosti	Znesek in delež (podatki v denarnih zneskih in v odstotkih)					
		CCM + CCA		Varovanje podnebja (CCM)		Prilagajanje podnebnim spremembam (CCA)	
		Znesek	%	Znesek	%	Znesek	%
1	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.26 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v števcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
2	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.27 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v števcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
3	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.28 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v števcu ustreznega KPI	1.833.776,98	2,8 %	1.833.776,98	2,8 %	-	0,0 %
4	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.29 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v števcu ustreznega KPI	65.643,81	0,1 %	65.643,81	0,1 %	-	0,0 %
5	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.30 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v števcu ustreznega KPI	72.855,15	0,1 %	72.855,15	0,1 %	-	0,0 %
6	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.31 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v števcu ustreznega KPI	30,88	0,0 %	30,88	0,0 %	-	0,0 %
7	Znesek in delež drugih gospodarskih dejavnosti, skladnih s taksonomijo, ki niso navedene v vrsticah od 1 do 6, v števcu ustreznega KPI	63.613.953,3	96,8 %	63.599.967,9	96,7 %	13.985,38	0,0 %
8	Skupni znesek in delež gospodarskih dejavnosti, skladnih s taksonomijo, v števcu ustreznega KPI	65.586.260,1	99,8 %	65.572.274,7	99,7 %	13.985,38	0,0 %

CapEx

Vrstica	Gospodarske dejavnosti	Znesek in delež (podatki v denarnih zneskih in v odstotkih)					
		CCM + CCA		Varovanje podnebja (CCM)		Prilagajanje podnebnim spremembam (CCA)	
		Znesek	%	Znesek	%	Znesek	%
1	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.26 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v števcu ustreznega KPI	37.434,97	0,0 %	37.434,97	0,0 %	-	0,0 %
2	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.27 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v števcu ustreznega KPI	76.462,50	0,1 %	76.462,50	0,1 %	-	0,0 %
3	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.28 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v števcu ustreznega KPI	1.527.733,36	1,7 %	1.527.733,36	1,7 %	-	0,0 %
4	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.29 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v števcu ustreznega KPI	34.660,47	0,0 %	34.660,47	0,0 %	-	0,0 %
5	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.30 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v števcu ustreznega KPI	19.688,20	0,0 %	19.688,20	0,0 %	-	0,0 %
6	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.31 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v števcu ustreznega KPI	80.136,66	0,1 %	80.136,66	0,1 %	-	0,0 %
7	Znesek in delež drugih gospodarskih dejavnosti, skladnih s taksonomijo, ki niso navedene v vrsticah od 1 do 6, v števcu ustreznega KPI	88.637.839,1	98,0 %	88.613.618,4	98,0 %	24.220,64	0,0 %
8	Skupni znesek in delež gospodarskih dejavnosti, skladnih s taksonomijo, v števcu ustreznega KPI	90.413.955,21	100,0 %	90.389.734,61	100,0 %	24.220,64	0,0 %

Obrazec 4 za poročanje, zaloga

Promet

		Znesek in delež (podatki v denarnih zneskih in v odstotkih)					
		(CCM + CCA)		Varovanje podnebja		Prilagajanje podnebnim spremembam	
Vrstica	Gospodarske dejavnosti	Znesek	%	Znesek	%	Znesek	%
1	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, ki je taksonomsko ustrežna, a ni skladna s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.26 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
2	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, ki je taksonomsko ustrežna, a ni skladna s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.27 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
3	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, ki je taksonomsko ustrežna, a ni skladna s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.28 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
4	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, ki je taksonomsko ustrežna, a ni skladna s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.29 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	8.681,9	0,0 %	8.681,93	0,0 %	-	0,0 %
5	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, ki je taksonomsko ustrežna, a ni skladna s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.30 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	165.198,2	0,0 %	165.198,22	0,0 %	-	0,0 %
6	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, ki je taksonomsko ustrežna, a ni skladna s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.31 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	96.125,3	0,0 %	96.125,33	0,0 %	-	0,0 %
7	Znesek in delež drugih gospodarskih dejavnosti, taksonomsko ustreznih, a neskladnih s taksonomijo, ki niso navedene v vrsticah od 1 do 6, v imenovalcu ustreznega KPI	1.452.554.458,4	15,6 %	1.450.459.074,5	15,6 %	2.095.383,9	0,0 %
8	Skupni znesek in delež gospodarskih dejavnosti, ki so taksonomsko ustrezne, a niso skladne s taksonomijo, v imenovalcu ustreznega KPI	1.452.824.463,9	15,7 %	1.450.729.080,0	15,6 %	2.095.383,9	0,0 %

CapEx

		Znesek in delež (podatki v denarnih zneskih in v odstotkih)					
		(CCM + CCA)		Varovanje podnebja		Prilagajanje podnebnim spremembam	
Vrstica	Gospodarske dejavnosti	Znesek	%	Znesek	%	Znesek	%
1	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, ki je taksonomsko ustrežna, a ni skladna s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.26 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
2	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, ki je taksonomsko ustrežna, a ni skladna s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.27 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
3	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, ki je taksonomsko ustrežna, a ni skladna s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.28 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
4	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, ki je taksonomsko ustrežna, a ni skladna s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.29 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	5.728,6	0,0 %	5.728,6	0,0 %	-	0,0 %
5	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, ki je taksonomsko ustrežna, a ni skladna s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.30 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	20.237,8	0,0 %	20.237,8	0,0 %	-	0,0 %
6	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, ki je taksonomsko ustrežna, a ni skladna s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.31 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	112.825,0	0,0 %	112.825,0	0,0 %	-	0,0 %
7	Znesek in delež drugih gospodarskih dejavnosti, taksonomsko ustreznih, a neskladnih s taksonomijo, ki niso navedene v vrsticah od 1 do 6, v imenovalcu ustreznega KPI	1.462.927.222,3	15,8 %	1.462.441.023,8	15,8 %	486.198,4	0,0 %
8	Skupni znesek in delež gospodarskih dejavnosti, ki so taksonomsko ustrezne, a niso skladne s taksonomijo, v imenovalcu ustreznega KPI	1.463.066.013,7	15,8 %	1.462.579.815,2	15,8 %	486.198,4	0,0 %

Obrazec 5 za poročanje, zaloga

Promet

Vrstica	Gospodarske dejavnosti	Znesek	%
1	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, navedene v vrstici 1 obrazca 1 za poročanje, ki v skladu z razdelkom 4.26 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 ni taksonomsko ustrezna, v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %
2	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, navedene v vrstici 2 obrazca 1 za poročanje, ki v skladu z razdelkom 4.27 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 ni taksonomsko ustrezna, v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %
3	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, navedene v vrstici 3 obrazca 1 za poročanje, ki v skladu z razdelkom 4.28 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 ni taksonomsko ustrezna, v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %
4	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, navedene v vrstici 4 obrazca 1 za poročanje, ki v skladu z razdelkom 4.29 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 ni taksonomsko ustrezna, v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %
5	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, navedene v vrstici 5 obrazca 1 za poročanje, ki v skladu z razdelkom 4.30 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 ni taksonomsko ustrezna, v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %
6	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, navedene v vrstici 6 obrazca 1 za poročanje, ki v skladu z razdelkom 4.31 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 ni taksonomsko ustrezna, v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %
7	Znesek in delež drugih gospodarskih dejavnosti, taksonomsko neustreznih, ki niso navedene v vrsticah od 1 do 6, v imenovalcu ustreznega KPI	7.736.519.370,5	83,3 %
8	Skupni znesek in delež taksonomsko neustreznih gospodarskih dejavnosti v imenovalcu ustreznega KPI	7.736.519.370,5	83,3 %

CapEx

Vrstica	Gospodarske dejavnosti	Znesek	%
1	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, navedene v vrstici 1 obrazca 1 za poročanje, ki v skladu z razdelkom 4.26 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 ni taksonomsko ustrezna, v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %
2	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, navedene v vrstici 2 obrazca 1 za poročanje, ki v skladu z razdelkom 4.27 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 ni taksonomsko ustrezna, v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %
3	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, navedene v vrstici 3 obrazca 1 za poročanje, ki v skladu z razdelkom 4.28 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 ni taksonomsko ustrezna, v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %
4	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, navedene v vrstici 4 obrazca 1 za poročanje, ki v skladu z razdelkom 4.29 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 ni taksonomsko ustrezna, v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %
5	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, navedene v vrstici 5 obrazca 1 za poročanje, ki v skladu z razdelkom 4.30 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 ni taksonomsko ustrezna, v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %
6	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, navedene v vrstici 6 obrazca 1 za poročanje, ki v skladu z razdelkom 4.31 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 ni taksonomsko ustrezna, v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %
7	Znesek in delež drugih gospodarskih dejavnosti, taksonomsko neustreznih, ki niso navedene v vrsticah od 1 do 6, v imenovalcu ustreznega KPI	7.713.423.506,0	83,1 %
8	Skupni znesek in delež taksonomsko neustreznih gospodarskih dejavnosti v imenovalcu ustreznega KPI	7.713.423.506,0	83,1 %

Obrazec 1 za poročanje, pretok

Promet

Vrstica Dejavnosti na področju jedrske energije

1	Družba se ukvarja z raziskavami, razvojem, predstavitvijo in uvajanjem inovativnih elektrarn, ki proizvajajo energijo iz jedrskih procesov z minimalnimi odpadki iz gorivnega cikla, financira te dejavnosti ali ima v zvezi s temi dejavnostmi tvegane pozicije.	NE
2	Družba se ukvarja z gradnjo in varnim obratovanjem novih jedrskih objektov za proizvodnjo električne energije ali procesne toplote – tudi za daljinsko ogrevanje ali industrijske procese, kot je proizvodnja vodika – ter z izboljšanjem njihove varnosti z uporabo najboljših razpoložljivih tehnologij, financira te dejavnosti ali ima v zvezi s temi dejavnostmi tvegane pozicije.	NE
3	Družba se ukvarja z varnim obratovanjem obstoječih jedrskih objektov za proizvodnjo električne energije ali procesne toplote – tudi za daljinsko ogrevanje ali industrijske procese, kot je proizvodnja vodika – ter z izboljšanjem njihove varnosti, financira te dejavnosti ali ima v zvezi s temi dejavnostmi tvegane pozicije.	DA

Dejavnosti v sektorju fosilnih plinov

4	Družba se ukvarja z gradnjo ali obratovanjem objektov za proizvodnjo električne energije iz fosilnih plinastih goriv, financira te dejavnosti ali ima v zvezi s temi dejavnostmi tvegane pozicije.	NE
5	Družba se ukvarja z gradnjo, modernizacijo in obratovanjem objektov za soproizvodnjo toplote/hlajenja in električne energije s fosilnimi plinastimi gorivi, financira te dejavnosti ali ima v zvezi s temi dejavnostmi tvegane pozicije.	NE
6	Družba se ukvarja z gradnjo, modernizacijo in obratovanjem objektov za pridobivanje toplote, ki proizvajajo toploto/hlajenje s fosilnimi plinastimi gorivi, financira te dejavnosti ali ima v zvezi s temi dejavnostmi tvegane pozicije.	NE

CapEx

Vrstica Dejavnosti na področju jedrske energije

1	Družba se ukvarja z raziskavami, razvojem, predstavitvijo in uvajanjem inovativnih elektrarn, ki proizvajajo energijo iz jedrskih procesov z minimalnimi odpadki iz gorivnega cikla, financira te dejavnosti ali ima v zvezi s temi dejavnostmi tvegane pozicije.	DA
2	Družba se ukvarja z gradnjo in varnim obratovanjem novih jedrskih objektov za proizvodnjo električne energije ali procesne toplote – tudi za daljinsko ogrevanje ali industrijske procese, kot je proizvodnja vodika – ter z izboljšanjem njihove varnosti z uporabo najboljših razpoložljivih tehnologij, financira te dejavnosti ali ima v zvezi s temi dejavnostmi tvegane pozicije.	NE
3	Družba se ukvarja z varnim obratovanjem obstoječih jedrskih objektov za proizvodnjo električne energije ali procesne toplote – tudi za daljinsko ogrevanje ali industrijske procese, kot je proizvodnja vodika – ter z izboljšanjem njihove varnosti, financira te dejavnosti ali ima v zvezi s temi dejavnostmi tvegane pozicije.	DA

Dejavnosti v sektorju fosilnih plinov

4	Družba se ukvarja z gradnjo ali obratovanjem objektov za proizvodnjo električne energije iz fosilnih plinastih goriv, financira te dejavnosti ali ima v zvezi s temi dejavnostmi tvegane pozicije.	DA
5	Družba se ukvarja z gradnjo, modernizacijo in obratovanjem objektov za soproizvodnjo toplote/hlajenja in električne energije s fosilnimi plinastimi gorivi, financira te dejavnosti ali ima v zvezi s temi dejavnostmi tvegane pozicije.	DA
6	Družba se ukvarja z gradnjo, modernizacijo in obratovanjem objektov za pridobivanje toplote, ki proizvajajo toploto/hlajenje s fosilnimi plinastimi gorivi, financira te dejavnosti ali ima v zvezi s temi dejavnostmi tvegane pozicije.	NE

Obrazec 2 za poročanje, pretok

Promet

Vrstica	Dejavnosti na področju jedrske energije	Znesek in delež (podatki v denarnih zneskih in v odstotkih)					
		CCM + CCA		Varovanje podnebja (CCM)		Prilagajanje podnebnim spremembam (CCA)	
		Znesek	%	Znesek	%	Znesek	%
1	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.26 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
2	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.27 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
3	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.28 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	1.643,6	0,0 %	1.643,6	0,0 %	-	0,0 %
4	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.29 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
5	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.30 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
6	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.31 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
7	Znesek in delež drugih gospodarskih dejavnosti, skladnih s taksonomijo, ki niso navedene v vrsticah od 1 do 6, v imenovalcu ustreznega KPI	12.028.036,3	1,1 %	12.026.973,1	1,1 %	1.063,3	0,0 %
8	Ustrezni KPI skupaj	12.029.679,9	1,1 %	12.028.616,7	1,1 %	1.063,3	0,0 %

CapEx

Vrstica	Dejavnosti na področju jedrske energije	Znesek in delež (podatki v denarnih zneskih in v odstotkih)					
		CCM + CCA		Varovanje podnebja (CCM)		Prilagajanje podnebnim spremembam (CCA)	
		Znesek	%	Znesek	%	Znesek	%
1	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.26 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
2	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.27 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
3	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.28 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	1.582,0	0,0 %	1.582,0	0,0 %	-	0,0 %
4	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.29 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
5	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.30 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
6	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.31 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
7	Znesek in delež drugih gospodarskih dejavnosti, skladnih s taksonomijo, ki niso navedene v vrsticah od 1 do 6, v imenovalcu ustreznega KPI	11.389.992,7	1,1 %	11.388.929,4	1,1 %	1.063,3	0,0 %
8	Ustrezni KPI skupaj	11.391.574,6	1,1 %	11.390.511,4	1,1 %	1.063,3	0,0 %

Obrazec 3 za poročanje, pretok

Promet

		Znesek in delež (podatki v denarnih zneskih in v odstotkih)					
		CCM + CCA		Varovanje podnebja (CCM)		Prilaganje podnebnim spremembam (CCA)	
Vrstica	Gospodarske dejavnosti	Znesek	%	Znesek	%	Znesek	%
1	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.26 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v števcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
2	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.27 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v števcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
3	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.28 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v števcu ustreznega KPI	311.420,98	2,6 %	311.420,98	2,6 %	-	0,0 %
4	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.29 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v števcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
5	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.30 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v števcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
6	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.31 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v števcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
7	Znesek in delež drugih gospodarskih dejavnosti, skladnih s taksonomijo, ki niso navedene v vrsticah od 1 do 6, v števcu ustreznega KPI	11.718.259,0	97,4 %	11.717.195,7	97,4 %	1.063,27	0,0 %
8	Skupni znesek in delež gospodarskih dejavnosti, skladnih s taksonomijo, v števcu ustreznega KPI	12.029.679,9	100,0 %	12.028.616,7	100,0 %	1.063,27	0,0 %

CapEx

		Znesek in delež (podatki v denarnih zneskih in v odstotkih)					
		CCM + CCA		Varovanje podnebja (CCM)		Prilaganje podnebnim spremembam (CCA)	
Vrstica	Gospodarske dejavnosti	Znesek	%	Znesek	%	Znesek	%
1	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.26 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v števcu ustreznega KPI	9.223,12	0,1 %	9.223,12	0,1 %	-	0,0 %
2	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.27 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v števcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
3	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.28 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v števcu ustreznega KPI	209.704,66	1,8 %	209.704,66	1,8 %	-	0,0 %
4	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.29 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v števcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
5	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.30 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v števcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
6	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.31 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v števcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
7	Znesek in delež drugih gospodarskih dejavnosti, skladnih s taksonomijo, ki niso navedene v vrsticah od 1 do 6, v števcu ustreznega KPI	11.172.646,9	98,1 %	11.171.583,6	98,1 %	1.063,27	0,0 %
8	Skupni znesek in delež gospodarskih dejavnosti, skladnih s taksonomijo, v števcu ustreznega KPI	11.391.574,6	100,0 %	11.390.511,4	100,0 %	1.063,27	0,0 %

Obrazec 4 za poročanje, pretok

Promet

Vrstica	Gospodarske dejavnosti	Znesek in delež (podatki v denarnih zneskih in v odstotkih)					
		(CCM + CCA)		Varovanje podnebja		Prilaganje podnebnim spremembam	
		Znesek	%	Znesek	%	Znesek	%
1	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, ki je taksonomsko ustrezna, a ni skladna s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.26 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
2	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, ki je taksonomsko ustrezna, a ni skladna s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.27 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
3	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, ki je taksonomsko ustrezna, a ni skladna s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.28 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
4	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, ki je taksonomsko ustrezna, a ni skladna s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.29 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
5	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, ki je taksonomsko ustrezna, a ni skladna s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.30 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
6	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, ki je taksonomsko ustrezna, a ni skladna s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.31 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
7	Znesek in delež drugih gospodarskih dejavnosti, taksonomsko ustreznih, a neskladnih s taksonomijo, ki niso navedene v vrsticah od 1 do 6, v imenovalcu ustreznega KPI	173.133.054,3	16,1 %	173.083.129,7	16,1 %	49.924,6	0,0 %
8	Skupni znesek in delež gospodarskih dejavnosti, ki so taksonomsko ustrezne, a niso skladne s taksonomijo, v imenovalcu ustreznega KPI	173.133.054,3	16,1 %	173.083.129,7	16,1 %	49.924,6	0,0 %

CapEx

Vrstica	Gospodarske dejavnosti	Znesek in delež (podatki v denarnih zneskih in v odstotkih)					
		(CCM + CCA)		Varovanje podnebja		Prilaganje podnebnim spremembam	
		Znesek	%	Znesek	%	Znesek	%
1	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, ki je taksonomsko ustrezna, a ni skladna s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.26 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
2	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, ki je taksonomsko ustrezna, a ni skladna s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.27 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
3	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, ki je taksonomsko ustrezna, a ni skladna s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.28 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
4	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, ki je taksonomsko ustrezna, a ni skladna s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.29 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	485,4	0,0 %	485,4	0,0 %	-	0,0 %
5	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, ki je taksonomsko ustrezna, a ni skladna s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.30 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	1.456,3	0,0 %	1.456,3	0,0 %	-	0,0 %
6	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, ki je taksonomsko ustrezna, a ni skladna s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.31 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
7	Znesek in delež drugih gospodarskih dejavnosti, taksonomsko ustreznih, a neskladnih s taksonomijo, ki niso navedene v vrsticah od 1 do 6, v imenovalcu ustreznega KPI	173.623.455,4	16,1 %	173.288.028,1	16,1 %	335.427,3	0,0 %
8	Skupni znesek in delež gospodarskih dejavnosti, ki so taksonomsko ustrezne, a niso skladne s taksonomijo, v imenovalcu ustreznega KPI	173.625.397,1	16,1 %	173.289.969,8	16,1 %	335.427,3	0,0 %

Obrazec 5 za poročanje, pretok

Promet

Vrstica	Gospodarske dejavnosti	Znesek	%
1	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, navedene v vrstici 1 obrazca 1 za poročanje, ki v skladu z razdelkom 4.26 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 ni taksonomsko ustrezna, v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %
2	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, navedene v vrstici 2 obrazca 1 za poročanje, ki v skladu z razdelkom 4.27 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 ni taksonomsko ustrezna, v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %
3	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, navedene v vrstici 3 obrazca 1 za poročanje, ki v skladu z razdelkom 4.28 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 ni taksonomsko ustrezna, v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %
4	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, navedene v vrstici 4 obrazca 1 za poročanje, ki v skladu z razdelkom 4.29 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 ni taksonomsko ustrezna, v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %
5	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, navedene v vrstici 5 obrazca 1 za poročanje, ki v skladu z razdelkom 4.30 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 ni taksonomsko ustrezna, v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %
6	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, navedene v vrstici 6 obrazca 1 za poročanje, ki v skladu z razdelkom 4.31 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 ni taksonomsko ustrezna, v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %
7	Znesek in delež drugih gospodarskih dejavnosti, taksonomsko neustreznih, ki niso navedene v vrsticah od 1 do 6, v imenovalcu ustreznega KPI	887.499.766,3	82,5 %
8	Skupni znesek in delež taksonomsko neustreznih gospodarskih dejavnosti v imenovalcu ustreznega KPI	887.499.766,3	82,5 %

CapEx

Vrstica	Gospodarske dejavnosti	Znesek	%
1	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, navedene v vrstici 1 obrazca 1 za poročanje, ki v skladu z razdelkom 4.26 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 ni taksonomsko ustrezna, v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %
2	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, navedene v vrstici 2 obrazca 1 za poročanje, ki v skladu z razdelkom 4.27 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 ni taksonomsko ustrezna, v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %
3	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, navedene v vrstici 3 obrazca 1 za poročanje, ki v skladu z razdelkom 4.28 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 ni taksonomsko ustrezna, v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %
4	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, navedene v vrstici 4 obrazca 1 za poročanje, ki v skladu z razdelkom 4.29 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 ni taksonomsko ustrezna, v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %
5	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, navedene v vrstici 5 obrazca 1 za poročanje, ki v skladu z razdelkom 4.30 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 ni taksonomsko ustrezna, v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %
6	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, navedene v vrstici 6 obrazca 1 za poročanje, ki v skladu z razdelkom 4.31 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 ni taksonomsko ustrezna, v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %
7	Znesek in delež drugih gospodarskih dejavnosti, taksonomsko neustreznih, ki niso navedene v vrsticah od 1 do 6, v imenovalcu ustreznega KPI	888.629.456,3	82,6 %
8	Skupni znesek in delež taksonomsko neustreznih gospodarskih dejavnosti v imenovalcu ustreznega KPI	888.629.456,3	82,6 %

Obrazec 1 za poročanje, GUAR, zaloga

Promet

Vrstica Dejavnosti na področju jedrske energije

1	Družba se ukvarja z raziskavami, razvojem, predstavitvijo in uvajanjem inovativnih elektram, ki proizvajajo energijo iz jedrskih procesov z minimalnimi odpadki iz gorivnega cikla, financira te dejavnosti ali ima v zvezi s temi dejavnostmi tvegane pozicije.	NE
2	Družba se ukvarja z gradnjo in varnim obratovanjem novih jedrskih objektov za proizvodnjo električne energije ali procesne toplote – tudi za daljinsko ogrevanje ali industrijske procese, kot je proizvodnja vodika – ter z izboljšanjem njihove varnosti z uporabo najboljših razpoložljivih tehnologij, financira te dejavnosti ali ima v zvezi s temi dejavnostmi tvegane pozicije.	NE
3	Družba se ukvarja z varnim obratovanjem obstoječih jedrskih objektov za proizvodnjo električne energije ali procesne toplote – tudi za daljinsko ogrevanje ali industrijske procese, kot je proizvodnja vodika – ter z izboljšanjem njihove varnosti, financira te dejavnosti ali ima v zvezi s temi dejavnostmi tvegane pozicije.	NE

Dejavnosti v sektorju fosilnih plinov

4	Družba se ukvarja z gradnjo ali obratovanjem objektov za proizvodnjo električne energije iz fosilnih plinastih goriv, financira te dejavnosti ali ima v zvezi s temi dejavnostmi tvegane pozicije.	NE
5	Družba se ukvarja z gradnjo, modernizacijo in obratovanjem objektov za soproizvodnjo toplote/hlajenja in električne energije s fosilnimi plinastimi gorivi, financira te dejavnosti ali ima v zvezi s temi dejavnostmi tvegane pozicije.	NE
6	Družba se ukvarja z gradnjo, modernizacijo in obratovanjem objektov za pridobivanje toplote, ki proizvajajo toploto/hlajenje s fosilnimi plinastimi gorivi, financira te dejavnosti ali ima v zvezi s temi dejavnostmi tvegane pozicije.	NE

CapEx

Vrstica Dejavnosti na področju jedrske energije

1	Družba se ukvarja z raziskavami, razvojem, predstavitvijo in uvajanjem inovativnih elektram, ki proizvajajo energijo iz jedrskih procesov z minimalnimi odpadki iz gorivnega cikla, financira te dejavnosti ali ima v zvezi s temi dejavnostmi tvegane pozicije.	NE
2	Družba se ukvarja z gradnjo in varnim obratovanjem novih jedrskih objektov za proizvodnjo električne energije ali procesne toplote – tudi za daljinsko ogrevanje ali industrijske procese, kot je proizvodnja vodika – ter z izboljšanjem njihove varnosti z uporabo najboljših razpoložljivih tehnologij, financira te dejavnosti ali ima v zvezi s temi dejavnostmi tvegane pozicije.	NE
3	Družba se ukvarja z varnim obratovanjem obstoječih jedrskih objektov za proizvodnjo električne energije ali procesne toplote – tudi za daljinsko ogrevanje ali industrijske procese, kot je proizvodnja vodika – ter z izboljšanjem njihove varnosti, financira te dejavnosti ali ima v zvezi s temi dejavnostmi tvegane pozicije.	NE

Dejavnosti v sektorju fosilnih plinov

4	Družba se ukvarja z gradnjo ali obratovanjem objektov za proizvodnjo električne energije iz fosilnih plinastih goriv, financira te dejavnosti ali ima v zvezi s temi dejavnostmi tvegane pozicije.	NE
5	Družba se ukvarja z gradnjo, modernizacijo in obratovanjem objektov za soproizvodnjo toplote/hlajenja in električne energije s fosilnimi plinastimi gorivi, financira te dejavnosti ali ima v zvezi s temi dejavnostmi tvegane pozicije.	NE
6	Družba se ukvarja z gradnjo, modernizacijo in obratovanjem objektov za pridobivanje toplote, ki proizvajajo toploto/hlajenje s fosilnimi plinastimi gorivi, financira te dejavnosti ali ima v zvezi s temi dejavnostmi tvegane pozicije.	NE

Obrazec 2 za poročanje, GUAR, zaloga

Promet

		Znesek in delež (podatki v denarnih zneskih in v odstotkih)					
		CCM + CCA		Varovanje podnebja (CCM)		Prilagajanje podnebnim spremembam (CCA)	
Vrstica	Dejavnosti na področju jedrske energije	Znesek	%	Znesek	%	Znesek	%
1	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.26 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
2	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.27 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
3	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.28 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
4	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.29 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
5	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.30 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
6	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.31 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
7	Znesek in delež drugih gospodarskih dejavnosti, skladnih s taksonomijo, ki niso navedene v vrsticah od 1 do 6, v imenovalcu ustreznega KPI	489.457,0	3,8 %	489.457,0	3,8 %	-	0,0 %
8	Ustrezni KPI skupaj	489.457,0	3,8 %	489.457,0	3,8 %	-	0,0 %

CapEx

		Znesek in delež (podatki v denarnih zneskih in v odstotkih)					
		CCM + CCA		Varovanje podnebja (CCM)		Prilagajanje podnebnim spremembam (CCA)	
Vrstica	Dejavnosti na področju jedrske energije	Znesek	%	Znesek	%	Znesek	%
1	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.26 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
2	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.27 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
3	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.28 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
4	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.29 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
5	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.30 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
6	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.31 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
7	Znesek in delež drugih gospodarskih dejavnosti, skladnih s taksonomijo, ki niso navedene v vrsticah od 1 do 6, v imenovalcu ustreznega KPI	322.185,7	2,5 %	322.185,7	2,5 %	-	0,0 %
8	Ustrezni KPI skupaj	322.185,7	2,5 %	322.185,7	2,5 %	-	0,0 %

Obrazec 3 za poročanje, GUAR, zaloga

Promet

		Znesek in delež (podatki v denarnih zneskih in v odstotkih)					
Vrstica	Gospodarske dejavnosti	CCM + CCA		Varovanje podnebja (CCM)		Prilaganje podnebnim spremembam (CCA)	
		Znesek	%	Znesek	%	Znesek	%
1	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.26 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v števcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
2	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.27 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v števcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
3	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.28 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v števcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
4	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.29 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v števcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
5	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.30 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v števcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
6	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.31 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v števcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
7	Znesek in delež drugih gospodarskih dejavnosti, skladnih s taksonomijo, ki niso navedene v vrsticah od 1 do 6, v števcu ustreznega KPI	489.457,0100,0	0 %	489.457,0100,0	0 %	-	0,0 %
8	Skupni znesek in delež gospodarskih dejavnosti, skladnih s taksonomijo, v števcu ustreznega KPI	489.457,0100,0	0 %	489.457,0100,0	0 %	-	0,0 %

CapEx

		Znesek in delež (podatki v denarnih zneskih in v odstotkih)					
Vrstica	Gospodarske dejavnosti	CCM + CCA		Varovanje podnebja (CCM)		Prilaganje podnebnim spremembam (CCA)	
		Znesek	%	Znesek	%	Znesek	%
1	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.26 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v števcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
2	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.27 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v števcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
3	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.28 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v števcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
4	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.29 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v števcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
5	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.30 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v števcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
6	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.31 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v števcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
7	Znesek in delež drugih gospodarskih dejavnosti, skladnih s taksonomijo, ki niso navedene v vrsticah od 1 do 6, v števcu ustreznega KPI	322.185,7100,0	0 %	322.185,7100,0	0 %	-	0,0 %
8	Skupni znesek in delež gospodarskih dejavnosti, skladnih s taksonomijo, v števcu ustreznega KPI	322.185,7100,0	0 %	322.185,7100,0	0 %	-	0,0 %

Obrazec 4 za poročanje, GUAR, zaloga

Promet

		Znesek in delež (podatki v denarnih zneskih in v odstotkih)					
Vrstica	Gospodarske dejavnosti	(CCM + CCA)		Varovanje podnebja		Prilagajanje podnebnim spremembam	
		Znesek	%	Znesek	%	Znesek	%
1	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, ki je taksonomsko ustrežna, a ni skladna s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.26 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
2	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, ki je taksonomsko ustrežna, a ni skladna s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.27 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
3	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, ki je taksonomsko ustrežna, a ni skladna s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.28 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
4	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, ki je taksonomsko ustrežna, a ni skladna s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.29 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
5	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, ki je taksonomsko ustrežna, a ni skladna s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.30 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
6	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, ki je taksonomsko ustrežna, a ni skladna s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.31 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
7	Znesek in delež drugih gospodarskih dejavnosti, taksonomsko ustreznih, a neskladnih s taksonomijo, ki niso navedene v vrsticah od 1 do 6, v imenovalcu ustreznega KPI	4.290.458,8	33,3 %	4.290.458,8	33,3 %	-	0,0 %
8	Skupni znesek in delež gospodarskih dejavnosti, ki so taksonomsko ustrezne, a niso skladne s taksonomijo, v imenovalcu ustreznega KPI	4.290.458,8	33,3 %	4.290.458,8	33,3 %	-	0,0 %

CapEx

		Znesek in delež (podatki v denarnih zneskih in v odstotkih)					
Vrstica	Gospodarske dejavnosti	(CCM + CCA)		Varovanje podnebja		Prilagajanje podnebnim spremembam	
		Znesek	%	Znesek	%	Znesek	%
1	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, ki je taksonomsko ustrežna, a ni skladna s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.26 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
2	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, ki je taksonomsko ustrežna, a ni skladna s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.27 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
3	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, ki je taksonomsko ustrežna, a ni skladna s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.28 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
4	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, ki je taksonomsko ustrežna, a ni skladna s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.29 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
5	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, ki je taksonomsko ustrežna, a ni skladna s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.30 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
6	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, ki je taksonomsko ustrežna, a ni skladna s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.31 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
7	Znesek in delež drugih gospodarskih dejavnosti, taksonomsko ustreznih, a neskladnih s taksonomijo, ki niso navedene v vrsticah od 1 do 6, v imenovalcu ustreznega KPI	1.587.129,2	12,3 %	1.587.129,2	12,3 %	-	0,0 %
8	Skupni znesek in delež gospodarskih dejavnosti, ki so taksonomsko ustrezne, a niso skladne s taksonomijo, v imenovalcu ustreznega KPI	1.587.129,2	12,3 %	1.587.129,2	12,3 %	-	0,0 %

Obrazec 5 za poročanje, GUAR, zaloga

Promet

Vrstica	Gospodarske dejavnosti	Znesek	%
1	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, navedene v vrstici 1 obrazca 1 za poročanje, ki v skladu z razdelkom 4.26 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 ni taksonomsko ustrezna, v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %
2	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, navedene v vrstici 2 obrazca 1 za poročanje, ki v skladu z razdelkom 4.27 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 ni taksonomsko ustrezna, v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %
3	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, navedene v vrstici 3 obrazca 1 za poročanje, ki v skladu z razdelkom 4.28 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 ni taksonomsko ustrezna, v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %
4	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, navedene v vrstici 4 obrazca 1 za poročanje, ki v skladu z razdelkom 4.29 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 ni taksonomsko ustrezna, v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %
5	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, navedene v vrstici 5 obrazca 1 za poročanje, ki v skladu z razdelkom 4.30 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 ni taksonomsko ustrezna, v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %
6	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, navedene v vrstici 6 obrazca 1 za poročanje, ki v skladu z razdelkom 4.31 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 ni taksonomsko ustrezna, v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %
7	Znesek in delež drugih gospodarskih dejavnosti, taksonomsko neustreznih, ki niso navedene v vrsticah od 1 do 6, v imenovalcu ustreznega KPI	6.797.176,8	52,7 %
8	Skupni znesek in delež taksonomsko neustreznih gospodarskih dejavnosti v imenovalcu ustreznega KPI	6.797.176,8	52,7 %

CapEx

Vrstica	Gospodarske dejavnosti	Znesek	%
1	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, navedene v vrstici 1 obrazca 1 za poročanje, ki v skladu z razdelkom 4.26 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 ni taksonomsko ustrezna, v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %
2	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, navedene v vrstici 2 obrazca 1 za poročanje, ki v skladu z razdelkom 4.27 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 ni taksonomsko ustrezna, v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %
3	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, navedene v vrstici 3 obrazca 1 za poročanje, ki v skladu z razdelkom 4.28 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 ni taksonomsko ustrezna, v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %
4	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, navedene v vrstici 4 obrazca 1 za poročanje, ki v skladu z razdelkom 4.29 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 ni taksonomsko ustrezna, v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %
5	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, navedene v vrstici 5 obrazca 1 za poročanje, ki v skladu z razdelkom 4.30 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 ni taksonomsko ustrezna, v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %
6	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, navedene v vrstici 6 obrazca 1 za poročanje, ki v skladu z razdelkom 4.31 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 ni taksonomsko ustrezna, v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %
7	Znesek in delež drugih gospodarskih dejavnosti, taksonomsko neustreznih, ki niso navedene v vrsticah od 1 do 6, v imenovalcu ustreznega KPI	10.388.679,2	80,5 %
8	Skupni znesek in delež taksonomsko neustreznih gospodarskih dejavnosti v imenovalcu ustreznega KPI	10.388.679,2	80,5 %

Obrazec 1 za poročanje, GUAR, pretok

Promet

Vrstica Dejavnosti na področju jedrske energije

1	Družba se ukvarja z raziskavami, razvojem, predstavitvijo in uvajanjem inovativnih elektrarn, ki proizvajajo energijo iz jedrskih procesov z minimalnimi odpadki iz gorivnega cikla, financira te dejavnosti ali ima v zvezi s temi dejavnostmi tvegane pozicije.	NE
2	Družba se ukvarja z gradnjo in varnim obratovanjem novih jedrskih objektov za proizvodnjo električne energije ali procesne toplote – tudi za daljinsko ogrevanje ali industrijske procese, kot je proizvodnja vodika – ter z izboljšanjem njihove varnosti z uporabo najboljših razpoložljivih tehnologij, financira te dejavnosti ali ima v zvezi s temi dejavnostmi tvegane pozicije.	NE
3	Družba se ukvarja z varnim obratovanjem obstoječih jedrskih objektov za proizvodnjo električne energije ali procesne toplote – tudi za daljinsko ogrevanje ali industrijske procese, kot je proizvodnja vodika – ter z izboljšanjem njihove varnosti, financira te dejavnosti ali ima v zvezi s temi dejavnostmi tvegane pozicije.	NE

Dejavnosti v sektorju fosilnih plinov

4	Družba se ukvarja z gradnjo ali obratovanjem objektov za proizvodnjo električne energije iz fosilnih plinastih goriv, financira te dejavnosti ali ima v zvezi s temi dejavnostmi tvegane pozicije.	NE
5	Družba se ukvarja z gradnjo, modernizacijo in obratovanjem objektov za soproizvodnjo toplote/hlajenja in električne energije s fosilnimi plinastimi gorivi, financira te dejavnosti ali ima v zvezi s temi dejavnostmi tvegane pozicije.	NE
6	Družba se ukvarja z gradnjo, modernizacijo in obratovanjem objektov za pridobivanje toplote, ki proizvajajo toploto/hlajenje s fosilnimi plinastimi gorivi, financira te dejavnosti ali ima v zvezi s temi dejavnostmi tvegane pozicije.	NE

CapEx

Vrstica Dejavnosti na področju jedrske energije

1	Družba se ukvarja z raziskavami, razvojem, predstavitvijo in uvajanjem inovativnih elektrarn, ki proizvajajo energijo iz jedrskih procesov z minimalnimi odpadki iz gorivnega cikla, financira te dejavnosti ali ima v zvezi s temi dejavnostmi tvegane pozicije.	NE
2	Družba se ukvarja z gradnjo in varnim obratovanjem novih jedrskih objektov za proizvodnjo električne energije ali procesne toplote – tudi za daljinsko ogrevanje ali industrijske procese, kot je proizvodnja vodika – ter z izboljšanjem njihove varnosti z uporabo najboljših razpoložljivih tehnologij, financira te dejavnosti ali ima v zvezi s temi dejavnostmi tvegane pozicije.	NE
3	Družba se ukvarja z varnim obratovanjem obstoječih jedrskih objektov za proizvodnjo električne energije ali procesne toplote – tudi za daljinsko ogrevanje ali industrijske procese, kot je proizvodnja vodika – ter z izboljšanjem njihove varnosti, financira te dejavnosti ali ima v zvezi s temi dejavnostmi tvegane pozicije.	NE

Dejavnosti v sektorju fosilnih plinov

4	Družba se ukvarja z gradnjo ali obratovanjem objektov za proizvodnjo električne energije iz fosilnih plinastih goriv, financira te dejavnosti ali ima v zvezi s temi dejavnostmi tvegane pozicije.	NE
5	Družba se ukvarja z gradnjo, modernizacijo in obratovanjem objektov za soproizvodnjo toplote/hlajenja in električne energije s fosilnimi plinastimi gorivi, financira te dejavnosti ali ima v zvezi s temi dejavnostmi tvegane pozicije.	NE
6	Družba se ukvarja z gradnjo, modernizacijo in obratovanjem objektov za pridobivanje toplote, ki proizvajajo toploto/hlajenje s fosilnimi plinastimi gorivi, financira te dejavnosti ali ima v zvezi s temi dejavnostmi tvegane pozicije.	NE

Obrazec 2 za poročanje, GUAR, pretok

Promet

		Znesek in delež (podatki v denarnih zneskih in v odstotkih)					
		CCM + CCA		Varovanje podnebja (CCM)		Prilagajanje podnebnim spremembam (CCA)	
Vrstica	Dejavnosti na področju jedrske energije	Znesek	%	Znesek	%	Znesek	%
1	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.26 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
2	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.27 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
3	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.28 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
4	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.29 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
5	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.30 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
6	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.31 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
7	Znesek in delež drugih gospodarskih dejavnosti, skladnih s taksonomijo, ki niso navedene v vrsticah od 1 do 6, v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
8	Ustrezni KPI skupaj	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %

CapEx

		Znesek in delež (podatki v denarnih zneskih in v odstotkih)					
		CCM + CCA		Varovanje podnebja (CCM)		Prilagajanje podnebnim spremembam (CCA)	
Vrstica	Dejavnosti na področju jedrske energije	Znesek	%	Znesek	%	Znesek	%
1	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.26 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
2	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.27 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
3	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.28 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
4	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.29 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
5	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.30 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
6	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.31 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
7	Znesek in delež drugih gospodarskih dejavnosti, skladnih s taksonomijo, ki niso navedene v vrsticah od 1 do 6, v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
8	Ustrezni KPI skupaj	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %

Obrazec 3 za poročanje, GUAR, pretok

Promet

		Znesek in delež (podatki v denarnih zneskih in v odstotkih)					
		CCM + CCA		Varovanje podnebja (CCM)		Prilagajanje podnebnim spremembam (CCA)	
Vrstica	Gospodarske dejavnosti	Znesek	%	Znesek	%	Znesek	%
1	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.26 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v števcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
2	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.27 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v števcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
3	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.28 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v števcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
4	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.29 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v števcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
5	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.30 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v števcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
6	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.31 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v števcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
7	Znesek in delež drugih gospodarskih dejavnosti, skladnih s taksonomijo, ki niso navedene v vrsticah od 1 do 6, v števcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
8	Skupni znesek in delež gospodarskih dejavnosti, skladnih s taksonomijo, v števcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %

CapEx

		Znesek in delež (podatki v denarnih zneskih in v odstotkih)					
		CCM + CCA		Varovanje podnebja (CCM)		Prilagajanje podnebnim spremembam (CCA)	
Vrstica	Gospodarske dejavnosti	Znesek	%	Znesek	%	Znesek	%
1	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.26 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v števcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
2	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.27 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v števcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
3	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.28 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v števcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
4	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.29 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v števcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
5	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.30 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v števcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
6	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.31 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v števcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
7	Znesek in delež drugih gospodarskih dejavnosti, skladnih s taksonomijo, ki niso navedene v vrsticah od 1 do 6, v števcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
8	Skupni znesek in delež gospodarskih dejavnosti, skladnih s taksonomijo, v števcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %

Obrazec 4 za poročanje, GUAR, pretok

Promet

Vrstica	Gospodarske dejavnosti	Znesek in delež (podatki v denarnih zneskih in v odstotkih)					
		(CCM + CCA)		Varovanje podnebja		Prilagajanje podnebnim spremembam	
		Znesek	%	Znesek	%	Znesek	%
1	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, ki je taksonomsko ustrezna, a ni skladna s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.26 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
2	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, ki je taksonomsko ustrezna, a ni skladna s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.27 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
3	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, ki je taksonomsko ustrezna, a ni skladna s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.28 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
4	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, ki je taksonomsko ustrezna, a ni skladna s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.29 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
5	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, ki je taksonomsko ustrezna, a ni skladna s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.30 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
6	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, ki je taksonomsko ustrezna, a ni skladna s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.31 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
7	Znesek in delež drugih gospodarskih dejavnosti, taksonomsko ustreznih, a neskladnih s taksonomijo, ki niso navedene v vrsticah od 1 do 6, v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
8	Skupni znesek in delež gospodarskih dejavnosti, ki so taksonomsko ustrezne, a niso skladne s taksonomijo, v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %

CapEx

Vrstica	Gospodarske dejavnosti	Znesek in delež (podatki v denarnih zneskih in v odstotkih)					
		(CCM + CCA)		Varovanje podnebja		Prilagajanje podnebnim spremembam	
		Znesek	%	Znesek	%	Znesek	%
1	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, ki je taksonomsko ustrezna, a ni skladna s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.26 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
2	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, ki je taksonomsko ustrezna, a ni skladna s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.27 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
3	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, ki je taksonomsko ustrezna, a ni skladna s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.28 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
4	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, ki je taksonomsko ustrezna, a ni skladna s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.29 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
5	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, ki je taksonomsko ustrezna, a ni skladna s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.30 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
6	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, ki je taksonomsko ustrezna, a ni skladna s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.31 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
7	Znesek in delež drugih gospodarskih dejavnosti, taksonomsko ustreznih, a neskladnih s taksonomijo, ki niso navedene v vrsticah od 1 do 6, v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
8	Skupni znesek in delež gospodarskih dejavnosti, ki so taksonomsko ustrezne, a niso skladne s taksonomijo, v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %

Obrazec 5 za poročanje, GUAR, pretok

Promet

Vrstica	Gospodarske dejavnosti	Znesek	%
1	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, navedene v vrstici 1 obrazca 1 za poročanje, ki v skladu z razdelkom 4.26 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 ni taksonomsko ustrezna, v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %
2	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, navedene v vrstici 2 obrazca 1 za poročanje, ki v skladu z razdelkom 4.27 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 ni taksonomsko ustrezna, v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %
3	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, navedene v vrstici 3 obrazca 1 za poročanje, ki v skladu z razdelkom 4.28 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 ni taksonomsko ustrezna, v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %
4	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, navedene v vrstici 4 obrazca 1 za poročanje, ki v skladu z razdelkom 4.29 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 ni taksonomsko ustrezna, v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %
5	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, navedene v vrstici 5 obrazca 1 za poročanje, ki v skladu z razdelkom 4.30 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 ni taksonomsko ustrezna, v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %
6	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, navedene v vrstici 6 obrazca 1 za poročanje, ki v skladu z razdelkom 4.31 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 ni taksonomsko ustrezna, v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %
7	Znesek in delež drugih gospodarskih dejavnosti, taksonomsko neustreznih, ki niso navedene v vrsticah od 1 do 6, v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %
8	Skupni znesek in delež taksonomsko neustreznih gospodarskih dejavnosti v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %

CapEx

Vrstica	Gospodarske dejavnosti	Znesek	%
1	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, navedene v vrstici 1 obrazca 1 za poročanje, ki v skladu z razdelkom 4.26 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 ni taksonomsko ustrezna, v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %
2	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, navedene v vrstici 2 obrazca 1 za poročanje, ki v skladu z razdelkom 4.27 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 ni taksonomsko ustrezna, v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %
3	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, navedene v vrstici 3 obrazca 1 za poročanje, ki v skladu z razdelkom 4.28 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 ni taksonomsko ustrezna, v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %
4	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, navedene v vrstici 4 obrazca 1 za poročanje, ki v skladu z razdelkom 4.29 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 ni taksonomsko ustrezna, v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %
5	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, navedene v vrstici 5 obrazca 1 za poročanje, ki v skladu z razdelkom 4.30 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 ni taksonomsko ustrezna, v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %
6	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, navedene v vrstici 6 obrazca 1 za poročanje, ki v skladu z razdelkom 4.31 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 ni taksonomsko ustrezna, v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %
7	Znesek in delež drugih gospodarskih dejavnosti, taksonomsko neustreznih, ki niso navedene v vrsticah od 1 do 6, v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %
8	Skupni znesek in delež taksonomsko neustreznih gospodarskih dejavnosti v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %

Obrazec 1 za poročanje, AuM, zaloga

Promet

Vrstica Dejavnosti na področju jedrske energije

1	Družba se ukvarja z raziskavami, razvojem, predstavitvijo in uvajanjem inovativnih elektrarn, ki proizvajajo energijo iz jedrskih procesov z minimalnimi odpadki iz gorivnega cikla, financira te dejavnosti ali ima v zvezi s temi dejavnostmi tvegane pozicije.	NE
2	Družba se ukvarja z gradnjo in varnim obratovanjem novih jedrskih objektov za proizvodnjo električne energije ali procesne toplote – tudi za daljinsko ogrevanje ali industrijske procese, kot je proizvodnja vodika – ter z izboljšanjem njihove varnosti z uporabo najboljših razpoložljivih tehnologij, financira te dejavnosti ali ima v zvezi s temi dejavnostmi tvegane pozicije.	DA
3	Družba se ukvarja z varnim obratovanjem obstoječih jedrskih objektov za proizvodnjo električne energije ali procesne toplote – tudi za daljinsko ogrevanje ali industrijske procese, kot je proizvodnja vodika – ter z izboljšanjem njihove varnosti, financira te dejavnosti ali ima v zvezi s temi dejavnostmi tvegane pozicije.	DA
Dejavnosti v sektorju fosilnih plinov		
4	Družba se ukvarja z gradnjo ali obratovanjem objektov za proizvodnjo električne energije iz fosilnih plinastih goriv, financira te dejavnosti ali ima v zvezi s temi dejavnostmi tvegane pozicije.	DA
5	Družba se ukvarja z gradnjo, modernizacijo in obratovanjem objektov za soproizvodnjo toplote/hlajenja in električne energije s fosilnimi plinastimi gorivi, financira te dejavnosti ali ima v zvezi s temi dejavnostmi tvegane pozicije.	DA
6	Družba se ukvarja z gradnjo, modernizacijo in obratovanjem objektov za pridobivanje toplote, ki proizvajajo toploto/hlajenje s fosilnimi plinastimi gorivi, financira te dejavnosti ali ima v zvezi s temi dejavnostmi tvegane pozicije.	DA

CapEx

Vrstica Dejavnosti na področju jedrske energije

1	Družba se ukvarja z raziskavami, razvojem, predstavitvijo in uvajanjem inovativnih elektrarn, ki proizvajajo energijo iz jedrskih procesov z minimalnimi odpadki iz gorivnega cikla, financira te dejavnosti ali ima v zvezi s temi dejavnostmi tvegane pozicije.	NE
2	Družba se ukvarja z gradnjo in varnim obratovanjem novih jedrskih objektov za proizvodnjo električne energije ali procesne toplote – tudi za daljinsko ogrevanje ali industrijske procese, kot je proizvodnja vodika – ter z izboljšanjem njihove varnosti z uporabo najboljših razpoložljivih tehnologij, financira te dejavnosti ali ima v zvezi s temi dejavnostmi tvegane pozicije.	DA
3	Družba se ukvarja z varnim obratovanjem obstoječih jedrskih objektov za proizvodnjo električne energije ali procesne toplote – tudi za daljinsko ogrevanje ali industrijske procese, kot je proizvodnja vodika – ter z izboljšanjem njihove varnosti, financira te dejavnosti ali ima v zvezi s temi dejavnostmi tvegane pozicije.	DA
Dejavnosti v sektorju fosilnih plinov		
4	Družba se ukvarja z gradnjo ali obratovanjem objektov za proizvodnjo električne energije iz fosilnih plinastih goriv, financira te dejavnosti ali ima v zvezi s temi dejavnostmi tvegane pozicije.	DA
5	Družba se ukvarja z gradnjo, modernizacijo in obratovanjem objektov za soproizvodnjo toplote/hlajenja in električne energije s fosilnimi plinastimi gorivi, financira te dejavnosti ali ima v zvezi s temi dejavnostmi tvegane pozicije.	DA
6	Družba se ukvarja z gradnjo, modernizacijo in obratovanjem objektov za pridobivanje toplote, ki proizvajajo toploto/hlajenje s fosilnimi plinastimi gorivi, financira te dejavnosti ali ima v zvezi s temi dejavnostmi tvegane pozicije.	DA

Obrazec 2 za poročanje, AuM, zaloga

Promet

		Znesek in delež (podatki v denarnih zneskih in v odstotkih)					
		CCM + CCA		Varovanje podnebja (CCM)		Prilaganje podnebnim spremembam (CCA)	
Vrstica	Dejavnosti na področju jedrske energije	Znesek	%	Znesek	%	Znesek	%
1	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.26 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
2	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.27 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
3	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.28 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	581.935,1	0,3 %	581.935,1	0,3 %	-	0,0 %
4	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.29 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
5	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.30 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	1.019,3	0,0 %	1.019,3	0,0 %	-	0,0 %
6	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.31 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	19.841,8	0,0 %	19.841,8	0,0 %	-	0,0 %
7	Znesek in delež drugih gospodarskih dejavnosti, skladnih s taksonomijo, ki niso navedene v vrsticah od 1 do 6, v imenovalcu ustreznega KPI	3.901.011,8	1,7 %	3.711.805,2	1,6 %	189.206,6	0,1 %
8	Ustrezni KPI skupaj	4.503.807,9	2,0 %	4.314.601,3	1,9 %	189.206,6	0,1 %

Ker so za sklade na voljo le povzeti podatki za jedrski (gospodarske dejavnosti od 4.26 do 4.28) oz. plinski sektor (gospodarske dejavnosti od 4.29 do 4.31), se ti v celoti dodelijo gospodarski dejavnosti 4.28 oz. 4.31.

CapEx

		Znesek in delež (podatki v denarnih zneskih in v odstotkih)					
		CCM + CCA		Varovanje podnebja (CCM)		Prilaganje podnebnim spremembam (CCA)	
Vrstica	Dejavnosti na področju jedrske energije	Znesek	%	Znesek	%	Znesek	%
1	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.26 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
2	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.27 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	3.665,8	0,0 %	3.665,8	0,0 %	-	0,0 %
3	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.28 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	623.694,5	0,3 %	623.694,5	0,3 %	-	0,0 %
4	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.29 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
5	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.30 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	363,4	0,0 %	363,4	0,0 %	-	0,0 %
6	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.31 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	91.263,2	0,0 %	91.263,2	0,0 %	-	0,0 %
7	Znesek in delež drugih gospodarskih dejavnosti, skladnih s taksonomijo, ki niso navedene v vrsticah od 1 do 6, v imenovalcu ustreznega KPI	6.085.240,9	2,7 %	5.793.415,3	2,6 %	291.825,6	0,1 %
8	Ustrezni KPI skupaj	6.804.227,8	3,0 %	6.512.402,2	2,9 %	291.825,6	0,1 %

Ker so za sklade na voljo le povzeti podatki za jedrski (gospodarske dejavnosti od 4.26 do 4.28) oz. plinski sektor (gospodarske dejavnosti od 4.29 do 4.31), se ti v celoti dodelijo gospodarski dejavnosti 4.28 oz. 4.31.

Obrazec 3 za poročanje, AuM, zaloga

Promet

Vrstica Gospodarske dejavnosti		Znesek in delež (podatki v denarnih zneskih in v odstotkih)					
		CCM + CCA		Varovanje podnebja (CCM)		Prilagajanje podnebnim spremembam (CCA)	
		Znesek	%	Znesek	%	Znesek	%
1	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.26 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v števcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
2	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.27 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v števcu ustreznega KPI	4,17	0,0 %	4,17	0,0 %	-	0,0 %
3	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.28 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v števcu ustreznega KPI	583.350,49	13,0 %	583.350,49	13,0 %	-	0,0 %
4	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.29 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v števcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
5	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.30 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v števcu ustreznega KPI	101,33	0,0 %	101,33	0,0 %	-	0,0 %
6	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.31 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v števcu ustreznega KPI	19.727,69	0,4 %	19.727,69	0,4 %	-	0,0 %
7	Znesek in delež drugih gospodarskih dejavnosti, skladnih s taksonomijo, ki niso navedene v vrsticah od 1 do 6, v števcu ustreznega KPI	3.900.624,2	86,6 %	3.711.417,7	82,4 %	189.206,56	4,2 %
8	Skupni znesek in delež gospodarskih dejavnosti, skladnih s taksonomijo, v števcu ustreznega KPI	4.503.807,9100,0 %		4.314.601,3	95,8 %	189.206,56	4,2 %

Ker so za sklade na voljo le povzeti podatki za jedrski (gospodarske dejavnosti od 4.26 do 4.28) oz. plinski sektor (gospodarske dejavnosti od 4.29 do 4.31), se ti v celoti dodelijo gospodarski dejavnosti 4.28 oz. 4.31.

CapEx

Vrstica Gospodarske dejavnosti		Znesek in delež (podatki v denarnih zneskih in v odstotkih)					
		CCM + CCA		Varovanje podnebja (CCM)		Prilagajanje podnebnim spremembam (CCA)	
		Znesek	%	Znesek	%	Znesek	%
1	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.26 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v števcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
2	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.27 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v števcu ustreznega KPI	172,21	0,0 %	172,21	0,0 %	-	0,0 %
3	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.28 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v števcu ustreznega KPI	625.099,75	9,2 %	625.099,75	9,2 %	-	0,0 %
4	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.29 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v števcu ustreznega KPI	8,34	0,0 %	8,34	0,0 %	-	0,0 %
5	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.30 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v števcu ustreznega KPI	817,72	0,0 %	817,72	0,0 %	-	0,0 %
6	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.31 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v števcu ustreznega KPI	88.846,79	1,3 %	88.846,79	1,3 %	-	0,0 %
7	Znesek in delež drugih gospodarskih dejavnosti, skladnih s taksonomijo, ki niso navedene v vrsticah od 1 do 6, v števcu ustreznega KPI	6.089.283,0	89,5 %	5.797.457,4	85,2 %	291.825,58	4,3 %
8	Skupni znesek in delež gospodarskih dejavnosti, skladnih s taksonomijo, v števcu ustreznega KPI	6.804.227,8100,0 %		6.512.402,2	95,7 %	291.825,58	4,3 %

Ker so za sklade na voljo le povzeti podatki za jedrski (gospodarske dejavnosti od 4.26 do 4.28) oz. plinski sektor (gospodarske dejavnosti od 4.29 do 4.31), se ti v celoti dodelijo gospodarski dejavnosti 4.28 oz. 4.31.

Obrazec 4 za poročanje, AuM, zaloga

Promet

Vrstica	Gospodarske dejavnosti	Znesek in delež (podatki v denarnih zneskih in v odstotkih)					
		(CCM + CCA)		Varovanje podnebja		Prilagajanje podnebnim spremembam	
		Znesek	%	Znesek	%	Znesek	%
1	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, ki je taksonomsko ustrežna, a ni skladna s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.26 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
2	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, ki je taksonomsko ustrežna, a ni skladna s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.27 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
3	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, ki je taksonomsko ustrežna, a ni skladna s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.28 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	170,4	0,0 %	170,40	0,0 %	-	0,0 %
4	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, ki je taksonomsko ustrežna, a ni skladna s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.29 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	4.682,6	0,0 %	4.682,55	0,0 %	-	0,0 %
5	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, ki je taksonomsko ustrežna, a ni skladna s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.30 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	989,8	0,0 %	989,76	0,0 %	-	0,0 %
6	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, ki je taksonomsko ustrežna, a ni skladna s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.31 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	847,4	0,0 %	847,44	0,0 %	-	0,0 %
7	Znesek in delež drugih gospodarskih dejavnosti, taksonomsko ustreznih, a neskladnih s taksonomijo, ki niso navedene v vrsticah od 1 do 6, v imenovalcu ustreznega KPI	6.352.644,3	2,8 %	5.928.480,5	2,6 %	424.163,8	0,2 %
8	Skupni znesek in delež gospodarskih dejavnosti, ki so taksonomsko ustrezne, a niso skladne s taksonomijo, v imenovalcu ustreznega KPI	6.359.334,5	2,8 %	5.935.170,6	2,6 %	424.163,8	0,2 %

Ker za sklade ni na voljo informacij glede taksonomske ustreznosti, se izkazovanje izvaja izključno v zvezi s posameznimi vrednostnimi papirji.

CapEx

Vrstica	Gospodarske dejavnosti	Znesek in delež (podatki v denarnih zneskih in v odstotkih)					
		(CCM + CCA)		Varovanje podnebja		Prilagajanje podnebnim spremembam	
		Znesek	%	Znesek	%	Znesek	%
1	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, ki je taksonomsko ustrežna, a ni skladna s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.26 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
2	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, ki je taksonomsko ustrežna, a ni skladna s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.27 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
3	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, ki je taksonomsko ustrežna, a ni skladna s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.28 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	168,6	0,0 %	168,6	0,0 %	-	0,0 %
4	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, ki je taksonomsko ustrežna, a ni skladna s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.29 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	4.525,8	0,0 %	4.448,4	0,0 %	77,5	0,0 %
5	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, ki je taksonomsko ustrežna, a ni skladna s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.30 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	2.254,3	0,0 %	2.254,3	0,0 %	-	0,0 %
6	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, ki je taksonomsko ustrežna, a ni skladna s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.31 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	1.527,0	0,0 %	1.527,0	0,0 %	-	0,0 %
7	Znesek in delež drugih gospodarskih dejavnosti, taksonomsko ustreznih, a neskladnih s taksonomijo, ki niso navedene v vrsticah od 1 do 6, v imenovalcu ustreznega KPI	6.759.880,4	3,0 %	6.116.030,6	2,7 %	643.849,7	0,3 %
8	Skupni znesek in delež gospodarskih dejavnosti, ki so taksonomsko ustrezne, a niso skladne s taksonomijo, v imenovalcu ustreznega KPI	6.768.356,2	3,0 %	6.124.429,0	2,7 %	643.927,2	0,3 %

Ker za sklade ni na voljo informacij glede taksonomske ustreznosti, se izkazovanje izvaja izključno v zvezi s posameznimi vrednostnimi papirji.

Obrazec 5 za poročanje, AuM, zaloga

Promet

Vrstica	Gospodarske dejavnosti	Znesek	%
1	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, navedene v vrstici 1 obrazca 1 za poročanje, ki v skladu z razdelkom 4.26 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 ni taksonomsko ustrezna, v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %
2	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, navedene v vrstici 2 obrazca 1 za poročanje, ki v skladu z razdelkom 4.27 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 ni taksonomsko ustrezna, v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %
3	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, navedene v vrstici 3 obrazca 1 za poročanje, ki v skladu z razdelkom 4.28 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 ni taksonomsko ustrezna, v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %
4	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, navedene v vrstici 4 obrazca 1 za poročanje, ki v skladu z razdelkom 4.29 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 ni taksonomsko ustrezna, v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %
5	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, navedene v vrstici 5 obrazca 1 za poročanje, ki v skladu z razdelkom 4.30 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 ni taksonomsko ustrezna, v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %
6	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, navedene v vrstici 6 obrazca 1 za poročanje, ki v skladu z razdelkom 4.31 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 ni taksonomsko ustrezna, v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %
7	Znesek in delež drugih gospodarskih dejavnosti, taksonomsko neustreznih, ki niso navedene v vrsticah od 1 do 6, v imenovalcu ustreznega KPI	213.359.841,7	94,4 %
8	Skupni znesek in delež taksonomsko neustreznih gospodarskih dejavnosti v imenovalcu ustreznega KPI	213.359.841,7	94,4 %

CapEx

Vrstica	Gospodarske dejavnosti	Znesek	%
1	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, navedene v vrstici 1 obrazca 1 za poročanje, ki v skladu z razdelkom 4.26 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 ni taksonomsko ustrezna, v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %
2	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, navedene v vrstici 2 obrazca 1 za poročanje, ki v skladu z razdelkom 4.27 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 ni taksonomsko ustrezna, v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %
3	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, navedene v vrstici 3 obrazca 1 za poročanje, ki v skladu z razdelkom 4.28 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 ni taksonomsko ustrezna, v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %
4	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, navedene v vrstici 4 obrazca 1 za poročanje, ki v skladu z razdelkom 4.29 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 ni taksonomsko ustrezna, v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %
5	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, navedene v vrstici 5 obrazca 1 za poročanje, ki v skladu z razdelkom 4.30 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 ni taksonomsko ustrezna, v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %
6	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, navedene v vrstici 6 obrazca 1 za poročanje, ki v skladu z razdelkom 4.31 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 ni taksonomsko ustrezna, v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %
7	Znesek in delež drugih gospodarskih dejavnosti, taksonomsko neustreznih, ki niso navedene v vrsticah od 1 do 6, v imenovalcu ustreznega KPI	210.914.807,4	93,3 %
8	Skupni znesek in delež taksonomsko neustreznih gospodarskih dejavnosti v imenovalcu ustreznega KPI	210.914.807,4	93,3 %

Obrazec 1 za poročanje, AuM, pretok

Promet

Vrstica Dejavnosti na področju jedrske energije

1	Družba se ukvarja z raziskavami, razvojem, predstavitvijo in uvajanjem inovativnih elektram, ki proizvajajo energijo iz jedrskih procesov z minimalnimi odpadki iz gorivnega cikla, financira te dejavnosti ali ima v zvezi s temi dejavnostmi tvegane pozicije.	NE
2	Družba se ukvarja z gradnjo in varnim obratovanjem novih jedrskih objektov za proizvodnjo električne energije ali procesne toplote – tudi za daljinsko ogrevanje ali industrijske procese, kot je proizvodnja vodika – ter z izboljšanjem njihove varnosti z uporabo najboljših razpoložljivih tehnologij, financira te dejavnosti ali ima v zvezi s temi dejavnostmi tvegane pozicije.	DA
3	Družba se ukvarja z varnim obratovanjem obstoječih jedrskih objektov za proizvodnjo električne energije ali procesne toplote – tudi za daljinsko ogrevanje ali industrijske procese, kot je proizvodnja vodika – ter z izboljšanjem njihove varnosti, financira te dejavnosti ali ima v zvezi s temi dejavnostmi tvegane pozicije.	DA

Dejavnosti v sektorju fosilnih plinov

4	Družba se ukvarja z gradnjo ali obratovanjem objektov za proizvodnjo električne energije iz fosilnih plinastih goriv, financira te dejavnosti ali ima v zvezi s temi dejavnostmi tvegane pozicije.	DA
5	Družba se ukvarja z gradnjo, modernizacijo in obratovanjem objektov za soproizvodnjo toplote/hlajenja in električne energije s fosilnimi plinastimi gorivi, financira te dejavnosti ali ima v zvezi s temi dejavnostmi tvegane pozicije.	DA
6	Družba se ukvarja z gradnjo, modernizacijo in obratovanjem objektov za pridobivanje toplote, ki proizvajajo toploto/hlajenje s fosilnimi plinastimi gorivi, financira te dejavnosti ali ima v zvezi s temi dejavnostmi tvegane pozicije.	DA

CapEx

Vrstica Dejavnosti na področju jedrske energije

1	Družba se ukvarja z raziskavami, razvojem, predstavitvijo in uvajanjem inovativnih elektram, ki proizvajajo energijo iz jedrskih procesov z minimalnimi odpadki iz gorivnega cikla, financira te dejavnosti ali ima v zvezi s temi dejavnostmi tvegane pozicije.	NE
2	Družba se ukvarja z gradnjo in varnim obratovanjem novih jedrskih objektov za proizvodnjo električne energije ali procesne toplote – tudi za daljinsko ogrevanje ali industrijske procese, kot je proizvodnja vodika – ter z izboljšanjem njihove varnosti z uporabo najboljših razpoložljivih tehnologij, financira te dejavnosti ali ima v zvezi s temi dejavnostmi tvegane pozicije.	DA
3	Družba se ukvarja z varnim obratovanjem obstoječih jedrskih objektov za proizvodnjo električne energije ali procesne toplote – tudi za daljinsko ogrevanje ali industrijske procese, kot je proizvodnja vodika – ter z izboljšanjem njihove varnosti, financira te dejavnosti ali ima v zvezi s temi dejavnostmi tvegane pozicije.	DA

Dejavnosti v sektorju fosilnih plinov

4	Družba se ukvarja z gradnjo ali obratovanjem objektov za proizvodnjo električne energije iz fosilnih plinastih goriv, financira te dejavnosti ali ima v zvezi s temi dejavnostmi tvegane pozicije.	DA
5	Družba se ukvarja z gradnjo, modernizacijo in obratovanjem objektov za soproizvodnjo toplote/hlajenja in električne energije s fosilnimi plinastimi gorivi, financira te dejavnosti ali ima v zvezi s temi dejavnostmi tvegane pozicije.	DA
6	Družba se ukvarja z gradnjo, modernizacijo in obratovanjem objektov za pridobivanje toplote, ki proizvajajo toploto/hlajenje s fosilnimi plinastimi gorivi, financira te dejavnosti ali ima v zvezi s temi dejavnostmi tvegane pozicije.	DA

Obrazec 2 za poročanje, AuM, pretok

Promet

Vrstica	Dejavnosti na področju jedrske energije	Znesek in delež (podatki v denarnih zneskih in v odstotkih)					
		CCM + CCA		Varovanje podnebja (CCM)		Prilagajanje podnebnim spremembam (CCA)	
		Znesek	%	Znesek	%	Znesek	%
1	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.26 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
2	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.27 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
3	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.28 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	63.478,6	0,2 %	63.478,6	0,2 %	-	0,0 %
4	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.29 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
5	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.30 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	599,3	0,0 %	599,3	0,0 %	-	0,0 %
6	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.31 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	2.468,9	0,0 %	2.468,9	0,0 %	-	0,0 %
7	Znesek in delež drugih gospodarskih dejavnosti, skladnih s taksonomijo, ki niso navedene v vrsticah od 1 do 6, v imenovalcu ustreznega KPI	442.146,8	1,5 %	424.768,5	1,5 %	17.378,2	0,1 %
8	Ustrezni KPI skupaj	508.693,6	1,8 %	491.315,3	1,7 %	17.378,2	0,1 %

Ker so za sklade na voljo le povzeti podatki za jedrski (gospodarske dejavnosti od 4.26 do 4.28) oz. plinski sektor (gospodarske dejavnosti od 4.29 do 4.31), se ti v celoti dodelijo gospodarski dejavnosti 4.28 oz. 4.31.

CapEx

Vrstica	Dejavnosti na področju jedrske energije	Znesek in delež (podatki v denarnih zneskih in v odstotkih)					
		CCM + CCA		Varovanje podnebja (CCM)		Prilagajanje podnebnim spremembam (CCA)	
		Znesek	%	Znesek	%	Znesek	%
1	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.26 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
2	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.27 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	2.095,2	0,0 %	2.095,2	0,0 %	-	0,0 %
3	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.28 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	70.939,7	0,2 %	70.939,7	0,2 %	-	0,0 %
4	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.29 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
5	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.30 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	389,3	0,0 %	389,3	0,0 %	-	0,0 %
6	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.31 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	11.395,5	0,0 %	11.395,5	0,0 %	-	0,0 %
7	Znesek in delež drugih gospodarskih dejavnosti, skladnih s taksonomijo, ki niso navedene v vrsticah od 1 do 6, v imenovalcu ustreznega KPI	681.652,5	2,4 %	651.535,8	2,3 %	30.116,7	0,1 %
8	Ustrezni KPI skupaj	766.472,1	2,7 %	736.355,4	2,6 %	30.116,7	0,1 %

Ker so za sklade na voljo le povzeti podatki za jedrski (gospodarske dejavnosti od 4.26 do 4.28) oz. plinski sektor (gospodarske dejavnosti od 4.29 do 4.31), se ti v celoti dodelijo gospodarski dejavnosti 4.28 oz. 4.31.

Obrazec 3 za poročanje, AuM, pretok

Promet

Vrstica	Gospodarske dejavnosti	Znesek in delež (podatki v denarnih zneskih in v odstotkih)					
		CCM + CCA		Varovanje podnebja (CCM)		Prilagajanje podnebnim spremembam (CCA)	
		Znesek	%	Znesek	%	Znesek	%
1	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.26 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v števcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
2	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.27 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v števcu ustreznega KPI	1,62	0,0 %	1,62	0,0 %	-	0,0 %
3	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.28 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v števcu ustreznega KPI	64.432,65	12,7 %	64.432,65	12,7 %	-	0,0 %
4	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.29 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v števcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
5	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.30 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v števcu ustreznega KPI	106,40	0,0 %	106,40	0,0 %	-	0,0 %
6	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.31 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v števcu ustreznega KPI	2.444,97	0,5 %	2.444,97	0,5 %	-	0,0 %
7	Znesek in delež drugih gospodarskih dejavnosti, skladnih s taksonomijo, ki niso navedene v vrsticah od 1 do 6, v števcu ustreznega KPI	441.707,9	86,8 %	424.329,7	83,4 %	17.378,21	3,4 %
8	Skupni znesek in delež gospodarskih dejavnosti, skladnih s taksonomijo, v števcu ustreznega KPI	508.693,61	100,0 %	491.315,3	96,6 %	17.378,21	3,4 %

Ker so za sklade na voljo le povzeti podatki za jedrski (gospodarske dejavnosti od 4.26 do 4.28) oz. plinski sektor (gospodarske dejavnosti od 4.29 do 4.31), se ti v celoti dodelijo gospodarski dejavnosti 4.28 oz. 4.31.

CapEx

Vrstica	Gospodarske dejavnosti	Znesek in delež (podatki v denarnih zneskih in v odstotkih)					
		CCM + CCA		Varovanje podnebja (CCM)		Prilagajanje podnebnim spremembam (CCA)	
		Znesek	%	Znesek	%	Znesek	%
1	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.26 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v števcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
2	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.27 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v števcu ustreznega KPI	99,46	0,0 %	99,46	0,0 %	-	0,0 %
3	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.28 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v števcu ustreznega KPI	71.824,74	9,4 %	71.824,74	9,4 %	-	0,0 %
4	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.29 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v števcu ustreznega KPI	3,24	0,0 %	3,24	0,0 %	-	0,0 %
5	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.30 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v števcu ustreznega KPI	870,41	0,1 %	870,41	0,1 %	-	0,0 %
6	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, skladne s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.31 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v števcu ustreznega KPI	10.022,14	1,3 %	10.022,14	1,3 %	-	0,0 %
7	Znesek in delež drugih gospodarskih dejavnosti, skladnih s taksonomijo, ki niso navedene v vrsticah od 1 do 6, v števcu ustreznega KPI	683.652,1	89,2 %	653.535,4	85,3 %	30.116,71	3,9 %
8	Skupni znesek in delež gospodarskih dejavnosti, skladnih s taksonomijo, v števcu ustreznega KPI	766.472,11	100,0 %	736.355,4	96,1 %	30.116,71	3,9 %

Ker so za sklade na voljo le povzeti podatki za jedrski (gospodarske dejavnosti od 4.26 do 4.28) oz. plinski sektor (gospodarske dejavnosti od 4.29 do 4.31), se ti v celoti dodelijo gospodarski dejavnosti 4.28 oz. 4.31.

Obrazec 4 za poročanje, AuM, pretok

Promet

Vrstica	Gospodarske dejavnosti	Znesek in delež (podatki v denarnih zneskih in v odstotkih)					
		(CCM + CCA)		Varovanje podnebja		Prilagajanje podnebnim spremembam	
		Znesek	%	Znesek	%	Znesek	%
1	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, ki je taksonomsko ustrezna, a ni skladna s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.26 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
2	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, ki je taksonomsko ustrezna, a ni skladna s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.27 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
3	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, ki je taksonomsko ustrezna, a ni skladna s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.28 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	178,5	0,0 %	178,46	0,0 %	-	0,0 %
4	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, ki je taksonomsko ustrezna, a ni skladna s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.29 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	542,7	0,0 %	542,69	0,0 %	-	0,0 %
5	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, ki je taksonomsko ustrezna, a ni skladna s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.30 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	249,4	0,0 %	249,38	0,0 %	-	0,0 %
6	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, ki je taksonomsko ustrezna, a ni skladna s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.31 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	35,4	0,0 %	35,39	0,0 %	-	0,0 %
7	Znesek in delež drugih gospodarskih dejavnosti, taksonomsko ustreznih, a neskladnih s taksonomijo, ki niso navedene v vrsticah od 1 do 6, v imenovalcu ustreznega KPI	742.041,9	2,6 %	698.525,2	2,4 %	43.516,80,2 %	
8	Skupni znesek in delež gospodarskih dejavnosti, ki so taksonomsko ustrezne, a niso skladne s taksonomijo, v imenovalcu ustreznega KPI	743.047,9	2,6 %	699.531,1	2,4 %	43.516,80,2 %	

Ker za sklade ni na voljo informacij glede taksonomske ustreznosti, se izkazovanje izvaja izključno v zvezi s posameznimi vrednostnimi papirji.

CapEx

Vrstica	Gospodarske dejavnosti	Znesek in delež (podatki v denarnih zneskih in v odstotkih)					
		(CCM + CCA)		Varovanje podnebja		Prilagajanje podnebnim spremembam	
		Znesek	%	Znesek	%	Znesek	%
1	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, ki je taksonomsko ustrezna, a ni skladna s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.26 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
2	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, ki je taksonomsko ustrezna, a ni skladna s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.27 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
3	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, ki je taksonomsko ustrezna, a ni skladna s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.28 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	176,7	0,0 %	176,7	0,0 %	-	0,0 %
4	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, ki je taksonomsko ustrezna, a ni skladna s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.29 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	332,9	0,0 %	332,9	0,0 %	-	0,0 %
5	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, ki je taksonomsko ustrezna, a ni skladna s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.30 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	35,4	0,0 %	35,4	0,0 %	-	0,0 %
6	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, ki je taksonomsko ustrezna, a ni skladna s taksonomijo, v skladu z razdelkom 4.31 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
7	Znesek in delež drugih gospodarskih dejavnosti, taksonomsko ustreznih, a neskladnih s taksonomijo, ki niso navedene v vrsticah od 1 do 6, v imenovalcu ustreznega KPI	813.016,7	2,8 %	746.231,6	2,6 %	66.785,10,2 %	
8	Skupni znesek in delež gospodarskih dejavnosti, ki so taksonomsko ustrezne, a niso skladne s taksonomijo, v imenovalcu ustreznega KPI	813.561,6	2,8 %	746.776,5	2,6 %	66.785,10,2 %	

Ker za sklade ni na voljo informacij glede taksonomske ustreznosti, se izkazovanje izvaja izključno v zvezi s posameznimi vrednostnimi papirji.

Obrazec 5 za poročanje, AuM, pretok

Promet

Vrstica	Gospodarske dejavnosti	Znesek	%
1	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, navedene v vrstici 1 obrazca 1 za poročanje, ki v skladu z razdelkom 4.26 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 ni taksonomsko ustrezna, v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %
2	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, navedene v vrstici 2 obrazca 1 za poročanje, ki v skladu z razdelkom 4.27 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 ni taksonomsko ustrezna, v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %
3	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, navedene v vrstici 3 obrazca 1 za poročanje, ki v skladu z razdelkom 4.28 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 ni taksonomsko ustrezna, v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %
4	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, navedene v vrstici 4 obrazca 1 za poročanje, ki v skladu z razdelkom 4.29 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 ni taksonomsko ustrezna, v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %
5	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, navedene v vrstici 5 obrazca 1 za poročanje, ki v skladu z razdelkom 4.30 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 ni taksonomsko ustrezna, v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %
6	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, navedene v vrstici 6 obrazca 1 za poročanje, ki v skladu z razdelkom 4.31 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 ni taksonomsko ustrezna, v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %
7	Znesek in delež drugih gospodarskih dejavnosti, taksonomsko neustreznih, ki niso navedene v vrsticah od 1 do 6, v imenovalcu ustreznega KPI	27.292.837,5	94,9 %
8	Skupni znesek in delež taksonomsko neustreznih gospodarskih dejavnosti v imenovalcu ustreznega KPI	27.292.837,5	94,9 %

CapEx

Vrstica	Gospodarske dejavnosti	Znesek	%
1	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, navedene v vrstici 1 obrazca 1 za poročanje, ki v skladu z razdelkom 4.26 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 ni taksonomsko ustrezna, v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %
2	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, navedene v vrstici 2 obrazca 1 za poročanje, ki v skladu z razdelkom 4.27 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 ni taksonomsko ustrezna, v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %
3	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, navedene v vrstici 3 obrazca 1 za poročanje, ki v skladu z razdelkom 4.28 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 ni taksonomsko ustrezna, v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %
4	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, navedene v vrstici 4 obrazca 1 za poročanje, ki v skladu z razdelkom 4.29 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 ni taksonomsko ustrezna, v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %
5	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, navedene v vrstici 5 obrazca 1 za poročanje, ki v skladu z razdelkom 4.30 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 ni taksonomsko ustrezna, v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %
6	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, navedene v vrstici 6 obrazca 1 za poročanje, ki v skladu z razdelkom 4.31 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 ni taksonomsko ustrezna, v imenovalcu ustreznega KPI	-	0,0 %
7	Znesek in delež drugih gospodarskih dejavnosti, taksonomsko neustreznih, ki niso navedene v vrsticah od 1 do 6, v imenovalcu ustreznega KPI	27.000.027,8	93,9 %
8	Skupni znesek in delež taksonomsko neustreznih gospodarskih dejavnosti v imenovalcu ustreznega KPI	27.000.027,8	93,9 %

ESRS E1 Podnebne spremembe**ESRS 2 Splošni podatki**

Naslednji obvezni podatki so navedeni v razdelku ESRS 2 Splošni podatki:

- GOV-3 – Vključevanje uspešnosti, povezane s trajnostnim razvojem, v sisteme spodbud
- SBM-3 – Učinki, tveganja in priložnosti ter njihova povezanost s strategijo in poslovnim modelom
- IRO-1 – Opis postopkov za ugotavljanje in ocenjevanje pomembnih podnebnih učinkov, tveganj in priložnosti

Strategija**E1-1****Prehodni načrt za varovanje podnebja**

EU je finančnemu sektorju namenila ključno vlogo pri svojih ambicioznih podnebnih ciljih, in sicer zmanjšanje emisij toplogrednih plinov za 55 % do leta 2030 in doseganje podnebne nevtralnosti do leta 2050. Kot ponudnik finančnih storitev se zavedamo te odgovornosti, zato temeljito preučujemo podnebne spremembe in njihove posledice ter preobrazbo našega gospodarstva. Podpiranje domačega gospodarstva v tem procesu preobrazbe je za nas samoumevno. Kot zanesljiv bančni partner s svojimi produkti pomembno prispevamo k doseganju cilja podnebju prijaznega krožnega gospodarstva. To vključuje, da identificiramo s tem povezane priložnosti in tveganja ter da jih kar najbolje vključimo v vsa zadevna področja svoje poslovne dejavnosti. Pomemben vidik tega je proces sodelovanja, v okviru katerega želimo, da bi naši deležniki skupaj z nami zasledovali podnebni cilj 1,5 stopinje.

V zvezi z doseganjem podnebne nevtralnosti si BKS Bank prizadeva za dolgoročni načrt za celotni obseg konsolidacije, da bi bila do leta 2050

podnebno nevtralna ter da bi do leta 2040 uskladila svoj kreditni in naložbeni portfelj s cilji varovanja podnebja po Pariškem sporazumu.

V okviru predložitve in potrditve naših znanstveno utemeljenih podnebnih ciljev smo povzeli in izpopolnili koncepte za varovanje podnebja. To so prvi koraki na poti k neodvisnemu prehodnemu načrtu za varovanje podnebja v skladu z ESRS. Te koncepte bomo vključili v strategijo pri posodobitvi, načrtovani v letu 2025, strategije trajnostnega razvoja, ki jo bo potrdila uprava BKS Bank. Na tej točki bo sprejeta tudi odločitev o načinu upoštevanja pri finančnem načrtovanju. Prvi napredki pri izvajanju prehodnega načrta na varovanje podnebja bodo razkriti v letu poročanja 2025.¹

Naši nadrejeni strateški cilji so podprti z različnimi koncepti.²

BKS Bank je ustanovna članica pobude Green Finance Alliance, ki jo je ministrstvo za varovanje podnebja leta 2022 uvedlo za finančna podjetja. Člani imajo pionirsko vlogo pri varovanju podnebja ter izkazujejo združljivost varovanja podnebja in trajnostnega poslovanja. Pri tem se zavezujejo, da bodo svoje portfelje za naložbene in kreditne posle postopoma oblikovali tako, da bodo podnebno nevtralni. Poleg tega smo opredelili izključitvena merila, ki določajo postopno opuščanje fosilnih goriv v korist obnovljivih virov energije. Nazadnje smo opredelili kratkoročne podnebne cilje, ki temeljijo na znanosti³ in ki določajo nadzorovano zmanjšanje ogljičnega odtisa za naš portfelj do leta 2030, temeljijo pa na cilju 1,5 stopinje (prim. E1-4 cilji v povezavi z varovanjem podnebja in prilagajanjem podnebnim spremembam).⁴

¹ ESRS E1-1, 16 h, i in j.

² ESRS E1-1, 16 a.

³ https://sciencebasedtargets.org/resources/files/Target-language-and-summary_BKS-Bank-AG.pdf

⁴ ESRS E1-1, 16 b.

V zvezi z mehanizmi zmanjšanja ogljičnega odtisa razlikujemo med mehanizmi za naše neposredne emisije in mehanizmi, ki smo jih opredelili za zmanjšanje ogljičnega odtisa našega portfelja.

Pri lastnem poslovanju se pri ukrepih za varovanje podnebja in pri prilagajanju podnebnim spremembam osredotočamo predvsem na povečanje energetske učinkovitosti v povezavi s povečanjem lastne proizvodnje električne energije s fotovoltaičnimi napravami na naših stavbah in s preходом na zeleno električno energijo, zlasti električno energijo s certifikatom UZ 46. Emisije toplogrednih plinov želimo zmanjšati z opuščanjem ogrevalnih sistemov, ki uporabljajo fosilna goriva, in s preusmeritvijo voznega parka na e-mobilnost. S tovrstnim zmanjšanjem emisij želimo do leta 2030 doseči znanstveno utemeljen podnebni cilj, da za 41 % zmanjšamo emisije obsegov 1 in 2.

Zmanjšanje ogljičnega odtisa pri naših nadaljnjih emisijah obsega 3 se nanaša predvsem na nepremičninska posojila, kapitalske udeležbe in posojila podjetjem. Za doseganje ciljev glede zmanjšanja emisij smo določili različne mehanizme. Do leta 2040 želimo s postopno uporabo izključitvenih meril za fosilna goriva svoj kreditni in naložbeni portfelj uskladiti s cilji varovanja podnebja po Pariškem sporazumu. Poleg tega želimo prek sodelovanja s strankami v segmentu podjetij in kapitalskih udeležb zadevne subjekte spodbuditi, da si zastavijo lastne znanstveno utemeljene podnebne cilje, ki prav tako podpirajo cilj 1,5 stopinje. S temi ukrepi želimo doseči zmanjšanje ogljičnega odtisa v skladu s svojimi znanstveno utemeljenimi podnebnimi cilji.

Vezane emisije toplogrednih plinov so ocene prihodnjih emisij toplogrednih

plinov, za katere se pričakuje, da jih bodo povzročile terjatve do strank, katerih ročnost presega leto doseganja ciljev. Pri oceni v zvezi s finančnimi institucijami je treba upoštevati naslednja dva dejavnika:

- intenzivnost toplogrednih plinov v povezavi s terjatvami,
- pričakovana doba trajanja terjatev.

Za portfelj BKS Bank to pomeni, da je treba terjatve, katerih pričakovana doba trajanja presega ciljno leto 2030, priznati kot vezane emisije toplogrednih plinov, če zadevna intenzivnost toplogrednih plinov presega ciljno intenzivnost za leto 2030.

Za svoje nepremičninske projekte smo izračunali potencialne vezane emisije toplogrednih plinov, saj na tem področju pričakovana doba trajanja terjatev v številnih primerih presega leto doseganja ciljev. Načeloma obstaja možnost, da bi te vezane emisije lahko ogrozile naše cilje zmanjšanja emisij. Vendar predvidevamo, da nam bodo ukrepi, ki smo jih sprejeli za nove posle, omogočili zmanjšanje intenzivnosti emisij v tolikšni meri, da naši cilji glede emisij ne bodo ogroženi zaradi vezanih emisij toplogrednih plinov.¹

BKS Bank se ne šteje za eno od podjetij, navedenih v členu 12, odstavek 1, Delegirane uredbe (EU) 2020/1818, zato se zanjo uporabljajo referenčne vrednosti EU v skladu s Pariškim sporazumom.²

E1-2

Koncepti v povezavi z varovanjem podnebja in prilagajanjem podnebnim spremembam

Trajnostna strategija BKS Bank ter strategija za podnebje in sodelovanje³ se uporabljata kot smernici za trajnostni razvoj in določata koncepte, ki smo jih razvili in sprejeli za zmanjšanje negativnih učinkov naše poslovne dejavnosti in

¹ ESRs E1-1, 16 d.

² ESRs E1-1, 16 g.

³ https://www.bks.at/documents/31707/41455/BKS_Bank_Klima-und-Engagementstrategie_2024.pdf/2f93b922-7ce4-1f2f-d3ab-5fab9a169927?t=1707836630975.

omilitev tveganj v povezavi s podnebjem. Pri razvoju teh konceptov so bili upoštevani zunanji deležniki, še zlasti Združenje zelenega financiranja.

Naš sistem okoljskega upravljanja EMAS je pomemben element pri zmanjševanju tveganj v povezavi s podnebjem pri lastnem poslovanju:

- Pravna skladnost, ki jo zahteva EMAS, pomaga zmanjšati regulatorna tveganja zaradi prilagajanja podnebnim spremembam.
- Ukrepi za varčevanje z energijo ter izboljšave stavb in njihove infrastrukture omejujejo kronične vremenske pojave, ki jih povzročajo podnebne spremembe in ki lahko povzročijo finančno škodo. Širitev mreže fotovoltaičnih naprav in splošno povečanje energetske učinkovitosti naših stavb prav tako prispevata k zmanjšanju finančnih tveganj, kot so naraščajoče cene električne energije.
- Varčevalni ukrepi in ukrepi za izboljšanje v okviru okoljskega upravljanja pomagajo zmanjšati finančno tveganje zaradi lastnih emisij, in sicer s pospeševanjem prehoda voznega parka na e-mobilnost, zmanjševanjem stroškov ogrevanja z ukrepi za optimizacijo in zmanjševanjem emisij, ki nastanejo na poti zaposlenih na delo in z dela, z ukrepi ozaveščanja in spodbudami.

Te ukrepe izvaja in nadzoruje okoljska ekipa EMAS v BKS Bank.¹

V nadaljnji verigi ustvarjanja vrednosti BKS Bank imajo financirane emisije tako pozitivne kot tudi negativne učinke. Na eni strani imamo pozitivne učinke financiranja aktivnosti, ki podpirajo prilagajanje podnebnim spremembam in prehod na obnovljive vire energije, na drugi strani pa negativne učinke emisij, ki jih financiramo v okviru svoje poslovne dejavnosti. Pri tem

se uporabljajo različni strateški koncepti, ki veljajo za celotno skupino:

- Z opredelitvijo pozitivnih meril določimo, katera ekološko trajnostna poslovna področja želimo podpreti z dodeljevanjem posojil in lastnim poslovanjem.
- Opredelitev letnega obsega novih posojil za trajnostna financiranja v višini 200 milijonov EUR prav tako podpira financiranje trajnostnih in podnebnju prijaznih projektov.
- Z opredelitvijo in uveljavljanjem izključitvenih meril za opuščanje fosilnih goriv želimo do leta 2040 uskladiti svoj kreditni in naložbeni portfelj s cilji varovanja podnebja v skladu s Pariškim sporazumom.

Da bi lahko te koncepte dosledno izvajali, smo si na ravni skupine zastavili znanstveno utemeljene podnebne cilje, ki od izhodiščnega leta 2022 določajo kratkoročni cilj zmanjšanja ogljičnega odtisa do leta 2030. Posamezne delne cilje nadzira pristojna strokovna služba, usklajuje pa jih ekipa za obravnavo okoljskih, družbenih in upravljavskih dejavnikov.

E1-3

Ukrepi in sredstva v zvezi s podnebnimi koncepti

V nadaljevanju so opisani ukrepi, ki so se izvajali med letom oziroma so predvideni za prihodnost. Če ni navedeno drugače, veljajo za celotno skupino BKS Bank. Tu se še posebej osredotočamo na ukrepe in določanje zadevnih ciljev, medtem ko so merljivi cilji podrobneje navedeni v razdelku E1-4. Pričakuje se, da opisani cilji ne zahtevajo izrecne dodelitve sredstev in da jih je mogoče realizirati v okviru rednega poslovanja.

¹ <https://www.bks.at/documents/31707/0/BKS+Bank+Umwelterkl%C3%A4rung+2024+final.pdf/656e648e-b32e-f9b7-69af-90493dbabffd?t=1734596697067>.

Opuščanje fosilnih goriv in spodbujanje obnovljivih virov energije

Pomemben mehanizem je prehod s fosilnih goriv na obnovljive vire energije. V letu poročanja smo pri lastnem poslovanju izvajali naslednje ukrepe:

- Opuščanje uporabe nafte in zemeljskega plina pri ogrevalnih sistemih, za katero smo se odločili leta 2018, smo že skoraj zaključili: V okviru preureditve poslovalnice na trgu Baumbachplatz v Celovcu bo zadnji ogrevalni sistem na olje preurejen v sistem za geotermalno energijo, kar bo poleg ogrevanja omogočilo tudi hlajenje stavbe v poletnem času.
- Spomladi leta 2024 smo v vozni park dodali še eno električno vozilo, da bi postopoma še bolj zmanjšali porabo energije na podlagi goriv. Še naprej se spodbuja uporaba javnih prevoznih sredstev za poslovna potovanja.
- Za lastne stavbe uporabljamo izključno zeleno električno energijo, poleg tega pa bomo od leta 2025 v Avstriji prešli na električno energijo s certifikatom UZ 46.
- Leta 2024 smo namestili še šest fotovoltaičnih naprav. To pomeni, da je bilo v letu poročanja v uporabi 16 fotovoltaičnih naprav. S tem smo na ravni skupine 2,9 % porabe električne energije zagotovili iz lastnih fotovoltaičnih naprav (glejte preglednico Poraba energije v MWh in mešanica energetskega virov).

Kar zadeva financirane emisije iz naše nadaljnje verige ustvarjanja vrednosti, je prehod na obnovljive vire energije določen s postopnim uveljavljanjem izključitvenih meril za financiranja in portfelje. Merila so podrobno navedena v naši strategiji za podnebje in sodelovanje.

- Izstop iz financiranja projektov v premogovnem sektorju je bil zaključen že leta 2017. Do leta 2030 želimo izstopiti iz vseh portfeljskih pozicij v podjetjih, ki več kot 5 % svojega prometa dosežejo z aktivnostmi v premogovnem sektorju.

- Od leta 2025 ne bo več mogoče odobriti novih financiranj za projekte v naftnem sektorju. Do leta 2030 želimo izstopiti iz vseh portfeljskih pozicij v podjetjih, ki več kot 5 % svojega prometa dosežejo z aktivnostmi v naftnem sektorju. Nekonvencionalnih naftnih projektov načeloma ne financiramo.
- Od leta 2026 ne bo več novih financiranj za projekte v sektorju zemeljskega plina. Do leta 2030 želimo izstopiti iz vseh portfeljskih pozicij v podjetjih, ki več kot 5 % svojega prometa dosežejo z aktivnostmi v sektorju zemeljskega plina.

Povečanje energetske učinkovitosti

V letu poročanja smo poleg stalnih ukrepov za izboljšanje, ki jih sistematično izvajamo v okviru certifikata EMAS, prvič izvedli revizijo energetske učinkovitosti za poslovne enote v Avstriji. Iz tega izhajajoči dodatni ukrepi se bodo izvajali od leta 2025.

Ukrepi za sodelovanje

Z opredelitvijo in potrditvijo znanstveno utemeljenih podnebnih ciljev smo si zastavili tudi cilje glede sodelovanja, ki jih želimo doseči do leta 2028. V okviru teh ciljev bi radi spodbudili deležnike, da si tudi sami zastavijo podnebne cilje, ki so združljivi s ciljem 1,5 stopinje. To bo v prihodnosti privedlo do dveh ukrepov za našo nadaljnjo verigo ustvarjanja vrednosti:

- Opredelitev in izvajanje načrta glede sodelovanja v okviru naših udeležb s ciljem, da bi si tudi naši partnerji zastavili znanstveno utemeljene podnebne cilje. Delež partnerjev pri udeležbah z znanstveno utemeljenimi podnebnimi cilji naj bi se povečal z 0 % v izhodiščnem letu 2022 na 85,71 % v letu 2028.
- Opredelitev in izvajanje načrta glede sodelovanja za naše stranke v segmentu podjetij s ciljem, da bi delež strank v segmentu podjetij z znanstveno utemeljenimi podnebnimi cilji s 3,3 % v

izhodiščnem letu 2022 povečali na 35,5 % v letu 2028.

Kazalniki in cilji

E1-4

Cilji v povezavi z varovanjem podnebja in prilagajanjem podnebnim spremembam

Cilji, ki jih BKS Bank zasleduje v zvezi z varovanjem podnebja in prilagajanjem

podnebnim spremembam, so navedeni v naslednjih preglednicah. Prva preglednica zajema splošne cilje, v drugi pa so navedeni naši cilji za zmanjšanje toplogrednih plinov.

Cilji BKS Bank v povezavi s podnebjem¹

Cilj MDR-T 80 a	Obseg MDR-T 80 c	Ciljna raven MDR-T 80 b	Izhodiščno leto	Referenčna vrednost v izhodiščnem letu MDR-T 80 d	Aktualno stanje leta 2024 MDR-T 80 d	Načrtovano doseganje cilja MDR-T 80 e
Zmanjšanje skupne porabe energije v BKS Bank	Celotno poslovanje	7,2 GWh	2019	7,6	8,0	2025
Povečanje obsega novih trajnostnih posojil	Celotno poslovanje	200 milijonov EUR	2019	131,5	270,0	2025
Povečanje deleža ESG-elementov pri upravljanju premoženja	Celotno poslovanje	30,0 %	2021	28,5 %	24,7 %	2025
Delnice in obveznice podjetij, ki kotirajo na borzi in imajo lastne znanstveno utemeljene podnebne cilje*	Celotno poslovanje	31,6 %	2022	5,4 %	3,6 %	2028
Delež kapitalskih udeležb z lastnimi znanstveno utemeljenimi podnebnimi cilji*	Celotno poslovanje	85,7 %	2022	0,0 %	0,0 %	2028
Posojila podjetjem z lastnimi znanstveno utemeljenimi podnebnimi cilji*	Celotno poslovanje	35,5 %	2022	3,3 %	16,0 %	2028

* Sodelovanje pri znanstveno utemeljenih ciljih.

Svojo pot zmanjšanja ogljičnega odtisa smo opredelili v skladu s ciljem 1,5 stopinje iz Pariškega sporazuma, potrjena pa je bila prek pobude za

znanstveno utemeljene cilje. Cilji, povezani s ciljem zmanjšanja toplogrednih plinov, so pojasnjeni v naslednji preglednici.²

¹ ESRS E1-4, 30.

² ESRS E1-4, 34 e.

Cilji BKS Bank glede zmanjšanja emisij toplogrednih plinov¹

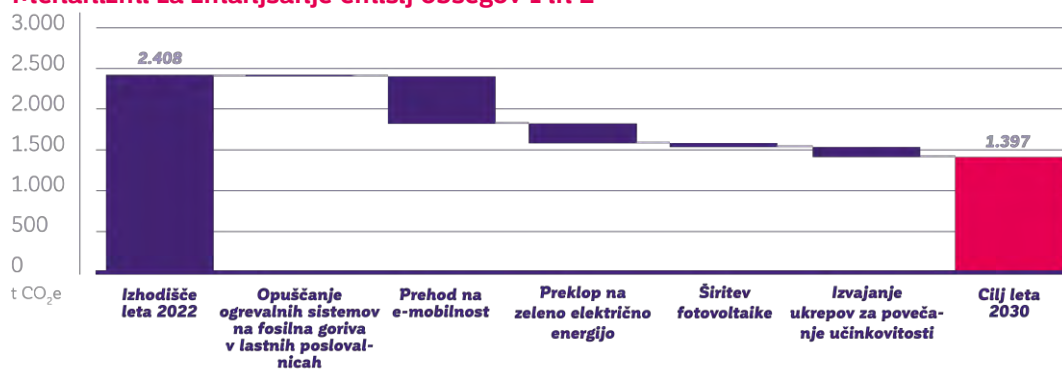
Obseg MDR-A 80 c	Cilj MDR-T 80 a	Ciljna raven MDR-T 80 b	Izhodiščno leto	Referenčna vrednost v izhodiščnem letu MDR-T 80 d	Aktualno stanje leta 2024 MDR-T 80 d	Načrtovano doseganje cilja MDR-T 80 e
Ohranjanje nespremenjenih emisij obsega 3 s financiranjem energetskih projektov	Celotno poslovanje	< 0 %	2022	100 %	-11,5 %	2030
Zmanjšanje emisij obsega 3 s financiranjem posojil podjetjem v energetske sektorju	Celotno poslovanje	-70,66 %	2022	100 %	-7,9 %	2030
Zmanjšanje emisij obsega 3 s financiranjem poslovnih nepremičnin	Celotno poslovanje	-63,05 %	2022	100 %	-0,2 %	2030
Zmanjšanje emisij obsega 3 s financiranjem zasebnih nepremičnin	Celotno poslovanje	-53,42 %	2022	100 %	-2,7 %	2030
Zmanjšanje emisij obsega 1	Lastno poslovanje	-42,00 %	2022	100 %	-7,6 %	2030
Zmanjšanje emisij obsega 2 (glede na trg)	Lastno poslovanje	-42,00 %	2022	100 %	-46,7 %	2030
Zmanjšanje odtisa toplogrednih plinov na zaposlenega (vsi obsegi)	Celotno poslovanje	2,0 t CO ₂ e/MA	2022	2,4 t CO ₂ e/MA	1,9 t CO ₂ e/MA	2025

* Ciljno zmanjšanje pri znanstveno utemeljenih ciljih.

Naslednji grafični prikaz daje pregled glede prispevka posameznih mehanizmov

za zmanjševanje ogljičnega odtisa za zmanjšanje emisij obsegov 1 in 2.²

Mehanizmi za zmanjšanje emisij obsegov 1 in 2



¹ ESRS E1-4, 34.

² ESRS E1-4, 34 f.

E1-5**Poraba energije in mešanica energetskih virov**

V naslednjem razdelku so navedene informacije o porabi energije in mešanici energetskih virov BKS Bank.

Pri izračunu emisijskih vrednosti za leto 2024 smo upoštevali naslednje predpostavke:

- Za porabo goriva, porabo papirja, železniška potovanja, letalska potovanja ali porabo hladilnih sredstev se upošteva dejanska poraba.
- Za izračun poti zaposlenih na delo in z dela je bila med zaposlenimi izvedena anketa. Na podlagi zbranih podatkov se preračunajo emisije za vse zaposlene.

- Pri električni in toplotni energiji je bila dejanska poraba uporabljena za tiste objekte, za katere smo pravočasno prejeli vse obračune za leto 2024. Za nekatere nepremičnine prejmemo le obračune obratovalnih stroškov brez točnih podatkov o porabi za električno in toplotno energijo v kWh. Zato na podlagi razpoložljivih obračunov določimo, koliko v povprečju stane 1 kWh. To povprečno vrednost nato uporabimo za izračun porabe na podlagi obračunov obratovalnih stroškov. Pri tistih objektih, pri katerih še nismo prejeli obračunov za izdelavo poročila o trajnostnem razvoju, so bile uporabljene ocene, ki temeljijo na podatkih o porabi iz prejšnjih let.

Poraba energije v MWh in mešanica energetskih virov¹

	2023	2024
Skupna poraba energije iz fosilnih virov	2.587,48	2.462,87
Skupna poraba energije iz jedrskih virov*	n. p.	25,14
Skupna poraba energije iz obnovljivih virov	5.499,54	5.491,56
Poraba goriva za obnovljive vire energije	64,68	59,29
Poraba na podlagi kupljene in pridobljene električne in toplotne energije	5.347,78	5.334,69
Poraba energije iz obnovljivih virov, proizvedene v lastni režiji	87,08	97,58
Skupna poraba energije	8.087,02	7.979,58

* Leta 2023 poraba energije iz jedrskih virov ni bila izkazana, temveč je bila vključena med fosilne vire.

E1-6**Bruto emisije toplogrednih plinov v kategorijah obsegov 1, 2 in 3 ter skupne emisije toplogrednih plinov**

Spodnja preglednica vsebuje pregled emisij toplogrednih plinov BKS Bank, razčlenjen po posameznih obsegih.

Predpostavke, uporabljene za izračun porabe energije, veljajo tudi za izračun emisij posameznih obsegov.

Izračun emisij obsegov 3.13 »Nadaljnja lizinška sredstva« in 3.15 »Investicije« se izvede v skladu z ESRS E1-6, AR 46 b, v skladu z zahtevami za »Financirane emisije« Partnerstva za finančno obračunavanje ogljika (PCAF). Znatno povečanje emisij obsega 3 od aktualnega leta poročanja je posledica razširjenih obveznosti izkazovanja za financirane emisije obsega 3 v skladu s PCAF. Določeno je namreč, da je treba od leta 2025 razkriti vse financirane emisije obsega 3.²

¹ ESRS E1-5, 37.

² Člen 5 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2020/1818 z dne 17. julija 2020 o dopolnitvi Uredbe (EU) 2016/1011.

Bruto emisije toplogrednih plinov po posameznih obsegih¹

	Pretekli razvoj				Etapni cilji in ciljna leta	
	Izhodiščno leto	Primerjava (N - 1)	(N)	% (N/N - 1)	Vsako leto % cilja / izhodiščno leto	
	2022	2023	2024		2030	2050
Emisije toplogrednih plinov obsega 1						
Bruto emisije toplogrednih plinov obsega 1 (t CO ₂ e)	437	413	404	97,8 %	-42 %	
Odstotek emisij toplogrednih plinov obsega 1 iz reguliranih sistemov trgovanja z emisijami (v %)	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	
Emisije toplogrednih plinov obsega 2						
Bruto emisije toplogrednih plinov obsega 2 glede na lokacijo (t CO ₂ e)	870	840	293	34,9 %	-42 %	
Bruto emisije toplogrednih plinov obsega 2 glede na trg (t CO ₂ e)	283	153	114	74,5 %	-42 %	
Pomembne emisije toplogrednih plinov obsega 3						
Skupne posredne (obseg 3) bruto emisije toplogrednih plinov (t CO ₂ e)	2.464.948	2.526.453	6.507.411	257,6 %		
1) Kupljeno blago in storitve	151	178	95	53,6 %		
6) Poslovna potovanja	8	14	13	90,5 %		
7) Zaposleni kot dnevni migranti	1.216	990	949	95,8 %		
13) Nadaljnja lizinška sredstva	168.597	150.939	134.236	88,9 %		
15) Investicije*	2.294.663	2.374.074	6.371.814	268,4 %		
Skupne emisije toplogrednih plinov						
Skupne emisije toplogrednih plinov (glede na lokacijo) (t CO ₂ e)	2.466.301	2.528.054	6.508.108	257,4 %	1.200	
Skupne emisije toplogrednih plinov (glede na trg) (t CO ₂ e)	2.465.668	2.527.019	6.507.929	257,5 %	1.300	

* Podatki o zmanjšanju ogljičnega odtisa za emisije obsega 3 prek investicij so na voljo v preglednici E1-4 (znanstveno utemeljeni cilji).

¹ ESRS E1-6, 44.

Spodnja preglednica prikazuje intenzivnost emisij toplogrednih plinov glede na neto prihodke. Močno povečanje

v primerjavi s prejšnjim letom je posledica spremembe zajetih emisij obsega 3, ki jih je treba razkriti.

Intenzivnost emisij toplogrednih plinov¹

	2023	2024	% N/N - 1
Skupne emisije toplogrednih plinov (glede na lokacijo) po neto prihodkih (t CO ₂ e/valutno enoto)	0,0083	0,0208	151,7 %
Skupne emisije toplogrednih plinov (glede na trg) po neto prihodkih (t CO ₂ e/valutno enoto)	0,0083	0,0208	151,8 %

Neto prihodki BKS Bank se izračunajo na podlagi neto obrestnih prihodkov, neto prihodkov iz naslova provizij, izida iz naslova trgovanja in salda drugega

vseobsegajočega donosa. Podrobnosti v zvezi s tem so na voljo v razdelku Podrobnosti o izkazu poslovnega izida.

Skupni neto prihodki (EUR)²

	31. 12. 2023	31. 12. 2024
Neto prihodki, ki se upoštevajo za izračun intenzivnosti toplogrednih plinov	305.580.958	312.531.198
Neto prihodki (drugi)	–	–
Skupni neto prihodki (v računovodskih izkazih)	305.580.958	312.531.198

Financirane emisije

Objava financiranih emisij v tem poročilu se nanaša na

- posojila podjetjem,
- delnice in podjetniške obveznice, ki kotirajo na borzi,
- stanovanjska hipotekama posojila,
- posojila za poslovne nepremičnine,
- financiranje projektov v energetske sektorju,
- posojila za motorna vozila in lizinške posle ter
- obveznice bank, podjetij in držav v lastnem portfelju.

Medtem ko se pri naložbah v instrumente, ki kotirajo na borzi, večinoma zanašamo na podatke o CO₂ o katerih poročajo podjetja, pri posojilih uporabljamo sektorske podatke. Pri financiranih nepremičnin so v izračun financiranih emisij vključeni predloženi podatki o energetskih izkaznicah in površinah. Če podrobni podatki niso na voljo, se pri izračunu uporabijo povprečni podatki za porabo energije. Zato so rezultati približek dejanskega ogljičnega odtisa, vendar dajejo prvotno oceno o tem, kje v portfelju je mogoče še kaj izboljšati. V prihodnjih letih se bomo zato še naprej osredotočali na izboljšanje kakovosti podatkov in stalno spremljanje.

¹ ESRS E1-4, 53 do 54.

² ESRS E1-4, 55.

Financirane emisije BKS Bank

Naložbeni razred	Vsota vnesenih financiranj in investicij v EUR	Obseg 1 in 2 za emisije v t CO ₂ e	Emisije obsega 3 v t CO ₂ e	Ocena kakovosti PCAF
Obseg 3.13				
Lizinska financiranja za motorna vozila, zasebno	50.058.609	11.610	n. p.	4,99
Lizinska financiranja za motorna vozila, poslovno	300.612.452	122.627	n. p.	4,96
Vmesna vsota za obseg 3.13	350.671.061	134.236	–	
Obseg 3.15				
Posojila podjetjem	3.375.111.855	388.937	5.005.153	4,28
Delnice in podjetniške obveznice, ki kotirajo na borzi	777.409.181	62.814	595.742	3,99
Nepremičninska posojila, poslovna	1.657.853.153	48.915	n. p.	4,43
Nepremičninska posojila, zasebna	1.114.167.362	49.602	n. p.	3,93
Financiranje projektov v energetske sektorju	88.702.680	2.337	103	3,00
Državne obveznice brez LULUCF*	687.118.228	119.157	70.256	1,00
Lastni portfelj	355.509.500	11.213	17.584	n. p.
Vmesna vsota za obseg 3.15	8.055.871.958	682.975	5.688.839	
Skupna vsota	8.406.543.018	817.211	5.688.839	

* Emisije državnih obveznic, vključno z LULUCF, v t CO₂e: obsega 1 in 2: 111.457, obseg 3: 70.256.

Stopnja pokritosti za financirane emisije glede na terjatve do strank znaša 97,0 %. Terjatve, ki se nanašajo na razrede sredstev, ki niso del standarda PCAF, niso bile upoštevane. Kar zadeva lastni portfelj, smo dosegli 77,8-odstotno stopnjo pokritosti. Podatke o lastnem portfelju izračunavamo prek MSCI. Dosežena stopnja pokritosti je posledica tega, da podatki o emisijah niso na voljo za vse postavke.

Portfelj strank BKS Bank sestavljajo predvsem mala in srednje velika podjetja, za katera ni na voljo skoraj nobenih poročanih podatkov o emisijah CO₂. Zato za izračun uporabljamo sektorske podatke.

Izračuni se izvajajo z zunanjim orodjem za izračun Climcycle. Tam shranjeni podatki o emisijah se nanašajo na Eurostatove

podatke, svetovne vhodno-izhodne podatke Univerze v Groningenu in podatke skupnega raziskovalnega središča Joint Research Centre.

Trenutno ocene kakovosti PCAF za obsege 1, 2 in 3 ni mogoče prikazati ločeno. Orodje Climcycle uporablja le eno metodo izračuna za vse obsege, zato je mogoče podati le eno skupno oceno kakovosti.

Pri izkazu financiranih emisij za leto 2024 so bili upoštevani razredi sredstev v skladu s protokolom o toplogrednih plinih¹. Emisije obsegov 1 in 2 se izkazujejo za vse panoge. Od tega poročila naprej razkrivamo svoje emisije obsega 3 v skladu s standardom PCAF (standardne financirane emisije PCAF, druga izdaja, 12/2022, preglednica 5-2).

¹ Globalni standard za obračunavanje in poročanje o toplogrednih plinih za finančno industrijo.

Financirane emisije in intenzivnost emisij za »posojila podjetjem« ter »delnice in podjetniške obveznice, ki kotirajo na borzi« za leto 2024

Koda NACE	Vsota vnesenih financiranj in investicij v EUR	Obseg 1 in 2 za emisije v t CO ₂ e	Obseg 3 za emisije v t CO ₂ e	Intenzivnost emisij v t CO ₂ e/mio EUR investicij ¹
A – Kmetijstvo, gozdarstvo in ribolov	130.680.927	83.499	926.770	7.731
B – Rudarstvo ter pridobivanje kamnov in zemljine	28.891.754	8.679	99.016	3.728
C – Proizvodnja blaga	623.913.416	117.044	940.762	1.695
D – Oskrba z energijo	161.482.074	11.079	11.434	139
E – Oskrba z vodo, odstranjevanje odpadkov in odpadkov ter odpravljanje onesnaženosti okolja	40.649.682	53.970	390.961	10.945
F – Gradbeništvo	478.377.920	20.460	163.077	384
G – Trgovina, vzdrževanje in popravila motornih vozil	349.991.455	16.389	118.994	387
H – Promet in skladiščenje	148.526.349	18.895	10.853	200
I – Nastanitev in gostinstvo	126.395.548	5.376	58.964	509
J – Informacijske in komunikacijske dejavnosti	44.715.418	580	4.205	107
K – Finančne in zavarovalniške dejavnosti	324.014.200	406	2.027.375	6.258
L – Poslovanje z nepremičninami	768.929.554	1.834	26.003	36
M – Samostojne, raziskovalne in tehnične dejavnosti	339.841.167	5.531	40.068	134
N – Druge gospodarske dejavnosti	117.284.290	13.050	94.531	917
O – Javna uprava, obramba, socialno zavarovanje	211.600.579	13.720	99.389	535
P – Vzgoja in izobraževanje	7.867.931	179	1.298	188
Q – Zdravstvo in socialno varstvo	161.200.923	3.722	26.961	190
R – Umetnost, zabava in rekreacija	25.723.486	7.123	51.602	2.283
S – Druge dejavnosti	19.994.836	2.311	16.742	953
T – Dejavnost gospodinjstev z zaposlenim hišnim osebjem in podobno	42.439.527	67.903	491.890	13.190
Vsota	4.152.521.036	451.751	5.600.895	1.458

¹ Skupna intenzivnost emisij ne izhaja iz vsote zadevnih vrednosti, temveč se izračuna na podlagi naslednje formule: vsota emisij obsegov 1, 2 in 3 / vsota vnesenih financiranj * 1.000.000.

ESRS E4 Biotska raznovrstnost in ekosistemi

Strategija

E4-1

Prehodni načrt ter upoštevanje biotske raznovrstnosti in ekosistemov v strategiji in poslovnem modelu

Poslovni model BKS Bank je le minimalno odvisen od ekosistemov in biotske raznovrstnosti, saj se osredotoča na prebivalstvo in podjetja s poudarkom na financiranju nepremičnin. Zato tveganja, povezana z biotsko raznovrstnostjo in ekosistemi, v analizi odpornosti poslovnega modela BKS Bank niso bila upoštevana zaradi neznatne možnosti nastanka škode.¹ Vendar pa prav financiranje nepremičnin in s tem povezana pozidava negativno vplivata na biotsko raznovrstnost.

E4-2

Koncepti v povezavi z biotsko raznovrstnostjo in ekosistemi

Izgubo biotske raznovrstnosti zaradi spremembe rabe zemljišč, zlasti v naši verigi ustvarjanja vrednosti, smo opredelili kot pomemben učinek.

Za učinke nepremičninskih projektov, ki jih financiramo, trenutno ni nobenih konceptov, ki bi neposredno obravnavali izgubo biotske raznovrstnosti zaradi spremembe rabe zemljišč. Vendar pa na ravni skupine izvajamo ukrepe za zaščito biotske raznovrstnosti oz. preprečevanje biotske raznovrstnosti.

V okviru posodobitve, načrtovane za leto 2025, strategije trajnostnega razvoja bomo povzeli te obstoječe ukrepe za zaščito biotske raznovrstnosti in jih strateško vključili. Pri tem bomo upoštevali tudi načrtovana priporočila združenja zelenega financiranja in FMA v zvezi z

biotsko raznovrstnostjo. Za nadaljnji razvoj strategije je odgovorna uprava.²

E4-3

Ukrepi in sredstva v povezavi z biotsko raznovrstnostjo in ekosistemi

BKS Bank z računom Narava in prihodnost (Natur & Zukunft) v Avstriji od njegove uvedbe leta 2020 ponuja produkt, ki je prejel avstrijski znak za okolje za trajnostne finančne produkte³. V okviru tega produkta za račune smo se zavezali, da bomo za vsako sklenjeno pogodbo za ta račun posadili eno drevo oz. podprli pogoždovanje domačih zavarovanih gozdov. Doslej smo v okviru dveh dolgoročnih projektov posadili 14.680 dreves na avstrijskem Koroškem. Pri izbiri drevesnih vrst je bila posebna pozornost namenjena biotski raznovrstnosti. Od naslednjega leta se želimo osredotočiti na biotsko raznovrstnost in podpreti dolgoročni projekt za zaščito ogroženih ekosistemov ter v sodelovanju z zvezo za zaščito narave odkupiti suhe in neobdelane travnate površine na avstrijskem Koroškem. S tem naj bi se trajno zaščitili ogroženi ekosistemi in ogrožene vrste ter preprečilo njihovo izginotje. S tem projektom želimo vzpostaviti protiukrepe pozidavi tal zaradi financiranja nepremičninskih projektov ter dolgoročno zaščititi posebno ogrožene biotope in vrste.

Nadaljnji ukrep proti izgubi biotske raznovrstnosti so projekti korporativnega prostovoljstva, s katerimi med drugim varujemo ogrožene ekosisteme v sodelovanju z zvezo za zaščito narave na avstrijskem Koroškem. To velja zlasti za odprte pokrajine, ki so zatočišče zaščitnim vrstam in ki so ogrožene zaradi zaraščanja.

¹ Prim. ESRS 2, SBM-3 »Analiza odpornosti«.

² ESRS E4-2, 22, 23 a in b.

³ <https://www.umweltzeichen.at/de/zertifizierung/der-weg-zum-umweltzeichen/antragsinfos-zur-richtlinie-uz49-nachhaltige-finanziprodukte>.

Ti programi se osredotočajo na sodelovanje pri projektih varovanja narave. V letu 2024 so naši zaposleni aktivno podprli obrezovalni poseg na travniku gladijol v bližini Oberschütta, na območju Nature 2000 (občina Beljak). Za leto 2025 je v sodelovanju z zvezo za zaščito narave na avstrijskem Koroškem in zvezo za zaščito narave Arge načrtovan podoben projekt v zvezi z obrezovalnim posegom v kraju Weinitzen, prav tako na območju Nature 2000 Schütt-Dobratsch. V okviru kampanje bo stara kulturna krajina očiščena grmovja in iglavcev. Delodajalec zagotavlja, da se 50 % potrebnega časa pri akciji šteje za delovni čas. Za izvajanje teh dveh ukrepov je odgovorna ekipa BKS Bank za obravnavo okoljskih, družbenih in upravljaljskih dejavnikov.

Pri lastnih gradbenih projektih, ki jih izvaja družba BKS Immobilien-Service Gesellschaft m.b.H., skrbimo za razvoj naših stavb v smeri zelenih ali modrih stavb. Hkrati pripisujemo velik pomen gradnji v skladu s taksonomijo. Zato so vsi naši gradbeni projekti brez izjeme že od samega začetka pod zunanjim nadzorom v okviru certificiranja ÖGNI¹. Nadaljnji cilj teh gradbenih projektov je spremeniti neuporabljene poslovne površine v najemne stanovanjske prostore in tako zmanjšati porabo zemljišč za zagotavljanje stanovanjskih prostorov. Takšni projekti se lahko izvajajo na celotnem poslovnem območju, čeprav se trenutno načrtujejo in izvajajo le v Avstriji. Za izvajanje v skladu z zahtevami je odgovorno vodstvo družbe BKS Immobilien-Service Gesellschaft m.b.H., ki poroča neposredno upravi BKS Bank.

Načrtovana gradbena projekta v Beljaku »Parkblick« in v ulici Villacherstraße v Celovcu sta bila zaključena leta 2024, certifikata ÖGNI pa bosta izdana leta 2025. Naslednji projekti so se izvajali

v letu poročanja oz. se bodo nadaljevali v letu 2025:

- glavni trg v Beljaku: optimizacija uporabljenih površin in izgradnja stanovanj s certifikatom ÖGNI, vključno s potrditvijo taksonomske skladnosti;
- Mattersburg: optimizacija uporabljenih površin in izgradnja stanovanj s certifikatom ÖGNI, vključno s potrditvijo taksonomske skladnosti;
- preureditev poslovalnic na trgu Baumbachplatz v Celovcu in v kraju Kreuzbergl: prenova, vključno s prehodom ogrevalnega sistema z nafte na geotermalno energijo, v poslovalnici Baumbachplatz, certificiranje ÖGNI, vključno s potrditvijo taksonomske skladnosti.

Ti projekti se nanašajo na lastno poslovanje; sredstva se v okviru proračunskega postopka dodelijo hčerinskim družbam. Pri izvedbi vseh gradbenih projektov se med drugim upoštevajo okoljski vidiki v skladu z EMAS in ÖGNI.²

Kazalniki in cilji

E4-4

Cilji v povezavi z biotsko raznovrstnostjo in ekosistemi

Za zgoraj navedene ukrepe niso bili določeni merljivi, terminirani cilji glede biotske raznovrstnosti, usmerjeni v rezultate. Nadomestni cilj za projekte korporativnega prostovoljstva je število udeležencev, medtem ko se pri lastnih gradbenih projektih spremlja napredek. Pri poročanju o učinkih za naš račun Narava in prihodnost (Natur & Zukunft) se enkratno poroča o stanju izvajanja, torej o številu posajenih dreves in posledično vezanem CO₂.³

Zato pri opredelitvi ciljev opisanih ukrepov niso bile vključene okoljske mejne vrednosti. Vendar bomo pri oblikovanju

¹ Austrian Sustainable Building Council (avstrijski svet za trajnostno gradnjo), <https://www.ogni.at/>.

² ESRS E4-3, 27.

³ ESRS E4-4, 31.

strategije biotske raznovrstnosti v okviru posodobitve strategije trajnostnega razvoja upoštevali cilje strategije za biotsko raznovrstnost Avstrija 2030+ ter cilje drugih nacionalnih konceptov o biotski raznovrstnosti in ekosistemih.¹

Doslej opredeljeni cilji podpirajo ukrepe za ohranjanje biotske raznovrstnosti na našem poslovnem območju, vendar ne predstavljajo omilitvenega ukrepa za izgubo biotske raznovrstnosti zaradi spremembe rabe zemljišč, ki je posledica nepremičninskih projektov.²

¹ ESRS E4-4, 32.

² ESRS E4-4, 32 c in d.

Informacije glede družbenih dejavnikov

ESRS S1 Delovna sila v podjetju

ESRS 2 Splošni podatki

Dober delodajalec je dober z raznolikih vidikov. V zvezi s tem je BKS Bank zanesljiv ponudnik priložnosti za v prihodnost usmerjene ljudi.

Strategija

Podatki v zvezi z ESRS 2 SBM-2 in ESRS 2 SBM-3, 13, ki se nanašajo na interese in stališča deležnikov oz. pomembne učinke, tveganja in priložnosti ter njihovo povezanost s strategijo in poslovnim modelom, so na voljo v ustreznih razdelkih ESRS 2 »Splošni podatki«. Informacije v zvezi z ESRS 2 SBM-3, 14 do 16, so na voljo spodaj.

ESRS S1

Dolžnost navedbe v zvezi s SBM-3

Podatki, navedeni v ESRS 2, o pomembnih učinkih, tveganjih in priložnostih ter njihova povezanost s strategijo in poslovnim modelom se načeloma nanašajo na vso delovno silo v podjetju. Ugodnosti, ki bi jih lahko koristili le zaposleni s polnim delovnim časom, ni. Vendar je mogoče nekatere ponudbe koristiti šele po določenem obdobju pripadnosti podjetju. Poleg tega obstajajo različne oblike ponujenih ugodnosti po tržnih območjih.¹

BKS Bank je v letu poročanja zaposlovala 1.164 sodelavcev, od tega 698 žensk in 466 moških. 99,6 % teh je bilo v delovnem razmerju. 1.102 zaposlena sta imela delovno razmerje za nedoločen čas, 62 zaposlenih pa delovno razmerje za določen čas. BKS Bank ne zaposluje zunanje delovne sile.²

Zaposleni v BKS Bank lahko zaprosijo za do 30 dni dela na domu (domača pisarna) na leto. Ta možnost je na voljo od datuma prehoda na delovno razmerje za nedoločen čas. Splošna pravica do

domače pisarne ne obstaja. Pravila glede domače pisarne se v celotni skupini obravnavajo enotno.³

Ugotovljeni so bili naslednji dejanski pozitivni učinki na delovno silo v podjetju:

- Poštene delovne razmere
- Pravično plačilo
- Vključevanje zaposlenih
- Zdravje in varnost
- Raznolikost
- Načrtovanje kariere

Pri teh pozitivnih učinkih je odločilen sistemski pristop, ki ga zasledujemo pri kadrovanju. Vse odločitve brez izjeme sprejemamo ob upoštevanju njihovih učinkov na celotno podjetje in zadevne deležnike. Prizadevamo si za spodbujanje talentov, skrbimo za usklajevanje poklicnega in družinskega življenja ter zaposlenim nudimo pravično plačilo, prilagodljiv delovni čas, zdravstvene ukrepe, razgovore s sodelavci, številne priložnosti za izobraževanje in usposabljanje ter obsežno paleto socialnih ugodnosti.⁴

Pri ocenjevanju finančne pomembnosti v zvezi z delovno silo v podjetju niso bila ugotovljena nobena pomembna tveganja ali priložnosti.⁵

Zaradi našega vsestranskega poslovnega modela univerzalne banke izvajanje prehodnega načrta na varovanje podnebja ne bo imelo pomembnih negativnih učinkov na delovno silo. Po drugi strani pa že vidimo priložnosti za zaposlene, ki so posledica vse večjega trajnostnega preoblikovanja BKS Bank in pravnih zahtev. Pojavili so se novi poklicni profili, strokovno znanje in izkušnje pa so se izboljšali ne le na področjih trajnostnih naložb, prodaje in svetovanja strankam v segmentu podjetij, temveč na vseh

¹ ESRS S1, 14.

² ESRS S1, 14 a.

³ ESRS S1, 14 b.

⁴ ESRS S1, 14 c.

⁵ ESRS S1, 14 d.

preoblikovanja BKS Bank in pravnih zahtev. Pojavili so se novi poklicni profili, strokovno znanje in izkušnje pa so se izboljšali ne le na področjih trajnostnih naložb, prodaje in svetovanja strankam v segmentu podjetij, temveč na vseh poslovnih področjih. Ta razvoj se nanaša predvsem na našo družbo BKS Immobilien-Service Gesellschaft m.b.H., ki upravlja in spremlja naše lastne nepremičnine. Med drugim je odgovorna za to, da se pri notranjem usklajevanju vseh gradbenih projektov upoštevajo okoljski vidiki tako v vseh fazah gradnje kot tudi v okviru certificiranja ÖGNI. ESG-dejavniki so tudi celostno vključeni v obvladovanje tveganj, zagotavljanje skladnosti poslovanja s predpisi in v komunikacijo. Predvidevamo, da se bo ta trend še naprej krepil in da se bodo s tem ponudile številne priložnosti za zaposlene, ki se želijo izpopolniti. Tveganja glede tega, da bi tak razvoj lahko povzročil izgubo delovnih mest, ne predvidevamo. Finančna tveganja zaradi naraščajočih regulativnih zahtev in s tem povezanih morebitnih dodatnih stroškov osebja so obravnavana v razdelku ESRS 2, SBM-3.¹

V okviru analize pomembnosti smo kot najpomembnejše skupine oseb, ki bi jih lahko prizadeli negativni učinki, identificirali osebe z nalogami spremljanja in mlade zaposlene v programih usposabljanja. Upoštevali smo tudi raznolikost zaposlenih, bodisi glede spola, barve kože, socialnega ali etničnega porekla, starosti, spolne usmerjenosti, spolne identitete, invalidnosti ali religije. Te skupine oseb so bile v postopku ocenjevanja posebej upoštevane, zlasti v zvezi z oceno negativnih učinkov.²

Obvladovanje učinkov, tveganj in priložnosti

S1-1

Koncepti v povezavi z delovno silo v podjetju

Če ni navedeno drugače, se spodaj navedeni koncepti uporabljajo na celotnem poslovnem območju BKS Bank. Za strateško usmeritev je odgovorna uprava BKS Bank; posamezni koncepti se razvijajo v sodelovanju s kadrovskim oddelkom. Za nadzor in izvajanje je odgovoren vodja kadrovskega oddelka, ki o tem redno poroča upravi.³

Od leta 2012 je naša banka članica Globalnega dogovora ZN in temu ustrezno smo zavezani varovanju mednarodnih človekovih pravic. Naši koncepti vključujejo 10 načel Globalnega dogovora ZN. Ti koncepti so pomemben okvir za naše vsakodnevne dejavnosti.⁴

Pravičen delodajalec

Ključni element sodobnega delovnega okolja so organizacijski koncepti, ki izboljšujejo usklajevanje poklicnega in družinskega življenja, saj je to pomemben dejavnik za:

- omogočanje kariere ob družinskem življenju,
- povečanje zadovoljstva zaposlenih,
- zagotavljanje enakih možnosti za vse zaposlene in kandidate, ne glede na družinski status, starost in spol,
- ohranjanje nizke fluktuacije osebja in zagotavljanje, da dragoceno strokovno znanje in izkušnje ostanejo v podjetju,
- doseganje visoke stopnje vmitve s starševskega dopusta in
- povečanje deleža žensk na vodstvenih položajih.

Ureditev BKS Bank v zvezi z domačo pisarno je namenjena zlasti ambicioznim ženskam, ki delajo s krajšim delovnim

¹ ESRS S1, 14 e.

² ESRS S1, 15.

³ ESRS S1-1, 17.

⁴ ESRS S1-1, 20.

časom, in jim ponuja možnost, da povečajo stopnjo zaposlenosti ob ohranjanju enakega števila ur prisotnosti na delovnem mestu. Možnost prijave domače pisarne je trenutno na voljo le zaposlenim z delovnim razmerjem za nedoločen čas. V okviru projekta »blagovne znamke delodajalca«, ki se je začel konec leta 2024, je bila pristojna projektna skupina zadolžena za oceno obstoječe ureditve in njeno temeljito prenovu.

Naši zaposleni lahko izkoristijo številne ponudbe podjetja za usklajevanje poklicnega in družinskega življenja. Pri tem jih podpirajo fleksibilni modeli delovnega časa, vrtec Kinki v Celovcu ter otroško varstvo ob podaljšanih koncih tedna in med počitnicami. Na Reki lahko otroci naših zaposlenih opravljajo domače naloge v otroškem kotičku. BKS Bank spodbuja tudi očete, da izkoristijo očetovski dopust ali vzamejo starševski dopust.

Da bi prepoznali in izboljšali pomembna področja našega kolektiva ter ohranjali visoko raven zadovoljstva pri delu in motivacije, si prizadevamo za zunanje certifikate in ocenjevanja ter ankete med zaposlenimi. Vsem zaposlenim so na voljo letni razgovori s postavljanjem ciljev, na katerih se lahko neposredno posvetujejo z vodilnim osebjem.

Svet delavcev je pomemben partner pri izbiri in izvajanju ukrepov, ki jih sprejemamo za svoje zaposlene. Ugodnosti, ki presegajo okvir kolektivne pogodbe, so dogovorjene s sporazumom na ravni družbe med podjetjem in svetom delavcev. BKS Bank svet delavcev letno zagotavlja socialni proračun. Zato se od zaposlenih ne pobira noben prispevek za svet delavcev. V nadzornem svetu in

njegovih komisijah sodeluje pet članov sveta delavcev, od tega tri ženske.

Raznolikost in odprava diskriminacije¹

V skladu s Splošno deklaracijo o človekovih pravicah in načeli Globalnega dogovora ZN naša družba zagotavlja enake možnosti za vse zaposlene, ne glede na raso in etnično poreklo, barvo kože, spol, spolno usmerjenost, spolno identiteto, invalidnost, starost, religijo, politično prepričanje, narodnost ali socialno poreklo ter druge oblike diskriminacije, ki jih urejajo pravni predpisi EU in nacionalna zakonodaja. Naša vizija, naše vrednote in naš Kodeks ravnanja zagotavljajo okvir za dobro sodelovanje. Angleščina se šteje za jezik skupine, pomembni dokumenti pa so na portalu za zaposlene na voljo v ustreznem nacionalnem jeziku. Smo člani Listine raznolikosti, koroškega mednarodnega centra in pobude #pozitivmodelo (#positivarbeiten).²

Skupina LGBTQIA+ Business Resource Group, ki jo je leta 2022 ustanovila naša pooblaščenka za raznolikost, si prizadeva ustvariti okolje, v katerem lahko vsi zaposleni vsak dan izkoristijo svoj polni potencial. Temi raznolikosti in obravnave raznolikosti sta tudi na dnevnem redu različnih programov notranjega usposabljanja – BKS Colleg za nove zaposlene, program za talente, osnovno usposabljanje za vodstveno osebje in program odličnosti za izkušeno vodstveno osebje. Tako naši zaposleni in vodstveno osebje postanejo multiplikatorji raznolikosti.

Pri imenovanjih na vodilne položaje imajo vsi zaposleni enake poklicne možnosti. Prizadevamo si, da bi tovrstna prosta delovna mesta zasedli predvsem sodelavci iz lastnih vrst, zato imamo številne programe spodbujanja in razvoja. Zainteresirani zaposleni se lahko

¹ ESRS S1-1, 24 a in b.

² ESRS S1-1, 24.

kadar koli, tudi brez vključevanja vodstvenega osebja, prijavijo v program za vodilne položaje. Prizadevamo si, da bi bil delež žensk pri našem vodstvenem osebju vsaj 35 %. Da bi dosegli ta cilj, imajo ženske z enakimi kvalifikacijami prednost pri vodstvenih položajih. Poleg tega članstvo BKS Bank v Centru poslovnih žensk avstrijske Koroške našim zaposlenim ženskam omogoča, da javnosti predstavijo svoje dosežke, se povežejo z drugimi ter se strokovno in osebno izpopolnjujejo.

Pravično plačilo

Prejemki zaposlenih v BKS Bank temeljijo na vsakokrat veljavni kolektivni pogodbi oziroma na vsakokratni dejavnosti in kvalifikacijah. Poleg tega zaposlenim nudimo prostovoljne socialne ugodnosti. Kot primer navajamo podporo pri pokojninskem zavarovanju in zdravstvenem varstvu ter družinske ugodnosti.

BKS Bank si prizadeva za zmanjševanje razlik v plačah med spoloma. Pri tem se osredotočamo predvsem na zmanjševanje dohodkovnih razlik na tujih trgih, kar želimo doseči z ukrepi za spodbujanje žensk, zlasti pri imenovanjih za vodstvene položaje.

Prav je, da so naši zaposleni soudeleženi tudi pri uspehu družbe. Po eni strani jim omogočamo, da prek programov udeležbe zaposlenih neobdavčeno pridobijo delnice BKS Bank, po drugi strani pa jim prek zasebne fundacije za udeležbo zaposlenih BKS brezplačno dodelimo delnice BKS Bank. Do tega so upravičeni zaposleni, ki imajo vsaj triletno delovno razmerje, za nedoločen čas, brez prekinitve. Naši zaposleni prek zasebne fundacije za udeležbo kolektiva BKS prejemajo dividende BKS Bank. Do dividend so upravičeni tisti zaposleni, ki

imajo na dan izplačila vsaj 18 mesecev trajajoče delovno razmerje brez prekinitve.

Izobraževanje in izpopolnjevanje

BKS Bank daje velik pomen visokokakovostnemu usposabljanju delovne sile. Naš cilj je, da vsi zaposleni, ne glede na starost in kvalifikacije, izkoristijo ponujene priložnosti za nadaljnji razvoj. Naš sistem usposabljanja se osredotoča na trajnostni razvoj in inovacije, ukrepe za osebni razvoj in usposabljanje za vodstveno osebje.

Zdravje in varnost

Tveganje za nezgode pri delu v BKS Bank je v primerjavi s proizvodnimi podjetji majhno. Kadar pride do nezgod, so to običajno nesreče na poti na delo ali z dela, prometne nesreče na službenih poteh ali padci. Po drugi strani pa so tudi naši zaposleni občasno izpostavljeni situacijam, ki so psihično stresne, in potrebujejo podporo pri njihovem obvladovanju. V zvezi s tem svojim zaposlenim nudimo anonimno in brezplačno svetovanje prek inštituta EAP za svetovanje zaposlenim¹.

Spodbujanje zdravja na delovnem mestu in varnost pri delu temeljita na načelih sistema, vzpostavljenega v podjetju, za vodenje kakovosti v skladu z EFQM. Poleg tega sistem okoljskega upravljanja EMAS upošteva različne vidike varnosti pri delu. Programi za spodbujanje zdravja na delovnem mestu so na voljo vsem zaposlenim prek portala za zaposlene. Vsi so dolžni upoštevati pravila o varnosti pri delu.

Naša zdravnica medicine dela zagotavlja dobro medicinsko oskrbo naših zaposlenih. Osredotoča se na svetovanje in spremljanje na področju medicine dela, vendar sodeluje tudi pri vseh drugih ukrepih za krepitev zdravja.

¹ <http://www.eap-institut.at/>.

V BKS Bank so tri osebe zaposlene kot strokovnjaki za varstvo pri delu, 18 pa kot osebe, pooblaščenke za varstvo pri delu. Strokovnjaki za varstvo pri delu prevzemajo glavno odgovornost za varstvo pri delu v BKS Bank. Na naših mednarodnih tržnih območjih naloge strokovnjakov za varstvo pri delu prevzemajo zunanja podjetja, specializirana za varstvo pri delu. Z rednimi pregledi centrale in poslovalnic, ki jih izvajajo strokovnjaki za varstvo pri delu in hišno tehnično osebje, se zgodaj prepoznajo morebitne pomanjkljivosti glede varnosti.

Družbena angažiranost

Zaposlene redno vabimo k sodelovanju z neprofitnimi organizacijami v obliki korporativnega prostovoljstva. Prepričani smo namreč, da se s pogledom onkraj lastnega interesnega območja izboljšujejo socialne veščine. Organizacijo in izvajanje usklajuje skupina »Komunikacija in ESG«.

Pri opredelitvi človekovih pravic se sklicujemo na mednarodno priznane norme človekovih pravic, kot so Splošna deklaracija človekovih pravic in temeljni delovni standardi Mednarodne organizacije dela (ILO). Prav tako nas vodijo Smernice za večnacionalna podjetja Organizacije za gospodarsko sodelovanje in razvoj (OECD), kot članica Globalnega dogovora ZN pa se že vrsto let tudi javno zavzemamo za spoštovanje človekovih pravic. Naš Kodeks ravnanja je jasna zaveza družbeni odgovornosti. Uporabljamo ga kot vodilo pri vsakodnevni medsebojni odnosih ter odnosih s strankami, dobavitelji, organi in mediji.¹

BKS Bank vključuje svoje zaposlene na različne načine, na primer z anketami med zaposlenimi in možnostjo, da kadar koli predložijo predloge za izboljšave in ideje

prek idejnega okolja. Zaposleni sodelujejo tudi pri razvoju procesov in ocenjevanju ukrepov. Poleg tega so vključeni v vse pomembne odločitve, ki zadevajo delovno silo v banki, in sicer v okviru odbora za zdravje in varstvo pri delu v BKS Bank.²

Zaposleni se lahko v zvezi s pritožbami obrnejo na številne kontaktne osebe. Med njimi so vodstveno osebje, kadrovske oddelke, svet delavcev, pooblaščenka za raznolikost, oddelke za revizijo in zunanji svetovalni inštitut EAP. Na svetovalni inštitut EAP se lahko zaposleni obrnejo tudi anonimno. Če zaposleni vložijo pritožbe ali poročajo o kršitvah, za nadaljnjo obravnavo, če zadevna oseba to želi, poskrbi subjekt, na katerega se zaposleni obrnejo. Tudi korektivni ukrepi se določijo izključno v dogovoru s prijavitelji.³

Leta 2023 smo izvedli notranjo analizo glede skrbnega preverjanja in človekovih pravic. Pri tem se je pokazalo, da je tveganje dela otrok, trgovine z ljudmi in prisilnega dela v naši panogi in na našem poslovnem območju zanemarljivo. Zato te teme niso vključene v naš Kodeks ravnanja. Vendar pa se delo otrok in prisilno delo zaradi diferencirane ocene tveganja za našo predhodno dobavno verigo izrecno obravnavata v našem Kodeksu ravnanja za dobavitelje in v naših smernicah o dobavi.⁴

BKS Bank ima dobro razvite in obsežne koncepte za preprečevanje nezgod pri delu. Ta tema je sestavni del sistema okoljskega upravljanja EMAS in je obravnavana tudi v našem delovnem priročniku »Zagotavljanje neprekinjenega poslovanja in obravnava nujnih primerov«. Podrobnosti o teh konceptih so navedene v ESRS S1-1, 17 »Zdravje in varnost«.⁵

¹ ESRS S1-1, 20 a, in ESRS S1-1, 21.

² ESRS S1-1, 20 b.

³ ESRS S1-1, 20 c.

⁴ ESRS S1-1, 22.

⁵ ESRS S1-1, 23.

V Avstriji so podjetja dolžna zaposliti eno invalidno osebo na vsakih 24 zaposlenih.¹ BKS Bank na razgovore izrecno vabi tudi invalidne osebe.²

S1-2

Postopek za vključevanje delovne sile v podjetju in predstavnikov zaposlenih v zvezi z učinki

BKS Bank ima različne postopke za vključevanje zaposlenih. Redno ocenjevanje in izboljševanje teh procesov je za nas zelo pomembno, saj gre za pomemben prispevek k ustvarjanju delovnega okolja, ki spodbuja raznolikost, inovativnost in sodelovanje ter krepi identifikacijo s podjetjem.

V zvezi s pomembnimi učinki na naše zaposlene je aktivno vključevanje prisotno

predvsem na področjih raznolikosti, načrtovanja kariere ter zdravja in varnosti. V zvezi s plačami in poštenimi delovnimi razmerami je vključevanje večinoma posredno prek sveta delavcev.

Pri tem je izjema projekt na ravni skupine »blagovna znamka delodajalca«, ki se je začel jeseni leta 2024. Štiri delovne skupine, ki obravnavajo različne teme, sestavljajo zaposleni z vseh področij podjetja. S tem je zagotovljeno, da se upoštevajo izzivi s posameznih področij podjetja in da se lahko tudi v rešitve vključijo različni pogledi.

Naslednja preglednica vsebuje pregled postopkov, ki se v BKS Bank uporabljajo za vključevanje zaposlenih.

Postopki za vključevanje zaposlenih

Postopek	Način vključevanja	Pogostost
Idejno okolje	neposredno	še poteka
Razgovori s postavljanjem ciljev	neposredno	letno
Anketiranje zaposlenih	neposredno	vsaka 3 leta
Projekti	neposredno	priložnostno
Svet delavcev	posredno	še poteka

Idejno okolje za naše zaposlene pomeni priložnost, da prispevajo ideje in predloge za rešitve glede različnih tem. Pri tem gre za to, da se sproži in spodbuja proces stalnih izboljšav v BKS Bank, ki zagotavlja uspešno prihodnost družbe. Ideje se lahko nanašajo tako na osebno delo v smislu predlogov za optimizacijo procesov kot tudi na izboljšanje delovnega okolja v splošnem. Tako sta na predlog avtorja ideje na našem pokritem parkirišču za kolesa na voljo orodje in kolesarska tlačilka.

Operativno odgovornost za neposredno vključevanje zaposlenih in upoštevanje

rezultatov pri konceptih podjetja prevzema vodja oddelka za kadre. Vodja oddelka pri tem tesno sodeluje z upravo. Pri posrednem vključevanju ima pomembno vlogo tudi svet delavcev. Ta je vmesni člen, ki usklajuje interese delodajalcev in delojemalcev. Tako so denimo ugodnosti, ki presegajo okvir kolektivne pogodbe, dogovorjene s sporazumom na ravni družbe med podjetjem in svetom delavcev. Proračunska sredstva za različne projekte, kot je promocija zdravja, banka dodeli neposredno svetu delavcev.³

BKS Bank ocenjuje učinkovitost sodelovanja z lastnimi zaposlenimi na

¹ Upravičene invalidne osebe imajo ugotovitevno odločbo službe ministrstva za socialne zadeve in uživajo razširjeno pravno varstvo zoper odpoved na podlagi Zakona o zaposlovanju invalidov (BEinstG).

² ESRS S1-1, 24 c in d.

³ ESRS S1-2, 27 c.

različne načine. Anketa med zaposlenimi, v kateri se vsake tri leta ugotavlja zadovoljstvo zaposlenih, je pomembno orodje za ocenjevanje sodelovanja. Posredni postopki so ugotavljanje stopnje fluktuacije in izstopni razgovori z zaposlenimi, ki zapustijo podjetje na lastno željo.¹

S1-3

Postopki za izboljšanje negativnih učinkov in kanalov, prek katerih lahko delovna sila v podjetju izrazi pomisleke

Za BKS Bank je zelo pomembno vzdušje v podjetju, v katerem je mogoče enostavno in brez strahu pred negativnimi posledicami izraziti pomisleke. Za tovrstna poročanja imajo zaposleni na voljo različne kanale.²

Pomisleke je mogoče kadar koli izraziti neposrednemu vodji, svetu delavcev, zdravnicam našega podjetja, vodji oddelka za kadre ali vodji oddelka za notranjo revizijo. Poleg tega je naša pooblaščenka za raznolikost kontaktna oseba za vsa vprašanja glede raznolikosti. Če se kdo želi izogniti neposrednemu stiku, lahko prijavo pošlje prek sistema BKS Integrity Line.³ Ta sistem za prijave se lahko uporablja za hitro in enostavno prijavo pomislekov glede neustreznega ravnanja, ki zadevajo dobrobit zaposlenih, podjetja ali tretjih oseb. V primeru suma kršitve človekovih pravic so vsi zaposleni dolžni o tem obvestiti svojega neposrednega nadrejenega, ustrezno enoto za zagotavljanje skladnosti poslovanja s predpisi ali oddelek za notranjo revizijo.⁴

Ustrezni zaposleni obravnavajo zadevna poročila strogo zaupno, ne glede na to, po

katerem kanalu jih prejmejo.⁵ S tem je zagotovljena tudi ustrezna zaščita osebe, ki poda prijavo. Obravnava poročila po potrebi vključuje uvedbo preiskav in določitev ustreznih ukrepov, da se prijavljena situacija reši v prid prizadetim osebam in prepreči njena ponovitev.^{6, 7}

Informacije o tem, kako poročati o pomislekih v BKS Bank, so vsem zaposlenim na voljo na portalu za zaposlene. Kot dodatna podpora zaposlenim je na voljo anonimno in brezplačno svetovanje v psihološko stresnih situacijah, ki ga nudi inštitut EAP za svetovanje zaposlenim.⁸

V BKS Bank ni nobenega postopka za preverjanje, ali vsi zaposleni poznajo in se zaneajo na uveljavljene postopke poročanja. Koncepti za zaščito oseb, ki poročajo, so opisani v poglavju G1-1.⁹

S1-4

Sprejemanje ukrepov v zvezi s pomembnimi učinki na delovno silo v podjetju

V nadaljevanju opisujemo ukrepe, ki so bili izvedeni v zvezi s pomembnimi učinki BKS Bank na zaposlene. Vsi ukrepi se nanašajo na lastno delovno silo v podjetju.

Kot negativni učinek na zaposlene smo identificirali pomanjkljivo fleksibilnost pri organizaciji dela zaradi omejene ureditve glede domače pisarne. Za izboljšanje obstoječega stanja se je leta 2024 začela predelava obstoječe ureditve. Ta ukrep naj bi bil zaključen leta 2025.¹⁰

¹ ESRs S1-2, 27 e.

² ESRs S1-3, 32 a.

³ <https://bks.integrityline.com/?lang=de>.

⁴ ESRs S1-3, 32 b.

⁵ Prim. ESRs G1-1 c ii.

⁶ ESRs S1-3, 32 c.

⁷ ESRs S1-3, 32 e.

⁸ ESRs S1-3, 32 d.

⁹ ESRs S1-3, 33.

¹⁰ ESRs S1-4, 38 a in b.

Ukrepi za zmanjšanje negativnih učinkov

Pomembno področje MDR-A 68 a	Ukrep MDR-A 68 a	Pričakovani rezultati MDR-A 68 a	Začetek MDR-A 68 a	(Načrtovan) zaključek MDR-A 68 c	Področje uporabe v zvezi s poslovno dejavnostjo MDR-A 68 b
Poštene delovne razmere	predelava ureditve glede domače pisarne	• boljše usklajevanje poklicnega in družinskega življenja • olajšave v zvezi z dnevnimi migracijami na delovno mesto • večja privlačnost delodajalca	2024	2025	celotno poslovanje

V spodnji preglednici so povzeti ukrepi, s katerimi želimo doseči pozitivne učinke na zaposlene.¹

Ukrepi in pobude za doseganje pozitivnih učinkov²

Pomembno področje MDR-A 68 a	Ukrep MDR-A 68 a	Pričakovani rezultati MDR-A 68 a	Začetek MDR-A 68 a	(Načrtovan) zaključek MDR-A 68 c	Področje uporabe v zvezi s poslovno dejavnostjo MDR-A 68 b
Splošno	certifikati in znaki kakovosti	zagotavljanje in nenehno izboljševanje kakovosti pri kadrih	še poteka	zaključek ni predviden	celotno poslovanje
Izobraževanje in izpopolnjevanje	razgovori s postavljanjem ciljev	izmenjava z zaposlenimi in njihovo vključevanje, načrtovanje kariere	letno	zaključek ni predviden	celotno poslovanje
Izobraževanje in izpopolnjevanje	Akademija BKS	široka paleta možnosti nadaljnega usposabljanja	še poteka	zaključek ni predviden	celotno poslovanje

¹ ESRS S1-4, 38.

² ESRS S1-4, 38 c.

Pomembno področje MDR-A 68 a	Ukrep MDR-A 68 a	Pričakovani rezultati MDR-A 68 a	Začetek MDR-A 68 a	(Načrtovan) zaključek MDR-A 68 c	Področje uporabe v zvezi s poslovno dejavnostjo MDR-A 68 b
Raznolikost kot dejavnik uspeha	prednostna obravnava žensk ob enakih kvalifikacijah	delež žensk na vodstvenih položajih vsaj 35 %, zmanjšanje razlik v plačilu med spoloma	2019	2025	celotno poslovanje
Raznolikost kot dejavnik uspeha	pooblaščenka za raznolikost, skupina LGBTQIA+ Business Resource Group	obrnava vprašanja raznolikosti ter si prizadeva za večjo prepoznavnost in sprejemljivost; osveščanje	2022	zaključek ni predviden	Avstrija
Raznolikost kot dejavnik uspeha	usposabljanje o raznolikosti pri zaposlovanju	večja raznolikost v ekipah in v podjetju	še poteka	zaključek ni predviden	Avstrija, Slovenija
Raznolikost kot dejavnik uspeha	programi spodbujanja in razvoja za zaposlene, vključno s programom za uveljavljanje žensk	enake možnosti za kariero; interna imenovanja na položajih za krepitev in ohranjanje strokovnega znanja in izkušenj	še poteka	zaključek ni predviden	celotno poslovanje
Raznolikost kot dejavnik uspeha	kampanja glede raznolikosti	prepoznavnost in sprejemanje; osveščanje	2022	2025	Avstrija, Slovenija
Vključevanje zaposlenih	izvedba anketiranja zaposlenih	izboljšanje zadovoljstva zaposlenih in izvajanje ciljno usmerjenih ukrepov za izboljšave	2021	vsaka 3 leta	celotno poslovanje
Vključevanje zaposlenih	idejno okolje	izboljšanje procesov in postopkov, izboljšanje zadovoljstva zaposlenih	2018	zaključek ni predviden	samo Avstrija

Pomembno področje MDR-A 68 a	Ukrep MDR-A 68 a	Pričakovani rezultati MDR-A 68 a	Začetek MDR-A 68 a	(Načrtovan) zaključek MDR-A 68 c	Področje uporabe v zvezi s poslovno dejavnostjo MDR-A 68 b
Poštene delovne razmere	modeli fleksibilnega delovnega časa	boljše usklajevanje poklicnega in družinskega življenja, s tem pa večje zadovoljstvo zaposlenih in manjša fluktuacija	še poteka	zaključek ni predviden	celotno poslovanje
Poštene delovne razmere	modeli skrajšanega delovnega časa	boljše usklajevanje poklicnega in družinskega življenja	še poteka	zaključek ni predviden	celotno poslovanje
Poštene delovne razmere	varstvo otrok	boljše usklajevanje poklicnega in družinskega življenja	še poteka	zaključek ni predviden	Avstrija, Hrvaška
Poštene delovne razmere	vključevanje očetov	boljše usklajevanje poklicnega in družinskega življenja	še poteka	zaključek ni predviden	Avstrija
Pravično plačilo	prostovoljne socialne ugodnosti	podpora pri pokojninskem zavarovanju in zdravstvenem varstvu, podpora družinam	še poteka	zaključek ni predviden	celotno poslovanje
Pravično plačilo	program udeležbe zaposlenih	podpora zaposlenim	še poteka	zaključek ni predviden	Avstrija
Pravično plačilo	izplačila zasebne fundacije za udeležbo kolektiva BKS	podpora zaposlenim	še poteka	zaključek ni predviden	celotno poslovanje
Zdravje na prvem mestu	letni zdravstveni program	krepitev ozaveščenosti o zdravju, spodbujanje zdravja zaposlenih	letno	zaključek ni predviden	Avstrija, Hrvaška
Zdravje na prvem mestu	akcije cepljenja (gripa, klopni meningitis, pasovec)	spodbujanje zdravja zaposlenih	letno	zaključek ni predviden	Avstrija

Pomembno področje MDR-A 68 a	Ukrep MDR-A 68 a	Pričakovani rezultati MDR-A 68 a	Začetek MDR-A 68 a	(Načrtovan) zaključek MDR-A 68 c	Področje uporabe v zvezi s poslovno dejavnostjo MDR-A 68 b
Zdravje na prvem mestu	spodbujanje zdravja na delovnem mestu	spodbujanje zdravja zaposlenih	še poteka	zaključek ni predviden	Avstrija, Hrvaška
Zdravje na prvem mestu	svetovalne storitve ob psihološki obremenitvi	spodbujanje zdravja zaposlenih	še poteka	zaključek ni predviden	Avstrija
Zdravje na prvem mestu	pravila o varnosti pri delu (pregledi, usposabljanja, začetno uvajanje glede varnosti, odbori za zdravje)	preprečevanje nezgod pri delu	še poteka	zaključek ni predviden	celotno poslovanje
Zdravje na prvem mestu	ocenjevanje delovnega mesta	spodbujanje zdravja zaposlenih	še poteka	zaključek ni predviden	Avstrija
Zdravje na prvem mestu	svetovanje in spremljanje v zvezi z medicino (dela)	spodbujanje zdravja zaposlenih	še poteka	zaključek ni predviden	Avstrija
Zdravje na prvem mestu	izpolnjevanje pravnih zahtev glede zaščite in zdravja delojemalcev	spodbujanje zdravja zaposlenih	še poteka	zaključek ni predviden	celotno poslovanje

BKS Bank koristi zunanje certificiranje za ocenjevanje učinkov na lastno delovno silo ter za preverjanje in oceno učinkovitosti ukrepov. Med njimi so program družini prijaznega podjetja, ocenjevanje EFQM in certificiranje EMAS. Poleg tega postopki vključevanja zaposlenih, opisani v točki S1-2, prav tako pomagajo oceniti učinkovitost navedenih ukrepov. Ukrepi v zvezi z zdravjem in varnostjo pri delu se nadzirajo tudi z rednimi pregledi, ki jih izvajajo ustrezni organi.¹

Na podlagi rezultatov certificiranja in revizij se opredelijo ukrepi za izboljšanje, ki

odpravijo ali zmanjšajo negativne učinke in dodatno izboljšajo pozitivne učinke. Iz postopkov vključevanja zaposlenih izhajajo tudi ukrepi za izboljšanje, da se zmanjšajo negativni učinki.²

BKS Bank na različne načine zagotavlja, da njeno ravnanje nima pomembnih negativnih učinkov na zaposlene. Tako na primer smernice o dobavi določajo, da se lahko uporabljajo samo zdravju neškodljiva čistila. Tudi anketa med zaposlenimi in drugi postopki za vključevanje delovne sile se uporabljajo za

¹ ESRS S1-4, 38 d.

² ESRS S1-4, 39.

zgodnje prepoznavanje negativnih učinkov in sprejemanje ustreznih protiukrepe.¹

Za obvladovanje pomembnih učinkov niso dodeljena posebna sredstva, saj so sredstva za opisane ukrepe načrtovana v okviru kadrovskega proračuna ali pa so neposredno na voljo svetu delavcev.

Kazalniki in cilji

S1-5

Cilji v povezavi z obvladovanjem pomembnih negativnih učinkov, spodbujanjem pozitivnih učinkov ter obravnavo pomembnih tveganj in priložnosti

Negativne učinke obstoječe ureditve glede domače pisarne je treba odpraviti s

predelavo in izboljšanjem veljavne ureditve. Predelava se je začela v okviru projekta blagovne znamke delodajalca, ki se je začel jeseni leta 2024. Končni koncept bo upravi predložen spomladi 2025. Učinkovitost novega koncepta se bo preverjala v okviru razgovorov s postavljanjem ciljev in rednih anket med zaposlenimi.²

Družba BKS si je za spodbujanje pozitivnih učinkov na svoje zaposlene zastavila naslednje cilje:³

Cilji za obvladovanje pomembnih učinkov

Cilji	Obseg MDR-A 80 c	Cilj MDR-A 80 a	Ciljna raven MDR-A 80 b	Referenčna vrednost leta 2019 MDR-A 80 d	Začasni cilj leta 2022 MDR-A 80 d	Aktualno stanje leta 2024 MDR-A 80 d	Načrtovano doseganje cilja MDR-A 80 e
Izvedba anketiranja zaposlenih	vse države	skupno zadovoljstvo	1,9	2,0	2,0	2,4	2025
Uveljavljanje žensk	vse države	delež žensk na vodilnih položajih	35 %	31,6 %	35,9 %	35,6 %	2025
Uveljavljanje žensk	vse države	zmanjševanje razlik v plačah med spoloma*	12 %	16,5 %	16,7 %	19,2 %	2025
Spodbujanje zdravja na delovnem mestu	Avstrija, Hrvaška	udeležba pri spodbujanju zdrava na delovnem mestu	25 %	27,7 %	17,6 %	23,8 %	2025

* Povečanje razlike v plačah med spoloma v letu poročanja je posledica spremenjene metode izračuna (prim. S1-16).

Doseganje skupnega zadovoljstva 1,9 na podlagi ankete med zaposlenimi

Anketo med zaposlenimi izvajamo po metodi EUCUSA⁴, za katero so značilni sistemski pristop in napredne tehnike analize. Rezultate ankete med zaposlenimi

želimo uporabiti za spremljanje in ocenjevanje učinkovitosti različnih konceptov, naštetih v točki S1-1. Anketa med drugim vključuje vprašanja o plačah in socialnih ugodnostih, delovnem mestu in delovnih razmerah, vodenju,

¹ ESRs S1-4, 41.

² ESRs S1-5, 44 a, in MDR-T, 81 b.

³ ESRs S1-5, 44 b, in MDR-T.

⁴ <https://eucusa.com/at/warum-eucusa/eucusa-methode/>.

informiranju in komunikaciji, poklicnem razvoju, kulturi podjetja in raznolikosti.

Delež žensk na vodilnih položajih

Leta 2019 smo si zastavili cilj, da do leta 2025 dosežemo 35-odstotni delež žensk na vodilnih položajih. Ta cilj dosegamo že od leta 2021, delež žensk na vodilnih položajih pa je stalno nad 35 %.

Zmanjševanje razlik v plačah med spoloma

Prizadevamo si, da bi pri zaposlenih razlike v plačah med spoloma zmanjšali na manj kot 12 %. To se nanaša predvsem na tuja območja, kjer ciljno sprejemamo protiukrepe za uveljavljanje žensk.

Sodelovanje pri ukrepih za promocijo zdravja na delovnem mestu

Z ukrepi za spodbujanje zdravja na delovnem mestu želimo doseči čim več zaposlenih. Zato smo si zastavili cilj, da bo vsako leto 25 % zaposlenih sodelovalo v zdravstvenem programu.

Opredelitev ciljev, njihovo spremljanje ter ugotavljanje spoznanj in priložnosti za izboljšave se izvajajo v okviru organizacije za trajnostni razvoj BKS Bank (glejte ESRS 2, GOV-1).¹

S1-6

Značilnosti zaposlenih v podjetju

Podatki o pomembnih značilnostih zaposlenih v naslednjih preglednicah so podani kot število oseb in ne kot ekvivalenti polnega delovnega časa. Število zaposlenih je vedno navedeno na presečni dan 31. decembra 2024 in ne kot povprečje za obdobje poročanja.²

Predstavljeni podatki o številu zaposlenih v obliki števila oseb ustrezajo podatkom v razdelku »Trgi in ciljne skupine« v obliki ekvivalenta polnega delovnega časa in povprečja.³

Zaposleni po spolu (število oseb)

Spol*	2022	2023	2024
Moški	481	465	463
Ženske	664	681	697
Razno	0	0	0
Ni podatka	0	0	0
Skupno število zaposlenih	1.145	1.146	1.160

* Spol glede na lastne navedbe zaposlenih.

Zaposleni po spolu in regiji⁴

Država	Ženske	Moški	Skupaj
Avstrija	495	359	854
Slovenija	99	67	166

Ta podatek upošteva le države, v katerih je zaposlenih več kot 10 % celotnega kolektiva BKS Bank.

¹ ESRS S1-5, 47 a do c.

² ESRS S1-6, 50 d.

³ ESRS S1-6, 50 f.

⁴ ESRS S1-6, 50 a.

Zaposleni po vrsti pogodbe in spolu, vključno z informacijami o zaposlenih s polnim in skrajšanim delovnim časom¹

Število oseb	Ženske	Moški	Skupaj
Število zaposlenih	697	463	1.160
Število zaposlenih s pogodbo o delovnem razmerju za nedoločen čas	658	444	1.102
Število zaposlenih s pogodbo o delovnem razmerju za določen čas	39	19	58
Število zaposlenih s polnim delovnim časom	447	427	874
Število zaposlenih s skrajšanim delovnim časom	250	36	286

Število oseb kot zaposlenih po vrsti pogodbe in regiji, vključno z informacijami o zaposlenih s polnim in skrajšanim delovnim časom²

Število oseb	Avstrija	Slovenija	Skupaj
Število zaposlenih	854	166	1.020
Število zaposlenih s pogodbo o delovnem razmerju za nedoločen čas	804	163	967
Število zaposlenih s pogodbo o delovnem razmerju za določen čas	50	3	53
Število zaposlenih s polnim delovnim časom	579	164	743
Število zaposlenih s skrajšanim delovnim časom	275	2	277

Ta podatek upošteva le države, v katerih je zaposlenih več kot 10 % celotnega kolektiva BKS Bank.

Odhodi in stopnja fluktuacije³

	2022	2023	2024
Odhodi skupaj	133	167	132
Stopnja fluktuacije po ESRS	11,6	14,9	9,9

Za izračun stopnje fluktuacije se ugotovi razmerje med številom odhodov in prilagojenim številom zaposlenih ob koncu leta. S tem so zaposleni na dopustu že izključeni. Zaposleni, ki so na dopustu, se zato ne upoštevajo, saj je podjetje zakonsko dolžno zagotoviti njihovo vrnitev na ustrezno delovno mesto.

Število odhodov vključuje vse odhode, upokojitve in morebitne primere smrti. Vključene niso le premestitve zaposlenih znotraj skupine.⁴

¹ ESRS S1-6, 50 b.

² ESRS S1-6, 51.

³ ESRS S1-6, 50 c.

⁴ ESRS S1-6, 50 e.

S1-8**Pokritost s kolektivno pogodbo in socialni dialog**

Zaradi jezikovne ureditve v Avstriji v tem razdelku izmenično uporabljamo izraza

»tarifna pogodba« in »kolektivna pogodba«.

V državah, kjer je bila sklenjena ustrezna kolektivna pogodba, ta velja za vse zaposlene v zadevni državi.¹

Dogovori po kolektivni pogodbi

Tržno območje	Družba	Dogovor o dohodku
AT	družba BKS Bank AG v Avstriji in zaposleni, ki jih BKS Bank napoti v svoje hčerinske družbe	kolektivna pogodba za zaposlene v bankah in bankirje ter dogovor na ravni družbe
AT	BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H.	kolektivna pogodba za zaposlene v informacijski in svetovalni dejavnosti
AT	BKS Service GmbH	kolektivna pogodba za zaposlene v trgovalni dejavnosti
AT	BKS Immobilien-Service Gesellschaft m.b.H.	kolektivna pogodba za obrtno dejavnost in storitve, uslužbenice
SI	zaposleni BKS Bank v Sloveniji	kolektivna pogodba za bančne uslužbenice
SI	BKS Leasing d.o.o., Ljubljana	kolektivna pogodba za bančne uslužbenice
HR	zaposleni BKS Bank na Hrvaškem	za bančne uslužbenice ni sklenjena kolektivna pogodba; sklenjen je bil dogovor na ravni družbe
HR	BKS-leasing Croatia d.o.o.	kolektivna pogodba ni sklenjena
SK	zaposleni BKS Bank na Slovaškem	kolektivna pogodba ni sklenjena
SK	BKS-Leasing s.r.o., Bratislava	kolektivna pogodba ni sklenjena
SRB	BKS Leasing d.o.o., Beograd	kolektivna pogodba ni sklenjena
Skupaj	delež uslužbencev, za katere velja kolektivna pogodba	87,9 %

Informacije o pokritosti s kolektivno pogodbo in o socialnem dialogu

Stopnja pokritosti	Pokritost s kolektivno pogodbo		Socialni dialog
	Delovna sila – EGP	Delovna sila – države, ki niso članice EGP	Zastopanje na delovnem mestu (samo EGP)
0–19 %	–	–	Slovenija
20–39 %	–	–	–
40–59 %	–	–	–
60–79 %	–	–	Avstrija
80–100 %	Avstrija, Slovenija	–	–

Ta podatek upošteva le države, v katerih je zaposlenih več kot 10 % celotnega kolektiva BKS Bank.

¹ ESRS S1-8, 60 b.

S1-9

Kazalniki raznolikosti

V naslednjih preglednicah je prikazan pregled deleža vodstvenega osebja ženskega spola in starostne strukture zaposlenih v BKS Bank.

Delež vodstvenega osebja ženskega spola¹

	2022	2023	2024
Skupno število vodstvenega osebja (brez uprave)	181	176	174
• od tega ženske	65	64	62
• od tega moški	116	112	112
Delež vodstvenega osebja ženskega spola	35,9 %	36,4 %	35,6 %
Delež vodstvenega osebja moškega spola	64,1 %	63,6 %	64,4 %

Starostna struktura zaposlenih v BKS Bank (po glavah)²

	2022	2023	2024
Manj kot 30 let	123	140	145
30–50 let	594	593	600
Nad 50 let	428	413	415

S1-10

Ustrezno plačilo

Vsi zaposleni v BKS Bank prejemajo ustrezno plačilo, ki temelji na okvirnih pogojih kolektivnih pogodb ter na notranjih in zunanjih primerjavah plač.

S1-11

Socialno varstvo

Vsi zaposleni v BKS Bank so zaščiteni pred izpadi osebnega dohodka zaradi pomembnih življenjskih dogodkov.

S1-12

Invalidne osebe

BKS Bank trenutno zaposluje 24 invalidnih oseb, kar pomeni 2,1-odstotni delež.

S1-13

Kazalniki za usposabljanje in razvoj kompetenc

V naslednjih preglednicah so navedene informacije o udeležbi na razgovorih s postavljanjem ciljev ter o povprečnem številu ur usposabljanja na zaposlenega.

¹ ESRS S1-9, 66 a.

² ESRS S1-9, 66 b.

Udeležba na razgovorih s postavljanjem ciljev¹

	2022	2023	2024
Odstotek zaposlenih, ki so se udeležili razgovora s postavljanjem ciljev	87	91	88
• od tega ženske	57	58	60
• od tega moški	43	42	40
Delež vseh žensk	86	90	90
Delež vseh moških	87	93	86
Delež zaposlenih brez vodstvene funkcije	86	91	88
Delež vseh vodij ekip, skupin in poslovalnic	93	91	88
Delež vodij centralnih oddelkov, prodajnih direktij, poslovodij	91	97	100

Obseg usposabljanj na zaposlenega v letu poročanja²

	2022	2023	2024
Povprečno št. dni usposabljanj na zaposlenega	4,8	4,7	4,5
Povprečno št. ur usposabljanj na zaposlenega	37,1	36,2	35,0
• od tega so jih opravile ženske	33,1	33,6	28,9
• od tega so jih opravili moški	42,7	40,2	44,3
Število notranjih seminarjev	340	366,0	387,0
Število ur usposabljanj na leto	41.874	41.024	40.272
• od tega so jih opravile ženske	21.928	22.828	20.139
• od tega so jih opravili moški	19.946	18.196	20.133
Število vajencev na usposabljanju	3	4	5
• od tega ženske	1	1	0
• od tega moški	2	3	5
Število pripravnikov usposabljanj	8	10	5
• od tega ženske	7	4	2
• od tega moški	1	6	3

S1-14**Kazalniki za varovanje zdravja in varnost**

V BKS Bank je 100 % zaposlenih vključenih v sistem za obravnavo zdravja in varnosti.³

Zaradi okolja z majhnim tveganjem pri delu v finančnih institucijah ni bolezni, povezanih z delom. Zato v zvezi s tem ni mogoče razkriti nobenih informacij.⁴

¹ ESRs S1-13, 83 a.

² ESRs S1-13, 83 b.

³ ESRs E1-14, 88 a.

⁴ ESRs S1-14, 88 b.

Varnost in varovanje zdravja¹

	2022	2023	2024
Skupno število zaposlenih	1.145	1.146	1.160
Število opravljenih ur	1.486.138	1.568.791	1.652.132
Število primerov smrti zaradi poškodb pri delu	–	–	–
Stopnja primerov smrti zaradi poškodb pri delu	–	–	–
Število poškodb pri delu s hudimi posledicami	–	–	–
Stopnja poškodb pri delu s hudimi posledicami	–	–	–
Število dokumentiranih poškodb pri delu	7	3	7
Stopnja dokumentiranih poškodb pri delu	2,7	2,7	4,2

S1-15**Kazalniki za usklajevanje poklicnega in družinskega življenja**

Vsi zaposleni v BKS Bank v Avstriji so na podlagi ureditev socialne politike in/ali kolektivnih pogodb upravičeni do odsotnosti z dela iz družinskih razlogov. Poleg starševskega dopusta so zaposleni upravičeni do odsotnosti z dela zaradi družinskih zadev, kot so primeri smrti,

poroka, rojstvo otroka in sprememba prebivališča. Poleg tega so zaposleni v Avstriji upravičeni do odsotnosti z dela zaradi strežbe bolnim svojcem.

V državah, kjer takšna zakonska pravica ni določena, ali v posameznih primerih se je mogoče z vodstvenim osebjem in kadrovsko službo dogovoriti o individualnih rešitvah.

Zaposleni, ki so upravičeni do dopusta iz družinskih razlogov

	2024
Zaposleni, ki so upravičeni do dopusta iz družinskih razlogov	87,9 %
• od tega ženske	58,2 %
• od tega moški	41,8 %
Uveljavljanje iz družinskih razlogov	19,7 %
Uveljavljanje starševskega dopusta v Avstriji	2,8 %
• od tega ženske	79,2 %
• od tega moški	20,8 %
Uveljavljanje očetovskega dopusta v Avstriji	1,4 %
Uveljavljanje posebnega dopusta v Avstriji	20,1 %
• od tega ženske	58,1 %
• od tega moški	41,9 %

S1-16**Kazalniki nadomestil (razlike v dohodkih in skupno nadomestilo)**

Naslednja preglednica prikazuje specifično zmanjšanje dohodka po spolu, torej razliko v plači med spoloma in razmerje skupnega nadomestila. Pri specifičnem zmanjšanju dohodka po

spolu gre za razliko med povprečnim dohodkom zaposlenih žensk in moških, izraženo kot odstotek povprečnega dohodka zaposlenih moških. Razmerje skupnega nadomestila opisuje razmerje med nadomestilom najbolje plačanega posameznika – brez uprave – in mediano

¹ ESRS S1-14, 88.

letnega skupnega nadomestila vseh zaposlenih.

V primerjavi s prejšnjimi leti se je vrednost razlike v plačah med spoloma, izkazana v

letu poročanja, povečala. To je posledica spremenjene metode izračuna, ki je bila doslej v skladu z GRI¹, leta 2024 pa v skladu z zahtevami ESRS S1-16, AR 98.

Kazalniki nadomestil²

	2024
Razlika v plačilu med spoloma	19,2 %
Razmerje skupnega nadomestila	29,5 %

S1-17

Incidenti, pritožbe in resni učinki v povezavi s človekovimi pravicami

V letu 2024 so bili v BKS Bank prek obstoječih pritožbenih kanalov prijavljeni trije primeri diskriminacije, zlasti nadlegovanja.³ Število prijavljenih primerov se določi na podlagi posvetovanja s svetom delavcev, zdravnico v podjetju in pooblaščenko za

raznolikost. Alternativni načini poročanja, na primer prek predstavnikov zaposlenih ali po pravni poti, niso bili uporabljeni.⁴

Eden od prijavljenih primerov je bil zaključen v letu poročanja, druga dva primera pa ostajata odprta in se še vedno obravnavata. V nobenem od primerov niso bile izrečene finančne sankcije.⁵

¹ Global Reporting Initiative, <https://www.globalreporting.org/>.

² ESRS S1-16, 97.

³ ESRS S1-17, 103 a.

⁴ ESRS S1-17, 103 b.

⁵ ESRS S1-17, 103 c.

ESRS S4 Potrošniki in končni uporabniki

Strategija

Obvezne navedbe o interesih in stališčih deležnikov ter o pomembnih učinkih, tveganjih in priložnostih, pa tudi njihova povezanost s strategijo in poslovnim modelom, so opisani v razdelkih SBM-2 in SBM-3 v ESRS 2 Splošni podatki. BKS Bank je identificirala pomemben pozitiven učinek v zvezi s socialno vključenostjo potrošnikov in/ali končnih uporabnikov, tako da čim večjemu številu ljudi omogoča dostop do finančnih storitev.

Obvladovanje učinkov, tveganj in priložnosti

Za podjetja postaja vse pomembnejše, da pokažejo družbeno odgovornost v dobavni verigi. Potrošniki želijo, da podjetja delujejo okoljsko ozaveščeno in pošteno. Pri tem so pomembne človekove pravice in spoštljiva obravnava prizadetih skupnosti.

S4-1

Koncepti v povezavi s potrošniki in končnimi uporabniki

BKS Bank je v okviru dvojne analize pomembnosti kot pomemben učinek opredelila nediskriminatorni dostop do storitev.

BKS Bank si prizadeva za trajnostni razvoj glavne dejavnosti z družbenega in socialnega vidika. Za nas je pomembno, da je naša ponudba produktov in storitev zanimiva za čim več skupin ljudi. Med drugim se osredotočamo na ponudbe za starejše. Hkrati nam je zelo pomembna tudi naslednja generacija. Z računom za žepnino in mladinskim računom pomagamo otrokom in mladim pri odgovornem ravnanju z denarjem.

Poslovalnice imajo pomembno vlogo v naši distribucijski strategiji. Digitalizacija in zmanjševanje števila bančnih poslovalnic otežujeta dostop do bančnih poslov

ljudem, ki niso naklonjeni digitalnim rešitvam in ki niso nujno le pripadniki starejše generacije. Za »poslovalnico prihodnosti« izvajamo protiukrepe s ciljnimi spodbujanjem osebnega dialoga med strankami in zaposlenimi.

Za te koncepte, ki zadevajo celotno poslovanje BKS Bank, je odgovorna uprava. Ker so del našega poslovnega modela, se ti koncepti nadzirajo prek uveljavljenih sistemov poročanja.¹

BKS Bank se kot članica Globalnega dogovora ZN že vrsto let tudi javno zavzema za spoštovanje človekovih pravic. Pri opredelitvi človekovih pravic se sklicujemo na mednarodno priznane standarde človekovih pravic, kot so Splošna deklaracija človekovih pravic in temeljni delovni standardi Mednarodne organizacije dela. Prav tako nas vodijo smernice Organizacije za gospodarsko sodelovanje in razvoj (OECD) za večnacionalna podjetja. Pri tem je za nas pomembno, da zagotovimo spoštovanje človekovih pravic ne le pri svojih dejavnostih, temveč v okviru svojih zmožnosti tudi v predhodni in nadaljnji dobavni verigi.

BKS Bank je leta 2023 prvič izvedla skrbni pregled priložnosti in tveganj na področju človekovih pravic za našo družbo. V splošnem je bilo tveganje vpletenosti BKS Bank v kršitve človekovih pravic na celotnem poslovnem območju ocenjeno kot majhno.

Ob sumu kršitve človekovih pravic so vsi zaposleni dolžni o tem obvestiti neposrednega nadrejenega, pristojno enoto za zagotavljanje skladnosti poslovanja s predpisi ali oddelek za notranjo revizijo. Ta poročila je mogoče oddati tudi anonimno prek spletnega

¹ ESRS S4-1, 15.

portala, ki omogoča poizvedbe pri prijavitelju (prim. G1-3).¹

S4-2

Postopek za vključevanje potrošnikov in končnih uporabnikov v zvezi z učinki

Kot univerzalni banki, ki zelo ceni dobro in celovito spremljanje strank, nam je pomembno, da vključimo svoje stranke in razumemo njihove potrebe.

Za merjenje in izboljšanje zadovoljstva z našimi produkti, storitvami in svetovanjem uporabljamo različna orodja. Zadovoljstvo strank redno preverjamo v obsežni anketi, ki jo izvajamo skupaj s priznanim avstrijskim inštitutom za tržne raziskave. Zadnje merjenje je bilo opravljeno v aktualnem letu poročanja in z odlično oceno 1,4 smo prvič presegli ciljno vrednost za splošno zadovoljstvo strank.

Da bi skozi vse leto redno prejeli povratne informacije o storitvah, od leta 2020 izvajamo tudi anketiranje strank prek kontaktnih povratnih informacij. Stranke, ki so bile z nami v stiku v poslovalnici ali prek drugega kanala, vabimo, da na spletu oddajo svoje mnenje o tem. Z anketo merimo zadovoljstvo s svetovanjem ali storitvijo in verjetnost priporočila. Rezultati te ankete so od njene uvedbe na zelo visoki ravni, kar velja tudi za leto 2024. Skupno zadovoljstvo naših strank se je leta 2024 v primerjavi z letom 2023 povečalo na 92 %. Zelo pozitivno je tudi izboljšanje ocene Net Promotor Score s 70 % na 77 %.

Povratne informacije strank se zbirajo in ovrednotijo v sodelovanju oddelkov za prodajo in komuniciranje. Oddelek za vodenje prodaje je odgovoren za izpeljavo in izvajanje ukrepov za izboljšanje.

S4-4

Sprejemanje ukrepov v zvezi s pomembnimi učinki na potrošnike in končne uporabnike ter učinkovitost teh ukrepov

Za spodbujanje vključevanja vseh skupin prebivalstva, zlasti tistih, ki imajo v določenih okoliščinah le omejen dostop do finančnih storitev, ponujamo naslednje posebne produkte.

Modeli računov

BKS Bank z različnimi modeli računov, prilagojenimi starosti, spremlja mlade na njihovi poti do finančne samostojnosti. Ti modeli se razlikujejo glede na poslovno območje. V Avstriji na primer ponujamo račun za žepnino, mladinski račun in študentski račun, medtem ko se v Sloveniji in na Hrvaškem osredotočamo na nekoliko starejše mlade, zato ponujamo kombinirani mladinski in študentski račun oz. samo študentski račun. Na Slovaškem doslej tak produkt še ni bil uveden.

Izključno na Hrvaškem ponujamo paket računov za starejše osebe.

Tako imenovani osnovni račun obstaja že vrsto let. V skladu z zakonom o plačilnem računu potrošnika ima vsak potrošnik z zakonitim prebivališčem v EU pravico do takega osnovnega računa. To velja tudi za osebe brez stalnega prebivališča. Tudi BKS Bank strankam ponuja ta model računa na vseh tržnih območjih.

Financiranje

S posojilom za izobraževanje in prihodnost se obračamo predvsem na tiste stranke, ki potrebujejo sredstva za financiranje programov izobraževanja in nadaljnega usposabljanja. Srebrni kredit, ki je bil uveden že leta 2016, je še vedno priljubljen in socialno trajnosten produkt. Ta kredit je bil oblikovan posebej za starejše osebe, ki imajo zaradi svoje starosti pri številnih bankah zelo omejen dostop do financiranja. Številne naše

¹ ESRS S4-1, 16 in 17.

starejše stranke uporabljajo srebni kredit denimo za investicije za neoviran dostop. Obe različici financiranja sta trenutno na voljo le v Avstriji.

Namen opisane ponudbe je skupinam oseb, ki imajo deloma le omejen dostop do finančnih storitev, ponuditi produkte, ki ustrezajo njihovim potrebam.

Z BKS Bank Connect ponujamo tudi digitalno bančno rešitev na celotnem poslovnem območju, ki je posebej zasnovana za stranke, ki želijo svoje bančne posle opravljati predvsem prek spleta, vendar se ne želijo odpovedati osebnemu svetovanju.

Samoumevno je, da pri vseh teh ponudbah zagotavljamo neoviran dostop.

Zagotavljanje teh storitev je del poslovnega modela in temeljne samopodobe BKS Bank kot trajnostne institucije. Ti finančni produkti, ki so namenjeni posebnim skupinam oseb, bodo zato trajno ostali v naši ponudbi. Pri tem se oblikovanje produktov in ukrepov izvaja kot del uveljavljenega razvoja produktov.

Usposabljanja o finančni pismenosti

Nadaljnji ukrep so usposabljanja skupin ljudi, ki se želijo izboljšati na področju finančne pismenosti. Na ta način želimo olajšati dostop do finančnih storitev vsem skupinam ljudi. Zastavili smo si cilj, da vsako leto izvedemo vsaj pet takih ukrepov na celotnem poslovnem območju. V letu 2024 smo organizirali prireditve za šole in mlade ciljne skupine ter vrsto informativnih dogodkov za starejše osebe v sodelovanju z zvezo seniorjev na avstrijskem Koroškem. Zlasti so bile na voljo informacije o varnosti pri bančnih poslih in o varnosti v vsakdanjem digitalnem življenju.

Kazalniki in cilji

S4-5

Cilji v povezavi z obvladovanjem pomembnih negativnih učinkov in spodbujanjem pozitivnih učinkov

V zvezi z ukrepi, navedenimi v točki S4-4, si BKS Bank prizadeva za nadaljnji razvoj svojih produktov. Pomembno nam je, da prikrajšanim ciljnim skupinam zagotovimo ustrezne produkte. Zaradi tega cilja v zvezi z zadevnimi ponujenimi storitvami tudi ni posebnih finančnih ciljev, ki bi presegali zagotavljanje teh storitev. Potrošniki in/ali končni uporabniki ali njihovi predstavniki niso vključeni v razvoj produktov.

Informacije o upravljanju

ESRS G1 Vodenje podjetja

ESRS 2 Splošni podatki

V strategijo trajnostnega razvoja smo vključili cilj »Dobro upravljanje je del naših vsakodnevnih dejavnosti«. S strogim zagotavljanjem skladnosti poslovanja s predpisi in dobrim upravljanjem se izogibamo škodi glede ugleda in kaznim ter krepimo svoj položaj odgovornega poslovnega partnerja na trgu.

Koncepti, pojasnjeni v G1-1 in G1-3, veljajo v celotnem podjetju in so v pristojnosti uprave, za njihovo izvajanje pa so odgovorni ustrezni strokovni oddelki.

Upravljanje

G1-1

Kultura podjetja in koncepti za vodenje podjetja

BKS Bank pripisuje velik pomen ravnanju v skladu s pravili vzdolž celotne verige ustvarjanja vrednosti. Medtem ko v predhodnem delu verige ustvarjanja vrednosti svoje vrednote in pričakovanja jasno sporočamo poslovnim partnerjem s Kodeksom ravnanja za dobavitelje, sta za naše lastno poslovanje še posebno pomembna naš Kodeks ravnanja in avstrijski kodeks korporativnega upravljanja. Pravila za nadaljnjo verigo ustvarjanja vrednosti se nanašajo zlasti na koncepte skladnosti poslovanja z WAG¹, skladnosti poslovanja z BWG² ter varstva podatkov in bančne tajnosti, pa tudi na boj proti pranju denarja in financiranju terorizma ter finančne sankcije, preprečevanje goljufij in preprečevanje korupcije. Notranja pravila v zvezi s tem veljajo na celotnem poslovnem območju, medtem ko se zakonske zahteve upoštevajo za vsako državo posebej.

V skupini BKS Bank je bil uveden sistem za zagotavljanje skladnosti poslovanja s predpisi, da bi na najboljši možni način izpolnili številne naloge in obveznosti, ki so pomembne za dobro upravljanje. Poleg

internega kontrolnega sistema in obvladovanja tveganj je zagotavljanje skladnosti poslovanja s predpisi tretji steber nadzora družbe BKS Bank. Glavni cilj zagotavljanja skladnosti poslovanja s predpisi je preprečevanje kršitev zakonov in pravilnikov ter zaščita skupine BKS Bank, njenih zaposlenih, vodij, organov in lastnikov pred tveganji, povezanimi s skladnostjo poslovanja s predpisi. Zagotavljanje skladnosti poslovanja s predpisi poteka v treh fazah: preprečevanje, prepoznavanje in ukrepanje. Vsaki fazi so dodeljeni različni ukrepi.

Za zagotavljanje nastopa na finančnih trgih v skladu s pravili so vzpostavljeni strogi notranji pravilniki in kontrolni ukrepi s podrobnimi smernicami o korporativnem upravljanju ter preprečevanju korupcije in pranja denarja. Vsi zaposleni morajo dokazati upoštevanje teh smernic, poleg tega pa se obširno usposablja na šolanjih z osebno udeležbo in na tečajih e-učenja. Usposabljanje vključuje tudi informacije o tem, kako pooblaščenca za skladnost poslovanja poročati o morebitnih kršitvah pravil ali postavljati vprašanja o zadevah v zvezi s skladnostjo poslovanja.

BKS Bank je v oddelku notranje revizije vzpostavila tudi enoto za prijave za žvižgače. Podrobnosti v zvezi s tem so opisane v G1-3, 18 a do c.³

Tovrstno poročanje nima nobenih negativnih posledic za žvižgače. Predpogoj za to je, da je bila prijava podana v dobri veri, tj. da je bila oseba, ki je podala prijavo, v času prijave prepričana, da je vsebina resnična, in da je imela razlog za domnevo, da je prišlo do kršitve veljavnih zakonov ali drugih zavezujočih pravil. Osebe, ki so ob prijavi namerno in zavestno sporočile napačne ali zavajajoče informacije, ne uživajo te zaščite. Imeni

¹ Wertpapieraufsichtsgesetz (avstrijski zakon o nadzoru nad vrednostnimi papirji).

² Bankwesengesetz (avstrijski zakon o bančništvu).

³ ESRS G1-1, 10 c i.

prijavitelja in prijavljene osebe odgovorno osebje notranje revizije praviloma ohrani v tajnosti, razen če je to v nasprotju z obveznostjo poročanja vodstvenemu organu družbe BKS Bank AG (zlasti v zvezi s prijavljeno osebo). To zagotavlja tudi ustrezno zaščito prijavitelja pred povračilnimi ukrepi, diskriminacijo ali drugimi vrstami nadlegovanja. Izjema od zagotavljanja zaupnosti je dolžnost razkritja zaradi pravnih ali zakonitih uradnih odredb.¹

BKS Bank uporablja model treh obrambnih linij za preprečevanje in odkrivanje incidentov v zvezi z vodenjem podjetja, vključno s primeri korupcije in podkupovanja. Bistvo modela je razdelitev funkcij podjetja za obvladovanje tveganj na tri področja, ki jih spremljata nadzorni svet in uprava – tako imenovane »obrambne linije«. Ta področja so: operativno upravljanje, ki je pri vsakodnevnom poslovanju nenehno povezano s poslovnimi tveganji (1. linija); tiste funkcije v podjetju, ki primarno spremljajo kontrolne dejavnosti 1. obrambne linije (2. linija); in notranja revizija (3. linija). Model treh obrambnih linij je vključen v pravilnike BKS Bank in je podrobno opisan za vsakokratno regulativno področje.

Če poročilo utemeljuje sum kršitve pravil, notranja revizija sproži posebno preverjanje. Z uvedbo posebne preiskave notranja revizija o tem obvesti ustrezne notranje organe banke, vključno z upravo in po potrebi nadzornim svetom. Na podlagi odkritih kršitev pravil se sprejmejo ukrepi za preprečevanje tovrstnih primerov v prihodnje.

Notranja revizija je neodvisen in organizacijsko samostojen oddelek, ki je neposredno podrejen celotni upravi in je ločen od tekočega delovnega procesa, kot

to določa avstrijski zakon o bančništvu. Pri delovanju ni vezana na navodila, kar pomeni, da bi bila tudi razveljavitev njenih dejanj oz. odločitev s strani vodstva nedopustna. V takem primeru je vodja notranje revizije dolžan poročati neposredno predsednici nadzornega sveta. Z njo je tudi v rednem dialogu.²

Vsi novi zaposleni v BKS Bank se morajo udeležiti dneva dobrodošlice in glede na svoje predhodno znanje opraviti usposabljanje BKS Colleg. Na obeh dogodkih se podrobno razpravlja o kulturi podjetja. Nadaljnje upravljanje usposabljanj o politiki podjetja poteka prek naše digitalne učne platforme, prav tako tudi naš program izobraževanja in nadaljnega usposabljanja. Vodstveno osebje nadzoruje nadaljnji razvoj svojih ekip in zaposlenih prek sistema za upravljanje učenja.³

Načeloma so v zvezi s korupcijo in podkupovanjem izpostavljene predvsem osebe, ki imajo pooblastila za odločanje o sredstvih banke in/ali strank. To so torej skrbniki strank, naložbeni svetovalci in pooblaščen zastopniki, vključno s člani uprave.⁴

G1-3

Preprečevanje in odkrivanje korupcije in podkupovanja

Da bi morebitne kršitve zakonov in drugih pravil prepoznali v zgodnji fazi, zaposlenim in zunanjim osebam ponujamo lahko dostopne možnosti za prijavo sumov. BKS Bank je v skladu z direktivo o prijaviteljih kršitev (Direktiva (EU) 2019/1937) in notranjimi smernicami vzpostavila enoto za prijave za žvižgače. Zaradi hrvaških pravnih predpisov na Hrvaškem obstaja posebna enota za prijave. BKS Integrity Line⁵ je spletna platforma za prijave, prek katere je

¹ ESRs G1-1, 10 c ii.

² ESRs G1-1, 10 e.

³ ESRs G1-1, 10 g.

⁴ ESRs G1-1, 10 h.

⁵ <https://bks.integrityline.com/>.

mogoče 24 ur na dan anonimno prijaviti kršitve.

Oddelek za notranjo revizijo je odgovoren za preiskovanje prijav, ki se nanašajo na očitke ali incidente v zvezi s korupcijo ali podkupovanjem. Prijave obdelujejo določeni zaposleni v oddelku za notranjo revizijo. Samo oni imajo dostop do prejetih prijav. Vsaka prejeta prijava se ob zagotavljanju zaupnosti v okviru notranje revizije takoj preveri glede sledljivosti in obstoja pretečih ali dejanskih kršitev. Po potrebi notranja revizija sproži preiskave in sprejme ukrepe za vzpostavitev stanja v skladu z zakoni in zagotovitev, da se to stanje ohrani tudi v prihodnje, in sicer z izboljšavami procesov in izboljšanjem internega kontrolnega sistema. Prijavitelj bo v razumnem roku prejel povratne informacije o rezultatih preiskave, če temu ne nasprotujejo zakonske določbe ali pravne zahteve pristojnih organov.^{1, 2}

Notranja revizija je štabni oddelek, ki je neposredno podrejen upravi. Revizijsko osebje, zaposleno v tujih podružnicah, je podrejeno ustreznemu lokalnemu vodstvu, strokovno pa ga usmerja vodstvo oddelka za notranjo revizijo. Ta organizacijska shema zagotavlja, da se lahko preiskava prijavljenih incidentov in očitkov izvede neodvisno, ne glede na vključena področja.³

Notranja revizija pripravi pisno poročilo za vsako preverjanje. Revizijsko poročilo je v prvi vrsti namenjeno upravi. V posebnih primerih in v primeru resnih pomanjkljivosti vodja notranje revizije člane uprave vnaprej ustno obvesti.⁴

Osnova za dobro skladnost poslovanja s predpisi ter uspešno odkrivanje in preprečevanje korupcije in podkupovanja je znanje zaposlenih. Vsi novi zaposleni, ki so se pridružili podjetju, so opravili obvezni program e-učenja o skladnosti poslovanja s predpisi, zaključni test in osnovno usposabljanje pa so opravili z osebno udeležbo. Nato je treba vsaka tri leta opraviti posebno usposabljanje v obliki spletnega seminarja v živo z zaključnim testom. Poleg tradicionalnih tem o skladnosti poslovanja s predpisi na področju poslovanja z vrednostnimi papirji usposabljanja zajemajo tudi vse druge pomembne vidike dobrega ravnanja pri bančnem poslovanju. Na voljo so tudi ločena usposabljanja o boju proti korupciji ter preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma.

Na usposabljanjih za preprečevanje korupcije se obravnavajo različna kazniva dejanja, ki so pojasnjena in o katerih se razpravlja v kontekstu banke. Mednje med drugim spadajo podkupovanje, sprejemanje daril in zagotovitev ugodnosti. S primeri zaposlenim pokažemo, kako naj pravilno ravnajo in na koga se lahko obrnejo, če imajo vprašanja.

Podrobnosti o programu usposabljanj so navedene v preglednici »Usposabljanja na področju preprečevanja korupcije«, medtem ko preglednica »Usposabljanja na področju preprečevanja korupcije, izvedena v letu poročanja« vsebuje pregled obsega, v katerem so zaposleni, vodstveno osebje in funkcije z visokim tveganjem opravili usposabljanja na to temo.⁵

¹ ESRs G1-3, 18 a.

² ESRs G1-1, 10 c i.

³ ESRs G1-3, 18 b.

⁴ ESRs G1-3, 18 c.

⁵ ESRs G1-1, 10 g.

Usposabljanja na področju preprečevanja korupcije¹

	Obvezno za	Vrsta	Trajanje v urah
Avstrija			
Preprečevanje korupcije	vsi novinci	e-učenje	1,00
Posodobitev programa za preprečevanje korupcije za leto 2024	vsi obstoječi zaposleni	e-učenje	0,17
Hrvaška			
Preprečevanje korupcije	vsi novinci + letna posodobitev za obstoječe zaposlene	e-učenje	1,00
Slovaška			
Preprečevanje korupcije	vsi novinci + letna posodobitev za obstoječe zaposlene	e-učenje	0,83
Slovenija			
Preprečevanje korupcije	vsi novinci + letna posodobitev za obstoječe zaposlene	e-učenje	0,50

V naslednji preglednici so bili upoštevani vsi aktivni zaposleni na presečni datum 31. decembra 2024. V okviru preglednice se za osebe z visokim tveganjem štejejo skrbniki strank, naložbeni svetovalci, zaposleni v privatnem bančništvu, osebe s

pooblastilom za podpisovanje, prokuristi, osebe s pravico podpisovanja in osebe, ki prevzemajo tveganja. Zaposleni, ki leta 2024 niso opravili nobenega usposabljanja, so bili skoraj v vseh primerih na dopustu.

Usposabljanja na področju preprečevanja korupcije, izvedena v letu poročanja

	Funkcije, povezane s tveganjem	Vodstveno osebje	Druge lastna delovna sila	Skupaj
Pokritost z usposabljanji				
Skupno*	499	173	979	1.152
Skupno število oseb na usposabljanjih	486	166	923	1.089
Delež oseb na usposabljanjih	97 %	96 %	94 %	95 %

* Štirje člani uprave in 8 zaposlenih v družbi 3 Banken IT GmbH niso upoštevani.

¹ ESRS G1-3 21 a.

Kazalniki in cilji

G1-4

Primeri korupcije ali podkupovanja

V obdobju poročanja ni bilo prijavljenih nobenih sumov korupcije ali podkupovanja, prav tako ni bilo nobenih kršitev zakonov in smernic ali večjih kazni s strani nadzornih organov. V zvezi s

kršitvami varstva podatkov ni bilo nobenih prijav, pri organu za varstvo podatkov pa ni bilo nobenih utemeljenih pritožb.

Glede na to izhodiščno stanje trenutno niso potrebni nobeni akcijski načrti ali ukrepi, ki bi presegali vzpostavljeni sistem.

Navedbe o poročilu

Predloženi konsolidirani nefinančni izkaz zajema trajnostne aktivnosti BKS Bank na ravni celotne skupine za poslovno leto 2024. BKS Bank objavlja nefinančne informacije v skladu s členom 243b UGB in členom 267a UGB (avstrijski zakon o izboljšanju trajnosti in raznolikosti, NaDiVeG) kot del Poročila o položaju skupine. Zagotavljamo informacije o konceptih, postopkih in ukrepih, povezanih z okoljskimi in socialnimi dejavniki ter interesi zaposlenih, pa tudi o človekovih pravicah in vidikih upravljanja, vključno s preprečevanjem korupcije.

Poročilo je bilo pripravljeno v skladu z Direktivo o korporativnem poročanju glede trajnostnega razvoja (CSRD) in evropskimi standardi poročanja glede trajnostnega razvoja (ESRS). Objavljeni kazalniki zajemajo skupino BKS Bank in se tako ujemajo s podatki, ki jih razkrivamo v poslovnem poročilu. Če se v posameznih primerih uporabi drugačna osnova za kazalnike ali drugo obdobje poročanja kot poslovno leto 2024, bomo to posebej navedli na ustreznem mestu. Poslovno leto BKS Bank zajema obdobje od 1. januarja do 31. decembra zadevnega leta.

Posamični izkaz družbe BKS Bank AG ni prikazan. Ta ima namreč v skupini prevladujoč položaj, kar pomeni, da se njeni nefinančni kazalniki uspešnosti le minimalno razlikujejo od kazalnikov skupine BKS Bank. Podatki se zbirajo s standardiziranimi notranjimi postopki. Izračun ogljičnega odtisa se izvaja v sodelovanju z zunanjimi partnerji. Pri zbiranju in pripravi vseh podatkov smo ravnali z največjo možno skrbnostjo. Vendar so možna manjša odstopanja zaradi zaokroževanja.

Vloga najvišjega nadzornega organa pri poročanju o trajnostnem razvoju

Konsolidirani nefinančni izkaz se pripravi v sodelovanju s predsednikom uprave, potrdi pa ga celotna uprava. Poročilo se nato pred objavo predloži nadzornemu svetu v odobritev objavljene vsebine. Družba Deloitte Audit Wirtschaftsprüfungs GmbH je bila kot zunanji revizor pooblaščen za neodvisno revizijo z omejenim zagotovilom, da se nadzornemu svetu olajša pregled informacij in kazalnikov v poročilu. Poročilo o reviziji je na voljo na 345. strani in naslednjih straneh.

Naslovniki poročila in pogostost poročil

Poročilo je namenjeno vsem deležnikom BKS Bank. Konsolidirani nefinančni izkaz vse spole obravnava enako. Kjer je bilo to mogoče, smo zato namenoma uporabili nevtrarno obliko. Oznake, ki se nanašajo na osebe, veljajo enako za vse spole.

Zadnja objava pred tem poročilom je bila aprila 2024.

Aktualno poslovno poročilo z vključenim konsolidiranim nefinančnim izkazom je na voljo na naši spletni strani www.bks.at/investor-relations/berichte-und-veroeffentlichungen, prav tako kot poročila iz prejšnjih let. Osnovne informacije o podjetju prav tako najdete na naši spletni strani www.bks.at.

Izjave o prihodnjem poslovanju

Ta konsolidirani nefinančni izkaz vsebuje podatke in napovedi, ki se nanašajo na prihodnji razvoj skupine BKS Bank. V napovedih so podane ocene, sprejete na podlagi informacij, ki so nam bile na voljo na presečni dan 7. marca 2025.

Če se predpostavke, ki so bile podlaga za te napovedi, ne bodo uresničile ali če bodo nastopila tveganja, ki so navedena v poročilu o tveganjih, se bodo dejanski

rezultati morda razlikovali od pričakovanih. Ta konsolidirani nefinančni izkaz ni priporočilo za nakup ali prodajo finančnih instrumentov družbe BKS Bank AG.

Raziskave in razvoj

BKS Bank AG sama ne izvaja nobenih raziskav v smislu 243. člena UGB.

Pogum in samozavest se
izplačata.



Pogled v prihodnost

Pogled v prihodnost

Zmerna gospodarska rast in geopolitična negotovost

Mednarodni denarni sklad (MDS) za leto 2025 napoveduje 3,3-odstotno rast svetovnega gospodarstva. Evropa bo po pričakovanjih zaostajala za tem trendom in izkazala le zmerno rast. V evroobmočju se pričakuje 1,0-odstotna rast. Za leto 2026 se pričakuje rahlo izboljšanje na 1,4 %. Zlasti nemško gospodarstvo bo verjetno ostalo šibko, saj je za leto 2025 napovedana rast le za 0,3 %, kar je najnižja rast med državami G7. Španija, Francija in Italija bodo verjetno še naprej gonilne sile gospodarske rasti. Po dveh letih recesije bi lahko Avstrija ponovno dosegla rahlo rast, in sicer 0,6-odstotno, vendar bo še vedno zaostajala za povprečjem evroobmočja.

Po začetnih težavah v prvem četrtletju leta 2025 bo ameriško gospodarstvo tekom leta verjetno ponovno raslo. MDS je napoved za leto 2025 zvišal z 2,2 % na 2,7 %, kar je posledica pričakovane politike ameriškega predsednika Donalda Trumpa, ki naj bi bila prijazna do gospodarstva. Na Kitajskem se leta 2025 pričakuje 4,6-odstotna rast.

Glavno tveganje ostaja negotovost glede ameriške trgovinske politike in politike priseljevanja, medtem ko bi se na geopolitičnem področju lahko pojavili znaki stabilizacije konflikta v Ukrajini. Inflacija bi se lahko leta 2025 nekoliko zvišala, saj bi lahko rastoče cene surovin ob izboljšanju gospodarstva vplivale na stopnjo podražitev.

Padec ključnih obrestnih mer in konsolidacija na delniškem trgu

Pričakuje se, da se bo sedanja politika zniževanja ključnih obrestnih mer nadaljevala tudi v letu 2025. ECB bo verjetno močnejše znižala obrestne mere kot ameriška centralna banka, ki je zaradi

še vedno močne rasti v ZDA bolj previdna. Trenutne tržne napovedi predvidevajo, da bo ECB v letu 2025 znižala obrestno mero za vloge na približno 2 %.

Pričakuje se, da se bo delniški trg v tekočem letu konsolidiral. Številni vlagatelji bi to lahko videli kot priložnost za nakup, saj morebitni popravki tečajev niso v skladu s pričakovanimi, na splošno pozitivnimi okvirnimi pogoji (nižje obrestne mere, stabilizacija svetovnega gospodarstva). Čeprav leto 2025 za vlagatelje verjetno ne bo ponovno rekordno, bo vedno znova ponujalo zanimive naložbene priložnosti.

Potencial za rast pri storitvenih poslih

Predvsem v prvih mesecih leta 2025 pričakujemo, da bo povpraševanje po kreditih tudi v sektorju zasebne stanovanjske gradnje ostalo zadržano. Na tem področju bi se lahko povpraševanje povečalo šele takrat, ko se sredi leta 2025 izteče veljavnost KIM-VO.

Vendar še naprej vidimo potencial za rast pri storitvenih poslih, zlasti na področju plačilnega prometa. V zadnjih letih smo na tem področju, ki je tudi najbolj donosno področje pri naših provizijskih poslih, že dosegli visoke stopnje rasti.

Da bi še bolj razširili ponudbo za stranke v segmentu podjetij, smo uvedli inovativen portal za stranke v segmentu podjetij, ki postavlja nove standarde na področju poslovnega bančništva. BizzNet Pro bo leta 2025 razširjen z novimi funkcijami in razvit v celovit portal za podjetja.

Na podlagi intenzivnih prizadevanj na področju poslovanja z vrednostnimi papirji pričakujemo splošno izboljšanje rezultatov in dodatne prihodke.

Digitalna preobrazba je še naprej v središču pozornosti

Digitalna preobrazba je že vrsto let sestavni del našega razvoja. Ponosni smo, da smo digitalizirali vse bančne produkte za poslovanje s prebivalstvom in da nenehno ponujamo nove digitalne produkte za poslovanje s podjetji. Naši ključni projekti za leto 2025 vključujejo zlasti IT-prehod v Sloveniji, stalno širitev portala BizzNet Pro za stranke v segmentu podjetij in ponovni zagon našega spletnega mesta.

Za nadaljnjo optimizacijo bančne izkušnje so za leto 2025 načrtovane nadaljnje tehnične izboljšave v aplikaciji BKS App. Ciljno usmerjene analize podatkov se bodo uporabljale za izboljšanje uporabniške izkušnje na vseh digitalnih stičnih točkah. Naš cilj je strankam ob pravem času zagotoviti prilagojene ponudbe prek njihovega preferenčnega prodajnega kanala. Tako strankam zagotavljamo, da dobijo želene informacije takrat, ko se ukvarjajo s svojimi financami.

Največji IT-projekt v zgodovini BKS Bank je IT-prehod v Sloveniji. Cilj tega projekta je poenotenje celotne IT-infrastrukture ter uskladitev naših struktur na domačih in tujih trgih. To nam omogoča, da strankam ponudimo visokokakovostne digitalne storitve ne glede na njihovo lokacijo, hkrati pa prihranimo stroške in izkoristimo potencial za rast.

Socialni in okoljski trajnostni vidik ostajata v središču naše pozornosti

Trajnostni razvoj bo naša osrednja tema tudi v prihodnjih letih. Medtem ko se javna razprava osredotoča predvsem na varovanje podnebja, sami pripisujemo velik pomen celostnemu pristopu. Zato izvajamo obetavne pobude pri vseh treh ESG-stebrih.

Prav tako si dosledno prizadevamo, da bi do leta 2050 postali podnebno nevtralni, naš kreditni in naložbeni portfelj pa bi do leta 2040 uskladili s cilji pariške podnebne konference. V letu poročanja je bila ocena naših znanstveno utemeljenih ciljev potrjena prek pobude SBTi (Science Based Targets Initiative). V okviru tega smo se zavezali, da bomo do leta 2030 zmanjšali absolutne emisije toplogrednih plinov za 42 % (izhodiščno leto 2022) in temu primerno prilagodili celostno strategijo trajnostnega razvoja.

V letu 2025 bo pomemben poudarek tudi na sistematičnem preoblikovanju naših nepremičnin v »zelene stavbe« ter izdaji dodatnih zelenih in trajnostnih obveznic. S temi ukrepi želimo še naprej krepiti svojo vodilno vlogo pri financiranju trajnostnih projektov. Še naprej se osredotočamo na zagotavljanje privlačnih naložbenih priložnosti za stranke, da bi si dolgoročno zagotovili njihovo zaupanje in zadovoljstvo.

Te pobude poudarjajo našo zavezanost trajnostnemu razvoju in inovacijam ter nas pozicionirajo kot zanesljivega partnerja za investicije, usmerjene v prihodnost.

Spremembe v vodstveni ekipi za uspešno prihodnost BKS Bank

Aprila 2025 se spremeni ekipa uprave BKS Bank. Ga. Renata Maurer Nikolić se imenuje za novo članico uprave. S svojo močno osredotočenostjo na stranke in dolgoletnimi izkušnjami na mednarodnih trgih BKS Bank na ta položaj prinaša dragoceno strokovno znanje.

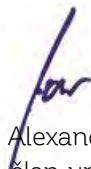
Ponosni smo, da smo ena prvih bank v Avstriji, ki bo leta 2025 v upravi dosegla

uravnoteženo zastopanost spolov. S 50 % žensk in 50 % moških dajemo močan signal za upoštevanje raznolikosti in enakopravnosti. Ta raznolikost krepi našo inovativnost in sposobnost odločanja ter poudarja našo zavezanost v prihodnost usmerjenemu in poštenemu vodenju podjetja. Z dolgoročno usmeritvijo smo najbolje pripravljeni na prihodnje priložnosti in izzive.

Celovec ob Vrbskem jezeru, 7. marec 2025



mag. Nikolaus Juhász,
predsednik uprave



mag. Alexander Novak,
član uprave



Claudia Höller, MBA,
članica uprave



mag. Dietmar Böckmann,
član uprave



Skupaj
do uspeha.

07.

**Letno poročilo skupine v
skladu z MSRP**



246	Kazalo pojasnil	254	Pojasnila k letnemu poročilu skupine BKS Bank
248	Izkaz vseobsegajočega donosa skupine za poslovno leto 2024	338	Predlog za razdelitev dobička
250	Bilanca skupine na dan 31. decembra 2024	339	Organi družbe
251	Izkaz gibanja lastniškega kapitala skupine	340	Zaključno mnenje uprave
253	Izkaz denarnih tokov v skupini	341	Revizijsko poročilo

Pojasnila k izkazu poslovnega izida 272

(1)	Čiste obresti	272	
(2)	Rezervacije za tveganja	272	
(3)	Čiste opravnine (provizije)	273	
(4)	Rezultat iz družb, merjenih po kapitalski metodi	273	
(5)	Rezultat iz trgovanja	273	
(6)	Administrativni stroški	273	
(7)	Drugi prihodki/odhodki iz poslovanja	274	
(8)	Rezultat iz finančnih instrumentov, določenih za merjenje po pošteni vrednosti	274	
(9)	Rezultat iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	274	
(10)	Rezultat iz odprave pripoznanja finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	275	
(11)	Drugi vseobsegajoči donos iz finančnih sredstev/obveznosti	275	
(12)	Davki od prihodkov	275	

Podrobnosti k bilanci stanja 276

(13)	Dename rezerve	276	
(14)	Terjatve od kreditnih ustanov	276	
(15)	Terjatve do strank	277	
(16)	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	280	
(17)	Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero	280	
(18)	Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji	282	
(19)	Deleži v družbah, merjenih po kapitalski metodi	282	
(20)	Neopredmetena sredstva	282	
(21)	Opredmetena osnovna sredstva	282	
(22)	Naložbene nepremičnine	283	
(23)	Tekoče terjatve in obveznosti za davek	283	
(24)	Odložene terjatve in obveznosti za davek	284	
(25)	Druga sredstva	285	
(26)	Obveznosti do kreditnih ustanov	285	
(27)	Obveznosti do strank	286	
(28)	Olastninjeni dolg	286	
(29)	Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	287	
(30)	Rezervacije	287	
(31)	Druge obveznosti	289	
(32)	Podrejeni dolg	290	
(33)	Lastniški kapital	291	

Upravljanje kapitala 292

(34)	Lastna sredstva	292
------	-----------------	-----

Poročilo o tveganjih 294

(35)	Politika in strategija upravljanja tveganj	294
(36)	Struktura in organizacija upravljanja tveganj	297
(37)	Obseg notranjega kapitala in sposobnost prevzemanja tveganj (ICAAP)	298
(38)	Kreditno tveganje	300
(39)	Tveganje udeležbe	311
(40)	Tveganje spremembe obrestnih mer	311
(41)	Tveganje kreditnega razpona	314
(42)	Tveganje delniškega tečaja	315
(43)	Valutna tveganja	316
(44)	Likvidnostno tveganje in upravljanje likvidnostnega tveganja (ILAAP)	317
(45)	Operativno tveganje in tveganja IKT po vrstah dogodkov	319
(46)	Makroekonomsko tveganje	320
(47)	Tveganje čezmernega zadolževanja	320
(48)	Okoljska, socialna in upravljavska tveganja	321
(49)	Druge tveganja	322

Dopolnilni podatki 323

(50)	Poštene vrednosti	323
(51)	Naložbe v kapitalske instrumente	326
(52)	Dobiček/izguba po kategorijah merjenja	327
(53)	Deleži v pridruženih podjetjih	327
(54)	Razkritja o razmerjih s povezanimi podjetji in osebami	329
(55)	Poročanje po segmentih	331
(56)	Skupna donosnost kapitala	332
(57)	Podrejena sredstva	332
(58)	Obseg poslovanja v tujih valutah	332
(59)	Razčlenitev vrednostnih papirjev, ki imajo dovoljenje za trgovanje na borzi	333
(60)	Morebitne obveznosti in kreditna tveganja	333
(61)	Pobot finančnih instrumentov	333
(62)	Dogodki po presečnem dnevu bilance	334
(63)	Zavarovanja za obveznosti, vključena v postavke sredstev	335
(64)	Podatki o nadomestilih revizorju	335
(65)	Obseg poslov z izpeljanimi finančnimi instrumenti	336

Izkaz vseobsegajočega donosa skupine za poslovno leto 2024

Izkaz poslovnega izida

v tisoč EUR

	Priloga/ pojasnila	2023	2024	± v %
Prihodki iz obresti, izračunani po metodi efektivnih obresti		322.297	354.987	10,1
Prihodki iz obresti in podobni prihodki		47.407	57.681	21,7
Odhodki za obresti in drugi podobni odhodki		-121.058	-171.062	41,3
Čiste obresti	(1)	248.646	241.606	-2,8
Rezervacije za tveganja	(2)	-38.360	-40.115	4,6
Čiste obresti po rezervacijah za tveganja		210.286	201.491	-4,2
Prihodki iz opravnin (provizij)		72.111	77.777	7,9
Odhodki za opravnine (provizije)		-7.222	-7.412	2,6
Čiste opravnine (provizije)	(3)	64.889	70.365	8,4
Izid družb, izračunan z uporabo kapitalske metode	(4)	90.432	78.912	-12,7
Izid iz naslova trgovanja	(5)	342	992	> 100
Administrativni stroški	(6)	-153.296	-161.574	5,4
Drugi poslovni prihodki	(7)	11.959	11.624	-2,8
Drugi poslovni odhodki	(7)	-20.255	-12.056	-40,5
Rezultat iz finančnih sredstev (FS)/obveznosti		1.915	-2.957	> -100
• Rezultat iz finančnih instrumentov, določenih za merjenje po poštenu vrednosti	(8)	-1.686	-3.290	-95,1
• Rezultat iz finančnih sredstev, merjenih po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	(9)	4.289	494	-88,5
• Rezultat iz odprave pripoznanja finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	(10)	-917	-233	74,6
• Drugi vseobsegajoči donos iz finančnih sredstev/obveznosti	(11)	229	72	-68,7
Dobiček poslovnega leta pred obdavčitvijo		206.272	186.797	-9,4
Davki od prihodkov	(12)	-27.204	-23.560	-13,4
Letni dobiček		179.068	163.236	-8,8

Drugi vseobsegajoči donos in skupni rezultat

v tisoč EUR

	2023	2024	± v %
Letni dobiček	179.068	163.236	-8,8
Drugi vseobsegajoči donos	17.524	13.367	-23,7
Postavke brez preračunov v letnem dobičku	15.542	11.815	-24,0
±aktuarski dobički/izgube skladno z MRS 19	-5.445	3.085	> 100
±odloženi davki za aktuarske dobičke/izgube v skladu z MRS 19	1.250	-713	> -100
±spremembe poštene vrednosti lastniških instrumentov, merjenih po poštenu vrednosti	19.889	15.215	-23,5
±odloženi davki za spremembe poštene vrednosti lastniških instrumentov, merjenih po poštenu vrednosti	-4.575	-3.499	23,5
±spremembe poštene vrednosti, ki so posledica tveganja neplačila finančnih obveznosti, merjenih po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (določeno)	292	217	-25,8
±odloženi davki za spremembe poštene vrednosti, ki so posledica tveganja neplačila finančnih obveznosti, merjenih po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (določeno)	-67	-50	25,8
±delež prihodkov in odhodkov povezanih družb, pripoznanih v drugem vseobsegajočem donosu, merjenih po kapitalski metodi	4.198	-2.439	> -100
Postavke s preračunom v letnem dobičku	1.982	1.553	-21,6
±tečajne razlike	-2	7	> 100
±spremembe poštene vrednosti dolžniških instrumentov, merjenih po poštenu vrednosti	2.016	714	-64,6
±neto sprememba poštene vrednosti	2.016	718	-64,4
±preračunov v dobiček ali izgubo	-	-4	-
±odloženi davki za spremembe poštene vrednosti dolžniških instrumentov, merjenih po poštenu vrednosti	-464	-164	64,6
±delež prihodkov in odhodkov povezanih družb, pripoznanih v drugem vseobsegajočem donosu, ki se merijo po kapitalski metodi	431	996	> 100
Rezultat	196.592	176.604	-10,2

Dobiček in dividenda na delnico

	2023	2024
Povprečno število delnic v obtoku	44.283.358	45.683.571
Dividenda na delnico v evrih	0,35	0,40
Dobiček na delnico v evrih (osnovni)	3,98	3,51
Dobiček na delnico v evrih (popravljeni)	3,98	3,51

S kazalnikom dobiček na delnico se primerja letni dobiček skupine s povprečnim številom izdanih kosovnih delnic. V obdobju poročanja sta dobiček na delnico in popravljeni dobiček na delnico enaka, saj ni bilo izdanih finančnih instrumentov z učinkom razvodenitve na delnico. Za izračun dobička na delnico se od letnega dobička v višini 163,2 milijona EUR (prejšnje leto: 179,1 milijona EUR) odštejejo plačila kuponov na izdane obveznice ravni 1 v višini 4,0 milijona EUR (prejšnje leto: 4,0 milijona EUR) ob upoštevanju davčnih učinkov, pri čemer izračun kazalnika temelji na letnem dobičku 160,2 milijona EUR (prejšnje leto: 176,0 milijona EUR).

Bilanca skupine na dan 31. decembra 2024

Sredstva

v tisoč EUR	Priloga/ pojasnila	31. 12. 2023	31. 12. 2024	± v %
Denarne rezerve	(13)	584.456	963.867	64,9
Terjatve do kreditnih ustanov	(14)	186.760	38.881	-79,2
Terjatve do strank	(15)	7.411.687	7.441.390	0,4
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	(16)	9.117	6.945	-23,8
Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero	(17)	1.241.704	1.305.878	5,2
Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji	(18)	171.176	179.904	5,1
Deleži v družbah, merjenih po kapitalski metodi	(19)	813.907	875.718	7,6
Neopredmetena sredstva	(20)	9.239	8.999	-2,6
Opredmetena osnovna sredstva	(21)	79.142	82.927	4,8
Naložbene nepremičnine	(22)	120.870	125.486	3,8
Tekoče terjatve za davek	(23)	12.687	11.823	-6,8
Odložene terjatve za davek	(24)	8.447	9.651	14,3
Druška sredstva	(25)	23.870	20.815	-12,8
Vsota sredstev		10.673.064	11.072.287	3,7

Obveznosti

v tisoč EUR	Priloga/ pojasnila	31. 12. 2023	31. 12. 2024	± v %
Obveznosti do kreditnih ustanov	(26)	832.444	847.899	1,9
Obveznosti do strank	(27)	6.744.553	6.934.316	2,8
• od tega hranilne vloge		922.509	800.254	-13,3
• od tega druge obveznosti		5.822.044	6.134.062	5,4
Olastninjeni dolg	(28)	822.761	873.693	6,2
• od tega po pošteni vrednosti prek poslovnega izida		36.015	26.189	-27,3
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	(29)	13.229	10.282	-22,3
Rezervacije	(30)	157.603	132.315	-16,0
Tekoče obveznosti za davek	(23)	11.651	11.880	2,0
Odložene obveznosti za davek	(24)	12.024	21.863	81,8
Druške obveznosti	(31)	44.914	46.353	3,2
Podrejeni dolg	(32)	264.957	269.379	1,7
Lastniški kapital	(33)	1.768.929	1.924.306	8,8
• Lastniški kapital skupine		1.703.729	1.859.106	9,1
• Dodatni instrumenti lastniškega kapitala		65.200	65.200	-
Vsota obveznosti		10.673.064	11.072.287	3,7

Izkaz gibanja lastniškega kapitala skupine

Gibanje lastniškega kapitala skupine leta 2024

v tisoč EUR	Vpisani kapital	Kapitalske rezerve	Tečajne spremembe	Rezerve, merjene po poštenu vrednosti	Rezerve iz dobička	Čisti dobiček poslovnega leta	Dodatni instrumenti lastniškega kapitala ¹⁾	Lastniški kapital
Stanje na dan								
1. 1. 2024	91.612	273.093	480	58.712	1.100.764	179.068	65.200	1.768.929
Čisti dobiček poslovnega leta						163.236		163.236
Drugi vseobsegajoči donos			-553	16.119	-2.199			13.367
Rezultat			-553	16.119	-2.199	163.236		176.604
Povečanje kapitala								-
Izplačilo						-15.996		-15.996
Plačila kuponov na dodatne kapitalske instrumente						-3.971		-3.971
Oblikovanje rezerv iz dobička					159.100	159.100		-
Sprememba zaradi merjenja po kapitalski metodi					-3.755			-3.755
Sprememba lastnih delnic					2.533			2.533
Izdaja dodatnih kapitalskih instrumentov								-
Prerazvrstitev				178	-178			-
Druge spremembe					-37			-37
Stanje na dan								
31. 12. 2024	91.612	273.093	-73	75.010	1.256.228	163.236	65.200	1.924.306
Stanje rezerv, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (brez rezerv povezanih družb, ki se merijo po kapitalski metodi)								
								70.164
Stanje rezerv iz odloženih davkov								
								-16.138

¹⁾ Vse izdane dodatne obveznice ravni 1 so v skladu z MRS 32 razvrščene kot lastniški kapital.

Gibanje lastniškega kapitala skupine leta 2023

v tisoč EUR	Vpisani kapital	Kapitalske rezerve	Tečajne spremembe	Rezerve, merjene po poštenu vrednosti	Rezerve iz poslovnega dobička	Čisti dobiček poslovnega leta	Dodatni instrumenti lastniškega kapitala ¹⁾	Lastniški kapital
Stanje na dan								
1. 1. 2023	85.886	241.416	-274	38.188	1.049.836	63.561	65.200	1.543.813
Čisti dobiček poslovnega leta						179.068		179.068
Drugi vseobsegajoči donos			754	20.482	-3.713			17.524
Rezultat			754	20.482	-3.713	179.068		196.592
Povečanje kapitala	5.726	31.677						37.403
Izplačilo						-10.612		-10.612
Plačila kuponov na dodatne kapitalske instrumente						-3.971		-3.971
Oblikovanje rezerv iz dobička					48.977	-48.977		-
Sprememba zaradi merjenja po kapitalski metodi					389			389
Sprememba lastnih delnic					5.508			5.508
Izdaja dodatnih kapitalskih instrumentov								-
Prerazvrstitev				41	-41			-
Druge spremembe					-192			-192
Stanje na dan								
31. 12. 2023	91.612	273.093	480	58.712	1.100.764	179.068	65.200	1.768.929
Stanje rezerv, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (brez rezerv povezanih družb, ki se merijo po kapitalski metodi)								
								53.873
Stanje rezerv iz odloženih davkov								-12.391

¹⁾ Vse izdane dodatne obveznice ravni 1 so v skladu z MRS 32 razvrščene kot lastniški kapital.

Več informacij je v pojasnilu (33) k lastniškemu kapitalu.

Izkaz denarnih tokov v skupini

v tisoč EUR

	2023	2024
Letni dobiček	179.068	163.236
Nedenarne postavke, ki so del letnega dobička, in prenos na denarni tok iz operativnega poslovanja		
• Odpisi in delni odpisi terjatev in opredmetenih sredstev	25.494	58.868
• Spremembe rezervacij	25.446	-4.075
• Dobički in izgube od prodaje	-1.376	641
• Sprememba poštene vrednosti naložbenih nepremičnin	57	-142
• Sprememba drugih nedenarnih postavk	-257	-12.314
• Deleži dobička/izgube v družbah, merjenih po kapitalski metodi	-90.432	-78.913
Neto prihodki iz obresti	-248.646	-241.606
Odhodek za davke	27.204	23.617
Vmesni znesek	-83.442	-90.687
Sprememba sredstev in obveznosti iz operativnega poslovanja po popravku nedenarnih postavk		
• Terjatve do kreditnih institucij, strank	-178.905	92.669
• Druga sredstva	-3.727	6.972
• Obveznosti do kreditnih institucij in strank	-213.877	192.416
• Rezervacije in druge obveznosti	-4.039	-6.079
Prejete obresti	358.519	405.926
Plačane obresti	-82.689	-154.733
Prejete dividende	3.484	3.671
Plačani davki	-21.700	-35.757
Denarni tok iz operativne dejavnosti	-226.375	414.398
Priliv sredstev iz prodaje in odplačila:		
• Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero	89.000	114.552
• Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji	14.804	20.353
• Lastniška naložbena sredstva	236	163
• Naložbene nepremičnine	3.250	–
• Dolgoročna sredstva, vodena za prodajo	2.504	–
• Deleži v družbah, merjenih po kapitalski metodi	–	–
Odliv sredstev zaradi naložb v:		
• Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero	-201.585	-171.444
• Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji	-15.073	-13.180
• Lastniška naložbena sredstva	-13.417	-15.600
• Naložbene nepremičnine	-959	–
Dividende iz družb, merjenih po kapitalski metodi	8.819	11.901
Denarni tok iz naložbene dejavnosti	-112.422	-53.255
Povečanje kapitala	37.403	–
Izplačila dividend	-10.612	-15.996
Izdaja dodatnih kapitalskih komponent	–	–
Plačila kuponov na dodatne kapitalske instrumente	-3.971	-3.971
Povratni nakup lastnih delnic	-411	-38
Vplačila iz prodaje lastnih delnic	5.919	2.571
Priliv sredstev iz podrejenih obveznosti in olastninjenega dolga	98.982	164.225
Odliv sredstev iz podrejenih obveznosti in olastninjenega dolga	-62.700	-111.750
Izplačila za obveznosti iz najema	-2.922	-3.029
Denarni tok iz dejavnosti financiranja	61.688	32.012
Stanje plačilnih sredstev do konca prejšnjega leta	882.136	605.120
Denarni tok iz operativnega poslovanja	-226.375	414.398
Denarni tok iz naložbene dejavnosti	-112.422	-53.255
Denarni tok iz dejavnosti financiranja	61.688	32.012
Tečajni vplivi na stanje finančnih sredstev	94	302
Stanje plačilnih sredstev do konca leta poročanja	605.120	998.576

Pojasnila k letnemu poročilu skupine BKS Bank

Bistvena računovodska načela

I. Splošni podatki

BKS Bank AG s sedežem v Celovcu ob Vrbskem jezeru na naslovu St. Veiter Ring 43, 9020 Celovec je kot matično podjetje koncerna BKS Bank pripravila letno poročilo po načelih Mednarodnih standardov računovodskega poročanja (MSRP), ki jih je objavil Mednarodni odbor za računovodske standarde (IASB), in po pojasnilih Odbora za pojasnjevanje mednarodnih standardov računovodskega poročanja (IFRIC) v besedilu, ki ga je EU prevzela za poslovno leto 2024, kot konsolidirano zaključno poročilo koncerna po členu 59a avstrijskega zakona o bančništvu (BWG). Poleg tega so bile izpolnjene tudi zahteve iz 1. odstavka člena 245a avstrijskega zakonika o podjetjih (UGB).

BKS Bank je bila ustanovljena leta 1922 v Celovcu pod imenom Kärntner Kredit und Wechsel-Bankgesellschaft Ehrfeld & Co. Dolgoletna prizadevanja, da bi komanditno družbo preoblikovali v delniško družbo, so leta 1928 vodila do ustanovitve banke z imenom Bank für Kärnten. Leta 1983 je sledil vstop na trg avstrijske Štajerske. Od leta 1986 navadne kosovne delnice BKS Bank AG kotirajo na Dunajski borzi in so uvrščene v standardno kotacijo (standard market auction). Od leta 1990 je BKS Bank zastopana tudi na Dunaju. Vstop na trg Gradiščanske in Spodnje Avstrije je sledil leta 2003. V tujini je ustanova dejavna še v Sloveniji, na Hrvaškem, Slovaškem, v Srbiji in v severni Italiji. BKS Bank AG skupaj z bankama Oberbank AG in Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft (BTV AG) tvori skupino 3 Banken Gruppe. Skupina 3 Banken Gruppe skupaj dosega moč velike banke s prožnostjo in bližino trgu regionalne banke.

Kot kreditna ustanova s sedežem v Avstriji je naš cilj, da podpiramo podjetnike in prebivalstvo pri njihovih finančnih poslih, s tem pa nastopamo kot zanesljiv partner za gospodarstvo in družbo. Kot srčna, regionalno povezana banka strankam ponujamo odlično svetovanje, storitve in produkte ter močno mrežo.

Uprava družbe BKS Bank AG je 7. marca 2025 podpisala letno poročilo koncerna in ga predložila v pregled nadzornemu svetu. Naloga nadzornega sveta je, da letno poročilo pregleda in ga potrdi. Do podpisa ni bilo nikakršnih znakov, na podlagi katerih bi lahko podvomili o nadaljnjem vodenju družbe.

II. Vplivi novih in spremenjenih standardov

V poslovnem letu 2024 so bile uporabljene enake računovodske usmeritve kot leta 2023, z izjemo predelanih standardov in pojasnil, katerih uporaba je bila v letu poročanja obvezna. Tudi primerjalni podatki leta poprej temeljijo na ustreznih zahtevah. Nismo se odločili za predčasno uporabo standardov, ki so bili sicer že objavljeni, vendar pa njihova uporaba v poslovnem letu še ni bila obvezna.

Standardi/spremembe v uporabi po 1. januarju 2024

Standardi/spremembe	V uporabi za poslovna leta od navedenega presečnega dne ali po njem	Potrditev v EU
MRS 1 – Predstavitev računovodskih izkazov (spremembe)	1. 1. 2024	December 2023
MRS 7 – Tok kapitala in MSRP 7 – Finančni instrumenti (spremembe)	1. 1. 2024	Maj 2024
MSRP 16 – Najemi (spremembe)	1. 1. 2024	November 2023

MRS 1 – Predstavitev računovodskih izkazov

Naslednje tri spremembe pri MRS 1 so začele veljati s 1. januarjem 2024:

- Razvrstitev dolgov kot kratkoročnih ali dolgoročnih (objavljeno januarja 2020): s temi spremembami se razjasni, kako se dolгови in druge finančne obveznosti v določenih okoliščinah razvrstijo kot kratkoročni ali dolgoročni;
- razvrstitev dolgov kot kratkoročnih ali dolgoročnih – zamik začetka veljavnosti (objavljeno julija 2020);
- Dolgoročni dolгови s stranskimi pogoji (objavljeno oktobra 2022): s temi spremembami se razjasni, da lahko stranski pogoji, ki jih je treba upoštevati pred ali na presečni dan bilance, vplivajo na razvrstitev dolgoročno/kratkoročno.

MSRP 7 – Tok kapitala in MSRP 7 – Finančni instrumenti

Spremembe se nanašajo na predpise o razkritju v zvezi s sporazumi o financiranju dobaviteljev in dopolnjujejo zahteve, ki jih že vsebujejo standardi MSRP.

MSRP 16 – Najemi

Septembra 2022 objavljene spremembe pri MSRP 16 se nanašajo na bilanciranje lizinskih obveznosti iz poslov prodaje in ponovnega najema (*sale and lease back*). Temu ustrezno nadaljnje vrednotenje lizinskih obveznosti iz takih poslov ne sme povzročiti dobička ali izgube v zvezi z zadržano pravico do uporabe.

Navedene spremembe niso imele nobenih bistvenih učinkov na letno poročilo koncerna.

Standardi/spremembe v uporabi po 1. januarju 2025

Standardi/spremembe	Poslovna leta, ki se začnejo s tem presečnim dnom ali po njem	Potrditev v EU
MRS 21 – Učinki sprememb menjalnega tečaja (spremembe)	1. 1. 2025	November 2024

MRS 21 – Učinki sprememb menjalnega tečaja

Avgusta 2023 je IASB objavil spremembe za MRS 21, s tem pa dopolnil standard s pravili za določitev menjalnega tečaja pri dolgoročnem pomanjkanju zamenljivosti.

Na podlagi teh sprememb se ne pričakujejo nobeni bistveni učinki na računovodske izkaze koncerna.

Standardi/spremembe v uporabi po 1. januarju 2026

Standardi/spremembe	V uporabi za poslovna leta od navedenega presečnega dne ali po njem	Potrditev v EU
MSRP 18 Prikaz in navedbe v letnem poročilu	1. 1. 2027	Ni podatka
MSRP 19 Hčerinske družbe brez dolžnosti javnega informiranja: Podatki	1. 1. 2027	Ni podatka
MSRP 7 Finančni instrumenti in MSRP 9 Finančni instrumenti – pogodbe o dobavi električne energije v odvisnosti od narave (spremembe)	1. 1. 2026	Ni podatka
MSRP 7 Finančni instrumenti in MSRP 9 Finančni instrumenti – razvrščanje in merjenje finančnih instrumentov (spremembe)	1. 1. 2026	Ni podatka
Letne izboljšave za MSRP – zvezek 11	1. 1. 2026	Ni podatka

Aprila 2024 je IASB objavil nov standard MSRP 18 »Prikaz in navedbe v računovodskih izkazih po MSRP«, ki v prihodnje nadomesti standard MRS 1.

Najpomembnejše spremembe, ki izhajajo iz MSRP 18, vključujejo:

- bolj strukturiran izkaz poslovnega izida: Prihodki in odhodki so razporejeni na tri nova področja, operativno poslovanje, naložbe in financiranje; poleg tega sta uvedeni dve novi vmesni vrednosti – poslovni rezultat ter rezultat pred financiranjem in davkom na dobiček –, da se omogočijo nadaljnje analize.
- Dolžnost navedbe kazalnikov uspešnosti, ki jih opredeli vodstvo podjetja (*Management-defined Performance Measures*, MPM).
- Razširjene zahteve za združevanje in razčlenjevanje informacij v računovodskih izkazih.

MSRP 18 velja, pod pogojem potrditve v EU, za poslovna leta, ki se začnejo na dan 1. januarja 2027 ali pozneje. BKS Bank se bo na novosti začela pripravljati najpozneje v prvi polovici leta 2025, tako da jih bo lahko operativno izvedla v začetku leta 2026. Primerjalne podatke je treba prilagoditi ob prvi uporabi.

Na podlagi drugih navedenih sprememb se ne pričakujejo nobeni bistveni učinki na računovodske izkaze koncerna.

III. Metode pripoznavanja in merjenja

Splošno

Računovodski izkazi so pripravljani v funkcijski valuti EUR. Vsi številčni podatki v spodnjih pojasnilih h konsolidiranim računovodskim izkazom so – če ni navedeno drugače – zaokroženi na tisoč EUR. Bilanca stanja je razčlenjena po padajoči likvidnosti. Pri pripravi računovodskih izkazov je bilo upoštevano načelo delujočega podjetja (*going concern*).

Obseg konsolidacije

V konsolidirane računovodske izkaze je bilo poleg BKS Bank AG vključenih 15 družb (12 s popolno konsolidacijo, dve na podlagi merjenja po kapitalski metodi in ena v skladu s sorazmerno konsolidacijo). Pri popolni konsolidaciji so v konsolidirano letno poročilo vključene vse družbe, ki so v skladu z MSRP 10 »Konsolidirani računovodski izkazi« pod prevladujočim vplivom družbe BKS Bank AG, če vpliv na premoženjsko in finančno stanje ter stanje donosnosti ni podrejenega pomena.

O obvladovanju govorimo, ko je družba BKS Bank AG izpostavljena nihajočim donosom iz svoje naložbe v družbo oziroma ima pravico do njih in sposobnost, da prek razpolaganja z družbo vpliva nanje. Pri določanju bistvenosti se med drugim upoštevata bilančna vsota in lastniški kapital, pri pridruženih družbah pa delež lastniškega kapitala. Prva konsolidacija se v skladu z MSRP 3 »Poslovne združitve« izvede v skladu s prevzemno metodo.

V primerjavi s prejšnjim letom ni bilo nobenih sprememb glede obsega konsolidacije.

Družbe, ki so v celoti vključene v konsolidacijo

BKS Bank AG ima kot matična družba pri spodaj navedenih podjetjih moč odločanja, s katero lahko nadzoruje sprejemljiva nadomestila.

Družbe, ki so v celoti vključene v konsolidacijo

Družba	Sedež podjetja	Neposredni kapitalski delež	Posredni kapitalski delež	Datum poročila
BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H.	Celovec	99,75 %	0,25 %	31. 12. 2024
BKS-leasing d.o.o.	Ljubljana	100,00 %	–	31. 12. 2024
BKS-leasing Croatia d.o.o.	Zagreb	100,00 %	–	31. 12. 2024
BKS-Leasing s.r.o.	Bratislava	100,00 %	–	31. 12. 2024
BKS Leasing d.o.o., Beograd	Beograd	100,00 %	–	31. 12. 2024
IEV Immobilien GmbH	Celovec	100,00 %	–	31. 12. 2024
Immobilien Errichtungs- u. Vermietungsgesellschaft m.b.H. & Co. KG	Celovec	100,00 %	–	31. 12. 2024
BKS 2000 – Beteiligungsverwaltungsgesellschaft mbH	Celovec	100,00 %		31. 12. 2024
BKS Zentrale-Errichtungs- u. Vermietungsgesellschaft m.b.H.	Celovec	–	100,00 %	31. 12. 2024
BKS Immobilien-Service Gesellschaft m.b.H.	Celovec	100,00 %	–	31. 12. 2024
BKS Service GmbH	Celovec	100,00 %	–	31. 12. 2024
E 2000 Liegenschaftsverwertungs GmbH	Celovec	99,00 %	1,00 %	31. 12. 2024

Družbe, merjene po kapitalski metodi

Naslednje družbe so v skladu z MRS 28 razvrščene kot pridružene družbe, ker obstaja pomemben vpliv na njihove finančne in poslovne odločitve:

Družbe, merjene po kapitalski metodi

Družba	Sedež podjetja	Neposredni kapitalski delež	Datum poročila
Oberbank AG	Linz	14,2 %	30. 9. 2024
Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft	Innsbruck	12,8 %	30. 9. 2024

V zvezi z Oberbank AG in Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft je treba opozoriti, da ima BKS Bank v vsaki od teh kreditnih ustanov 14,2-odstotni oziroma 12,8-odstotni kapitalski delež in delež glasovalnih pravic, kar je v obeh primerih manj od 20 odstotkov, vendar so glasovalne pravice urejene v medbančnih pogodbah. Pogodbi omogočata soodločanje pri finančnih odločitvah bank in sprejemanje odločitev glede poslovne politike, vendar brez prevladujočega vpliva. Zaradi obstoječih medsebojnih udeležb med družbami BKS Bank AG, Oberbank AG in Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft poteka vključitev v letno poročilo koncerna BKS Bank na podlagi javno razpoložljivih informacij na presečni datum 30. 9. 2024. Letna poročila pridruženih podjetij se v zadevnem primeru usklajujejo glede na učinke pomembnih poslovnih primerov ali dogodkov med presečnim datumom poročila pridruženih podjetij 30. septembra in presečnim datumom letnega poročila koncerna 31. decembra.

Sorazmerno konsolidirane družbe

V skladu z določbami MSRP 11 je udeležba v družbi ALPENLÄNDISCHE GARANTIE-GESELLSCHAFT m.b.H. (ALGAR) razvrščena kot skupni aranžma in je zato sorazmerno vključena v obseg konsolidacije.

Sorazmerno konsolidirane družbe

Družba	Sedež podjetja	Neposredni kapitalski delež	Datum poročila
ALPENLÄNDISCHE GARANTIE-GESELLSCHAFT m.b.H.	Linz	25,0 %	31. 12. 2024

Druge družbe, ki niso vključene v konsolidacijo

V nadaljevanju navedenih družb, v katerih je udeležba BKS Bank sicer več kot 20-odstotna, zaradi nebistvenosti po prej opisanih merilih bistvenosti nismo vključili v konsolidacijo.

Druge družbe, ki niso vključene v konsolidacijo

Družba	Sedež podjetja	Neposredni kapitalski delež	Posredni kapitalski delež	Datum poročila
3 Banken IT GmbH	Linz	30,00 %	–	31. 12. 2024
VBG Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH	Celovec	100,00 %	–	31. 12. 2024
PEKRA Holding GmbH	Celovec	100,00 %	–	31. 12. 2024
3 Banken Versicherungsmakler Gesellschaft m.b.H.	Innsbruck	30,00 %	–	31. 12. 2024

Rezultati tujih hčerinskih družb in podružnic**Tuje hčerinske družbe in podružnice na dan 31. decembra 2024**

v tisoč EUR	Neto prihodki iz obresti	Prihodki iz poslovanja	Število zaposlenih (v enoti človek/leto)	Letni dobiček pred obdavčitvijo	Davki od prihodkov
Poslovalnice v tujini					
Podružnica Slovenija (bančna podružnica)	31.955	41.687	136,1	23.470	-6.189
Podružnica Hrvaška (bančna podružnica)	7.768	9.073	65,4	-11.500	706
Podružnica Slovaška (bančna podružnica)	3.883	4.473	30,4	730	-123
Hčerinske družbe					
BKS-leasing d.o.o., Ljubljana	11.811	12.161	20,1	2.707	-588
BKS-leasing Croatia d.o.o., Zagreb	6.759	7.443	14,6	1.774	-322
BKS-Leasing s.r.o., Bratislava	4.778	5.194	14,6	1.344	-284
BKS-Leasing d.o.o., Beograd	721	730	6,1	-365	–

Tuje hčerinske družbe in podružnice na dan 31. decembra 2023

v tisoč EUR	Neto prihodki iz obresti	Prihodki iz poslovanja	Število zaposlenih (v enoti človek-let)	Letni dobiček pred obdavčitvijo	Davki od prihodkov
Poslovalnice v tujini					
Podružnica Slovenija (bančna podružnica)	30.625	38.362	130,3	14.751	-3.562
Podružnica Hrvaška (bančna podružnica)	8.515	9.580	66,2	-18.488	1.050
Podružnica Slovaška (bančna podružnica)	3.457	4.137	30,1	529	-54
Hčerinske družbe					
BKS-leasing d.o.o., Ljubljana	11.391	13.033	19,3	5.377	-958
BKS-leasing Croatia d.o.o., Zagreb	5.507	6.213	14,6	1.701	-308
BKS-Leasing s.r.o., Bratislava	3.692	3.833	14,8	839	-189
BKS-Leasing d.o.o., Beograd	60	52	5,5	-322	-

Preračun valut

Sredstva in obveznosti v tujih valutah se praviloma preračunavajo po veljavnih tečajih ECB na presečni datum bilance. Preračun letnih poročil hčerinskih družb, ki bilance ne sestavljajo v evrih, poteka po modificirani metodi tečaja na presečni dan. Znotraj koncerna obstaja le srbska lizinska družba, ki letnega poročila ne izdela v evrih, temveč v srbskih dinarjih (RSD). Sredstva in obveznosti so bili preračunani po tečaju na presečni dan, odhodki in prihodki pa po povprečnem tečaju v tem obdobju. Razlike pri preračunavanju so zajete v drugem vseobsegajočem donosu in izražene kot sestavni del lastniškega kapitala.

**Učinki aktualnih narodnogospodarskih gibanj na metode pripoznavanja in merjenja
Pričakovane izgube zaradi kreditnega tveganja (expected credit loss)**

Zaradi še vedno negotovih geopolitičnih razmer, strmega dviga obrestnih mer in trenutnega dogajanja na nepremičninskem trgu je bil, kot že v 3. četrtletju 2024, ohranjen prenos na skupno raven za špekulativna financiranja nepremičninskih projektov, kar pomeni, da so bili zadevni posli dodeljeni stopnji 2. Poleg tega se je znesek ECL še naprej podvajal zaradi potencialno daljših obdobj vrednotenja. Poleg tega so bile v prihodnost usmerjene informacije, na katerih temelji izračun ECL ob koncu decembra 2024, prilagojene na podlagi trenutnih napovedi.

Pojasnila k posameznim bilančnim postavkam**Denarne rezerve**

Ta postavka je sestavljena iz denarja v blagajni in stanja na računih pri centralnih bankah. Merijo se po odplačni vrednosti.

Finančni instrumenti po MSRP 9

Finančni instrument je pogodba, na podlagi katere na eni strani nastane finančno sredstvo ene pogodbene stranke, na drugi pa finančna obveznost ali lastniški kapital druge pogodbene stranke. Promptni posli se pripoznajo oziroma se njihovo pripoznanje odpravi na trgovni dan.

Na dan pripoznanja se razvrstijo finančna sredstva in finančne obveznosti. Začetno merjenje se izvede po pošteni vrednosti, ki je navadno enaka nabavni vrednosti. Iz razvrstitve se tako na strani sredstev kot na strani obveznosti izvede nadaljnje merjenje.

V skladu z MSRP 9 se **finančna sredstva** po začetnem pripoznanju ocenijo tako:

- po odplačni vrednosti
- po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (FV OCI),
- po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (FV PL).

Razvrščanje finančnih sredstev poteka na eni strani na podlagi poslovnega modela, v katerem se upravljajo finančna sredstva, in na drugi na podlagi značilnosti pogodbenih denarnih tokov, povezanih s finančnimi sredstvi (pogoj denarnih tokov – merilo SPPI).

Ali gre pri pogodbenih denarnih tokovih le za plačila obresti in glavnice ter je tako izpolnjeno merilo SPPI, v BKS Bank preverimo s testom primerljivosti. Pri vsaki novi pogodbi oziroma pri vseh spremembah pogodb se preverja, ali pogodba vsebuje sestavine, ki so v nasprotju z merilom SPPI (kvalitativni test primerljivosti). Preverjanje merila SPPI pri novih pogodbah z nepopolnimi obrestnimi komponentami poteka v BKS Bank s pomočjo kvantitativnega testa primerljivosti. Pri nepopolni obrestni komponenti se ročnost referenčne obrestne mere ne ujema s frekvenco usklajevanja obresti. To pa samo po sebi še ne pomeni neizpolnitve merila SPPI.

V okviru kvantitativnega testa primerljivosti se v času pripoznanja primerjajo pogodbeni denarni tokovi finančnega instrumenta, ki ga želimo razvrstiti, z denarnimi tokovi tako imenovanega primerjalnega instrumenta. Pogoji primerjalnega instrumenta ustrezajo pogojem finančnega instrumenta, ki ga želimo razvrstiti, z izjemo nepopolne obrestne komponente. Če primerjava pokaže bistveno odstopanje denarnih tokov (> 10 %), zahtevano merilo SPPI ni izpolnjeno, finančni instrument pa se izmeri po pošteni vrednosti prek poslovnega izida.

Finančni instrumenti, merjeni po odplačni vrednosti

Razvrstitev po odplačni vrednosti predpostavlja, da se finančno sredstvo vodi v poslovnem modelu, katerega cilj je vodenje finančnih sredstev ter prejemanje pogodbenih denarnih tokov. Poleg tega se v skladu z merilom SPPI zahteva, da so pogodbeni denarni tokovi sestavljeni le iz plačil obresti in glavnice. Nadaljnje merjenje po odplačni vrednosti se uporablja za dolžniške instrumente. V BKS Bank se v tej skupini izkazujejo terjatve do kreditnih ustanov, terjatve do strank ter obveznice in drugi fiksno obrestovani vrednostni papirji. Oslabitve so v skladu z MSRP 9 pripoznane kot rezervacije za tveganja. Premije in popusti se pripoznavajo z metodo efektivnih obresti, porazdeljeno glede na ročnost, in prek poslovnega izida.

Finančni instrumenti, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (FV OCI)

Finančno sredstvo se meri po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (FV OCI), če so izpolnjeni naslednji pogoji: finančno sredstvo se vodi v poslovnem modelu, katerega cilj je prejemanje pogodbenih denarnih tokov ali prodaja finančnega sredstva. Merilo SPPI tudi na tem mestu zahteva, da so pri finančnih sredstvih v skupini merjenja po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (obvezno) pogodbeni denarni tokovi sestavljeni le iz plačil obresti in glavnice. Merjenje po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (OCI) se torej lahko uporabi za **dolžniške instrumente**. Pri merjenju se praviloma uporablja borzni tečaj. Če ta ni na voljo, se pri obrestnih produktih uporablja DCF-metoda (metoda diskontiranega denarnega toka). Spremembe poštene vrednosti teh instrumentov se pripoznajo v drugem vseobsegajočem donosu. Šele ob prodaji finančnega sredstva se kumulirana, v drugem vseobsegajočem donosu pripoznana dobiček ali izguba preneseta v izkaz poslovnega izida (po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa z recikliranjem). V BKS Bank se v tej skupini izkazujejo obveznice in drugi fiksno obrestovani vrednostni papirji.

Instrumenti lastniškega kapitala se v skladu z MSRP 9 praviloma merijo po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (FV PL), saj ne izpolnjujejo merila SPPI. Ob začetnem pripoznanju ima lahko podjetje nepreklicno možnost izbire, da spremembe poštene vrednosti kapitalskih instrumentov, ki niso dodeljeni trgovalni knjigi, prikaže v drugem vseobsegajočem donosu (po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa). BKS Bank je to možnost izbire izkoristila in izvedla razvrstitev instrumentov lastniškega kapitala (delnic in vrednostnih papirjev) po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa brez recikliranja. Če borzni tečaj ne obstaja, se za izračun poštene vrednosti uporablja zlasti metoda diskontiranega denarnega toka (*discounted cash flow*). Za instrumente lastniškega kapitala, ki so bili na podlagi izbire možnosti merjenja razvrščeni v skupino merjenja po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (določeno), se spremembe poštene vrednosti med trajanjem pripoznajo v drugem vseobsegajočem donosu (OCI). Ob prodaji instrumenta lastniškega kapitala se kumulirana, v drugem vseobsegajočem donosu pripoznana dobiček ali izguba ne smeta prenesti v izkaz poslovnega izida (brez recikliranja), dopusten pa je prenos v drugo postavko lastniškega kapitala.

Finančni instrumenti, merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (FV PL)

Finančna sredstva, ki niso dodeljena nobenemu od opisanih poslovnih modelov ali ne izpolnjujejo merila SPPI, se merijo po pošteni vrednosti prek poslovnega izida. Ker izvedeni finančni instrumenti praviloma ne izpolnjujejo merila SPPI, pride do obveznega pripoznanja teh instrumentov v skupini merjenja po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (FV PL). V bilanci so izvedeni finančni instrumenti pripoznani v postavki finančna sredstva, namenjena trgovanju/finančne obveznosti, namenjene trgovanju. Ocenjene vrednosti iz te postavke so v izkazu poslovnega izida prikazane kot dobiček/izguba iz trgovanja. Poleg izvedenih finančnih instrumentov se v BKS Bank v tej skupini merjenja dodelijo in v bilanci v ustreznih postavkah pripoznajo tudi krediti in obveznice, ki ne izpolnjujejo merila SPPI, ter instrumenti lastniškega kapitala, pri katerih se možnost merjenja po pošteni vrednosti ne izkorišča.

Ne glede na to omogoča MSRP 9 izbiro, da se finančno sredstvo ob začetnem pripoznanju nepreklicno določi za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (**fair value option**). Tovrstna določitev pa predpostavlja, da se s tem odpravijo ali pomembno zmanjšajo neskladnosti merjenja in pripoznavanja.

V BKS Bank se možnost merjenja po pošteni vrednosti občasno uporablja za kredite in obveznice. Nekateri instrumenti se pripoznavaajo v skupini merjenja po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (FV PL). O izbiri postavk odloča odbor za upravljanje sredstev in obveznosti (APM). Te postavke se merijo po tržni vrednosti prek poslovnega izida (sredstvo oziroma obveznost in zadevni izvedeni finančni instrument). Rezultat merjenja se izkazuje v postavki rezultat iz finančnih sredstev oziroma obveznosti, v podpostavki rezultat iz finančnih instrumentov, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek izkaza poslovnega izida.

Predstavljanje bilančne postavke, merila merjenja in kategorije v skladu z MSRP 9 lahko na strani sredstev v BKS Bank stnemo tako:

Sredstva

	Poštena vrednost	Odplačna vrednost	Drugo	Kategorija
Denarne rezerve		✓	–	po odplačni vrednosti
Terjatve do kreditnih ustanov		✓	–	po odplačni vrednosti
Terjatve do strank		✓	–	po odplačni vrednosti
	✓		–	FS, prek izkaza poslovnega izida, določeno (možnost merjenja po pošteni vrednosti)
	✓		–	FS, prek izkaza poslovnega izida, obvezno
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	✓		–	FS, prek izkaza poslovnega izida, obvezno
Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero		✓	–	po odplačni vrednosti
	✓		–	FS, drugi vseobsegajoči donos, obvezno (z recikliranjem)
	✓		–	FS, prek izkaza poslovnega izida, določeno (možnost merjenja po pošteni vrednosti)
	✓		–	FS, prek izkaza poslovnega izida, obvezno
Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji	✓		–	FS, drugi vseobsegajoči donos, določeno (brez recikliranja)
	✓		–	FS, prek izkaza poslovnega izida, obvezno

V skladu z MSRP 9 se **finančne obveznosti** po začetnem pripoznanju ocenijo tako:

- po odplačni vrednosti,
- po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (FV PL).

Merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida se izvaja pri finančnih obveznostih trgovalne knjige (*held for trading*). V bilančni postavki finančne obveznosti, namenjene trgovanju, se v BKS Bank pripoznavajo negativne tržne vrednosti izvedenih finančnih instrumentov. Poleg tega v to kategorijo merjenja spadajo finančne obveznosti, ki so bile ob začetnem pripoznanju nepreklicno določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (*fair value option*). Navedbe za možnost merjenja po pošteni vrednosti na strani sredstev analogno veljajo tudi za stran obveznosti. Dobički ali izgube zaradi spremembe kreditnega razpona za lastne obveznosti, ki se merijo po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (določeno), so prikazane v drugem vseobsegajočem donosu (OCI).

Obveznosti

	Poštena vrednost	Odplačna vrednost	Druško	Kategorija
Obveznosti do kreditnih ustanov		✓	–	po odplačni vrednosti
Obveznosti do strank		✓	–	po odplačni vrednosti
Olastninjeni dolg		✓	–	po odplačni vrednosti
	✓		–	FS, prek izkaza poslovnega izida, določeno (možnost merjenja po pošteni vrednosti)
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	✓		–	FS, prek izkaza poslovnega izida, obvezno
Podrejeni dolg		✓	–	po odplačni vrednosti

Rezervacije za tveganja za finančne instrumente po MSRP 9

Rezervacije za tveganja se v BKS Bank oblikujejo za terjatve do kreditnih ustanov in strank, dolžniške instrumente, ki se merijo po odplačni vrednosti ali po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (obvezno), ter za odobritve kreditov in finančne garancije. Model popravkov vrednosti v skladu z MSRP 9 je model pričakovanih izgub zaradi kreditnega tveganja.

Vrednost rezervacij za tveganja je odvisna od spremembe kreditne kakovosti posameznega finančnega instrumenta. V MSRP 9 je na podlagi tega postopka podano razlikovanje med tremi različnimi ravni, pri čemer se vrednost rezervacije za tveganja izračuna glede na razvrstitev finančnega instrumenta na eno od njih.

- Raven 1: za finančne instrumente ravni 1 se rezervacije oblikujejo v višini dvanajstmesečnih pričakovanih izgub zaradi kreditnega tveganja (ECL). Dvanajstmesečne pričakovane izgube zaradi kreditnega tveganja ustrezajo izgubam zaradi kreditnega tveganja, ki se pri finančnem instrumentu pričakujejo v 12 mesecih po presečnem dnevu poročanja. Vsak finančni instrument se ob pripoznanju praviloma dodeli ravni 1, pri čemer se ta razvrstitev preveri ob vsakem presečnem dnevu poročanja.
- Raven 2: za finančne instrumente ravni 2 se izvede oblikovanje pričakovanih izgub zaradi kreditnega tveganja za vso življenjsko dobo finančnega instrumenta (*lifetime ECL*), ki ustreza pričakovanim izgubam zaradi kreditnega tveganja v preostali dobi trajanja finančnega instrumenta.
- Raven 3: za finančne instrumente ravni 3 se za bistvene terjatve uporablja izračun rezervacij po metodi diskontiranega denarnega toka (DCF), za nebistvene pa pavšalna merila (podlaga za to je postavka tveganja, ki ni pokrita z zavarovanji).

Razvrstitev z ravni 1 na raven 2 se opravi, če se kreditno tveganje bistveno poveča. Dodelitev se izpelje na podlagi samodejne določitve ravni, ki je odvisna od različnih dejavnikov. Pri odločitvi o prerazvrstitvi na drugo raven se upoštevajo tako kvantitativna (poslabšanje bonitetne ocene, poslabšanje stopnje izpada v življenjski dobi) kot kvalitativna merila. BKS Bank pri določitvi ravni uporablja možnost glede izjeme nizkega kreditnega tveganja (*low credit risk exemption*). Tako se finančni instrumenti z nizkim kreditnim tveganjem merijo z dvanajstmesečnimi pričakovanimi izgubami zaradi kreditnega tveganja (ECL). Nizko kreditno tveganje pri bonitetnih ocenah pomenijo po naši oceni razredi od AA do 1b.

Finančni instrument se razvrsti na raven 3, če gre za primer izpada. Če se na presečni dan bilance ugotovi, da obstajajo objektivni znaki oslabitve vrednosti posameznega finančnega instrumenta, se ta razvrsti na raven 3.

Opredelitev izpada za računovodske namene BKS Bank se ujema s tisto v 178. členu CRR in določbah EBA/GL/2016/07. Temu ustrezno se terjatve štejejo za izpadle, ko so že več kot 90 dni v zamudi, če vrednost zapadlih terjatev znaša 1 % dogovorjene vrednosti in najmanj 100 evrov. Dalje se v BKS Bank za izpadle štejejo tudi terjatve, pri katerih se domneva, da dolжник svojih kreditnih obveznosti do kreditne ustanove ne bo poravnal v celoti (*unlikelihood to pay*, UTP). To še zlasti domnevamo, ko je izpolnjeno eno od naslednjih meril:

- oblikovanje posamičnega popravka vrednosti,
- prestrukturiranje kredita v povezavi s poslabšanjem kakovosti terjatev,
- uvedba ukrepov za izterjavo zaradi plačilne nesposobnosti ali nevoljnosti za plačilo, goljufije ali iz drugih razlogov,
- kritje terjatev je mogoče zgolj z izgubo za BKS Bank,
- prodaja terjatev s pomembno, od bonitete odvisno izgubo za BKS Bank,
- insolventnost dolžnika,
- krediti, katerih odplačilo v celoti ni verjetno iz drugih razlogov.

Poleg tega je v internih smernicah določena serija dodatnih znakov majhne verjetnosti plačila obveznosti, pri katerih se ob ujemanju izvedejo preverjanja UTP, ki lahko vodijo do uvrstitve strank v razred izpada. Opredelitev »razvrednoteno« se ujema s tisto iz člena 442(b) CRR.

Merila razvrstitve na posamezne ravni

Merilo	Scenarij
Slaba posojila	3
Prvi vnos pogodbe	1
Prestrukturiranje donosnih posojil	2
30-dnevna zamuda	2
Kredit v tuji valuti	2
Boniteta ustreza stopnji investicije (bonitetne ocene od AA do 1b)	1
Ocene tveganja ni mogoče ugotoviti	2
Ni veljavne bonitetne ocene	2
Izrazito poslabšanje stopnje izpada v življenjski dobi pri enkratnih posojilih in obveznicah	2
Poslabšanje bonitete z investicijske stopnje za več kot tri bonitetne razrede	2
Poslabšanje bonitete z dobre bonitetne ocene za več kot dva bonitetna razreda	2
Poslabšanje bonitete s srednjih in slabih bonitetnih ocen za vsaj en bonitetni razred	2

Prenos nazaj na raven 1 se izvede, če ni več nobenih znakov za izrazito povečanje kreditnega tveganja, kot je bilo že opisano pri merilih razvrstitve na posamezne ravni.

Izračun pričakovanih izgub zaradi kreditnega tveganja (ECL) poteka ob upoštevanju informacij, usmerjenih v prihodnost, pri čemer se za vsakega od naših ciljnih trgov upoštevajo v prihodnost usmerjene informacije, ki so specifične za zadevno državo.

Bistveni parametri modela pričakovanih izgub zaradi kreditnega tveganja (ECL) za raven 1 in raven 2

Parametri v modelu ECL	Pojasnilo
Exposure at default (EAD, izpostavljenost zaradi neplačila)	Višina kredita v času neplačila kredita (EAD) je vsota prihodnjih pogodbeno dogovorjenih denarnih tokov. Zunajbilančni posli, kot so jamstva in neizkoriščene kreditne linije strank, se ob upoštevanju CCF preračunajo v EAD.
Verjetnost neplačila (PD)	Verjetnost neplačila se po stranki določi na osnovi statističnih tehnik ocenjevanja in sledi pristopu glede na življenjsko dobo. Tako se pri določitvi prihodnjih verjetnosti neplačila uporabi tudi ocena glede prihodnjih gospodarskih razmer v obliki časovnega umerjanja za PD. Določi se posebna migracijska matrika v modelu ECL.
Forward-looking information (FLI; informacije, usmerjene v prihodnost)	V prihodnost usmerjene informacije se prek vsakokratnih makroekonomskih obetov glede ciljnih trgov BKS Bank in ob upoštevanju linearnega regresijskega postopka uporabijo za prilagojeno pogojno verjetnost neplačila.
Izguba v primeru neplačila (LGD)	LGD označuje relativno vrednost izgube v času neplačila posojila. Stopnja izgube se določi z nezavarovanim delom EAD, ki ga je treba v primeru neizterljivosti terjatev odpisati. LGD se določi na podlagi portfeljev strank BKS Bank.
Diskontna stopnja (D)	Diskontiranje se izvaja na podlagi efektivne obrestne mere.

Pri izračunu ECL na ravneh 1 in 2 se EAD, PD in LGD spremenijo in diskontirajo glede na pogodbeno dogovorjeno ročnost (D). Izračun je naslednji (m = mejni):

$$ECL = \sum_{t=1}^T ECL_t = \sum_{t=1}^T mPD_t^{FIT} \cdot LGD_t \cdot EAD_t \cdot D_t$$

Izguba zaradi odprtih postavk tveganja se izrazi v stopnji izgube (LGD). Informacije o kreditnih zavarovanjih in tveganju neplačila brez upoštevanja zavarovanj in opis zavarovanj ter kvantitativni podatki so prikazani v poročilu o tveganjih.

Pričakovane izgube zaradi kreditnega tveganja (ECL) se izračunavajo na podlagi treh scenarijev. Izhodiščni scenarij je osnovni scenarij. Poleg tega se pri izračunu ECL vedno uporabljata tudi scenarij gospodarske rasti in recesije. Združitev scenarijev se opravi s pomočjo dejavnikov tehtanja. S tehtanjem izračunamo tveganju primerno, zanesljivo in glede na verjetnost nastopa tehtane pričakovane izgube zaradi kreditnega tveganja, ki glede na svoje značilnosti prikazujejo najboljši primer (best case) (ponder 20 %), najslabši primer (worst case) (ponder 20 %) ali pa najverjetnejši primer (most likely case) (ponder 60 %). Pri izračunu pričakovanih izgub zaradi kreditnega tveganja (ECL) ne upoštevamo le zgodovinskih informacij, temveč tudi prihodnje makro-ekonomske dejavnike, ki bi lahko vplivali na verjetnost neplačila (PD). BKS Bank pri izdelavi napovedi uporablja naslednje dejavnike: Bruto domači proizvod, stopnja inflacije, stopnja brezposelnosti in saldo tekočega računa plačilne bilance.

Za določitev plačil iz finančnih sredstev po neplačilu se uporabljajo stopnje izgube. Vrednosti LGD se enako kot vrednosti PD uporabljajo ločeno za posamezne segmente. Portfelji so razvrščeni na segmente: prebivalstvo, podjetja, banke in države. Poleg segmentacije se razlikuje tudi stopnja izgube za bančne in lizinske posle.

Na ravni 3 se za bistvene terjatve, ki presegajo vrednost izpostavljenosti 1,0 milijona EUR v Avstriji oz. 0,5 milijona EUR na tujih trgih na posamezno stranko, rezervacije za tveganja izračunajo po metodi diskontiranega denarnega toka za pripadajočo skupino povezanih strank. Zmanjšanje vrednosti se izračuna kot razlika med knjigovodsko vrednostjo terjatve in sedanjo vrednostjo pričakovanih plačilnih tokov iz terjatve in unovčljivih zavarovanj. Če obstajajo objektivni znaki za oblikovanje popravkov vrednosti na ravni 3 in izpostavljenost ni bistvena (< 1,0 milijona EUR v Avstriji oz. < 0,5 milijona EUR na tujih trgih), se stranke razvrstijo v svoj portfelj za podjetja oziroma prebivalstvo, za popravek vrednosti pa se uporabijo pavšalna merila. Za izračun pavšalnega posamičnega popravka vrednosti se uporabi naslednja formula: pavšalni posamični popravek vrednosti = primanjkljaj x dejavnik pavšalnega posamičnega popravka vrednosti. Dejavnik pavšalnega

posamičnega popravka vrednosti ustreza stopnji izgub za primer izpada in se uporablja ločeno po segmentih strank.

Rezervacije za tveganja se pripoznajo v izkazu poslovnega izida. Za finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, se glede na boniteto pripozna oslabitev vrednosti v izkazu poslovnega izida. Rezervacije za tveganja, ki so oblikovane za odobritev kreditov in finančnih garancij, se izkazujejo v postavkah rezervacij.

Politika odpisov

Merili za odpravo pripoznanja oziroma odpis zneskov terjatev sta njihova neizterljivost in dokončno unovčenje zavarovanj v povezavi z njimi. Odprave pripoznanja praviloma ne izvajamo za finančna sredstva v postopku izvršbe. Izvedemo jo za terjatve, ki kljub izvršilnemu naslovu dve leti niso bile uspešno izterjane, pri katerih je bila izterjava vsaj dvakrat neuspešno izvedena, pri katerih ne moremo več pričakovati denarnih prejemkov iz ostanka terjatve ali pri katerih ne moremo več pridobiti izvršilnega naslova. Vse terjatve, za katere smo odpravili pripoznanje in niso povezane s prihodki iz ostanka dolga, se pretežno predajo v izterjavo tretjim osebam (na primer agenciji za izterjavo dolgov).

Uskladitev pogodbe

V BKS Bank lahko pri kreditnem poslovanju pride do uskladitve pogodbe o obstoječih financiranjih. To se lahko zgodi zaradi spremenjenih tržnih razmer ali težav kreditojemalca pri odplačevanju dolga. Razlikujemo med bistvenimi in nebistvenimi spremembami pogodb. V BKS Bank lahko pride do bistvene uskladitve pogodbe tudi ob spremembi imetnika računa ali spremembi valute. Posledica tega sta odprava pripoznanja finančnega sredstva pred uskladitvijo pogodbe in pripoznanje spremenjenega finančnega sredstva. Razlika, ki pri tem nastane, je v izkazu poslovnega izida prikazana kot rezultat iz odprave pripoznanja.

Če pa uskladitev pogodbe ni bistvena, ko torej ne pride do pripoznanja ali njegove odprave, se znesek razlike med bruto knjigovodsko vrednostjo pred uskladitvijo pogodbe in bruto knjigovodsko vrednostjo po njeni uskladitvi prikaže v čistih obrestih kot dobiček/izguba zaradi spremembe.

Deleži v družbah, merjenih po kapitalski metodi

Družbe, v katerih je BKS Bank udeležena z več kot 20 %, nima pa prevladujočega vpliva, so v letno poročilo vključene po kapitalski metodi. Poleg tega se po kapitalski metodi vrednotijo udeležbe v družbah Oberbank AG in Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft, čeprav obseg udeležb v Oberbank AG in Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft pri nobeni od njiju ne dosega 20 %. Sklenjene so medbančne pogodbe, ki omogočajo soodločanje glede finančne poslovne politike, vendar brez prevladujočega vpliva. Kadar obstajajo pri udeležbah v družbah, merjenih po kapitalski metodi, objektivni znaki oslabitve, se na podlagi ocenjenih prihodnjih denarnih tokov, ki jih bo pridružena družba predvidoma ustvarila, izračuna njihova uporabna vrednost. Sedanja vrednost (value in use) je izkazana na podlagi modela diskontiranega denarnega toka. Test zmanjšanja vrednosti ni pokazal nobene potrebe po popravku vrednosti.

Naložbene nepremičnine

V tej postavki so pripoznane nepremičnine, namenjene za oddajo v najem in za povečanje vrednosti. BKS Bank vrednoti te nepremičnine v skladu z MRS 40 z modelom poštene vrednosti. Tržno vrednost ugotovijo pooblaščen cenilci, vse spremembe vrednosti pa vplivajo na poslovni izid in so prikazane v drugih poslovnih prihodkih oz. odhodkih. Spremembe stopnje izkoriščenosti so brez vpliva na poslovni izid prikazane kot prerazvrstitev.

Opredmetena osnovna sredstva

Opredmetena osnovna sredstva so zemljišča, zgradbe, druga opredmetena osnovna sredstva, ki zajemajo zlasti opremo za poslovanje, pravice do uporabe in najemi. Merijo se po odplačni vrednosti oziroma po proizvodnih stroških. Načrtovani odpisi opredmetenih osnovnih sredstev se časovno enakomerno porazdelijo po vsem običajnem obdobju uporabe sredstev in se pri nepremičninah gibljejo v razponu od 1,5 % do 2,5 % (to pomeni od 66,7 do 40 let), pri opremi za poslovanje pa v razponu od 10 % do 20 % (to pomeni od 10 do 5 let).

Izredne oslabitve opredmetenih osnovnih sredstev se v skladu z MRS 36 upoštevajo v obliki izrednih odpisov vrednosti, ki so v izkazu poslovnega izida zajeti v administrativnih stroških. Če tega ni, se znesek pripiše knjigovodski vrednosti. V obdobju poročanja izrednih odpisov ali pripisov ni bilo.

Neopredmetena sredstva

Neopredmetena sredstva so vsa pridobljena in imajo omejeno dobo uporabnosti. Ta postavka je v glavnem sestavljena iz pridobljenih portfeljev strank in programske opreme. Načrtovani odpisi neopredmetenih sredstev se časovno enakomerno porazdelijo po vsej običajni dobi koristnosti in izkažejo pod administrativne stroške. Stopnja odpisa pri programski opremi je praviloma 25 % (torej štiri leta), za pridobljene portfelje strank pa se po temeljiti analizi uporablja stopnja 10 % (torej 10 let).

Najem

Sredstva v najemu koncerna BKS Bank kot najemodajalke je treba v glavnem pripisati finančnemu najemu (priložnosti in tveganja nosi najemnik, MSRP 16). Predmeti najema se izkazujejo pod terjatvami v sedanjih vrednostih dogovorjenih plačil ob upoštevanju obstoječe preostale vrednosti.

Za pogodbe, v katerih družbe koncerna BKS Bank nastopajo kot najemnice, se pripoznata pravica do uporabe in ustrezna obveznost iz najema. Obveznost iz najema se prvotno pripozna po sedanji vrednosti najemnine, ki se plačuje v času trajanja najema in ki ob začetku najema še ni plačana. Ta plačila se diskontirajo glede na obrestno mero, na kateri temelji najem. Če ta obrestna mera ni določena, se uporabi predpostavljena obrestna mera za izposojanje. Nadaljnje merjenje obveznosti iz najema se izvede s povečanjem knjigovodske vrednosti za obrestovanje obveznosti iz najema (po metodi efektivnih obresti) in z zmanjšanjem knjigovodske vrednosti za plačane najemnine. Pravica do uporabe v okviru začetnega merjenja ustreza obveznosti iz najema. Poleg tega je treba v trenutku začetnega pripoznanja upoštevati že izvedena plačila najemnine in začetnih neposrednih stroškov. Pravice do uporabe se nadalje merijo po odplačni vrednosti z odbitkom akumuliranih odpisov in oslabitev. Za pravice do uporabe nepremičnin se načrtovani odpisi porazdelijo po pogodbenem trajanju najemov. Obveznosti iz najema se izkazujejo v drugih obveznostih, pravice do uporabe pa v opredmetenih osnovnih sredstvih.

Druga sredstva oziroma druge obveznosti

V postavkah druga sredstva oziroma druge obveznosti se izkazujejo časovne razmejitve in druga sredstva oziroma obveznosti. Merijo se po odplačni vrednosti. Poleg tega se obveznosti iz najema izkazujejo v drugih obveznostih, glede merjenja pa je vključeno sklicevanje na odsek najemi.

Olastninjeni dolg

Kot lastninjeni dolg se izkazujejo zadolžnice, obveznice in drugi lastninjeni dolg (dolžniški vrednostni papirji) v obtoku. Praviloma se lastninjeni dolg meri po odplačni vrednosti. Po odločitvi odbora za upravljanje sredstev in obveznosti se pri lastninjenem dolgu uporablja tudi možnost merjenja po pošteni vrednosti in opravi merjenje po pošteni vrednosti.

Podrejeni dolg

Podrejeni dolg ali podrejene obveznosti so obveznosti, ki se v skladu s pogodbenimi določbami ob likvidaciji ali stečaju BKS Bank poplačajo šele za terjatvami drugih upnikov. Podrejeni dolg se praviloma meri po odplačni vrednosti.

Tekoče in odložene terjatve in obveznosti za davek

Tekoče terjatve in obveznosti za davek se oblikujejo na podlagi veljavnih davčnih stopenj in davčnih zakonov.

Izkazovanje in obračun davkov od dobička pravnih oseb poteka v skladu z MRS 12. Obračun aktivnih in pasivnih odloženih davkov poteka pri vsakem davčnem zavezancu po davčnih stopnjah, ki se po veljavnih zakonih uporabljajo v davčnem obdobju, v katerem se odložitev davkov obrne. Odloženi davki se obračunajo z različnih vrednostnih izhodišč posameznega sredstva ali obveznosti, pri čemer se davčna vrednost primerja s knjigovodsko vrednostjo po MSRP. Temu v prihodnosti predvidoma sledijo učinki davčne obremenitve ali razbremenitve.

V okviru eko-socialne davčne reforme iz leta 2022 je v prejšnjem letu prišlo do znižanja davčne stopnje. Za primer, da časa realizacije periodnih razlik ni mogoče zadostno predvideti, je treba opraviti najboljšo možno ocenitev. S to premiso smo se enotno odločili za davčno stopnjo 23 %, katere uporaba bo od leta 2024 obvezna, temu ustrezno pa smo že v letu 2022 izvedli razvrednotenje odloženih terjatev za davek.

Rezervacije

Rezervacije se v skladu z MRS 37 oblikujejo, če iz nekega preteklega dogodka nastane sedanja obveznost do tretjih oseb, ki bo verjetno vodila do odliva sredstev, in če lahko njeno vrednost zanesljivo ocenimo. Rezervacije se v BKS Bank oblikujejo zlasti za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlenih v skladu z MRS 19. Po načelih MSRP standarda MRS 19 so bile obračunane tudi rezervacije za izplačila v primeru smrti. Pri aktuarskem obračunu rezervacij za pokojnine, odpravnine in jubilejne nagrade so bile uporabljene tablice umrljivosti AVÖ 2018-P, objavljene avgusta 2018. Poleg tega se v BKS Bank oblikujejo rezervacije za davke. Dalje se določena vrednost ECL za finančne garancije in za še neupoštevani del odobritve kreditov bilančno obravnava kot rezervacija.

Lastniški kapital

Lastniški kapital je sestavljen iz vplačanega in s poslovanjem ustvarjenega kapitala. Kapitalske rezerve vsebujejo vplačane presežke kapitala (*agio*) iz izdaje delnic. Rezerve iz dobička večinoma vsebujejo preneseni dobiček. BKS Bank si prizadeva trajno krepiti svoj lastniški kapital z akumuliranjem ustvarjenih dobičkov. Druge rezerve (tečajne spremembe in rezerve, merjene po pošteni vrednosti) vključujejo prihodke in odhodke, pripoznane v drugem vseobsegajočem donosu. Od leta 2015 so bile izdane štiri dodatne obveznice ravni 1. Te obveznice so v skladu z MRS 32 razvrščene v lastniški kapital in so kot dodatni instrumenti lastniškega kapitala izkazane v lastniškem kapitalu.

Pojasnila k posameznim postavkam v izkazu poslovnega izida

Čiste obresti

Čiste obresti sestavljajo prihodki iz obresti v kreditnem poslovanju, vrednostnih papirjev, vodenih v lastnem portfelju, udeležb v obliki izplačanih dividend, terjatev iz najemov in naložbenih nepremičnin, znižujejo pa se za plačane obresti za vloge kreditnih ustanov in strank, olašninjeni dolg in naložbene nepremičnine. Prihodki iz obresti in odhodki za obresti se razmejujejo glede na obdobje. To analogno velja za pozitivne odhodke za obresti, ki se pripoznavajo kot prihodki iz obresti. Poleg tega se dobički ali izgube iz sprememb pogodbenih pogojev, ki ne vodijo v odpravo pripoznanja sredstva, izkazujejo v čistih obrestih.

Rezervacije za tveganja

V tej postavki se pripoznavajo odhodki in prihodki iz oblikovanja rezervacij za tveganja v vrednosti dvanajstmesečnih pričakovanih izgub zaradi kreditnega tveganja (raven 1) ali pričakovanih izgub zaradi kreditnega tveganja za vso življenjsko dobo (raven 2 in raven 3). Rezervacije se oblikujejo za finančne instrumente, ki se merijo po odplačni vrednosti ali po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (FV OCI obvezno), in za obveze iz posojil ter finančne garancije. Za podrobnosti glejte pojasnilo (2).

Čiste opravnine (provizije)

V postavki čiste opravnine (provizije) so prikazani vsi obdobjno razmejeni prihodki in odhodki, ki nastanejo v zvezi z opravljanjem storitev. Opravnine za storitve iz posameznega obdobja se zaračunajo v tem obdobju. To se nanaša še zlasti na določene opravnine iz kreditnega poslovanja. Opravnine za storitve, povezane s transakcijami, se zaračunajo šele ob popolni izvedbi storitve. Pri tem gre v glavnem za opravnine za plačilne storitve in opravnine iz poslovanja z vrednostnimi papirji.

Rezultat iz trgovanja

V tej postavki so izkazani prihodki in odhodki iz lastnega trgovanja ter izvedenih finančnih instrumentov. Postavke iz trgovalne knjige se merijo po pošteni vrednosti. V rezultatu iz trgovanja so zajeti tudi dobički in izgube zaradi merjenja.

Administrativni stroški

Med administrativnimi stroški so stroški dela, materialni stroški in odpisi. Ti stroški se razmejujejo po obdobjih.

Drugi poslovni odhodki/prihodki

V tej postavki so zajeti in obdobjno razmejeni pristojbine, dajatve, škodni primeri, odškodnine, izkupički od prodaje nepremičnin itd. Poleg tega so v tej postavki izkazane spremembe vrednosti naložbenih nepremičnin.

Vseobsegajoči donos iz finančnih sredstev/obveznosti

V tej postavki se poleg rezultata iz finančnih instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti, meri tudi rezultat iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida. Ta obsega čiste dobičke ali čiste izgube iz instrumentov lastniškega kapitala, za katere se ne uveljavlja možnost merjenja po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, in iz finančnih sredstev, katerih pogodbeni denami tokovi niso sestavljeni zgolj iz plačil obresti in glavnice na neporavnani znesek glavnice. V tej postavki se pripoznavajo tudi dobički in izgube, ki so posledica odprave pripoznanja finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti. Ta zajema neposredne odpise in poznejše prilive iz terjatev, katerih pripoznanje je bilo odpravljen. Rezultat iz odprave pripoznanja finančnih sredstev, ki se meri po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (FV OCI), se izkazuje v drugem vseobsegajočem donosu iz finančnih sredstev/obveznosti.

Odločitve po presoji in ocene

Za obračunavanje so za posamezne postavke v bilanci stanja potrebne tudi ocene in predpostavke. Ocene in predpostavke temeljijo na izkušnjah iz preteklosti, načrtovanjih, pričakovanjih in napovedih prihodnjih dogodkov, ki so po sedanjosti presoji verjetni. Predpostavke, ki so podlaga za ocene, se redno preverjajo. Zaradi morebitnih negotovosti, s katerimi so lahko obremenjene ocene, je v prihodnjih obdobjih morda treba prilagoditi knjigovodsko vrednost sredstev in obveznosti. Vojna v Ukrajini in s tem povezane obsežne gospodarske sankcije ter podnebne spremembe povečujejo te negotovosti. Nadaljnji razvoj situacije v Rusiji in Ukrajini lahko izrazito vpliva na premoženjsko in finančno stanje ter donosnost koncerna BKS Bank. V prihodnosti lahko negativno vplivajo zlasti na ohranjanje vrednosti finančnih sredstev. V okviru dvojne analize pomembnosti, ki je osnova za pripravo trajnostnega poročanja, je bila opravljena tudi ocena, v kolikšni meri podnebna tveganja finančno vplivajo na banko. BKS Bank predvideva, da kratkoročno ni pričakovati pomembnih učinkov. Podnebne spremembe pa bi lahko imele srednje- in dolgoročne finančne učinke. Poleg tega so tudi pri odprtih pravnih postopkih prisotne negotovosti glede ocen. Pri izdelavi letnega poročila za leto 2024 so bili upoštevani vsi vplivi, ki jih je mogoče oceniti. Podrobnosti glede izračuna rezervacij za tveganja v zvezi z aktualnimi gospodarskimi gibanji so navedene v točki »Učinki aktualnih narodnogospodarskih gibanj na metode pripoznavanja in merjenja«.

BKS Bank prek podružnic oz. liziških družb in predstavništva posluje tudi na trgih Avstrije, Hrvaške, Slovenije, Srbije, severne Italije in Slovaške. Na območjih, na katerih so potrebne odločitve po presoji, predpostavke in ocene, se gospodarsko stanje trgov analizira in upošteva pri odločanju. Bistvene odločitve po presoji, predpostavke in ocene se upoštevajo na naslednjih področjih:

Odprti postopki

Decembra 2022 je hrvaški davčni organ tamkajšnji podružnici družbe BKS Bank predpisal naknadno plačilo davka. Naknadno plačilo je bilo utemeljeno z razveljavitvijo davčne resolucije, sprejete leta 2017 v procesu združitve BKS Bank d.d. z BKS Bank. BKS Bank je s pridržkom izvedla plačilo in januarja 2023 pravočasno vložila pritožbo. Pritožbi BKS Bank zoper to odločitev je bilo v poslovnem letu 2023 vsebinsko v celoti ugodeno, tako da ima BKS Bank pravico zahtevati ustrezno vračilo skupaj z obrestmi. V letu poročanja pa je hrvaški davčni organ ta znesek še naprej zadrževal. BKS Bank je zoper to vložila pravno sredstvo. O tem pravnem sredstvu v letu poročanja še ni bilo pravnomočno odločeno.

V letu 2022 so bile odkrite goljufije zaposlenega na Hrvaškem. Ta je posredoval predvsem tudi ponarejene garancije domnevnim okoriščencem, ki so v nadaljevanju vložili tožbe zoper BKS Bank. Sodna praksa v zvezi s tem ni enotna. Vrhovno sodišče v tej zadevi še vedno ni odločilo. Postopki pred hrvaškimi sodišči trajajo dlje, kot se je na začetku predpostavljalo. Zato je BKS Bank morala rezervacije v letu poročanja povečati

za 7,7 milijona EUR na 25,1 milijona EUR. Vendar ostajajo negotovosti, ki lahko privedejo do tega, da bi bila morebitna izplačila višja ali nižja od domnev glede oblikovanja rezervacij.

V Sloveniji se je od sredine leta 2023 sodna praksa Vrhovnega sodišča v zvezi z interpretacijo nacionalnih zakonov o varstvu potrošnikov z učinkom za nazaj spremenila v smer, da se bankam naložijo večje dolžnosti obveščanja pred sklenitvijo pogodbe. Zoper BKS Bank je bilo vloženih že več tožb, katerih predmet je razveljavitev pogodbe *ex tunc*. Postopki tečejo na prvostopenjskih in deloma že na drugostopenjskih sodiščih. Vrhovno sodišče o zadevi še ni odločilo. Morebitni zahtevki za vračilo se ne nanašajo le na obstoječe kreditne pogodbe, temveč tudi na že odplačane kreditne pogodbe. BKS Bank je oblikovala različne scenarije o morebitnih zneskih in uveljavljanju vračila ter ob upoštevanju različne verjetnosti izračunala pričakovani odliv plačilnih sredstev. Tako določene rezervacije so bile v letu poročanja povečane za 0,5 milijona EUR na 8,1 milijona EUR. Višina rezervacij odraža najboljšo možno oceno prihodnjega odliva plačilnih sredstev. Vendar ostajajo določene negotovosti, ki lahko privedejo do tega, da bodo končna plačila odstopala od sprejetih domnev glede oblikovanja rezervacij. To poleg časovnega obdobja zadeva predvsem uveljavljanje in pričakovane zneske vračila za obstoječe oz. že odplačane kredite.

Ohranjanje vrednosti finančnih sredstev – rezervacije za tveganja

Opredelitev dogodka, ki bi lahko vplival na zmanjšanje vrednosti in izračun popravkov vrednosti, vključuje pomembno negotovost glede ocene in manevrski prostor presoje kot posledico ekonomskega položaja in razvoja kreditojemalca, kar vpliva na višino in časovni okvir pričakovanih denarnih tokov. Rezervacije za tveganja, ki so oblikovane s statističnimi metodami in pri katerih še nismo določili oslabitev, temeljijo na modelih in parametrih, kot so verjetnost neplačila, stopnja izgub in scenariji glede ekonomskih razmer. Vsebujejo tudi odločitve po presoji in negotovost pri oceni. Poleg tega se pri finančnih sredstvih, ki se merijo po odplačni vrednosti, na vsak bilančni presečni dan pregleda, ali obstajajo objektivni znaki za morebitno zmanjšanje njihove vrednosti. Zato je treba oceniti višino in dinamiko prihodnjih denarnih tokov.

Analiza občutljivosti

Scenarij občutljivosti v tisoč EUR	Pojasnilo	2023	2024
Scenarij: negativni scenarij	Finančni instrumenti bonitetnega razreda investment grade se selijo z ravni 1 na raven 2. Tako poteka sprememba z dvanajstmesečnega opazovanega obdobja na pristop glede na življenjsko dobo.	-23.604	-19.950
Scenarij: pozitivni scenarij	Finančni instrumenti, ki so bili zaradi zgodovinskega poslabšanja bonitete razvrščeni na raven 2, se selijo z ravni 2 na raven 1. To ustreza spremembi s pristopa glede na življenjsko dobo na pristop dvanajstmesečne pričakovane izgube.	7.445	14.740
Makroekonomska ocena: negativni scenarij	Dejavniki tehtanja prihodnjega gospodarskega razvoja se poslabšajo, scenarij najslabšega primera (worst case) se tehta za 5 % višje, scenarij najboljšega primera (best case) pa za 5 % nižje.	-4.476	-3.075
Makroekonomska ocena: pozitivni scenarij	Dejavniki tehtanja prihodnjega gospodarskega razvoja na ciljnih trgih se izboljšajo, scenarij najboljšega primera (best case) se tehta za 5 % višje, scenarij najslabšega primera (worst case) pa za 5 % nižje.	4.476	3.075
Makroekonomska ocena: negativni scenarij	Dejavniki tehtanja prihodnjega gospodarskega razvoja se poslabšajo, scenarij najslabšega primera (worst case) se tehta za 5 % višje, normalni scenarij pa za 5 % nižje.	-3.926	-2.195
Makroekonomska ocena: pozitivni scenarij	Dejavniki tehtanja prihodnjega gospodarskega razvoja na ciljnih trgih se izboljšajo, scenarij najboljšega primera (best case) se tehta za 5 % višje, normalni scenarij pa za 5 % nižje.	551	880
Verjetnost neplačila: negativni scenarij	Verjetnost neplačila v migracijski matriki naraste za faktor 1,1.	-5.426	-5.155
Verjetnost neplačila: pozitivni scenarij	Verjetnost neplačila v migracijski matriki pade za faktor 1,1.	5.684	4.785

Sprememba razvrstitve z ravni 1 na raven 2 se opravi, če se tveganje neplačila bistveno poveča. Za oceno takšnega povečanja so potrebne odločitve po presoji.

Določanje poštene vrednosti finančnih sredstev in obveznosti

S pošteno vrednostjo označujemo ceno, ki bi bila na datum merjenja dosežena pri prodaji sredstva v redni transakciji ali bi bila plačana za prenos obveznosti med udeleženci na trgu. MSRP 13 v splošnem ureja določanje poštene vrednosti za sredstva in obveznosti, za katere je ocena poštene vrednosti predpisana ali dovoljena in za katere so zahtevana razkritja o merjenju poštene vrednosti.

Ohranjanje vrednosti udeležb v družbah, merjenih po kapitalski metodi

Ocenjevanje vrednosti podjetij se izvaja z uporabo diskontnega modela dividende (DDM), ki vrednost podjetja določi kot sedanjo vrednost plačilnih tokov iz prihodnjih poslovnih izidov ob upoštevanju regulatornih zahtev glede lastnih sredstev. Ocena prihodnjih izidov temelji na sprejemljivih in primernih predpostavkah. Napovedi temeljijo na odobrenih petletnih poslovnih načrtih. Povečanje premije tržnega tveganja za 0,25 % pri udeležbah v družbah Oberbank AG in Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft vodi v zmanjšanje uporabne vrednosti za 2,0 % oz. 19,4 milijona EUR. Znižanje premije tržnega tveganja za 0,25 % poveča uporabno vrednost za 2,1 % oz. 20,3 milijona EUR. Izračun občutljivosti na osnovi premije tržnega tveganja ne bi imel nobenih bilančnih učinkov.

Rezervacije za socialni kapital

Za določitev rezervacij za pokojnine, odpravnine, jubilejne nagrade in posmrtnine so potrebne ocene diskontne mere, gibanja osebnih dohodkov, karijerne dinamike in upokojitvene starosti. Zlasti pomembna je diskontna mera, saj sprememba obrestne mere bistveno vpliva na višino rezervacij. Podrobnejša pojasnila najdete v pojasnilu 30.

Druge rezervacije

Obseg drugih rezervacij se določi na podlagi vrednosti, pridobljenih iz izkušenj, in ocen strokovnjakov.

Pojasnila k izkazu denarnih tokov v koncernu

Stanje denarnih sredstev, prikazano v izkazu denarnih tokov, ustreza denarni rezervi v višini 963,9 milijona EUR (prejšnje leto: 584,5 milijona EUR) in dnevno zapadlim terjatvam do kreditnih institucij v višini 34,7 milijona EUR (prejšnje leto: 20,7 milijona EUR).

Finančne obveznosti, ki so v denarni tok razvrščene iz financiranja, so se gibale tako:

2024	1. 1.	Odliv sredstev	Priliv sredstev	Razmejitev obresti brez vpliva na izkaz denarnih tokov in druge spremembe	31. 12.
Podrejene obveznosti in olastninjeni dolg	1.087.719	-111.750	164.225	2.879	1.143.073
• Olastninjeni dolg	822.761	-91.750	140.198	2.484	873.693
• Podrejeni dolg	264.957	-20.000	24.027	395	269.379
Obveznosti iz najema	19.804	-3.287	-	6.201	22.718

2023	1. 1.	Odliv sredstev	Priliv sredstev	Razmejitev obresti brez vpliva na izkaz denarnih tokov in druge spremembe	31. 12.
Podrejene obveznosti in olastninjeni dolg	1.048.336	-62.700	98.982	3.101	1.087.719
• Olastninjeni dolg	783.616	-42.700	78.483	3.362	822.761
• Podrejeni dolg	264.719	-20.000	20.499	-261	264.957
Obveznosti iz najema	19.607	-3.109	-	3.306	19.804

Pojasnila k izkazu poslovnega izida**(1) Čiste obresti**

v tisoč EUR	2023	2024	± v %
Kreditni posli, merjeni po odplačni vrednosti	307.550	335.975	9,2
Vrednostni papirji s fiksno obrestno mero, merjeni po odplačni vrednosti	12.897	17.501	35,7
Vrednostni papirji s fiksno obrestno mero po pošteni vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu	668	682	2,0
Dobički zaradi sprememb pogodb	1.151	829	-28,0
Pozitivni odhodki za obresti ¹⁾	32	–	–
Prihodki iz obresti, izračunani po metodi efektivnih obresti skupaj	322.297	354.987	10,1
Kreditni posli, merjeni po pošteni vrednosti	9.431	14.840	57,3
Terjatve za najemnine	29.588	34.819	17,7
Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji	3.484	3.671	5,4
Naložbene nepremičnine	4.903	4.352	-11,2
Drugi prihodki iz obresti in drugi podobni prihodki skupaj	47.407	57.681	21,7
Skupaj prihodki od obresti	369.704	412.668	11,6
Odhodki za obresti in drugi podobni odhodki za:			
Vloge kreditnih institucij in strank	94.247	140.185	48,7
Olastninjeni dolg	24.336	28.362	16,5
Izgube zaradi sprememb pogodb	1.224	1.223	0,0
Naložbene nepremičnine	1.081	1.000	-7,5
Obveznosti iz najema	170	292	71,6
Odhodki za obresti in drugi podobni odhodki skupaj	121.058	171.062	41,3
Čiste obresti	248.646	241.606	-2,8

¹⁾ Pri tem gre za odhodke/prihodke za obresti, ki so bili zaradi nizke ravni obrestnih mer v zadnjem obdobju pozitivni/negativni.

Zaradi sprememb pogodb, izkazanih v čistih obrestih, sta nastala dobiček v vrednosti 0,8 milijona EUR (prejšnje leto: 1,2 milijona EUR) in izguba v višini 1,2 milijona EUR (prejšnje leto: 1,2 milijona EUR). Odplačna vrednost pred spremembami pogodb znaša 77,2 milijona EUR (prejšnje leto: 112,1 milijona EUR).

(2) Rezervacije za tveganja

v tisoč EUR	2023	2024	± v %
Finančni instrumenti, merjeni po odplačni vrednosti			
• povečanje (+)/odprava (–) rezervacij za tveganja (neto)	17.192	31.207	81,5
Finančni instrumenti, merjeni po pošteni vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu			
• povečanje (+)/odprava (–) rezervacij za tveganja (neto)	-50	-131	> -100
Obveze iz posojil in finančna poroštva			
• razporeditev (+)/obrat (–) rezervacij (neto)	21.218	9.039	-57,4
Rezervacije za tveganja	38.360	40.115	4,6

V postavki rezervacije za tveganja so vsebovane odpravljene rezervacije zaradi tveganj za terjatve iz najemnin v vrednosti 0,3 milijona EUR (prejšnje leto: 1,4 milijona EUR).

(3) Čiste opravnine (provizije)

v tisoč EUR	2023	2024	± v %
Prihodki iz opravnin (provizij):			
Plačilne storitve	31.271	34.230	9,5
Poslovanje z vrednostnimi papirji	20.601	22.874	11,0
Kreditno poslovanje	16.017	16.020	0,0
Devizno poslovanje	3.208	3.655	13,9
Druge storitve	1.014	999	-1,6
Skupaj prihodki iz opravnin (provizij)	72.111	77.777	7,9
Odhodki za opravnine (provizije):			
Plačilne storitve	3.577	3.918	9,5
Poslovanje z vrednostnimi papirji	2.217	2.323	4,8
Kreditno poslovanje	1.280	1.051	-17,8
Devizno poslovanje	113	89	-21,1
Druge storitve	35	30	-14,8
Skupaj odhodki za opravnine (provizije)	7.222	7.412	2,6
Čiste opravnine (provizije)	64.889	70.365	8,4

(4) Rezultat iz družb, merjenih po kapitalni metodi

v tisoč EUR	2023	2024	± v %
Izid družb, izračunan z uporabo kapitalne metode	90.432	78.912	-12,7
Rezultat iz družb, merjenih po kapitalni metodi	90.432	78.912	-12,7

(5) Rezultat iz trgovanja

v tisoč EUR	2023	2024	± v %
Posli, vezani na tečaj	18	-42	> -100
Posli z izvedenimi finančnimi instrumenti, vezani na obrestno mero in tujo valuto	324	1.034	> 100
Rezultat iz trgovanja	342	992	> 100

(6) Administrativni stroški

v tisoč EUR	2023	2024	± v %
Stroški dela	93.786	89.374	-4,7
• Plače	63.208	64.946	2,8
• Dajatve za socialno zavarovanje	14.209	15.524	9,3
• Odhodki za pokojninsko zavarovanje	5.330	5.478	2,8
• Drugi izdatki za socialno zavarovanje	11.040	3.426	-69,0
Materialni stroški	48.524	59.857	23,4
Odpisi	10.985	12.343	12,4
Administrativni stroški	153.296	161.574	5,4

V postavko odhodki za pokojninsko zavarovanje so vključeni tudi prispevki v pokojninsko blagajno v vrednosti 1,7 milijona EUR (prejšnje leto: 1,6 milijona EUR).

(7) Drugi prihodki/odhodki iz poslovanja

v tisoč EUR	2023	2024	± v %
Drugi poslovni prihodki	11.959	11.624	-2,8
Drugi poslovni odhodki	-20.255	-12.056	-40,5
Saldo drugih prihodkov/odhodkov iz poslovanja	-8.296	-432	94,8

Najpomembnejši drugi poslovni prihodki se nanašajo na neobrestne prihodke od najemnin (lizing) v vrednosti 3,9 milijona EUR (prejšnje leto: 5,8 milijona EUR) in prihodki iz zavarovalniške dejavnosti v skupni višini 1,4 milijona EUR (prejšnje leto: 1,4 milijona EUR). V tej postavki so zajete tudi spremembe poštenih vrednosti naložbenih nepremičnin v višini 0,1 milijona EUR (prejšnje leto: -0,1 milijona EUR). Odhodki vključujejo davek na stabilnost v skupni višini 1,3 milijona EUR (prejšnje leto: 1,4 milijona EUR). V prejšnjem letu so bili v to postavko vključeni tudi prispevki v sklad za reševanje (prejšnje leto: 3,9 milijona EUR) in prispevki za sklad za jamstvo vlog (prejšnje leto: 0,6 milijona EUR). Zaradi popolne dotacije sklada za jamčenje vlog in reševanje v poslovnem letu 2024 ni bilo treba pripoznati dodatnih stroškov. V zvezi z ukinitvijo medbančne oprostitve (člen 6, odst. 1, št. 28, drugi stavek, UStG) je BKS Bank oblikovala rezervacije v višini 3,3 milijona EUR. Dalje so upoštevani drugi poslovni stroški zaradi oblikovanja rezervacij v zvezi s pravnim položajem in sodno prakso v Sloveniji glede posojil v švicarskih frankih v višini 0,5 milijona EUR (prejšnje leto: 7,6 milijona EUR). To, da se prvič upošteva slovenski davek na bilančno vsoto, prav tako povzroči dodatne odhodke v višini 2,7 milijona EUR.

(8) Rezultat iz finančnih instrumentov, določenih za merjenje po poštenu vrednosti

v tisoč EUR	2023	2024	± v %
Rezultat iz možnosti merjenja po poštenu vrednosti	-1.686	-3.290	-95,1
Rezultat iz finančnih instrumentov, določenih za merjenje po poštenu vrednosti	-1.686	-3.290	-95,1

Kreditni s fiksno obrestno mero, odobreni strankam, v vrednosti 279,1 milijona EUR (prejšnje leto: 213,3 milijona EUR) in lastne izdaje v višini 26,2 milijona EUR (prejšnje leto: 36,0 milijona EUR) so zavarovani z ustreznimi obrestnimi zamenjavami v okviru možnosti merjenja po poštenu vrednosti. Rezultat iz možnosti merjenja po poštenu vrednosti večinoma pomeni neto rezultat vrednotenja obrestne zamenjave in instrumenta za zavarovanje.

(9) Rezultat iz finančnih sredstev, merjenih po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)

v tisoč EUR	2023	2024	± v %
Rezultat iz merjenja	4.129	500	-87,9
Rezultat iz prodaje	160	-6	> -100
Rezultat iz finančnih sredstev, merjenih po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	4.289	494	-88,5

(10) Rezultat iz odprave pripoznanja finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti

v tisoč EUR	2023	2024	± v %
Terjatve do kreditnih ustanov	–	–	–
• od tega dobiček	–	–	–
• od tega izguba	–	–	–
Terjatve do strank	-917	523	> 100
• od tega dobiček	810	1.060	30,9
• od tega izguba	-1.727	-537	-68,9
Dolžniški vrednostni papirji	–	-756	–
• od tega dobiček	–	–	–
• od tega izguba	–	-756	–
Rezultat iz odprave pripoznanja finančnih sredstev (FS), Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	-917	-233	74,6

Rezultat iz odprave pripoznanja terjatev do strank, merjenih po odplačni vrednosti, zajema dobičke oz. izgube iz odprave na podlagi bistvenih sprememb pogodbenih pogojev. Dalje ta postavka zajema neposredne odpise in poznejše prilive iz terjatev, katerih pripoznanje je bilo odpravljeno. V poslovnem letu 2024 je prodaja dolžniških vrednostnih papirjev povzročila izgubo v višini 0,8 milijona EUR.

(11) Drugi vseobsegajoči donos iz finančnih sredstev/obveznosti

v tisoč EUR	2023	2024	± v %
Rezultat iz odprave pripoznanja	229	72	-68,7
• iz finančnih sredstev po poštenu vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu	–	4	–
• iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti	229	68	-70,5
Drugi vseobsegajoči donos iz finančnih sredstev/obveznosti	229	72	-68,7

(12) Davki od prihodkov

v tisoč EUR	2023	2024	± v %
Tekoči davki	-29.039	-19.352	-33,4
Odloženi davki	1.835	-4.209	> 100
Davki od prihodkov	-27.204	-23.560	-13,4

Pojasnila k bilanci stanja v pripravi

v tisoč EUR

	2023	2024
Letni dobiček pred obdavčitvijo	206.272	186.797
Predpisana davčna stopnja	24 %	23 %
Izračunani odhodki za davke	49.505	42.963
Učinek drugačnih davčnih stopenj	-975	-258
Znižanje davka		
• iz neobdavčenih udeležb	-568	-609
• učinek deleža v družbah, merjenih po kapitalski metodi	-20.799	-18.150
• iz drugih neobdavčenih prihodkov	-14	-242
• iz drugih prilagoditev vrednosti	902	554
Zvišanje davka		
• na podlagi davčno nepriznanih odhodkov	630	1.907
• iz drugih davčnih učinkov	38	5
Sprememba davčne stopnje	-	-228
Neperiodični odhodek za davke/prihodek od davkov	-1.514	-2.382
Davek od dobička pravnih oseb za obdobje	27.204	23.560
Efektivna davčna stopnja	13,2 %	12,6 %

Podrobnosti k bilanci stanja**(13) Dename rezerve**

v tisoč EUR

	31. 12. 2023	31. 12. 2024	± v %
Denar v blagajni	44.383	41.161	-7,3
Stanje na računih pri centralni banki	540.073	922.706	70,8
Dename rezerve	584.456	963.867	64,9

(14) Terjatve do kreditnih ustanov

v tisoč EUR

	31. 12. 2023	31. 12. 2024	± v %
Terjatve do domačih kreditnih ustanov	26.322	13.213	-49,8
Terjatve do tujih kreditnih ustanov	160.438	25.669	-84,0
Terjatve do kreditnih ustanov	186.760	38.881	-79,2

Terjatve do kreditnih ustanov po preostalem času do zapadlosti

v tisoč EUR

	31. 12. 2023	31. 12. 2024	± v %
Dnevno zapadle	20.662	34.613	67,5
Do 3 mesecev	107.419	-	-
Od 3 mesecev do 1 leta	58.679	-	-
Od 1 leta do 5 let	-	4.268	-
Nad 5 let	-	-	-
Terjatve do kreditnih ustanov po preostalem času do zapadlosti	186.760	38.881	-79,2

Rezervacije za tveganja iz naslova terjatev do kreditnih ustanov, merjenih po odplačni vrednosti

v tisoč EUR	Raven 1	Raven 2	Raven 3	2024
Stanje na dan 1. 1. 2024	24	1	–	25
Povečanja na podlagi novih poslov	–	–	–	–
Sprememba znotraj ravni				
• povečanje/odprava	-1	–	–	-1
• prodaja na podlagi uporabe	–	–	–	–
Prenos na drugo raven:				
• zmanjšanje zaradi tveganja neplačila				
– prenos z ravni 2 na raven 1	–	–	–	–
– prenos z ravni 3 na raven 1	–	–	–	–
– prenos z ravni 3 na raven 2	–	–	–	–
• povečanje zaradi tveganja neplačila				
– prenos z ravni 1 na raven 2	-9	91	–	82
– prenos z ravni 1 na raven 3	–	–	–	–
– prenos z ravni 2 na raven 3	–	–	–	–
Prodaja na podlagi odplačila	-10	–	–	-10
Stanje na dan 31. 12. 2024	4	92	–	96

Bruto knjigovodske vrednosti so se v poslovnem letu 2024 spremenile tako:

Bruto knjigovodske vrednosti za terjatve do kreditnih ustanov, merjene po odplačni vrednosti

v tisoč EUR	Raven 1	Raven 2	Raven 3	2024
Stanje na dan 1. 1. 2024	185.690	1.095	–	186.785
Povečanja na podlagi novih poslov	305	–	–	305
Sprememba znotraj ravni				
• povečanje/zmanjšanje terjatve	-1.443	6	–	-1.437
• prodaja na podlagi uporabe	–	–	–	–
Prenos na drugo raven:				
• zmanjšanje zaradi tveganja neplačila				
– prenos z ravni 2 na raven 1	–	–	–	–
– prenos z ravni 3 na raven 1	–	–	–	–
– prenos z ravni 3 na raven 2	–	–	–	–
• povečanje zaradi tveganja neplačila				
– prenos z ravni 1 na raven 2	-2.935	2.643	–	-292
– prenos z ravni 1 na raven 3	–	–	–	–
– prenos z ravni 2 na raven 3	–	–	–	–
Prodaja na podlagi odplačila	-145.301	-1.083	–	-146.384
Stanje ob koncu obdobja poročanja	36.316	2.661	–	38.977

(15) Terjatve do strank**(15.1) Terjatve do strank po skupinah strank**

v tisoč EUR	31. 12. 2023	31. 12. 2024	± v %
Podjetja	6.084.580	6.153.656	1,1
Prebivalstvo	1.327.107	1.287.734	-3,0
Terjatve do strank po skupinah strank	7.411.687	7.441.390	0,4

Postavka terjatve do strank vključuje terjatve iz najemov v vrednosti 692,5 milijona EUR (prejšnje leto: 659,4 milijona EUR). V letu poročanja ni bilo nobenih bistvenih poslov prodaje in ponovnega najema (sale and lease back).

(15.2) Terjatve do strank po kategorijah merjenja

v tisoč EUR	31. 12. 2023	31. 12. 2024	± v %
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	7.157.207	7.124.276	-0,5
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (določeno)	213.310	279.063	30,8
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	41.170	38.051	-7,6
Terjatve do strank po kategorijah merjenja	7.411.687	7.441.390	0,4

Največje tveganje izpada pri terjativah do strank, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ustreza knjigovodski vrednosti 279,1 milijona EUR (prejšnje leto: 213,3 milijona EUR).

Terjatve do strank po zapadlosti

v tisoč EUR	31. 12. 2023	31. 12. 2024	± v %
Dnevno zapadle	100.721	1.302	-98,7
Do 3 mesecev	1.003.167	1.090.072	8,7
Od 3 mesecev do 1 leta	602.226	487.940	-19,0
Od 1 leta do 5 let	1.710.194	1.906.592	11,5
Nad 5 let	3.995.379	3.955.484	-1,0
Terjatve do strank po zapadlosti	7.411.687	7.441.390	0,4

Terjatve iz finančnega najema po preostalem času do zapadlosti – MSRP 16

v tisoč EUR	31. 12. 2023	31. 12. 2024
Manj kot eno leto	206.270	232.958
Eno do dve leti	157.327	179.145
Dve do tri leta	132.399	140.280
Tri do štiri leta	104.885	98.885
Štiri do pet let	65.293	56.381
Več kot pet let	77.672	69.469
Skupni znesek nediskontiranih terjatev za najemnine	743.846	777.120
Nerealizirani finančni prihodki	84.457	84.637
Čista naložba v najem	659.389	692.483

Na dan 31. 12. 2024 ne obstajajo nobene nezajamčene preostale vrednosti.

Rezervacije za tveganja iz naslova terjatev do strank, merjenih po odplačni vrednosti

v tisoč EUR	Raven 1	Raven 2	Raven 3	2024
Stanje na dan 1. 1. 2024	24.158	21.001	69.520	114.678
Povečanja na podlagi novih poslov	3.704	1.322	–	5.026
Sprememba znotraj ravni				
• povečanje/odprava	-7.851	2.266	37.692	32.107
• prodaja na podlagi uporabe	–	–	-15.867	-15.867
Prenos na drugo raven:				
• zmanjšanje zaradi tveganja neplačila				
– prenos z ravni 2 na raven 1	325	-2.721	–	-2.396
– prenos z ravni 3 na raven 1	–	–	-12	-12
– prenos z ravni 3 na raven 2	–	535	-1.645	-1.110
• povečanje zaradi tveganja neplačila				
– prenos z ravni 1 na raven 2	-2.921	14.282	–	11.361
– prenos z ravni 1 na raven 3	-474	–	11.273	10.799
– prenos z ravni 2 na raven 3	–	-1.551	3.752	2.201
Prodaja na podlagi odplačila	-1.643	-3.010	-5.384	-10.037
Stanje na dan 31. 12. 2024	15.298	32.124	99.329	146.750

V rezervacije za terjatve so vključeni popravki vrednosti terjatev iz najemov v vrednosti 5,2 milijona EUR (prejšnje leto: 5,9 milijona EUR).

Bruto knjigovodske vrednosti so se v poslovnem letu 2024 spremenile tako:

Bruto knjigovodske vrednosti za terjatve do strank, merjene po odplačni vrednosti

v tisoč EUR	Raven 1	Raven 2	Raven 3	2024
Stanje na dan 1. 1. 2024	5.811.820	1.222.279	237.787	7.271.886
Povečanja na podlagi novih poslov	969.990	61.526	–	1.031.516
Sprememba znotraj ravni				
• povečanje/zmanjšanje terjatve	-360.774	-10.817	4.361	-367.230
• prodaja na podlagi uporabe/neposrednega odpisa	–	–	-16.404	-16.404
Prenos na drugo raven:				
• zmanjšanje zaradi tveganja neplačila				
– prenos z ravni 2 na raven 1	193.605	-215.124	–	-21.519
– prenos z ravni 3 na raven 1	56	–	-93	-37
– prenos z ravni 3 na raven 2	–	11.228	-13.542	-2.314
• povečanje zaradi tveganja neplačila				
– prenos z ravni 1 na raven 2	-388.588	383.856	–	-4.732
– prenos z ravni 1 na raven 3	-51.413	–	48.438	-2.975
– prenos z ravni 2 na raven 3	–	-36.812	30.796	-6.016
Prodaja na podlagi odplačila	-411.235	-177.921	-21.993	-611.149
Stanje ob koncu obdobja poročanja	5.763.461	1.238.215	269.350	7.271.026

(16) Finančna sredstva, namenjena trgovanju

v tisoč EUR	31. 12. 2023	31. 12. 2024	± v %
Pozitivne tržne vrednosti izvedenih finančnih instrumentov	9.117	6.945	-23,8
• posli, vezani na valuto	2.557	2.119	-17,1
• posli, vezani na obresti	3	1	-79,8
• posli zavarovanja pred tveganji v zvezi z možnostjo merjenja po poštenu vrednosti	6.557	4.825	-26,4
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	9.117	6.945	-23,8

(17) Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero

v tisoč EUR	31. 12. 2023	31. 12. 2024	± v %
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.177.252	1.273.445	8,2
Finančna sredstva po poštenu vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu	64.411	32.395	-49,7
Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	42	38	-8,1
Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero	1.241.704	1.305.878	5,2

Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero po preostalem času do zapadlosti

v tisoč EUR	31. 12. 2023	31. 12. 2024	± v %
Do 3 mesecev	16.958	50.727	> 100
Od 3 mesecev do 1 leta	99.677	139.135	39,6
Od 1 leta do 5 let	675.159	641.932	-4,9
Nad 5 let	449.910	474.084	5,4
Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero po preostalem času do zapadlosti	1.241.704	1.305.878	5,2

V poslovnem letu 2025 zapadejo obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero v višini 180,2 milijona EUR (prejšnje leto: 109,9 milijona EUR).

Rezervacije za tveganja iz naslova obveznic, merjenih po odplačni vrednosti

v tisoč EUR	Raven 1	Raven 2	Raven 3	2024
Stanje na dan 1. 1. 2024	1.768	973	–	2.741
Povečanja na podlagi novih poslov	167	–	–	167
Sprememba znotraj ravni				
• povečanje/odprava	-638	–	–	-638
• prodaja na podlagi uporabe	–	–	–	–
Prenos na drugo raven:				
• zmanjšanje zaradi tveganja neplačila				
– prenos z ravni 2 na raven 1	23	-973	–	-950
– prenos z ravni 3 na raven 1	–	–	–	–
– prenos z ravni 3 na raven 2	–	–	–	–
• povečanje zaradi tveganja neplačila				
– prenos z ravni 1 na raven 2			–	–
– prenos z ravni 1 na raven 3	–	–	–	–
– prenos z ravni 2 na raven 3	–	–	–	–
Prodaja na podlagi odplačila	-64	–	–	-64
Stanje na dan 31. 12. 2024	1.256	–	–	1.256

Bruto knjigovodske vrednosti so se v poslovnem letu 2024 spremenile tako:

Bruto knjigovodske vrednosti za obveznice, merjene po odplačni vrednosti

v tisoč EUR	Raven 1	Raven 2	Raven 3	2024
Stanje na dan 1. 1. 2024	1.165.020	14.972	–	1.179.992
Povečanja na podlagi novih poslov	160.410	–	–	160.410
Sprememba znotraj ravni				
• povečanje/zmanjšanje terjatve	11.699	–	–	11.699
• prodaja na podlagi uporabe/neposrednega odpisa	–	–	–	–
Prenos na drugo raven:				
• zmanjšanje zaradi tveganja neplačila				
– prenos z ravni 2 na raven 1	14.964	-14.972	–	-8
– prenos z ravni 3 na raven 1	–	–	–	–
– prenos z ravni 3 na raven 2	–	–	–	–
• povečanje zaradi tveganja neplačila				
– prenos z ravni 1 na raven 2	–	–	–	–
– prenos z ravni 1 na raven 3	–	–	–	–
– prenos z ravni 2 na raven 3	–	–	–	–
Prodaja na podlagi odplačila	-77.392	–	–	-77.392
Stanje ob koncu obdobja poročanja	1.274.701	–	–	1.274.701

(18) Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji

v tisoč EUR	31. 12. 2023	31. 12. 2024	± v %
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	38.762	35.350	-8,8
Finančna sredstva po pošteni vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu	132.414	144.554	9,2
Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji	171.176	179.904	5,1

V kategoriji merjenja po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno) so izkazane delnice v investicijskem skladu v lastnem portfelju.

(19) Deleži v družbah, merjenih po kapitalski metodi

v tisoč EUR	31. 12. 2023	31. 12. 2024	± v %
Oberbank AG	532.134	567.003	6,6
Bank für Tirol und Vorarlberg AG	281.773	308.715	9,6
Deleži v družbah, merjenih po kapitalski metodi	813.907	875.718	7,6

(20) Neopredmetena sredstva

v tisoč EUR	31. 12. 2023	31. 12. 2024	± v %
Neopredmetena sredstva	9.239	8.999	-2,6
Neopredmetena sredstva	9.239	8.999	-2,6

Neopredmetena sredstva zajemajo tudi portfelje strank s knjigovodsko vrednostjo 3,8 milijona EUR (prejšnje leto: 4,8 milijona EUR).

(21) Opredmetena osnovna sredstva

v tisoč EUR	31. 12. 2023	31. 12. 2024	± v %
Zemljišče	6.110	6.106	-
Stavbe	36.360	38.495	5,9
Druga opredmetena osnovna sredstva	17.303	16.161	-6,6
Pravice do uporabe za najete nepremičnine	19.370	22.165	14,4
Opredmetena osnovna sredstva	79.142	82.927	4,8

Izkazane pravice do uporabe se nanašajo zlasti na najemne pogodbe za poslovalnice in poslovne prostore doma in v tujini. Odpis pripoznanih pravic do uporabe je v poslovnem letu 2024 znašal 3,1 milijona EUR (prejšnje leto: 3,0 milijona EUR). Za obveznosti iz najema so odhodki za obresti znašali 0,3 milijona EUR (prejšnje leto: 0,2 milijona EUR). V poslovnem letu 2024 so povečanja pravic do uporabe znašala 0,1 milijona EUR (prejšnje leto: 0,1 milijona EUR). Celotni odlivi denarnih sredstev iz najemov so znašali 3,3 milijona EUR (prejšnje leto: 3,1 milijona EUR).

(22) Naložbene nepremičnine

v tisoč EUR

	31. 12. 2023	31. 12. 2024	± v %
Naložbene nepremičnine	120.870	125.486	3,8

Prihodki od najemnin so v letu poročanja znašali 4,4 milijona EUR (prejšnje leto: 4,9 milijona EUR). Stroški, povezani z realizacijo prihodkov od najemnin, so znašali 1,0 milijona EUR (prejšnje leto: 1,1 milijona EUR).

Opredmetena osnovna sredstva, neopredmetena sredstva in naložbene nepremičnine v lasti leta 2024

v tisoč EUR

	Opredmetena osnovna sredstva	Sredstva ¹⁾	Nepremičnine ²⁾	Vsota
Knjigovodska vrednost na dan 1. 1. 2024	59.773	9.239	120.870	189.882
Povečanje	12.774	2.863	–	15.637
Prodaja	124	–	–	124
Tečajne spremembe	–	–	–	–
Sprememba poštene vrednosti	–	–	142	142
Odpisi	6.093	3.103	–	9.196
Prerazvrstitev	-5.568	–	4.474	-1.094
Knjigovodska vrednost na dan 31. 12. 2024	60.762	8.999	125.486	195.247

¹⁾ Neopredmetena sredstva.²⁾ Nepremičnine kot finančne naložbe.

Na presečni dan bilance so opredmetena osnovna sredstva v bilanci izkazana z bruto knjigovodsko vrednostjo 166,8 milijona EUR (prejšnje leto: 160,4 milijona EUR) in akumuliranim odpisom v višini 106,0 milijona EUR (prejšnje leto: 100,7 milijona EUR). Pri neopredmetenih sredstvih znaša bruto knjigovodska vrednost na presečni dan bilance 27,1 milijona EUR (prejšnje leto: 31,5 milijona EUR) in akumulirani odpis 18,1 milijona EUR (prejšnje leto: 22,3 milijona EUR).

Pri naložbenih nepremičninah je v letu poročanja prišlo do povečanja zaradi sprememb uporabe v višini 4,5 milijona EUR (prejšnje leto: 2,0 milijona EUR). To je v naložbeni shemi izkazano kot prerazporeditev.

Opredmetena osnovna sredstva, neopredmetena sredstva in naložbene nepremičnine v lasti leta 2023

	Opredmetena osnovna sredstva	Sredstva ¹⁾	Nepremičnine ²⁾	Vsota
Knjigovodska vrednost na dan 1. 1. 2023	56.444	9.319	92.974	158.738
Povečanje	11.777	1.662	959	14.398
Prodaja	189	21	2.022	2.231
Tečajne spremembe	–	–	–	–
Sprememba poštene vrednosti	–	–	1.982	1.982
Odpisi	5.451	2.553	–	8.004
Prerazvrstitev	-2.808	832	26.976	25.000
Knjigovodska vrednost na dan 31. 12. 2023	59.773	9.239	120.870	189.882

¹⁾ Neopredmetena sredstva.²⁾ Nepremičnine kot finančne naložbe.**(23) Tekoče terjatve in obveznosti za davek**

v tisoč EUR

	31. 12. 2023	31. 12. 2024	± v %
Tekoče terjatve za davek	12.687	11.823	-6,8
Tekoče obveznosti za davek	11.651	11.880	2,0

(24) Odložene terjatve in obveznosti za davek

v tisoč EUR	Stanje na dan 31. 12. 2023	Stanje na dan 31. 12. 2024	Odložene terjatve za davek	Odložene rezervacije za davek
Terjatve do kreditnih ustanov	–	-982	–	982
Terjatve do strank	4.058	4.853	5.334	481
Rezervacije za tveganja	10.867	7.883	7.883	–
Finančna sredstva, namenjena trgovanju/finančne obveznosti, namenjene trgovanju	-717	-32	1.197	1.229
Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero	-1.196	-1.936	422	2.358
Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji	-16.934	-20.639	83	20.722
Opredmetena osnovna sredstva	-4.787	-4.022	37	4.059
Naložbene nepremičnine	-7.172	-7.674	448	8.122
Druga sredstva/obveznosti	5.205	3.232	3.232	–
Obveznosti do strank	–	–	–	–
Olastninjeni dolg	83	119	119	–
Rezervacije/socialni kapital	7.217	7.186	7.266	80
Lastniški kapital – izdaja	-199	-199	–	199
Davčni zahtevki (dolгови) pred obračunom	-3.575	-12.212	26.020	38.232
Obračun davkov	–	–	-16.369	-16.369
Odložene terjatve/obveznosti za davek (neto)	–	–	9.651	21.863

Odložene terjatve in obveznosti za davek leta 2023

v tisoč EUR	Stanje na dan 31. 12. 2022	Stanje na dan 31. 12. 2023	Odložene terjatve za davek	Odložene rezervacije za davek
Terjatve do strank	6.293	4.058	4.553	494
Rezervacije za tveganja	10.205	10.867	10.867	–
Finančna sredstva, namenjena trgovanju/finančne obveznosti, namenjene trgovanju	-2.660	-717	736	1.453
Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero	-726	-1.196	359	1.556
Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji	-12.279	-16.934	20	16.954
Opredmetena osnovna sredstva	-4.777	-4.787	36	4.823
Naložbene nepremičnine	-6.746	-7.172	376	7.548
Dolgoročna sredstva, vodena za prodajo	11	–	–	–
Druga sredstva/obveznosti	3.757	5.205	5.205	–
Obveznosti do strank	–	–	–	–
Olastninjeni dolg	-100	83	83	–
Rezervacije/socialni kapital	5.665	7.217	7.238	21
Lastniški kapital – izdaja	-199	-199	–	199
Davčni zahtevki (dolгови) pred obračunom	-1.556	-3.575	29.472	33.048
Obračun davkov	–	–	-21.024	-21.024
Odložene terjatve/obveznosti za davek (neto)	–	–	8.447	12.023

Odložene terjatve in obveznosti za davek so bile pobotane v skladu z MRS 12.74.

Aktivne časovne razmejitve za odložen davek so večinoma posledica rezervacij za tveganja v skladu z MSRP 9, izvedenih finančnih instrumentov bančne knjige z negativnimi tržnimi vrednostmi, razmejitve vnaprejšnjih opravnin pri terjatvah do strank in merjenja socialnega kapitala v skladu z MRS 19, ki se razlikuje od davčnega

obračuna. Odloženi davki, obračunani v skladu z MRS 19 neposredno v lastniškem kapitalu, so v letu poročanja znašali -0,7 milijona EUR (prejšnje leto: 1,3 milijona EUR).

Pasivne časovne razmejitve za odloženi davek so pretežno posledica merjenja naložbenih nepremičnin po pošteni vrednosti, merjenja finančnih naložb po pošteni vrednosti, uporabe metode efektivnih obresti pri vrednostnih papirjih v posesti, merjenih po odplačni vrednosti, pozitivnih tržnih vrednosti vrednostnih papirjev, ki so določeni za merjenje po pošteni vrednosti, in ocene izvedenih finančnih instrumentov bančne knjige s pozitivnimi tržnimi vrednostmi.

Iz uporabe MSRP 16 izhajajo tako aktivne kot pasivne časovne razmejitve za odloženi davek, ki se skoraj v celoti odpravijo.

Prenosa izgube, ki bi bil predmet aktivnih odloženih davkov, ni.

(25) Druga sredstva

v tisoč EUR	31. 12. 2023	31. 12. 2024	± v %
Druga sredstva	14.457	9.767	-32,4
Časovne razmejitve	9.413	11.049	17,4
Druga sredstva	23.870	20.815	-12,8

(26) Obveznosti do kreditnih ustanov

v tisoč EUR	31. 12. 2023	31. 12. 2024	± v %
Obveznosti do domačih kreditnih ustanov	777.011	796.550	2,5
Obveznosti do tujih kreditnih ustanov	55.433	51.349	-7,4
Obveznosti do kreditnih ustanov	832.444	847.899	1,9

V poslovnem letu 2024 sta bili obe zadnji tranši iz programa ciljno usmerjenih operacij dolgoročnejšega refinanciranja (CUODR) Evropske centralne banke (ECB) v višini 200 milijonov EUR pravočasno vmjeni. BKS Bank je poleg tega v tekočem letu sodelovala v programu LTRO (operacije dolgoročnejšega refinanciranja (Longer-Term Refinancing Operations)), obveznosti iz tega programa pa na presečni dan znašajo 250 milijonov EUR. Obrestovanje pri teh programih se ravna po vsakokrat veljavni obrestni meri glavnih operacij refinanciranja (MRO).

Obveznosti do kreditnih ustanov po preostalem času do zapadlosti

v tisoč EUR	31. 12. 2023	31. 12. 2024	± v %
dnevno zapadle	168.019	124.211	-26,1
Do 3 mesecev	89.192	95.177	6,7
Od 3 mesecev do 1 leta	261.391	545.388	> 100
Od 1 leta do 5 let	288.185	421	-99,9
Nad 5 let	25.657	82.702	> 100
Obveznosti do kreditnih ustanov po preostalem času do zapadlosti	832.444	847.899	1,9

(27) Obveznosti do strank

v tisoč EUR	31. 12. 2023	31. 12. 2024	± v %
Hranilne vloge	922.509	800.254	-13,3
• Podjetja	66.328	49.865	-24,8
• Prebivalstvo	856.181	750.390	-12,4
Druge obveznosti	5.822.044	6.134.062	5,4
• Podjetja	3.743.210	3.825.975	2,2
• Prebivalstvo	2.078.834	2.308.086	11,0
Obveznosti do strank	6.744.553	6.934.316	2,8

Obveznosti do strank po preostalem času do zapadlosti

v tisoč EUR	31. 12. 2023	31. 12. 2024	± v %
dnevno zapadle	5.176.509	4.632.860	-10,5
Do 3 mesecev	106.557	223.443	> 100
Od 3 mesecev do 1 leta	614.721	871.019	41,7
Od 1 leta do 5 let	785.810	959.928	22,2
Nad 5 let	60.955	247.066	> 100
Obveznosti do strank po preostalem času do zapadlosti	6.744.553	6.934.316	2,8

(28) Olastninjeni dolg

v tisoč EUR	31. 12. 2023	31. 12. 2024	± v %
Izdane obveznice	771.405	823.288	6,7
Drugi olastninjeni dolg	51.355	50.406	-1,8
Olastninjeni dolg	822.761	873.693	6,2

V postavki olastninjeni dolg so zajete izdane obveznice v vrednosti 26,2 milijona EUR (prejšnje leto: 36,0 milijona EUR), merjene po pošteni vrednosti (dodeljene možnosti merjenja po pošteni vrednosti). Knjigovodska vrednost olastninjenega dolga, merjenega po pošteni vrednosti, je, vključno z natečenimi obrestmi, za 1,2 milijona EUR (prejšnje leto: 1,0 milijona EUR) višja od zneska odplačila. V poslovnem letu 2024 je bila obveznica odplačana, znesek v višini 0,3 milijona EUR, akumuliran v OCI, pa je bil prerazporejen v rezerve iz dobička.

Olastninjeni dolg po preostalem času do zapadlosti

v tisoč EUR	31. 12. 2023	31. 12. 2024	± v %
Do 3 mesecev	48.067	81.478	69,5
Od 3 mesecev do 1 leta	50.601	38.606	-23,7
Od 1 leta do 5 let	515.174	540.351	4,9
Nad 5 let	208.918	213.259	2,1
Olastninjeni dolg po preostalem času do zapadlosti	822.761	873.693	6,2

(29) Finančne obveznosti, namenjene trgovanju

v tisoč EUR	31. 12. 2023	31. 12. 2024	± v %
Negativne tržne vrednosti izvedenih finančnih instrumentov	13.229	10.282	-22,3
• posli, vezani na valuto	10.248	5.761	-43,8
• posli, vezani na obresti	74	86	15,8
• posli zavarovanja pred tveganji v zvezi z možnostjo merjenja po poštenih vrednosti	2.906	4.436	52,6
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	13.229	10.282	-22,3

(30) Rezervacije

v tisoč EUR	31. 12. 2023	31. 12. 2024	± v %
Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti	61.230	54.268	-11,4
Rezervacije za davke (tekoči davki)	15.008	4.407	-70,6
Rezervacije za kreditne posle	56.806	47.040	-17,2
Druge rezervacije	24.559	26.600	8,3
Rezervacije	157.603	132.315	-16,0

V postavki rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti so zajete rezervacije za odpravnine v vrednosti 18,7 milijona EUR (prejšnje leto: 21,9 milijona EUR), rezervacije za pokojnine v višini 29,1 milijona EUR (prejšnje leto: 32,5 milijona EUR) in rezervacije za jubilejne nagrade v višini 6,4 milijona EUR (prejšnje leto: 6,8 milijona EUR). V postavki rezervacije za kreditne posle so zajete rezervacije v vrednosti 11,3 milijona EUR (prejšnje leto: 30,1 milijona EUR), ki izhajajo iz sorazmerne konsolidacije družbe ALGAR.

Zvezno finančno sodišče je leta 2024 pri Sodišču Evropske unije vložilo predlog za predhodno odločanje, da se pojasni, ali medbančna oprostitve v skladu s členom 6, odst. 1, št. 28, drugi stavek, UStG pomeni državno pomoč. Datuma izdaje predhodne odločbe in izida postopka predhodnega odločanja trenutno ni mogoče predvideti, zato sta predmet velike negotovosti. Če je medbančna oprostitve opredeljena kot državna pomoč, je mogoče zahtevati vračilo te državne pomoči za nazaj. BKS Bank izvaja storitve, za katere je bila upoštevana medbančna oprostitve. Da bi upoštevala scenarij vračila te pomoči, je BKS Bank oblikovala ustrezne rezervacije v višini 3,3 milijona EUR. Vendar ostajajo negotovosti, ki lahko privedejo do tega, da bi bila morebitna izplačila višja ali nižja od domnev glede oblikovanja rezervacij. Nadaljnje pomembne druge rezervacije se nanašajo na rezervacije za četrletne pokojnine po smrti zaposlenega v vrednosti 3,8 milijona EUR (prejšnje leto: 4,7 milijona EUR), rezervacije za nadomestila v višini 2,8 milijona EUR (prejšnje leto: 2,5 milijona EUR) in rezervacije v višini 8,1 milijona EUR (prejšnje leto: 7,6 milijona EUR), ki so bile oblikovane v zvezi s pravnim položajem in sodno prakso v Sloveniji glede posojil v švicarskih frankih.

Gibanje rezervacij

v tisoč EUR	Skupaj 2023	Pokojnine in podobne obveznosti	Davki	Rezervacije za kreditne posle	Drugo	Skupaj 2024	± v %
Rezervacije na dan 1. 1.	122.281	61.230	15.008	56.806	24.559	157.603	28,9
±spremembe v zvezi z valutami	–	–	–	–	–	–	–
+povečanje	59.683	2.196	1.748	9.445	9.133	22.522	-62,3
–uveljavljanje	-7.460	-3.463	-12.349	–	-4.064	-19.875	> 100
–odprava	-16.900	-5.695	–	-19.210	-3.029	-27.934	65,3
Rezervacije na dan 31. 12.	157.603	54.268	4.407	47.040	26.600	132.315	-16,0

Rezervacije za odpravnine

Zaposleni pri BKS Bank v Avstriji, katerih delovno razmerje se je začelo pred 1. januarjem 2003, imajo po določbah zakona o zaposlenih oziroma zakona o odpravninah delavcem pravico zahtevati odpravnino, če so izpolnjeni določeni pogoji za prenehanje delovnega razmerja. Poleg tega kolektivna pogodba za banke in bankirje za osebe z delovnim razmerjem, daljšim od petih let, določa pravico do dveh dodatnih mesečnih plač, če delovno razmerje odpove delodajalec. V primeru delovne pripadnosti podjetju vsaj 15 upoštevanih delovnih let se ta pravica priznava tudi v zvezi z začetkom zakonske pokojnine. Ti dodatni mesečni plači nista kriti s prispevki sklada za socialno varstvo zaposlenih (odpravnina po novem sistemu).

Rezervacije za pokojnine

Osnovo za obveznosti pokojnine določa kolektivna pogodba. Pravica do pokojnine je na novo določena v različici z dne 23. decembra 1996. Pokojninske storitve obsegajo starostno pokojnino, pokojnino zaradi nezmožnosti opravljanja poklica ter vdovsko in družinsko pokojnino. V poslovnem letu 2000 je bil izveden prenos obstoječih pravic na družbo VBV-Pensionskasse AG kot pravno naslednico družbe BVP-Pensionskasse AG. Obveznosti BKS Bank so nastale iz tekočih pokojnin nekdanjih zaposlenih in njihovih dedičev ter pokojnin zaradi nezmožnosti opravljanja poklica še aktivnih zaposlenih.

Aktuarske predpostavke

v %	31. 12. 2023	31. 12. 2024
Finančne predpostavke		
Obrestna mera, rezervacije za pokojnine	3,49 %	3,41 %
Obrestna mera, druge rezervacije za socialni kapital	3,57 %	3,56 %
Trend plač aktivnih zaposlenih	4,68 %	3,58 %
Dinamika pokojnin	4,30 %	3,22 %
Dinamika kariere	0,25 %	0,25 %
Demografske predpostavke		
Upokojitvena starost	65 let	65 let
Tablica umrljivosti	AVÖ 2018	AVÖ 2018

Obrestna mera je bila določena v skladu z MRS 19.83 na podlagi donosov za prvorazredne podjetniške obveznice s fiksno obrestno mero. Enako kot lani smo uporabili podatke iz preglednice, ki jo je objavila družba Mercer (Austria) GmbH. Pri izračunu rezervacij za pokojnine se je upoštevalo trajanje 10 let, pri izračunu rezervacij za odpravnine pa trajanje 15 let.

Gibanje rezervacij za pokojnine in podobne obveznosti

v tisoč EUR	31. 12. 2023	31. 12. 2024	± v %
Rezervacije na dan 1. 1.	58.207	61.230	5,2
+ odhodki za obresti	2.276	2.040	-10,4
+ stroški preteklega službovanja	1.098	1.119	1,9
- plačila v letu poročanja	-6.285	-6.349	1,0
± aktuarski dobički (-)/izgube (+) ¹⁾	5.445	-3.085	> -100
± drugi dobički in izgube	490	-686	> -100
Rezervacije na dan 31. 12.	61.230	54.268	-11,4

¹⁾ Na podlagi spremenjenih finančnih predpostavk.

Analiza občutljivosti za pokojnine in podobne obveznosti

Analiza občutljivosti obveze za določene zaslužke (DBO)/sedanja vrednost obveznosti v tisoč EUR

	Odpravnine 31. 12. 2023	Pokojnine 31. 12. 2023	Odpravnine 31. 12. 2024	Pokojnine 31. 12. 2024
Diskontna obrestna mera +0,5 %	-1.030	-1.424	-788	-1.135
Diskontna obrestna mera -0,5 %	582	1.550	591	1.226
Povišanje plač +0,5 %	568	96	587	51
Povišanje plač -0,5 %	-1.025	-93	-790	-50
Povišanje pokojnin +0,5 %	-	1.303	-	1.054
Povišanje pokojnin -0,5 %	-	-1.223	-	-994
Podaljšanje pričakovane življenjske dobe za približno 1 leto	-	2.310	-	2.032

Analiza občutljivosti prikazuje vpliv, ki bi ga imele spremembe parametrov odločilnih aktuarskih predpostavk na rezervacije za odpravnine in pokojnine na dan 31. 12. 2024.

Analiza zapadlosti

Denarni tokovi v tisoč EUR

	Odpravnine 31. 12. 2024	Pokojnine 31. 12. 2024
Pričakovana izplačila za leto 2025	877	2.932
Pričakovana izplačila za leto 2026	1.000	2.696
Pričakovana izplačila za leto 2027	2.271	2.468
Pričakovana izplačila za leto 2028	1.873	2.250
Pričakovana izplačila za leto 2029	1.749	2.044
Vsota pričakovanih izplačil v obdobju med letoma 2025 in 2029	7.770	12.390
Tehtano povprečje obdobja	7,53	8,25

Analiza zapadlosti prikazuje pričakovana izplačila iz pravic za odpravnine in pokojnine, kot jih je izračunal aktuar za naslednjih pet poslovnih let. Izplačila v poslovnem letu 2024 so znašala 5,9 milijona EUR (prejšnje leto: 5,9 milijona EUR).

(31) Druge obveznosti

v tisoč EUR

	31. 12. 2023	31. 12. 2024	± v %
Druge obveznosti	20.389	18.686	-8,4
Časovne razmejitve	4.721	4.950	4,9
Obveznosti iz najema	19.804	22.718	14,7
Druge obveznosti	44.914	46.353	3,2

Obveznosti iz najema, izkazane v skladu z MSRP 16, izhajajo zlasti iz najemnih pogodb za poslovalnice in poslovne prostore ter zapadejo v plačilo tako:

v tisoč EUR	31. 12. 2023	31. 12. 2024	± v %
Do 1 leta	2.598	2.977	14,6
Od 1 leta do 5 let	9.229	10.289	11,5
Nad 5 let	7.977	9.452	18,5
Obveznosti iz najema	19.804	22.718	14,7

(32) Podrejeni dolg

v tisoč EUR

	31. 12. 2023	31. 12. 2024	± v %
Dodatni kapital	264.957	269.379	1,7
Podrejeni dolg	264.957	269.379	1,7

Podrejeni dolg je izkazan vključno z natečenimi obrestmi. Nominalna vrednost znaša 266,7 milijona EUR (prejšnje leto: 262,7 milijona EUR).

Podrejeni dolg po preostalem času do zapadlosti

v tisoč EUR

	31. 12. 2023	31. 12. 2024	± v %
Do 3 mesecev	3.704	3.678	-0,7
Od 3 mesecev do 1 leta	19.996	20.000	0,0
Od 1 leta do 5 let	70.231	70.242	0,0
Nad 5 let	171.027	175.459	2,6
Podrejeni dolg po preostalem času do zapadlosti	264.957	269.379	1,7

V poslovnem letu 2025 bodo zapadle izdaje dopolnilnega kapitala v vrednosti 20,0 milijona EUR (prejšnje leto: 20,0 milijona EUR).

Pojasnila k podrejenemu dolgu (nominalne vrednosti)

v tisoč EUR

	31. 12. 2023	31. 12. 2024	Celotno obdobje trajanja
4 % podrejena obveznica 2015–2025/2	20.000	20.000	10 let
2,75 % podrejena obveznica 2016–2024/2	20.000	–	8 let
3 % podrejena obveznica 2017–2027/4	20.000	20.000	10 let
3,43 % podrejena obveznica 2018–2028/3 PP	13.000	13.000	10 let
2,25 % podrejena obveznica 2018–2026/3	17.287	17.287	8 let
4,54 % podrejena obveznica 2019–2034/2/PP	8.000	8.000	15 let
3 % podrejena obveznica 2019–2029/3	20.000	20.000	10 let
3 % podrejena obveznica 2019–2030/4	20.000	20.000	11 let
3,85 % podrejena obveznica 2019–2034/4/PP	3.400	3.400	15 let
3,125 % podrejena obveznica 2019–2031/5	20.000	20.000	11,5 leta
2,75 % podrejena obveznica 2020–2032/1	8.433	8.433	12 let
3 % podrejena obveznica 2020–2030/2	4.289	4.289	10 let
3 % podrejena obveznica 2020–2030/3	20.000	20.000	10 let
3,25 % podrejena obveznica 2021–2031/4/PP	20.000	20.000	10 let
3,03 % podrejena obveznica 2021–2032	3.000	3.000	11 let
2,10 % podrejena obveznica 2022–2032/1	1.229	1.229	10 let
3 % podrejena obveznica 2022–2032/2	12.000	12.000	10 let
5 % podrejena obveznica 2022–2032/6	20.000	20.000	10 let
5 % podrejena obveznica 2023–2033/3	10.000	10.000	10 let
4,8 % podrejena obveznica 2023–2033/8	2.038	10.000	10 let
4,9 % podrejena obveznica 2024–2034/2	–	6.301	10 let
4 % podrejena obveznica 2024–2031/5	–	9.764	7 let
Vsota podrejenega kapitala	262.676	266.703	

Odhodki za podrejene obveznosti so v poslovnem letu znašali 9,2 milijona EUR (prejšnje leto: 8,8 milijona EUR).

(33) Lastniški kapital

v tisoč EUR	31. 12. 2023	31. 12. 2024	± v %
Vpisani kapital	91.612	91.612	–
• Delniški kapital	91.612	91.612	–
Kapitalske rezerve	273.093	273.093	–
Rezerve iz dobička in druge rezerve	1.339.025	1.494.402	11,6
Lastniški kapital skupine	1.703.729	1.859.106	9,1
Dodatni instrumenti lastniškega kapitala (obveznica AT1)	65.200	65.200	–
Lastniški kapital	1.768.929	1.924.306	8,8

Osnovni kapital je sestavljen iz 45.805.760 (prejšnje leto: 45.805.760) navadnih kosovnih delnic z glasovalno pravico, nominalna vrednost delnice znaša 2,0 EUR. Dodatni instrumenti lastniškega kapitala se nanašajo na izdane dodatne obveznice AT1, in sicer OBVEZNICE BKS RAVNI 1 2015 (nominalna vrednost 23,4 milijona EUR), OBVEZNICE BKS RAVNI 1 2017 (nominalna vrednost 14,5 milijona EUR), OBVEZNICE BKS RAVNI 1 2018 (nominalna vrednost 17,3 milijona EUR) in OBVEZNICE BKS RAVNI 1 2020 (nominalna vrednost 10,0 milijona EUR), ki so v skladu z MRS 32 razvrščene kot lastniški kapital.

Delnice v obtoku leta 2024

Število delnic	Navadne kosovne delnice
Stanje na dan 1. 1. 2024	45.552.885
Sprememba lastnih delnic	156.637
Stanje na dan 31. 12. 2024	45.709.522
Lastne delnice v posesti	96.238
Izdane delnice	45.805.760

Delnice v obtoku leta 2023

Število delnic	Navadne kosovne delnice
Stanje na dan 1. 1. 2023	42.331.964
Redno povečanje kapitala	2.862.860
Sprememba lastnih delnic	358.061
Stanje na dan 31. 12. 2023	45.552.885
Lastne delnice v posesti	252.875
Izdane delnice	45.805.760

Rezultat iz drugih rezerv iz dobička izhaja iz spremembe naslednjih rezerv:

	2023		2024	
	Prevrednotenje iz programov z določenimi zaslučki	Rezervacija za lastno kreditno tveganje	Prevrednotenje iz programov z določenimi zaslučki	Rezervacija za lastno kreditno tveganje
v tisoč EUR				
Stanje na dan 1. 1.	-21.770	1.340	-25.707	1.565
Drugi vseobsegajoči donos	-3.938	225	-2.366	167
• sprememba iz prevrednotenja v skladu z MRS 19	-4.195	–	2.372	–
• sprememba rezervacije za lastno kreditno tveganje	–	225	–	167
• sprememba iz družb, merjenih po kapitalski metodi (MRS 19)	258	–	-4.738	–
Prerazvrstitev	–	–	–	-253
Stanje na dan 31. 12.	-25.707	1.565	-28.073	1.478

Upravljanje kapitala

(34) Lastna sredstva

Upravljanje kapitala BKS Bank obsega dva postopka: na eni strani izvajanje nadzornih zahtev v zvezi z upoštevanjem minimalnih kapitalskih deležev in na drugi notranji nadzor v okviru ICAAP (proces ocenjevanja notranje kapitalске ustreznosti). Pri tem obstaja razlikovanje med normativno in ekonomsko perspektivo.

Cilj je tudi v stresnih razmerah dosegati regulativne minimalne deleže v skladu s CRR in imeti zadosten kapital za kritje tveganj v okviru ICAAP z ekonomske perspektive. Bistveni del upravljanja kapitala sta omejevanje in kontrola tveganj v smislu obvladovanja skupnega tveganja banke. Za izpolnjevanje ciljev se v okviru informacijskega procesa upravljanja preverja stopnja koriščenja limita vseh tveganj in se o njej poroča. Ključne vrednosti pri analizi in upravljanju kapitala so raven kapitala, upoštevanje nadzorno-pravnih količnikov kapitala in deležev lastnih sredstev, stopnja koriščenja kapitala za kritje tveganj ter tudi količnik finančnega vzvoda in količnik MREL.

Določanje ravni kapitala in zneska skupne izpostavljenosti tveganju poteka v skladu z določbami uredbe o kapitalskih zahtevah (CRR) in direktive o kapitalskih zahtevah (CRD). Pri izračunu zahteve glede lastnih sredstev za kreditno, tržno in operativno tveganje se uporablja standardni pristop. Zaradi procesa nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja (*Supervisory Review and Evaluation Process – SREP*), ki ga izvaja organ za nadzor finančnega trga (FMA), je morala BKS Bank na dan 31. decembra 2024 izpolnjevati naslednje minimalne zahteve kot skupno vrednost kapitalskih zahtev nadzorniškega pregledovanja in vrednotenja SREP (TSCR):

- navadni lastniški temeljni kapital 5,91 %
- temeljni kapital 7,88 %
- količnik skupnega kapitala 10,50 %

Kapitalska količnika sta bila konec decembra 2024 bistveno večja od zahtevanih.

Skupina kreditnih ustanov BKS Bank: stanje kapitala po CRR

v mio EUR	31. 12. 2023	31. 12. 2024
temeljni kapital	91,6	91,6
Rezerve z odbitkom neopredmetenih sredstev	1.566,3	1.725,8 ¹
Odbitna postavka	-750,4	-810,1
Navadni lastniški temeljni kapital (CET1)	907,5	1.007,3
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	13,6 %	15,0 %
Obveznica AT1	65,2	65,2
Dodatni temeljni kapital	65,2	65,2
Temeljni kapital (CET1 + AT1)	972,7	1.072,4
Količnik temeljnega kapitala	14,6 %	16,0 %
Dodatni kapital	216,8	224,2
Lastna sredstva skupaj	1.189,5	1.296,6
Količnik celotnega kapitala	17,9 %	19,4 %
Skupni znesek izpostavljenosti tveganjem	6.664,3	6.695,3

¹⁾ Vsebuje poslovni rezultat za leto 2024. Formalna odločitev še ni bila sprejeta.

Uredbi CRR III/Basel IV sta začeli veljati s 1. 1. 2025. Z današnjega stališča bodo strožja pravila privedla do znižanja deležev lastnih sredstev za 60–80 bazičnih točk.

Poročilo o tveganjih

(35) Politika in strategija obvladovanja tveganj

Vodilo naše poslovne politike je ohranjanje samostojnosti in neodvisnosti ter izboljševati rezultate s strategijo trajnostne rasti. Bistveni dejavnik poslovanja je usmerjeno prevzemanje tveganj, da bi vsa pomembna tveganja, ki izhajajo iz bančnega poslovanja in delovanja, zgodaj prepoznali ter jih z učinkovitim upravljanjem aktivno obvladali in omejili. Posamezna tveganja evidentiramo, ocenimo in analiziramo. Ob upoštevanju srednjeročnih in dolgoročnih strateških ciljev razpoložljivi kapital uporabimo kar najučinkoviteje, razmerje med tveganji in donosi pa nenehno optimiziramo.

Strategija obvladovanja tveganj skupine BKS Bank je izpeljana iz poslovne strategije. Ta se enkrat letno pregleda v oddelku za kontrolo tveganj v dogovoru s centralnimi vodji oddelkov. Pri pomembnih spremembah strategije sledi izredni pregled. Ugotavljanje rezultata pregleda oz. ovrednotenje strategije obvladovanja tveganj in določitev naklonjenosti tveganju potekajo v odboru ICAAP skupaj z upravo. Strategijo obvladovanja tveganj odobri celotna uprava, o njej razpravlja komisija za tveganja in jo predloži nadzornemu svetu.

V BKS Bank je na podlagi poglobljenega poznavanja tveganj, s katerimi se srečujemo, uveljavljena dosledna kultura prevzemanja tveganj, ki temelji na vrednotah BKS Bank. Kultura prevzemanja tveganj je določena na najvišji ravni v obliki vizije in strategije obvladovanja tveganj BKS Bank in prikazuje način, kako naj vodstvo in zaposleni na svojih delovnih področjih obravnavajo tveganja. Osrednji element pri kulturi prevzemanja tveganj je vključitev posameznih kazalnikov priročnika o pripravljenosti za prevzemanje tveganj v politiko prejemkov. Tako se zagotovi tveganjem primerno merjenje prejemkov v skladu s pripravljenostjo za prevzemanje tveganj. Še en pomemben steber pri kulturi prevzemanja tveganj je obvladovanje tveganj glede trajnostnosti. Načela politike obvladovanja tveganj glede trajnostnosti in še zlasti podnebnih tveganj se nanašajo na različne ravni upravljanja in kategorije tveganj, pri čemer upravljanje oziroma obvladovanje poteka v okviru posameznih vrst tveganj.

ICAAP

V skladu z določbami členov 39 in 39a BWG morajo imeti banke pripravljene učinkovite načrte in postopke za določanje višine, sestave in porazdelitve kapitala, ki je na voljo za kvantitativno zavarovanje vseh bistvenih tveganj bančnega poslovanja in delovanja. Na tej podlagi morajo kreditne ustanove ohranjanje kapitala v zahtevanem obsegu. Ti postopki so združeni v ICAAP, BKS Bank pa jih predstavlja v okviru izračunov sposobnosti prevzemanja tveganj. Izračun sposobnosti prevzemanja tveganj sledi z nadzornega vidika priporočenemu dvojnemu pristopu ter se izvaja po normativni perspektivi in ekonomski perspektivi.

Dvojna perspektiva izračuna sposobnosti prevzemanja tveganja

Ekonomska perspektiva

- V ekonomskem pogledu so opredeljena in količinsko opredeljena vsa pomembna tveganja ter primerjana s sredstvi za kritje tveganj. Cilj: Zagotoviti ustrezno interno kapitalizacijo.
- Cilj najvišje ravni uporabe sredstev za kritje tveganj je opredeljen v okviru nagnjenosti k prevzemanju tveganj.
- Znesek kritja tveganja se določi na podlagi navadnega lastniškega temeljnega kapitala.
- Stresni scenariji so usklajeni z normativnim pogledom in se ocenjujejo vsako leto.
- Upoštevano časovno obdobje: 1 leto.
- Interval zaupanja: 99,9%.

Normativna perspektiva

- Normativna perspektiva ocenjuje zmožnost banke BKS Bank, da izpolni kvantitativne regulativne in nadzorne zahteve v obdobju več let. Cilj: Zagotoviti skladnost z regulativnimi zahtevami.
- Nabor kazalnikov za upravljanje je opredeljen v okviru apetita po tveganjih in se ocenjuje vsako leto.
- Poročilo ICAAP v skladu z normativno perspektivo se pripravlja četrtletno.
- Stresni scenariji se izvajajo na podlagi stresnega testa EBA in se letno ocenjujejo.
- Upoštevano časovno obdobje: vsaj tri leta.

ILAAP

ILAAP je postopek, ki ga mora BKS Bank vzpostaviti skladno s 3. odstavkom 39. člena BWG, za določitev, merjenje, upravljanje in nadzor likvidnosti. BKS Bank meri likvidnost in likvidnostno tveganje na podlagi več ustaljenih metod in kazalnikov (npr. bilanca kapitalskih tokov, LCR, NSFR) ter nadzoruje upoštevanje likvidnostnih ciljev v okviru pravočasnih in izčrpnih poročil o tveganjih.

BASAG

Določbe avstrijskega zakona o sanaciji in reševanju bank (BASAG) zahtevajo pripravo načrtov za sanacijo in reševanje bank. Bistveni elementi pri obvladovanju skupnega tveganja banke po zakonu o sanaciji in reševanju bank so:

- načrt sanacije,
- načrt reševanja in
- količnik MREL.

Načrt sanacije je bil tudi leta 2024 pravočasno posodobljen in posredovan nadzornemu organu. V okviru zahtev za izdelavo načrta reševanja smo izpolnili podatkovne zahteve organa za reševanje. Dalje je bila izdelana lastna ocena, v upravljanje pa so bili vključeni tudi priročniki za zavarovanje s premoženjem in načrt za nujne primere FMI za primer reševanja. V okviru načrtovanja sanacije se ob podpori zunanjih strokovnjakov trenutno pripravljajo priročnik za nadaljevanje poslovanja, upravljanje prestrukturiranja in načrtovanje sanacije, vključno z okvirom »Dry-Run«, pri sanaciji pa se izvajajo tudi analize likvidnosti in ločljivosti.

BASEL IV

V letu 2024 se je v BKS Bank začel obsežen projekt za izvajanje novih pravil Basel IV. Projekt obravnava spremenjene določbe za določitev zahtev glede lastnih sredstev in zajema tudi vidike upravljanja tveganja obremenjenih sredstev. Poudarki so na novi kategorizaciji financiranja nepremičnin, izračunu učinka RWA na portfelj udeležb, uvrstitvi terjatev do kreditnih institucij, izvajanju zahtev glede masovnih poslov ter na zunajbilančnih poslih pri stebru I in stebru II. Pričakuje se splošno zvišanje vrednosti RWA. Z današnje perspektive se bodo deleži lastnih sredstev zmanjšali za 60–80 bazičnih točk. Obseg projekta je bil medtem razširjen, tako da je vključeval dodatne regulativne zahteve, kot so spremembe pri obveščanju in razkritju.

Stresni testi

Stresni testi BKS Bank nadgrajujejo uveljavljene modele upravljanja in vrednotenja ter temeljijo na različnih vrstah stresa in stopenjski intenzivnosti stresnih scenarijev. Vidiki upravljanja so v strategiji obvladovanja tveganj določeni v obliki načel politike obvladovanja tveganj. Z načrtovanimi stresnimi testi naj bi merili sposobnost BKS Bank, da samostojno obvladuje izgube. Dalje se presoja sposobnost zagotavljanja likvidnosti v kriznem primeru. Stresni testi so integralni del upravljanja kapitala in obvladovanja likvidnostnih tveganj. Stresni testi se izvajajo v okviru

- procesa ocenjevanja notranje kapitalске ustreznosti (ICAAP),
- notranjega procesa ocenjevanja ustrezne likvidnosti (ILAAP) in
- načrtovanja sanacije.

Stresni parametri za stresne teste v okviru izračuna sposobnosti prevzemanja tveganj so izpeljani iz stresnih testov EBA. Poleg ekonomskih vidikov se upoštevajo minimalne nadzorne zahteve. Minimalne nadzorne zahteve za

- skupno vrednost kapitalskih zahtev procesa nadzorniškega pregledovanja in vrednotenja (SREP) – TSCR,
- splošne kapitalске zahteve – OCR,
- količnik likvidnostnega kritja – LCR ali
- količnik neto stabilnih virov financiranja – NSFR

v kriznem primeru oblikujejo omejitev za črpanje prostega kapitala za kritje tveganj.

Tveganja glede trajnostnega razvoja ESG

Za upravljanje tveganj ESG so načela politike tveganja vključena v strategijo tveganja. Tako so za upravljanje trajnostnih tveganj opredeljeni različni ukrepi za vsako posamezno vrsto tveganja, značilnih za posamezno

banko. Za upravljanje portfelja se uporabljajo pozitivna in negativna merila z neposrednim vplivom na poslovanje stranke. Nadalje so tveganja ESG tudi integralni sestavni del letne ocene tveganj in ocenjevanja ter vrednotenja našega razpona tveganj. V obvladovanju splošnega tveganja banke je bil vzpostavljen blažilnik za kritje morebitnih tveganj ESG v okviru ekonomske kapitalne zahteve, ki se letno ocenjuje. Poleg tega smo v letu 2024 v okviru stresnih testov začeli izvajati analize scenarijev za naš kreditni portfelj. Analize scenarijev upoštevajo doseganje ali nedoseganje cilja 1,5 stopinje. S pomočjo zunanje priznanih analiz scenarijev (NGF – *Network for Greening the Financial System*) sta izpeljana vpliv na makroekonomsko okolje ciljnih trgov BKS Bank in potencialna pričakovana izguba.

Leto 2025 bodo zaznamovale zahteve, ki jih bo objavila EBA, kot sta posvetovalni dokument smernice o analizi scenarijev ESG z dne 16. januarja 2025 in že veljavna smernica o upravljanju okoljskih, socialnih in upravljaljskih tveganj (ESG) z dne 8. januarja 2025, ki bosta začeli veljati 11. januarja 2026.

Notranji kontrolni sistemi

Notranji kontrolni sistemi (IKS) BKS Bank so več let nastajajoči sistem ukrepov in kontrolnih korakov, zasnovani pa so v okviru upravljaljskega sistema. Podlaga in referenčni model za oblikovanje in sistematizacijo notranjega kontrolnega sistema so smernice »COSO Internal Control – Integrated Framework«.

BKS Bank v okviru kontrole tveganj uporablja model treh linij zaščite (*three lines of defence*), ki določa, da se tveganja obravnavajo in obvladujejo v treh stopnjah. Poleg tega zunanji revizor preveri funkcionalnost sistema za obvladovanje tveganj v okviru pregleda ÖCGK, pravilo C 83.

S procesno oceno tveganja in podrobnim opisom kontrole, ki sta implementirana v IKS, podpiramo uspešen in pravičen način dela ter zagotavljamo predpogoje za uspešno upravljanje podjetja. S pravočasnim in zanesljivim poročanjem se tveganja, napake in nepravilnosti zgodaj odkrijejo in zmanjšajo.

Notranji kontrolni sistem BKS Bank upošteva naslednja načela in se sproti izpopolnjuje:

- učinkovitost na podlagi vpetosti v kulturo podjetja,
- jasne odgovornosti,
- tveganje primerne kontrole,
- izobraževanje zaposlenih,
- določeni informacijski in eskalacijski postopki,
- preverljivost opredeljenih ciljev in kontrol,
- učinkovitost z optimizacijo kontrolnih stroškov in
- avtomatizacija postopkov, kjer je to mogoče.

Redna ocena operativnega tveganja in analiza škodnih primerov v okviru odbora za operativno tveganje pomembno prispevata k stalnemu razvoju IKS. Pri tem je posebna pozornost namenjena tveganjem v zvezi z goljufijami. Obvladovanje tveganj v zvezi z goljufijami je bistveni del našega procesa obvladovanja tveganj in IKS, katerih cilj je zmanjšati tveganja goljufij z ustreznimi preventivnimi, tehničnimi in organizacijskimi ukrepi.

Naše sheme in kodeksi, še zlasti Kodeks ravnanja, ureditev skladnosti poslovanja s predpisi in načela vodenja, skladnega s pravili, vsebujejo jasna določila glede ravnanja. Sodobni pravilniki in sistemi za prijavljanje nepravilnosti so prav tako kot strokovno obravnavanje pritožb pomembni komunikacijski kanali za zgodnje zaznavanje incidentov in primerov suma.

(36) Struktura in organizacija obvladovanja tveganj

Strategijo obvladovanja tveganj v BKS Bank zaznamuje konservativni pristop do tveganj bančnega poslovanja. Ta tveganja nadzorujemo in obvladujemo z obsežnim sistemom načel glede tveganj, njihovega merjenja in nadzornih postopkov ter ustreznih organizacijskih struktur. Glavno odgovornost za obvladovanje tveganj ima član uprave, ki je neodvisen od trga.

Strategijo obvladovanja tveganj vsako leto predelamo, uprava jo nato sprejme, o njej pa razpravljajo in jo ovrednotijo člani komisije za tveganja. Uprava odloča o načelih obvladovanja tveganj, limitih za vsa pomembna tveganja ter postopkih za nadzor in obvladovanje tveganj.

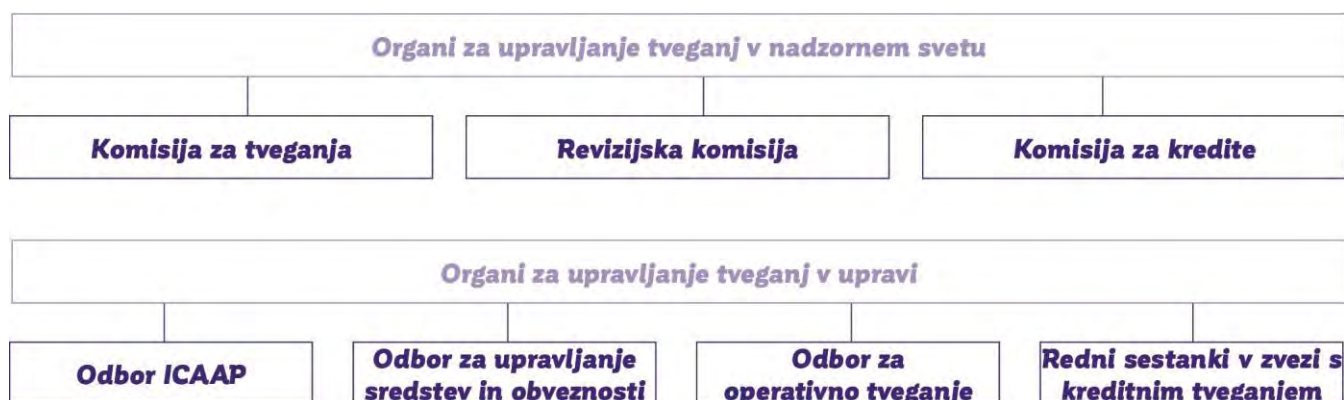
Kontroling tveganj v skladu s 5. odstavkom 39. člena BWG kot centralna in od operativnega poslovanja neodvisna enota v BKS Bank odgovarja za prepoznavanje, merjenje in analizo tveganj ter za aktualni nadaljnji razvoj in izboljševanje instrumentov obvladovanja tveganj. Ta organizacijska enota redno poroča upravi in operativnim enotam, ki prevzemajo odgovornost za tveganja, ter ob upoštevanju ustreznih limitov za tveganja in obremenitve s tveganji presoja trenutno stanje glede tveganj. Kot neodvisna instanca ugotavlja, ali so vsa tveganja v okviru limitov, ki jih določi uprava. Ob letni reviziji strategije obvladovanja tveganj v BKS Bank opravimo inventuro tveganj.

Identifikacijo tveganj in oceno njihovih vplivov opravi kontroling tveganj z analizo tveganj v obliki matrike tveganj, ki jo pripravi odbor ICAAP.

Limiti in cilji, zajeti v strategiji obvladovanja tveganj, se usklajujejo in po potrebi spreminjajo na letni ravni. Notranja revizija BKS Bank kot neodvisna interna služba preveri vse procese delovanja in poslovne procese, primernost in učinkovitost ukrepov, ki jih določita oddelka za obvladovanje tveganj in kontroling tveganj, ter interne kontrolne sisteme.

Za obvladovanje skupnega tveganja banke skrbi več organov. Ti izčrpno obravnavajo posamezne vrste tveganj na podlagi raznovrstnega znanja in izkušenj, ki jih posamezni člani organov vnesejo v proces upravljanja.

Organi za obvladovanje tveganj



Odbor ICAAP

Odbor ICAAP se sestaja četrtletno in na podlagi normativnih in ekonomskih potreb po kapitalu ter ob upoštevanju različnih pogojev in razpoložljivih rezervacij za tveganja obravnava sposobnost odziva banke na tveganja.

Odbor za upravljanje sredstev in obveznosti

Odbor za upravljanje sredstev in obveznosti se sestaja mesečno ter analizira in vodi bilančno strukturo v zvezi s tveganjem spremembe obrestnih mer v bančni knjigi, tveganjem kreditnega razpona ter tveganjem lastniških vrednostnih instrumentov in likvidnostnim tveganjem. V zvezi s tem opravlja tudi pomembne naloge pri načrtovanju financiranja, določanju transfernih cen, povezanih s financiranjem, in obvladovanju tveganja koncentracije.

Odbor za operativno tveganje

Seje odbora za operativno tveganje potekajo četrtletno. Člani odbora za operativno tveganje analizirajo škodne primere, podpirajo enote, ki prevzemajo tveganja, in vodstvo pri aktivnem obvladovanju operativnih tveganj, nadzorujejo izvajanje dogovorjenih ukrepov in nadgrajujejo sistem za obvladovanje operativnih tveganj. Bistveni del nalog odbora sta tudi nadzor in izboljšanje obvladovanja tveganj IKT, še zlasti ukrepov za kibernetiko varnost in upravljanja neprekinjenega poslovanja (BCM).

Redni sestanki v zvezi s kreditnim tveganjem

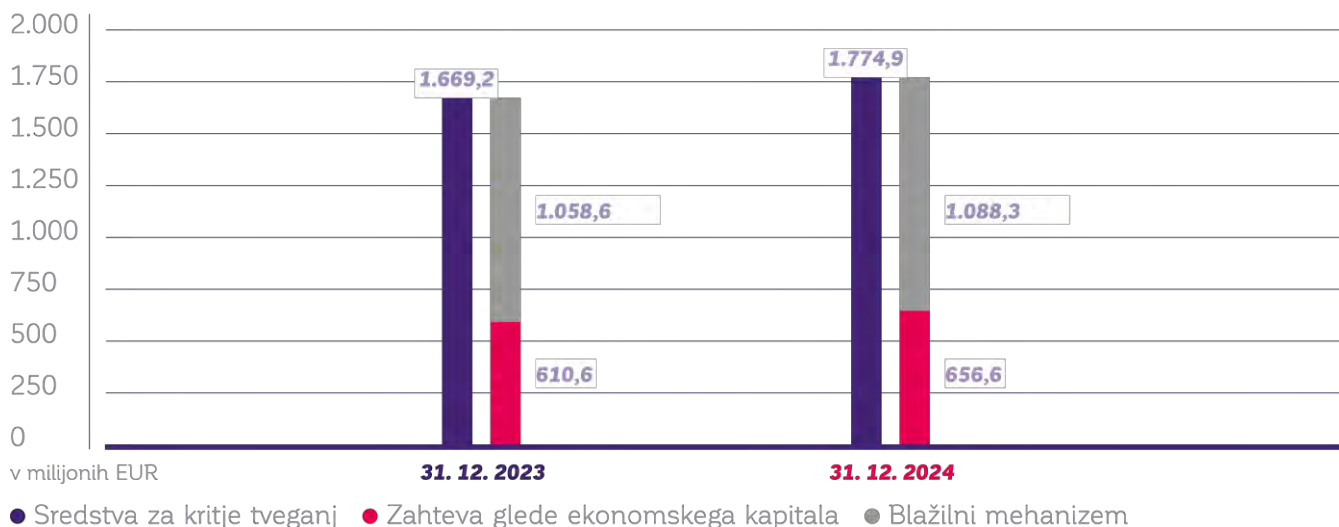
Na tedenskih srečanjih o kreditnih tveganjih zlasti obravnavajo vprašanja, ki izhajajo iz dnevnega poslovanja in so povezana z odobrevanjem kreditov, njihovim podaljševanjem in drugimi aktualnimi vprašanji pri poslovanju s podjetji in prebivalstvom. Poleg tedensko načrtovanih srečanj se četrtletno sestaja razširjeni odbor za kreditna tveganja. Ta obvladuje kreditno tveganje na ravni portfelja, redno izboljšuje obvladovanje kreditnih tveganj in omogoča hitro uporabo kontrolnih instrumentov.

(37) Obseg notranjega kapitala in sposobnost prevzemanja tveganj (ICAAP)

Analiza sposobnosti prevzemanja tveganj na podlagi procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP) je v BKS Bank ključna komponenta pri obvladovanju skupnega tveganja banke. Od leta 2021 pri obvladovanju skupnega tveganja banke zasledujemo dvojni pristop. Pri normativni perspektivi presojamo sposobnost banke glede izpolnjevanja kvantitativnih regulatornih in nadzornih zahtev za večletno obdobje. Cilj je zagotavljanje upoštevanja regulatornih zahtev. Pri ekonomski perspektivi identificiramo in količinsko opredelimo vsa pomembna tveganja, ki se nanašajo na kapital, in jih primerjamo z rezervacijami za tveganja, pri čemer je cilj zagotoviti primeren obseg notranjega kapitala.

Pomemben del ICAAP v normativni perspektivi je poleg upoštevanja minimalnih nadzornih zahtev tudi izpolnjevanje notranje določenih ciljnih vrednosti in upoštevanje interno določenih limitov priročnika o pripravljenosti za prevzemanje tveganj. Priročnik o pripravljenosti za prevzemanje tveganj je niz nadzornih kazalnikov s ciljnim vrednostmi in limiti, ki so prek upravljaljskega blažilnika izpeljani iz minimalnih nadzornih zahtev. Niz nadzornih kazalnikov glede tveganj v priročniku o pripravljenosti za prevzemanje tveganj zajema kategorije tveganja, kot so kapitalsko tveganje, likvidnostno tveganje, kreditno tveganje ter tveganja spremembe obrestnih mer in operativno tveganje.

V BKS Bank so nepričakovane izgube v ekonomski perspektivi za opazovano obdobje enega leta določene z 99,9-odstotno verjetnostjo. Na dan 31. decembra 2024 je bila izračunana zahteva po ekonomskem kapitalu v višini 656,6 milijona EUR, potem ko je v prejšnjem letu znašala 610,6 milijona EUR. Ustrezni kapital za kritje tveganj je znašal 1.744,9 milijona EUR, na zadnji dan v letu 2023 pa je bila njegova vrednost 1.669,2 milijona EUR.

Izračun sposobnosti prevzemanja tveganj po ekonomski perspektivi**Porazdelitev tveganj z vidika ekonomske perspektive**

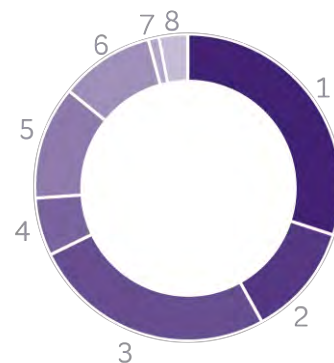
v %	31. 12. 2023	31. 12. 2024
1 Kreditno tveganje	63,4	61,4
2 Tveganje spremembe obrestne mere v bančni knjigi	15,1	13,0
3 Tveganje delniškega tečaja	4,6	3,3
4 Valutno tveganje	0,2	0,1
5 Tveganje kreditnega razpona	6,1	8,1
6 Operativno tveganje in tveganje IKT	5,9	6,7
7 Likvidnostno tveganje	1,6	3,3
8 Napake modela	0,4	0,3
9 Druga tveganja	2,7	3,8

Ekonomske potrebe po kapitalu za kreditno tveganje so povzročile – tako kot v prejšnjem letu – največjo vezavo kapitala za tveganja znotraj skupine kreditnih ustanov. Kreditna tveganja so razlog za približno 61,4 % (2023: 63,4 %) vseh potencialnih izgub.

Pri **normativni perspektivi** glede sposobnosti prevzemanja tveganj so v središču pozornosti z nadzornega vidika zahtevani kapitalski količniki, likvidnostni kazalniki in kazalniki kreditnih tveganj. Za normativno perspektivo se uporablja vsaj 3-letno obdobje načrtovanja. Pri tem se v prvem koraku preveri, ali se lahko zagotovi upoštevanje nadzornih kazalnikov in notranjih limitov, izpeljanih iz pripravljenosti za prevzemanje tveganj, za obdobje načrtovanja. V drugem koraku se preveri, ali je mogoče upoštevanje limitov in z nadzornega vidika zahtevanih minimumov zagotoviti tudi v stresnih razmerah. Stresni parametri so izpeljani iz stresnih testov EBA in usklajeni s stresnimi testi v ekonomski perspektivi.

Izračun sposobnosti prevzemanja tveganj v normativni perspektivi kaže, da je upoštevanje limitov, določenih v **priročniku o pripravljenosti za prevzemanje tveganj**, zagotovljeno tako v osnovnem scenariju kot tudi v stresnem scenariju, s tem pa so izpolnjene tudi kvantitativne zakonske zahteve. Obremenitve so po posameznih vrstah tveganj iz stresnih testov porazdeljene tako:

	v %
1 Naložbe v subjekte po kapitalni metodi	30
2 Tveganje obrestne mere	12
3 Izpostavljenost tveganju, raven 3	26
4 Izpostavljenost tveganju, raven 1 + 2	6
5 Likvidnostno tveganje	12
6 Tveganje kreditnega razpona	10
7 Operativno tveganje	1
8 Drugi učinki	3



(38) Kreditno tveganje

Kreditno tveganje razumemo kot nevarnost delnega ali popolnega neplačila pogodbeno dogovorjenih plačil pri kreditnih poslih. Temelji na bonitetni oceni poslovnega partnerja ali se kaže posredno prek položaja poslovnega partnerja v okviru tveganja države. Kreditno tveganje je za BKS Bank daleč najpomembnejša kategorija tveganj. Nadzor in analiza potekata na ravni produktov, posameznih strank in skupin povezanih strank ter na podlagi portfelja.

Obvladovanje kreditnih tveganj

Obvladovanje kreditnega tveganja temelji na načelu, da odobritev kreditov poteka po načelu poznavanja stranke (know your customer). Na tej podlagi se krediti odobrijo šele po temeljitem preverjanju oseb in bonitete. Zahteve po jamstvih so odvisne od višine zneska, bonitetne ocene in/ali produkta.

Izhodišča vrednosti zavarovanj se oblikujejo glede na povprečni izkupiček od unovčitve, dosežen v preteklosti. Zavarovanja z nepremičninami ovrednotijo in redno preverjajo strokovnjaki za upravljanje kreditov, ki so neodvisni od postopka odobritve. Za kreditne posle na trgih zunaj Avstrije veljajo posebne smernice, ki so prilagojene konkretnim okoliščinam države, zlasti gospodarskemu okolju in večjemu tveganju pri unovčitvi zavarovanj.

Osrednji oddelek za analizo tveganj in storitve je odgovoren za analizo in obvladovanje tveganj na ravni posameznih strank. Presoja na ravni portfeljev na rednih sestankih izvaja razširjena komisija za obvladovanje kreditnih tveganj, ki obravnava poročila kontrolinga tveganj. Bistveni cilji glede prevzemanja novih tveganj so povezani z bonitetno strukturo, prizadevamo pa si, da bi nove posle sklepali samo do določenega bonitetnega razreda in ob zadostnem zavarovanju. Poleg tega katalog s pozitivnimi in izključitvenimi merili določa, katerim podjetjem BKS Bank ne odobri financiranja.

Koncentracije kreditnega tveganja se upravljajo na ravni portfelja in posameznih izpostavljenosti na podlagi skupine povezanih strank, pri čemer je cilj uravnotežena porazdelitev kreditnih izpostavljenosti po velikosti ter določeni limiti in ciljne vrednosti za regionalno in sektorsko porazdelitev ter tuje valute in velikostne razrede. Družba ALGAR, ki ima v lasti 25 % delnic BKS Bank, zagotavlja zavarovanje za financiranja velikega obsega.

Tveganje udeležbe vključuje tveganje neplačila dividende, oslabitve in izgube zaradi prodaje ter tveganje, da se zaradi negativnih gospodarskih gibanj v družbah, v katerih je udeležena BKS Bank, zmanjšajo tihe rezerve. Pridobivanje udeležb ni strateška prioriteta BKS Bank. Pri povezanih družbah je poudarek na sektorjih kreditnih in finančnih ustanov ter družbah, ki opravljajo pomožne bančne storitve.

Obvladovanje kreditnih tveganj

¹⁾ Centralni oddelek za analizo tveganj in storitve.

²⁾ Centralni oddelek za kreditno tveganje.

³⁾ Skupina za kontroling tveganj.

⁴⁾ Centralni oddelek za zadeve uprave in udeležbe.

⁵⁾ BKS Service GmbH.

Za obvladovanje in kontrolo posameznih ekonomskih tveganj se letno oblikujejo proračuni za hčerinske družbe ter proračuni in finančne napovedi o pričakovanih prihodkih iz udeležb. Del poročanja na ravni koncerna so mesečna poročila o operativno dejavnih hčerinskih družbah.

Kvantitativni podatki, zajeti v predmetnem poročilu v skladu s točkami od 7.31 do 7.42 MSRP, temeljijo na internem poročanju o obvladovanju skupnega tveganja banke.

Interno obvladovanje tveganj poteka na ravni portfeljev in zajema naslednje postavke tveganj:

(38.1) Obseg kreditnih tveganj v skladu z notranjim obvladovanjem tveganj

v tisoč EUR	31. 12. 2023	31. 12. 2024
Terjatve do strank	7.526.365	7.588.140
Terjatve do kreditnih ustanov	186.785	38.977
Kreditna tveganja iz naslova izvedenih produktov in morebitnih obveznosti	2.332.765	2.395.868
Vrednostni papirji in skladi	1.286.433	1.342.485
Udeležbe	943.095	1.020.272
Obseg kreditnih tveganj	12.275.443	12.385.742

(38.2) Uskladitev postavk MSRP z internimi postavkami kreditnih tveganj

v tisoč EUR

	31. 12. 2023	31. 12. 2024
Terjatve do strank v skladu s pojasnilom (15)	7.411.687	7.441.390
+ rezervacije za tveganja iz naslova terjatev do strank v skladu s pojasnilom (15)	114.678	146.750
Terjatve do strank	7.526.365	7.588.140
Terjatve do kreditnih ustanov v skladu s pojasnilom (14)	186.760	38.881
+ rezervacije za tveganja iz naslova terjatev do kreditnih ustanov v skladu s pojasnilom (14)	25	96
Terjatve do kreditnih ustanov	186.785	38.977
Morebitne obveznosti v skladu s pojasnilom (60)	612.188	625.994
+ druga kreditna tveganja v skladu s pojasnilom (60)	1.711.460	1.762.929
+ pozitivne tržne vrednosti iz izvedenih produktov v skladu s pojasnilom (16)	9.117	6.945
Kreditna tveganja iz naslova izvedenih produktov in morebitnih obveznosti	2.332.765	2.395.868
Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero v skladu s pojasnilom (17)	1.241.704	1.305.878
+ rezervacije za tveganja za obveznice v skladu s pojasnilom (17)	2.741	1.256
+ delnice in skladi iz postavke delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji v skladu s pojasnilom (18)	41.988	35.350
Vrednostni papirji in skladi	1.286.433	1.342.485
Deleži v družbah, merjenih po kapitalski metodi, v skladu s pojasnilom (19)	813.907	875.718
+ udeležbe iz postavke delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji v skladu s pojasnilom (18)	129.188	144.554
Udeležbe	943.095	1.020.272
Obseg tveganj	12.275.443	12.385.742

Bonitetna ocena pri kreditnem tveganju

Bistveni steber pri presoji tveganj je obsežen bonitetni sistem, ki je podlaga za obvladovanje tveganj v koncernu BKS Bank. Interni modeli ocenjevanja bank se letno ovrednotijo po kvantitativnih in kvalitativnih merilih. Skupaj se v skupini BKS Bank uporablja 14 postopkov ocenjevanja.

Bonitetni razredi

AA	Prvorazredna najboljša boniteta
A1	Prvorazredna odlična boniteta
1a	Prvorazredna boniteta
1b	Zelo dobra boniteta
2a	Dobra boniteta
2b	Še dobra boniteta
3a	Sprejemljiva boniteta
3b	Še sprejemljiva boniteta
4a	Pomanjkljiva boniteta
4b	Slaba boniteta
5a	Izpad pri delujočem podjetju
5b	Izpad – v krizi
5c	Neplačilo – neizterljiva posojila

(38.3) Kakovost kreditov po razredih terjatev za leto 2024

Postavke tveganj po bonitetnih razredih v tisoč EUR	AA-A1	1a-1b	2a-2b	3a-3b	4a-4b	5a-5c	Brez bonitetne ocene
Terjatve do strank	196.827	1.593.247	2.953.003	2.140.977	432.744	269.350	1.993
Terjatve do kreditnih ustanov	22.324	16.553	82	19	–	–	–
Kreditna tveganja iz naslova izvedenih produktov in morebitnih obveznosti	84.845	648.160	1.099.927	479.146	75.644	8.016	130
Vrednostni papirji in skladi	974.798	322.282	44.354	1.051	–	–	–
Udeležbe	902.742	116.433	1.058	–	38	–	–
Skupaj	2.181.536	2.696.675	4.098.424	2.621.192	508.427	277.365	2.122

Kakovost kreditov po razredih terjatev za leto 2023

Postavke tveganj po bonitetnih razredih v tisoč EUR	AA-A1	1a-1b	2a-2b	3a-3b	4a-4b	5a-5c	Brez bonitetne ocene
Terjatve do strank	122.116	1.703.593	2.908.665	2.238.429	298.362	237.936	17.265
Terjatve do kreditnih ustanov	114.612	64.484	7.678	1	10	–	–
Kreditna tveganja iz naslova izvedenih produktov in morebitnih obveznosti	67.363	630.349	1.101.076	483.436	40.434	10.042	65
Vrednostni papirji in skladi	963.178	259.124	60.341	3.748	42	–	–
Udeležbe	839.904	102.129	1.058	–	–	–	5
Skupaj	2.107.173	2.759.678	4.078.817	2.725.615	338.848	247.978	17.334

Delež slabih posojil je na zadnji dan leta dosegel 3,2 % (2023: 2,9 %). Delež slabih posojil se določi na podlagi preglednice EBA. Kritje morebitnih izgub iz slabih kreditov je zajeto v količniku kritja. Količnik kritja I je razmerje med oblikovanimi rezervacijami za tveganja in skupno postavko tveganj in je 31. decembra 2024 znašal 36,9 % (2023: 29,4 %).

Kot notranji kontrolni indikator dodatno uporabljamo tudi količnik kritja III, pri katerem se upoštevajo tudi obstoječa zavarovanja, vrednotena glede na mejne zastavne vrednosti. Ob koncu leta 2022 je znašal 91,8 % (2023: 87,5 %).

(38.4) Obseg, klasificiran kot »restrukturirani«, za leto 2024

v tisoč EUR	Podjetja	Prebivalstvo	Skupaj
Donosna izpostavljenost	109.311	8.877	118.188
• od tega koncesije pri obrokih	72.679	8.608	81.287
• od tega refinanciranje	36.632	269	36.901
Nedonosna izpostavljenost	83.463	20.710	104.173
• od tega koncesije pri obrokih	79.878	16.930	96.808
• od tega refinanciranje	3.585	3.780	7.365
Skupaj	192.774	29.587	222.361

Obseg, klasificiran kot »restrukturirani«, za leto 2023

v tisoč EUR	Podjetja	Prebivalstvo	Skupaj
Donosna izpostavljenost	19.390	7.591	26.981
• od tega koncesije pri obrokih	19.144	7.566	26.710
• od tega refinanciranje	246	25	271
Nedonosna izpostavljenost	56.827	10.040	66.867
• od tega koncesije pri obrokih	53.926	8.297	62.223
• od tega refinanciranje	2.901	1.743	4.644
Skupaj	76.217	17.631	93.848

Pri obvladovanju težav je ključen pojem popuščanje oz. prestrukturiranje. Zajema vse nove pogodbene dogovore, ki so bili vzpostavljeni, ker je kreditojemalec v finančnih težavah. Finančne težave nastopijo takrat, ko ni zagotovljeno vračanje po realnih ročnostih iz denarnega toka oziroma iz rezultata preverjanja kreditne sposobnosti. Ti poslovni primeri morajo biti v skladu s CRR posebej označeni. Taki ukrepi prestrukturiranja so na primer:

- podaljšanje ročnosti kredita,
- odobritve v zvezi s prvotno dogovorjenimi obroki,
- odobritve v zvezi s kreditnimi pogoji,
- popolnoma nova ureditev kredita (prestrukturiranje).

Zaradi recesije ter težkega in negotovega gospodarskega okolja se je znatno povečala količina, ki je bila v letu 2024 označena kot zapadla, zlasti v segmentu poslovnih strank. Poleg povečanja na področju nedonosnih posojil, kjer so se precej povečale koncesije pri odplačilih, je donosni portfelj zabeležil povečanje s 27,0 milijona EUR na 118,2 milijona EUR.

**(38.5) Postavke tveganj, merjene po odplačni vrednosti, po bonitetnih razredih in ravneh/
bilančne vrednosti leta 2024**

v tisoč EUR	Knjigovodske vrednosti				Popravki vrednosti			
	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj
AA	1.019.856	–	–	1.019.856	386	–	–	386
A1	124.760	–	–	124.760	169	–	–	169
1a	995.084	16.801	–	1.011.885	560	16	–	576
1b	825.070	22.259	–	847.329	1.238	266	–	1.504
2a	1.276.978	12.336	–	1.289.314	3.038	88	–	3.126
2b	1.398.040	93.935	–	1.491.975	4.354	785	–	5.139
3a	1.087.979	304.899	–	1.392.878	4.407	6.391	–	10.798
3b	298.747	406.552	–	705.299	1.795	8.588	–	10.383
4a	45.256	190.762	–	236.018	494	3.961	–	4.455
4b	2.708	193.332	–	196.040	117	12.121	–	12.238
5a–5c	–	–	269.350	269.350	–	–	99.329	99.329
Operativno tveganje	–	–	–	–	–	–	–	–
Skupaj	7.074.478	1.240.876	269.350	8.584.704	16.558	32.216	99.329	148.103

**Postavke tveganj, merjene po odplačni vrednosti, po bonitetnih razredih in ravneh/
bilančne vrednosti leta 2023**

v tisoč EUR	Knjigovodske vrednosti				Popravki vrednosti			
	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj
AA	961.767	–	–	961.767	634	–	–	634
A1	124.428	–	–	124.428	157	–	–	157
1a	964.518	21.269	–	985.787	829	31	–	860
1b	960.207	22.849	–	983.056	1.700	121	–	1.821
2a	1.290.276	109.949	–	1.400.225	4.345	1.429	–	5.774
2b	1.295.701	137.185	–	1.432.886	6.338	768	–	7.106
3a	1.178.551	381.830	–	1.560.381	7.067	4.100	–	11.167
3b	349.865	304.718	–	654.583	3.345	5.517	–	8.862
4a	26.426	152.055	–	178.481	470	3.706	–	4.176
4b	10.791	108.491	–	119.282	1.066	6.302	–	7.368
5a–5c	–	–	237.787	237.787	–	–	69.520	69.520
Operativno tveganje	–	–	–	–	–	–	–	–
Skupaj	7.162.530	1.238.346	237.787	8.638.663	25.951	21.974	69.520	117.445

V postavkah tveganj so zajete terjatve do kreditnih ustanov v skladu s pojasnilom 14, terjatve, merjene po odplačni vrednosti, do strank v skladu s pojasnilom 15.1, obveznice, merjene po odplačni vrednosti, in drugi fiksno obrestovani vrednostni papirji v skladu s pojasnilom 17 ter ustrezni popravki vrednosti.

(38.6) Zunajbilančne postavke tveganj po bonitetnih razredih in ravneh leta 2024

v tisoč EUR	Zunajbilančna izpostavljenost				Rezervacije			
	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj
AA	84.232	–	–	84.232	10	–	–	10
A1	54	–	–	54	–	–	–	–
1a	271.858	2.796	–	274.654	76	1	–	77
1b	368.187	472	–	368.659	411	–	–	411
2a	555.269	7.711	–	562.980	989	5	–	994
2b	513.147	22.633	–	535.780	1.381	230	–	1.611
3a	280.737	91.262	–	371.999	1.148	643	–	1.791
3b	54.679	52.468	–	107.147	569	1.976	–	2.545
4a	4.835	24.631	–	29.465	110	472	–	582
4b	18.933	26.874	–	45.807	41	1.257	–	1.298
5a–5c	–	–	8.016	8.016	–	–	554	554
Operativno tveganje	77	53	–	130	–	–	–	–
Skupaj	2.152.007	228.900	8.016	2.388.923	4.735	4.584	554	9.873

Zunajbilančne postavke tveganj po bonitetnih razredih in ravneh leta 2023

v tisoč EUR	Zunajbilančna izpostavljenost				Rezervacije			
	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj
AA	67.333	–	–	67.333	14	–	–	14
A1	30	–	–	30	–	–	–	–
1a	240.657	3.350	–	244.007	94	1	–	95
1b	382.765	3.577	–	386.342	578	7	–	585
2a	580.042	13.562	–	593.603	1.206	32	–	1.238
2b	471.700	35.677	–	507.377	2.084	40	–	2.123
3a	284.177	77.326	–	361.503	1.408	625	–	2.032
3b	71.354	50.579	–	121.933	368	689	–	1.057
4a	5.348	6.331	–	11.679	109	312	–	422
4b	1.128	27.627	–	28.755	19	1.671	–	1.689
5a–5c	–	–	10.042	10.042	–	–	–	–
Operativno tveganje	65	–	–	65	–	–	–	–
Skupaj	2.104.598	218.029	10.042	2.332.670	5.879	3.376	–	9.255

Rezervacije za grozeče izgube v zvezi s sodnim postopkom na Hrvaškem so pripoznane v pojasnilu 30 – rezervacije.

V postavke tveganj so zajete morebitne obveznosti in kreditna tveganja v skladu s pojasnilom 60.

(38.7) Kreditna zavarovanja leta 2024¹⁾

v tisoč EUR	Obseg kreditnih tveganj/maks. tveganje izpada	Zavarovanja skupaj	od tega finančna zavarovanja	od tega osebna zavarovanja	od tega nepremičninska jamstva	od tega drugo	Postavka tveganja ²⁾
Terjatve do strank	7.588.140	4.867.533	95.459	152.017	3.892.170	727.887	2.720.607
• od tega po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	279.603	121.795	29.551	8.758	80.205	3.281	157.808
• od tega po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	38.051	25.952	241	4	25.331	376	12.099
Terjatve do kreditnih ustanov	38.977	–	–	–	–	–	38.977
Kreditna tveganja iz naslova izvedenih produktov in morebitnih obveznosti	2.395.868	459.318	20.340	14.848	282.523	141.606	1.936.550
Vrednostni papirji in skladi	1.342.485	307.142	–	113.111	–	194.031	1.035.343
• od tega po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	–	–	–	–	–	–	–
• od tega po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	35.350	–	–	–	–	–	35.350
• od tega po pošteni vrednosti	32.395	9.803	–	–	–	9.803	22.592
Udeležbe	1.020.272	–	–	–	–	–	1.020.272
• od tega po pošteni vrednosti	144.554	–	–	–	–	–	144.554
• od tega udeležbe po pošteni vrednosti (obvezno)	–	–	–	–	–	–	–
• od tega deleži v družbah, merjenih po kapitalski metodi	875.718	–	–	–	–	–	875.718
Skupaj	12.385.742	5.633.993	115.799	279.976	4.174.693	1.063.524	6.751.749

¹⁾ Zastavne vrednosti kreditnih zavarovanj, merjene v skladu z internimi predpisi.

²⁾ Izpostavljenost z odbitkom zavarovanj.

Kreditna zavarovanja leta 2023¹⁾

v tisoč EUR	Obseg kreditnih tveganj/maks. tveganje izpada	Zavarovanja skupaj	od tega finančna zavarovanja	od tega osebna zavarovanja	od tega nepremičninska jamstva	od tega drugo	Postavka tveganja ²⁾
Terjatve do strank	7.526.365	4.852.188	78.168	152.326	3.861.836	759.858	2.674.177
• od tega po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	213.310	79.222	–	–	75.625	3.597	134.088
• od tega po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	41.170	28.689	381	5	27.734	569	12.481
Terjatve do kreditnih ustanov	186.785	81	–	–	–	81	186.704
Kreditna tveganja iz naslova izvedenih produktov in morebitnih obveznosti	2.332.765	434.038	25.757	14.219	277.544	116.518	1.898.728
Vrednostni papirji in skladi	1.286.433	329.970	–	121.980	–	207.990	956.464
• od tega po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	–	–	–	–	–	–	–
• od tega po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	38.762	–	–	–	–	–	38.762
• od tega po pošteni vrednosti	67.636	42.117	–	–	–	42.117	25.520
Udeležbe	943.095	–	–	–	–	–	943.095
• od tega po pošteni vrednosti	129.188	–	–	–	–	–	129.188
• od tega deleži v družbah, merjenih po kapitalski metodi	–	–	–	–	–	–	–
• od tega deleži v kapitalskih deležih	813.907	–	–	–	–	–	813.907
Skupaj	12.275.443	5.616.276	103.925	288.526	4.139.380	1.084.446	6.659.167

¹⁾ Zastavne vrednosti kreditnih zavarovanj, merjene v skladu z internimi predpisi.²⁾ Izpostavljenost z odbitkom zavarovanj.

(38.8) Terjatve do strank po panogah

Klasifikacija po panogah v skladu z ŐNACE (Statistik Austria)	2023		2024	
	v tisoč EUR	v %	v tisoč EUR	v %
Prebivalstvo	1.257.186	16,7	1.211.335	16,0
Poslovanje z nepremičninami	1.696.082	22,5	1.680.013	22,1
Gradbeništvo	833.702	11,1	842.832	11,1
Proizvodnja blaga	711.207	9,4	702.141	9,3
Trgovina; vzdrževanje in popravilo motornih vozil	489.462	6,5	488.840	6,4
Samostojne, raziskovalne in tehnične dejavnosti	435.267	5,8	438.813	5,8
Finančne in zavarovalniške dejavnosti	399.773	5,3	425.348	5,6
Zdravstvo in socialno varstvo	287.048	3,8	281.630	3,7
Promet in skladiščenje	244.867	3,3	272.721	3,6
Dejavnost javne uprave in obrambe; socialno zavarovanje	209.379	2,8	257.824	3,4
Nastanitev in gostinstvo	226.021	3,0	209.983	2,8
Oskrba z energijo	174.396	2,3	201.744	2,7
Druge gospodarske dejavnosti	187.784	2,5	189.456	2,5
Kmetijstvo, gozdarstvo in ribolov	147.773	2,0	150.677	2,0
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	62.330	0,8	62.507	0,8
Oskrba z vodo, odstranjevanje odpadnih vod in odpadkov ter odpravljanje onesnaženosti okolja	56.112	0,7	54.051	0,7
Druge storitve	45.363	0,6	41.296	0,5
Umetnost, zabava in rekreacija	26.614	0,4	36.370	0,5
Rudarstvo ter pridobivanje kamnov in zemljine	27.187	0,4	29.460	0,4
Vzgoja in izobraževanje	8.813	0,1	11.101	0,1
Skupaj	7.526.365	100,0	7.588.140	100,0

Zaradi še vedno negotovih geopolitičnih razmer, strmega dviga obrestnih mer in trenutnega dogajanja na nepremičninskem trgu je bil uporabljen prenos na skupno raven za špekulativna financiranja nepremičninskih projektov, kar pomeni, da so bili zadevni posli dodeljeni stopnji 2. Poleg tega se je znesek ECL podvojil zaradi potencialno daljših obdobj vrednotenja.

(38.9) Terjatve do strank v tujih valutah po državah in valutah leta 2024

v tisoč EUR	EUR ¹⁾	CHF	USD	JPY	Drugo	Skupaj
Avstrija	2.438	45.725	2.149	109	257	50.677
Slovenija	–	700	–	–	–	700
Hrvaška	–	389	–	–	–	389
Nemčija	–	674	–	–	–	675
Madžarske	2.967	–	–	–	–	2.968
Švica	12.018	–	–	–	–	12.018
Srbija	21.239	–	–	–	–	21.239
Drugo	12.151	1.215	–	–	–	13.367
Skupaj	50.812	48.704	2.150	109	257	102.032

¹⁾ Evrski krediti strankam iz neevrskih držav.

Terjatve do strank v tujih valutah po državah in valutah leta 2023

v tisoč EUR	EUR ¹⁾	CHF	USD	JPY	Drugo	Skupaj
Avstrija	1.866	62.832	1.937	125	1.629	68.389
Slovenija	–	1.016	–	–	–	1.016
Hrvaška	–	384	–	–	–	384
Nemčija	–	836	–	–	–	836
Madžarske	3.480	–	–	–	–	3.480
Švica	9.394	–	–	–	–	9.394
Drugo	17.499	1.414	–	–	–	18.914
Skupaj	32.239	66.482	1.937	125	1.630	102.413

¹⁾ Evrski krediti strankam iz neevrskih držav.**(38.10) Terjatve do strank po državah leta 2024**

v tisoč EUR	Terjatve ¹⁾	Zapadle ²⁾	Posamični popravek vrednosti ³⁾	Zavarovanja za zapadle terjatve
Avstrija	5.457.056	207.952	66.944	135.193
Slovenija	874.444	10.669	3.020	7.691
Hrvaška	537.955	41.633	25.571	20.591
Slovaška	355.877	7.523	3.203	4.170
Nemčija	241.684	13	10	–
Madžarske	28.345	1.465	549	915
Drugo	92.779	95	32	87
Skupaj	7.588.140	269.350	99.329	168.647

¹⁾ Glejte preglednico Obseg tveganj v skladu z ICAAP na 283. strani.²⁾ Zapadle po opredelitvi neplačila BKS Bank.³⁾ Raven 3 Rezervacije za tveganja.

Pri vseh finančnih instrumentih, ki se bilancirajo v razredih izpada (bonitetna ocena 5a, 5b ali 5c), se za zavarovani del ne oblikujejo nobeni popravki vrednosti.

Terjatve do strank po državah leta 2023

v tisoč EUR	Terjatve ¹⁾	Zapadle ²⁾	Posamični popravek vrednosti ³⁾	Zavarovanja za zapadle terjatve
Avstrija	5.394.738	170.981	39.012	114.785
Slovenija	902.914	12.825	3.496	8.001
Hrvaška	601.395	44.320	23.125	19.894
Slovaška	326.322	7.875	3.106	4.509
Nemčija	213.202	8	7	–
Madžarske	26.040	1.813	745	1.021
Drugo	61.755	116	29	103
Skupaj	7.526.365	237.936	69.520	148.313

¹⁾ Obseg tveganj v skladu z notranjim upravljanjem tveganj.²⁾ Zapadle po opredelitvi neplačila BKS Bank.³⁾ Raven 3 Rezervacije za tveganja.

(38.11) Vrednostni papirji in skladi glede na sedež izdajateljev

v tisoč EUR Regije	Odplačna vrednost		Knjigovodska vrednost po MSRP ¹⁾	
	2023	2024	2023	2024
Avstrija	443.213	485.378	450.498	488.163
Mednarodno, EU	203.857	218.560	206.258	222.652
Nemčija	189.601	161.806	190.141	162.574
Francija	56.044	59.090	56.562	59.438
Slovenija	49.822	49.822	50.317	50.308
Norveška	59.511	49.517	59.514	49.911
Slovaška	29.977	42.499	30.317	43.096
Belgija	44.768	39.711	45.155	40.124
Španija	25.484	38.001	25.668	38.295
Poljska	14.917	34.922	15.236	35.843
Nizozemska	19.316	29.249	19.429	29.643
Finska	15.137	23.619	15.087	23.595
Irska	23.149	23.149	23.135	23.111
Švedska	38.970	18.970	39.125	19.475
Portugalska	15.187	15.187	15.157	15.136
Luksemburg	20.921	13.179	20.708	12.465
Hrvaška	10.122	10.122	10.179	10.164
Drugo	13.938	18.392	13.948	18.493
Vsota	1.273.933	1.331.174	1.286.433	1.342.485

¹⁾ Vključno z natečenimi obrestmi.

(39) Tveganje udeležbe**Postavke udeležb**

v tisoč EUR	31. 12. 2023	31. 12. 2024
Kreditne ustanove, ki kotirajo na borzi	813.907	875.718
Kreditne ustanove, ki ne kotirajo na borzi	31.529	31.663
Druge udeležbe brez kotacije na borzi	97.659	112.890
Skupaj	943.095	1.020.272

(40) Tveganje spremembe obrestnih mer

Tveganje spremembe obrestnih mer je tveganje negativnih posledic na ekonomsko vrednost kapitala ustanove ali na neto prihodke iz obresti zaradi sprememb obrestnih mer ali strukture postavk, občutljivih na spremembe obrestnih mer. Zato tveganje spremembe obrestnih mer upošteva spremembe tržnih vrednosti,

- ki izhajajo iz sprememb obrestnih mer,
- ki se nanašajo na instrumente, občutljive na spremembe obrestnih mer,
- vključno s tveganjem vrzeli,
- osnovnim tveganjem in
- opcijskim tveganjem.

Nadzor, vrednotenje in omejevanje potekajo v skladu z EBA/GL/14/2022 in EBA/RTS/2022/10.

Različne ročnosti in obdobja prilagajanja obrestnih mer na strani aktive in pasive lahko vodijo do tveganj spremembe obrestnih mer, ki jih je načeloma mogoče zavarovati s kombinacijo bilančnih in zunajbilančnih poslov.

Obvladovanje tveganja spremembe obrestnih mer in ustrezno oblikovanje limitov temeljita na kombinaciji kazalnikov in metod, kot so modificirano trajanje, količine, analize scenarijev v skladu s pravili za določitev tveganja spremembe obrestnih mer v bančni knjigi (IRRBB) z ekonomskega vidika, kot je ekonomska vrednost kapitala (EVE), in perspektiva čistih prihodkov iz obresti (NII) v povezavi z nadzorno normiranimi stresnimi testi. Obvladovanje tveganja spremembe obrestnih mer v bančni knjigi spada v pristojnost organa za upravljanje sredstev in obveznosti. Obvladovanje tveganja spremembe obrestnih mer v trgovalni knjigi spada v pristojnost oddelka zakladništva in finančnih ustanov, ima pa podrejeno vlogo. Kontrolo tveganj izvaja oddelek za kontroling tveganj.

Obvladovanje tveganja spremembe obrestnih mer



¹⁾ Odbor za upravljanje sredstev in obveznosti.

²⁾ Oddelek za zakladništvo in finančne ustanove.

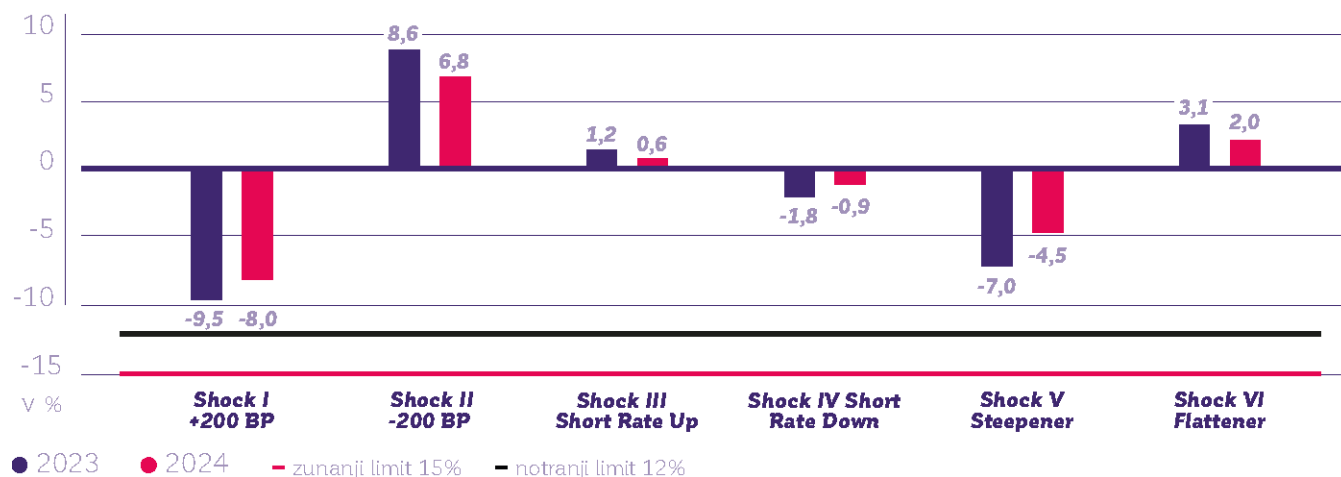
³⁾ Skupina za kontroling tveganj.

BKS Bank glede obrestnega tveganja zasleduje konservativno strategijo. BKS Bank ne izvaja prekomernega spreminjanja ročnosti. Arbitražni posli glede ročnosti z večjimi odprtimi obrestnimi pozicijami za ustvarjanje donosov s pristopom »*riding the yield-curve*« (referenčne krivulje donosov) niso v središču naših aktivnosti. Banka ne sklepa drugih pomembnih poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti, ki bi imeli špekulativni značaj. Izpeljani posli se večinoma uporabljajo za zavarovanje tržnih tveganj, pri čemer se uporabljajo zlasti instrumenti, katerih karakteristike in s tem povezana tveganja so znani ter za katere obstajajo empirične vrednosti. Glavni instrumenti za upravljanje obresti v BKS Bank so obrestne zamenjave.

Oktobra 2022 je organ EBA objavil nove smernice za obvladovanje tveganj spremembe obrestnih mer (IRRBB) in tveganj kreditnega razpona (CSRBB) v bančni knjigi. Te so bile vključene v shemo obvladovanja tveganj. Nadzorni testi odstopajočih vrednosti (SOT, *supervisory outlier tests*) se mesečno interno preverjajo in vključijo v shemo obvladovanja tveganja spremembe obrestnih mer.

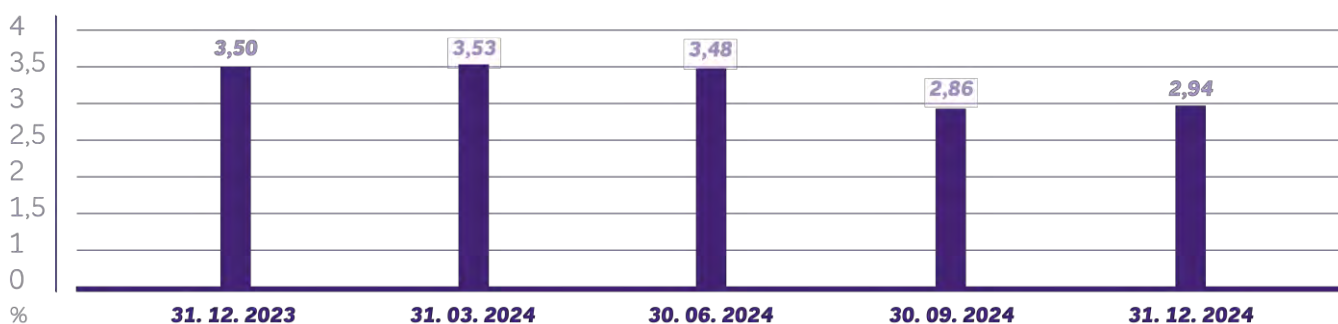
Za obvladovanje tveganja spremembe obrestnih mer iz ekonomske perspektive smo poleg nadzornega limita v višini 15 % temeljnega kapitala uvedli še interni limit pri 12 %. Rezultati nadzornih stresnih testov so taki:

Sprememba sedanje vrednosti v odstotku temeljnega kapitala

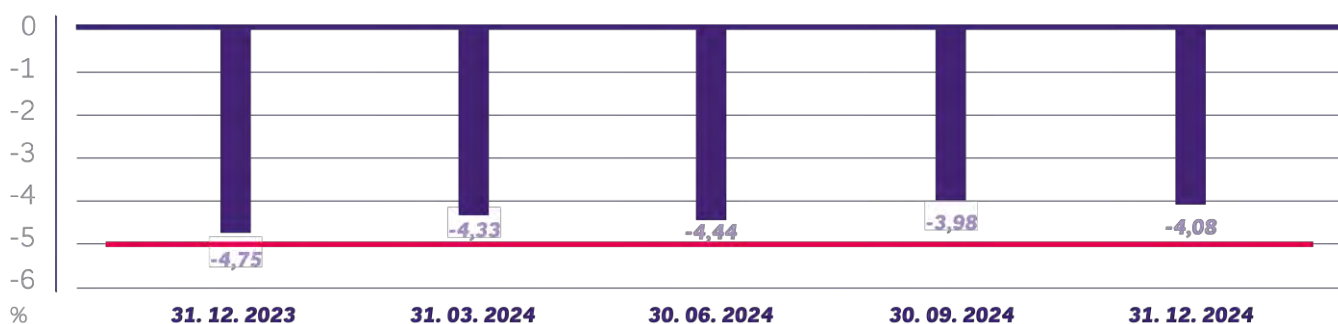


Tveganje spremembe obrestnih mer iz perspektive neto prihodkov iz obresti in nadzornih scenarijev šoka kaže, da je bil limit v višini 5 % temeljnega kapitala upoštevan:

Sprememba neto prihodkov od obresti kot % temeljnega kapitala Shock I +200 BP



Sprememba neto prihodkov od obresti kot % temeljnega kapitala Shock II -200 BP



(40.1) Vrzeli fiksne obrestne mere za EUR in tuje valute

v tisoč EUR	31. 12. 2023	31. 12. 2024
< 1 mesec	-144.723	-557.457
Od 1 do 3 mesecev	-315.803	286.962
Od 3 do 6 mesecev	1.648.871	1.804.572
Od 6 do 12 mesecev	-1.918.801	-2.097.283
Od 1 do 2 let	-517.588	-35.454
Od 2 do 3 let	474.086	-115.301
Od 3 do 4 let	210.360	247.598
Od 4 do 5 let	-52.415	82.784
> 5 let	842.183	678.611

Pozitivne vrednosti pri navedenih vrzeli fiksne obrestne mere predstavljajo presežek na strani aktive, negativne vrednosti pa presežek na strani pasive za usklajevanje obresti pri ustreznih ročnostih.

(40.2) Tveganje spremembe obrestnih mer

v tisoč EUR	2023	2024
Minimalne vrednosti	57.968	85.514
Maksimalne vrednosti	92.078	107.145
Povprečne vrednosti	68.369	93.486
Vrednost ob koncu leta	92.078	85.514

Tveganje spremembe obrestnih mer, določeno po notranjih merilih, se ugotovi s scenarijem najslabšega primera na podlagi šestih šokov IRRBB za ekonomsko vrednost kapitala (EVE) in upravljaškega tveganja trajanja za APM (šok +100 BT). Primernost postopka se preveri vsaj enkrat letno, postopek pa se po potrebi prilagodi.

(41) Tveganje kreditnega razpona

Tveganje kreditnega razpona v bančni knjigi (CSRBB) se v skladu z EBA/GL/14/2022 opredeli kot tveganje, ki nastane zaradi sprememb tržne cene

- za kreditno tveganje,
- za likvidnost in
- za morebitne druge karakteristike instrumentov v povezavi s kreditnim tveganjem, ki jih ne zajema druga nadzorna shema.

CSRBB zajema tveganje spremembe razpona instrumenta ob predpostavki enake bonitetne ocene, torej kako se kreditni razpon giblje znotraj določene bonitetne ocene oz. določene verjetnosti izpada.

Obvladovanje tveganja kreditnega razpona se mesečno izvaja v odboru za upravljanje sredstev in obveznosti (APM). Kontrolo tveganj izvaja oddelek za kontroling tveganj.

V BKS Bank se tveganje kreditnega razpona v ekonomski perspektivi določi za celoten portfelj obveznic v bančni knjigi, za kredite, merjene po pošteni vrednosti, za obveznice in tudi za lastne izdaje. Ugotavljanje tveganja kreditnega razpona poteka prek koncepta VaR na osnovi pretekle simulacije.

v tisoč EUR	2023	2024
Minimalne vrednosti	24.651	40.091
Maksimalne vrednosti	37.193	52.893
Povprečne vrednosti	29.467	47.181
Vrednost ob koncu leta	37.193	52.893

Tvegana vrednost za tveganje kreditnega razpona se izračuna na podlagi pretekle simulacije, izvedene na osnovi v zadnjih 1.000 dnevih opazovanih sprememb tržnih cen, in sicer za 250-dnevno obdobje zadržanja in 99,9-odstotni interval zaupanja.

(42) Tveganje delniškega tečaja

Tveganje delniškega tečaja zajema tveganje tečajnih sprememb, ki izhajajo iz primerjave ponudbe in povpraševanja. Delniške naložbe v lastnem portfelju se izvajajo pretežno z evropskimi in avstrijskimi borznimi vrednostnimi papirji z visoko likvidnostjo. Tveganje delniškega tečaja se mesečno ovrednoti kot tvegana vrednost na osnovi pretekle simulacije.

Obvladovanje tveganja delniških tečajev v bančni knjigi izvaja odbor za upravljanje sredstev in obveznosti. Trgovanje z delnicami za lastni račun se v letu poročanja ni izvajalo. Dolgoročne naložbe v delniške in substančne vrednosti v bančni knjigi načeloma izvajamo na ravni investicijskega sklada, v posamezne vrednostne papirje pa se vlaga le v omejenem obsegu. Kontrolo tveganj izvaja oddelek za kontroling tveganj.

Obvladovanje tveganja delniškega tečaja



¹) Odbor za upravljanje sredstev in obveznosti.

²) Skupina za kontroling tveganj.

Tvegane vrednosti iz tveganja delniškega tečaja

v tisoč EUR	2023	2024
Minimalne vrednosti	18.229	18.816
Maksimalne vrednosti	28.197	21.578
Povprečne vrednosti	22.169	19.751
Vrednost ob koncu leta	28.197	21.578

Tvegana vrednost za tveganje delniškega tečaja se izračuna na podlagi pretekle simulacije, izvedene na osnovi v zadnjih 1.000 dnevih opazovanih sprememb tržnih cen, in sicer za 250-dnevno obdobje zadržanja in 99,9-odstotni interval zaupanja.

(43) Valutna tveganja

Ta izhajajo iz na strani aktive ali pasive vodenih postavk v tuji valuti, ki niso zaprte z enakovredno nasprotno postavko ali s posli z izvedenimi finančnimi instrumenti. Zato lahko neugodno gibanje menjalnega tečaja povzroči izgube. Za preverjanje valutnega tveganja se dnevno izvajajo vrednotenja za odprte devizne pozicije in se primerjajo z ustreznimi limiti. Valutna tveganja se v BKS Bank tradicionalno prevzemajo le v manjšem obsegu, kajti ustvarjanje donosov iz odprtih deviznih pozicij ni v središču naše poslovne politike. Za upravljanje deviznih pozicij je zadolžen oddelek zakladništva in finančnih ustanov. Nadzor deviznih pozicij izvaja oddelek za kontroling tveganj.

Tvegane vrednosti iz postavk v tujih valutah

v tisoč EUR

	2023	2024
Minimalne vrednosti	595	259
Maksimalne vrednosti	2.789	3.691
Povprečne vrednosti	1.431	1.345
Vrednost ob koncu leta	1.134	464

Tvegana vrednost iz postavk v tujih valutah se izračuna na podlagi pretekle simulacije, izvedene na osnovi v zadnjih 1.000 dnevih opazovanih sprememb tržnih cen, in sicer za 250-dnevno obdobje zadržanja in 99,9-odstotni interval zaupanja.

(43.1) Tečajno tveganje – odprte devizne pozicije

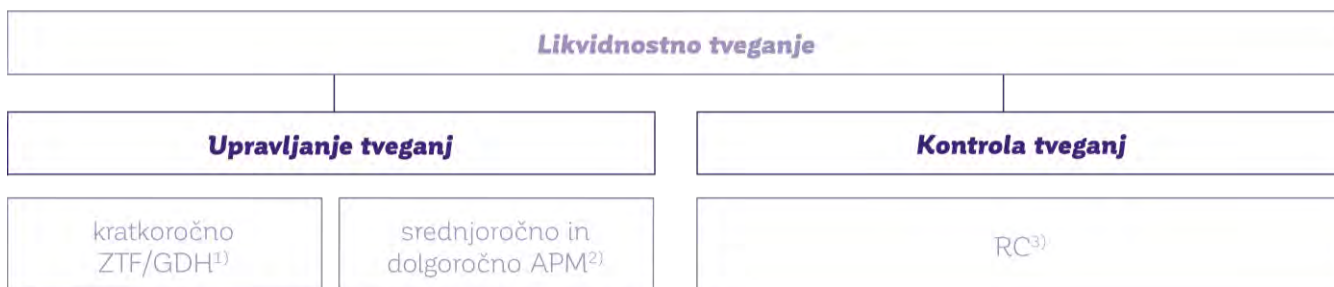
v tisoč EUR

	31. 12. 2023	31. 12. 2024
USD	-172	-955
GBP	526	51
JPY	5	–
CHF	310	-403

Pozitivne vrednosti pomenijo neto dolge pozicije, negativne vrednosti pa neto kratke pozicije na vsakokratni presečni dan.

(44) Likvidnostno tveganje in upravljanje likvidnostnega tveganja (ILAAP)

Z likvidnostnim tveganjem se povezuje nevarnost, da aktualne ali prihodnje plačilne obveznosti morda ne bodo popolnoma ali pravočasno izpolnjene. Sem spada tudi tveganje, da je mogoče sredstva refinanciranja zagotoviti samo po zvišanih tržnih cenah (tveganje refinanciranja) in da se lahko sredstva unovčijo le z odbitki od tržnih cen (tveganje tržnega izplačila).

Obvladovanje likvidnostnega tveganja

¹⁾ Oddelek zakladništva in finančnih ustanov/Skupina za posle trgovanja z denarjem.

²⁾ Odbor za upravljanje sredstev in obveznosti.

³⁾ Skupina Kontroling tveganj.

Načela glede upravljanja likvidnosti

ILAAP je temeljni sestavni del procesa nadzorniškega pregledovanja in vrednotenja (SREP), ki naj bi zagotovil ustrezno likvidnost in učinkovito obvladovanje likvidnostnega tveganja. Za obvladovanje likvidnostnega tveganja obstajajo v BKS Bank jasno definirana načela, ki so vključena v strategijo tveganj in v okvir ILAAP.

Ključna za upravljanje likvidnosti je diverzifikacija profila refinanciranja po kategorijah vlagateljev, produktih in ročnosti. Vodenje politike pogojev pri kreditnem poslovanju med drugim poteka na osnovi uredbe o obvladovanju tveganj in na njej temelječih smernicah EBA.

V okviru kompleksnega cenilnega sistema za prenos sredstev se določijo tisti stroški, ki nastanejo pri refinanciranju finančnih produktov. Ti se razdelijo s produktnim izračunom in izračunom profitnih centrov. Znotraj enega dne poteka upravljanje likvidnosti prek nadzora dnevnih vplačil in izplačil. Osnova za to so informacije o likvidnostno učinkovitih transakcijah. Sem spadajo postavke plačilnega prometa in predhodne informacije iz prodaje o bližnjih poslih za stranke, iz zaledne službe za vrednostne papirje o plačilnih tokovih iz lastnih emisij ter iz zakladništva o transakcijah z vrednostnimi papirji in transakcijah na denarnem trgu. Likvidnostni vrhovi se izravnavajo prek najemanja ali nalaganja denarja pri ANB ali na medbančnem trgu. Upravljanje likvidnosti znotraj enega dne poteka na osnovi predhodno določenih limitov, katerih izkoriščenost se dnevno ugotavlja, analizira in poroča.

Upravljanje srednje- in dolgoročne likvidnosti ter likvidnostne varnostne zaloge poteka prek odbora za upravljanje sredstev in obveznosti. Skupina za kontroling tveganj je pristojna za kontrolo likvidnostnega tveganja, da zagotovi upoštevanje določenih načel, postopkov in limitov. Poročanje poteka na dnevni, tedenski, mesečni in četrtni ravni. Če se ugotovijo nenavadna gibanja ali če so dosežene določene stopnje pred opozorilom oz. limiti, sledi ustrezno *ad hoc* poročanje upravi.

BKS Bank ima obsežen sistem limitov (limit po ročnosti, limit za obdobje izrednih likvidnostnih razmer), ki daje hiter pregled aktualnega položaja. Analize se dopolnijo s stresnimi testi, ki jih razvrstimo v tržne scenarije, za ustanovo specifične scenarije in kombinirane stresne scenarije.

Refinanciranje se izvaja pretežno na evrski osnovi. Pri tujih valutah je glavni poudarek na zavarovanju refinanciranja kreditov v švicarskih frankih prek srednje- do dolgoročnih zamenjav na kapitalskem trgu.

Kazalniki upravljanja likvidnostnega tveganja

	31. 12. 2023	31. 12. 2024
Koncentracija vlog	0,33	0,33
Količnik posojil in depozitov (LDR)	91,8 %	89,1 %
Količnik likvidnostnega kritja (LCR)	223,2 %	213,5 %
Količnik neto stabilnih virov financiranja (NSFR)	123,3 %	121,6 %

(44.1) Zavarovanja z možnostjo refinanciranja

v tisoč EUR	31. 12. 2023	31. 12. 2024
Vrednostni papirji, deponirani pri ANB	1.017.677	1.223.863
Vrednostni papirji, deponirani pri Euroclearu	84.747	80.658
Kreditne terjatve, odstopljene ANB	503.115	516.224
Kreditne terjatve, odstopljene Banki Slovenije	18.893	27.580
Vsota zavarovanj z možnostjo refinanciranja prek ECB	1.624.432	1.848.325
Z odbitkom razpisne omejitve ANB	-255.643	-250.284
Vsota prostih zavarovanj z možnostjo refinanciranja prek ESCB	1.368.789	1.598.041
Gotovina	41.977	41.157
Dobroimetje pri ANB	451.642	858.175
Drugi vrednostni papirji	41.363	33.810
Zmogljivost uravnoveženja	1.903.770	2.531.183

(44.2) Gibanje strukture refinanciranja

v tisoč EUR	31. 12. 2023	31. 12. 2024
Hranilne vloge	922.509	800.254
Druge vloge strank	5.822.044	6.134.062
Olastninjeni dolg	822.761	873.693
Podrejeni dolg	264.957	269.379
Obveznosti do kreditnih ustanov	832.444	847.899

(44.3) Obveznosti iz izvedenih in neizvedenih finančnih instrumentov na podlagi denarnega toka za leto 2024

v tisoč EUR	Knjigovodske vrednosti	Pogodbeni denarni tokovi ¹⁾	< 1 mesec	1 mesec do 1 leto	1–5 let	> 5 let
Neizvedene obveznosti	8.925.287	9.397.860	986.572	3.657.137	1.209.999	3.544.152
• Vloge kreditnih ustanov	847.899	935.921	204.214	598.684	40.810	92.213
• Vloge strank ²⁾	6.934.316	7.169.253	715.475	2.964.748	467.121	3.021.910
• Olastninjeni dolg	873.693	967.699	66.883	64.388	600.517	235.910
• Podrejene obveznosti	269.379	324.987	–	29.318	101.551	194.118
Izvedene obveznosti	10.282	15.428	-374	15.612	687	-497
• Izpeljani finančni instrumenti v bančni knjigi	10.282	15.428	-374	15.612	687	-497
Skupaj	8.935.569	9.413.288	986.198	3.672.749	1.210.686	3.543.655

¹⁾ Niso diskontirani.²⁾ Denarni tokovi dnevno zapadlih vlog strank se modelirajo na podlagi profilov dospelosti.

Obveznosti iz izvedenih in neizvedenih finančnih instrumentov na podlagi denarnega toka za leto 2023

v tisoč EUR	Knjigovodske vrednosti	Pogodbeni denarni tokovi ¹⁾	< 1 mesec	1 mesec do 1 leto	1–5 let	> 5 let
Neizvedene obveznosti	8.664.714	8.881.463	830.743	3.046.289	1.125.493	3.878.937
• Vloge kreditnih ustanov	832.444	849.389	226.050	540.791	37.988	44.561
• Vloge strank ²⁾	6.744.553	6.813.472	572.158	2.400.489	428.818	3.412.008
• Olastninjeni dolg	822.761	898.132	32.536	76.234	559.224	230.138
• Podrejene obveznosti	264.957	320.468	–	28.775	99.463	192.231
Izvedene obveznosti	13.229	-7.189	46	-3.819	-2.502	-914
• Izpeljani finančni instrumenti v bančni knjigi	13.229	-7.189	46	-3.819	-2.502	-914
Skupaj	8.677.943	8.874.274	830.789	3.042.470	1.122.991	3.878.023

¹⁾ Niso diskontirani.²⁾ Denarni tokovi dnevno zapadlih vlog strank se modelirajo na podlagi profilov dospelosti.**(45) Operativno tveganje in tveganja IKT po vrstah dogodkov**

Pojem operativnega tveganja pomeni nevarnost izgub, do katerih lahko pride zaradi neprimernih ali nefunkcionalnih notranjih postopkov, ob napakah osebja in sistemskih napakah ali ob nastopu zunanjih dejavnikov vplivanja. Druge vrste tveganj, ki so tesno povezana z operativnim tveganjem, so tveganja za ugled, tveganja glede ravnanja, tveganja glede modelov ter tveganja glede informacijske in komunikacijske tehnologije (tveganja IKT).

Vsake tri leta se izvede ocenjevanje tveganj. Pri tem smo na ravni koncerna več kot 100 vodilnih kadrov povprašali, kako ocenjujejo operativna tveganja.

Operativna tveganja so v BKS Bank AG ter vseh domačih in tujih hčerinskih družbah omejena z ustreznim in stalno izpopolnjevanim internim kontrolnim sistemom. Ta zajema številne organizacijske ukrepe, ki segajo od namenske funkcijske delitve po postopkih (delitev za trg in spremljanje trga, načelo štirih oči) prek obsežnih notranjih pravilnikov in rednih kontrol ter vse do načrtov za nujne primere in samonadzornih sistemov.

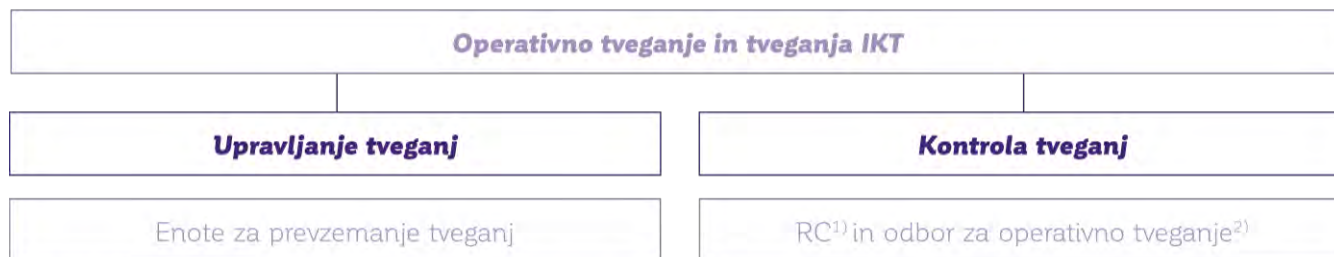
Tveganja glede informacijske in komunikacijske tehnologije (tveganja IKT) obvladujemo s profesionalnim upravljanjem IT-varnosti prek družbe 3 Banken IT GmbH, ki jo vodimo skupaj s sestrskima bankama, ter z obsežnimi ukrepi za varstvo in zaščito podatkov, pri čemer je poskrbljeno tudi za strokovno zagotavljanje neprekinjenega poslovanja. Notranja revizija redno preverja primernost teh ukrepov.

Z informacijsko in komunikacijsko tehnologijo so povezani vsi procesi podjetja, zato je upravljanje IKT tako zelo pomembno. Upravljanje IKT združuje načela, postopke in ukrepe, ki zagotavljajo, da strategija IKT podpira poslovno strategijo ter da se z uporabljenimi strojno in programsko opremo zasledujejo poslovni cilji, odgovorno uporabljajo viri in ustrezno nadzirajo tveganja. Uredba (EU) 2022/2554 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 14. decembra 2022 o digitalni operativni odpornosti v finančnem sektorju (DORA) se je do konca decembra 2024 izvajala v BKS Bank v okviru projekta treh bank (3Bankenprojekt).

DORA je celovita pravna podlaga za zagotavljanje operativne odpornosti ponudnikov finančnih storitev in se uporablja od 17. 1. 2025. V okviru projekta izvajanja sta bili razviti strategija digitalne odpornosti in strategija za več ponudnikov. Na novo je bilo vzpostavljeno delovno mesto glavnega pooblaščenca za informacijsko varnost, s čimer je bila v BKS Bank vzpostavljena neodvisna nadzorna funkcija. Vse pogodbe s tretjimi ponudniki storitev IKT so bile pregledane z vidika skladnosti z direktivo DORA, nadalje je bil razvit formalni postopek obravnave in razvrščanja dogodkov IKT, postopek poročanja pa je bil reorganiziran. Do 31. 3. 2025 bo nadzornemu organu na voljo tudi celoten register informacij. Poleg tega so bili v skladu s predpisi DORA spremenjeni predpisi o IT-varnosti.

Za celostno obvladovanje operativnih tveganj na ravni celotne banke je bil ustanovljen odbor za operativno tveganje, ki se sestaja četrletno. Oddelek za kontroling tveganj je pristojen za merjenje in opredelitev okvira za operativna tveganja, odgovornost za izvajanje ukrepov za zmanjševanje tveganj pa prevzemajo enote RTU.

Operativno tveganje in tveganja IKT



¹⁾ Skupina za kontroling tveganj.

²⁾ Odbor za operativno tveganje.

Za osnovo pri nadzornem kritju operativnega tveganja je bil enako kot v prejšnjih letih uporabljen standardni pristop. Vrednost regulatorne zahteve glede lastnih sredstev je v letu poročanja znašala 40,9 milijona EUR (prejšnje leto: 36,1 milijona EUR). Po drugi strani je efektivni znesek škode ob upoštevanju povračil za škodo znašal 1,4 milijona EUR.

Operativno tveganje in tveganja IKT po vrstah dogodkov

v tisoč EUR

	31. 12. 2023	31. 12. 2024
Goljufija	1.055	2.161
Prakse v zvezi z zaposlovanjem in varnostjo pri delu	-2	8
Stranke, produkti, poslovna praksa	2.467	-958
Materialna škoda	10	10
Sistemske napake	6	7
Izvajanje, prodaja in upravljanje procesov	260	128

Leta 2024 je bilo skupaj 202 prijav škod (prejšnje leto: 327) oz. 137 (prejšnje leto: 192) brez kreditnega tveganja. Najbolj prizadeta kategorija škod je bila kategorija goljufij. Kategorija goljufij je še naprej obremenjena s pravnimi stroški zaradi primera goljufije na Hrvaškem leta 2022. V kategoriji strank, produktov in poslovne prakse ima negativen učinek prilagoditve izgube razveljavitev rezervacije pravnih stroškov iz naslova dobljenega večletnega pravnega spora med družbama UniCredit Bank Austria in 3 Banken Gruppe.

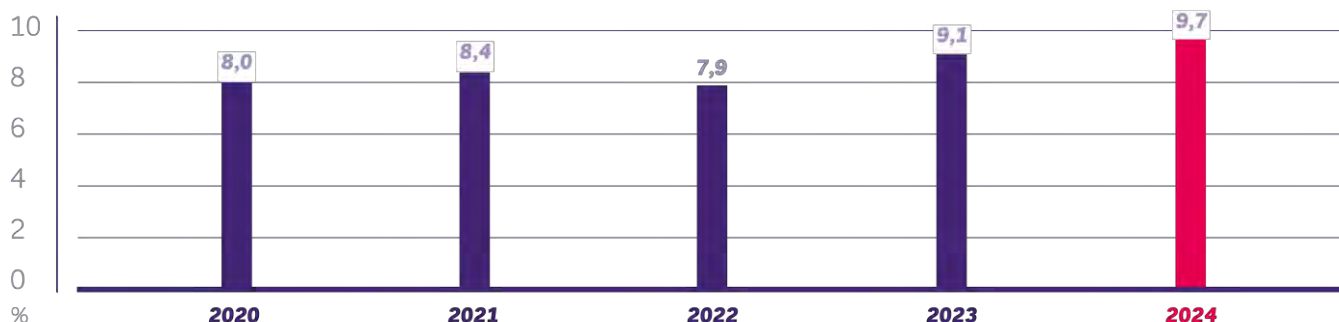
(46) Makroekonomsko tveganje

Makroekonomsko tveganje opisuje nevarnost, ki izhaja iz negativnih narodnogospodarskih sprememb, in posledična tveganja, ki bi lahko vplivala na BKS Bank. Razvoj narodnogospodarskih okvirnih pogojev se sproti preverja z nizom kazalnikov, v odborih potekajo diskusije, vse to pa se zrcali v naših modelih tveganj.

(47) Tveganje čezmemega zadolževanja

Tveganje čezmemega zadolževanja predstavlja nevarnost visoke zadolžitve, ki lahko negativno vpliva na področje poslovanja BKS Bank. Poleg morebitne prilagoditve poslovnega načrta lahko pride tudi do ozkih grl pri refinanciranju, zaradi česar je v nujnem primeru potrebna prodaja sredstev, kar lahko vodi do izgub ali prilagoditev vrednotenja preostalih sredstev.

Tveganje čezmernega zadolževanja se meri s količnikom zadolženosti (stopnjo finančnega vzvoda). Količnik zadolženosti je razmerje med izmerjeno vrednostjo kapitala (temeljni kapital) in izmerjeno vrednostjo postavke celotnega tveganja, na zadnji dan leta pa je znašal 9,7 % (prejšnje leto: 9,1 %). Tako je stopnja finančnega vzvoda občutno nad nadzorno predpisano minimalno vrednostjo 3 %.



(48) Okoljska, socialna in upravljavka tveganja

Okoljska, socialna in upravljavka tveganja oz. tveganja glede trajnostnosti pomenijo dogodke ali razmere na področjih okolja, sociale ali vodenja podjetja, ki izkazujejo izrazite dejanske ali potencialne negativne učinke na premoženjski in finančni položaj in donosnost ter na ugled zadevnega podjetja.

BKS Bank ima že več let strategijo trajnostnega razvoja, ki jo letno prilagaja in dopolnjuje. Zajema načela za aktivno obvladovanje in zmanjševanje negativnih finančnih, ekoloških in socialnih posledic na BKS Bank, okolje in družbo. Dejavnike ESG in s tem povezana tveganja obravnavamo kot celostne vplivne dejavnike ter jih upoštevamo v okviru načel glede politike tveganj in pri obvladovanju tveganj. Pri tem upoštevamo dvojni pristop in s tem morebitne medsebojne vplive oz. povratne povezave dejavnikov ESG v zvezi s pristopoma *outside-in* ter *inside-out*. Pri parametrih tveganj za zgoraj navedene vrste tveganj ni bilo ugotovljenih nobenih pomembnih finančnih tveganj, ki bi izhajala iz tveganj ESG.

Obvladovanje tveganj glede trajnostnosti se izvaja v okviru obvladovanja posameznih vrst tveganj BKS Bank. Načela politike obvladovanja tveganj za obvladovanje tveganj glede trajnostnosti in še zlasti podnebnih tveganj se tako nanašajo na različne ravni upravljanja in kategorije tveganj BKS Bank. Trajnostni cilji in nefinančni kazalniki uspešnosti so tudi del politike nadomestil BKS Bank za upravo in za zaposlene z variabilno komponento nadomestil.

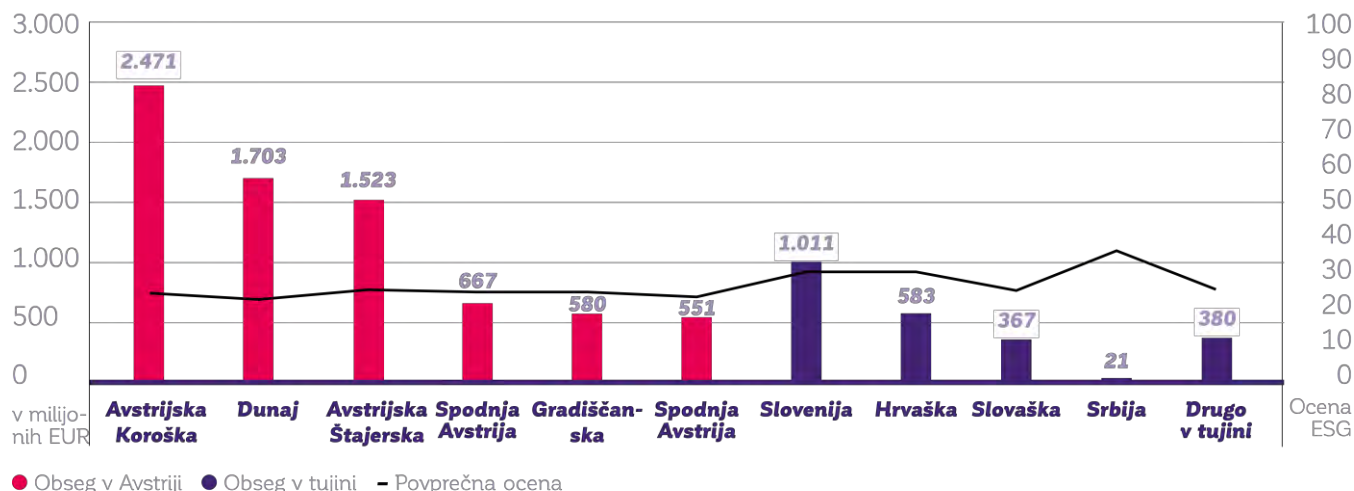
Cilji trajnostnega razvoja so integralni del trajnostne strategije in procesa za uvedbo novih poslov in pomembnih strukturnih sprememb BKS Bank. BKS Bank ima poleg tega katalog izključitvenih in pozitivnih meril, ki uravnava poslovanje z novimi strankami, ter katalog načeloma nesprejemljivih poslovnih razmerij v okviru pravil o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma.

Razvijamo stresne teste in analize scenarijev za merjenje ranljivosti BKS Bank skupaj oz. po posameznih strankah glede na morebitna tveganja ESG ter dodelimo ekonomski kapital za tveganja ESG kot blažilnik v ekonomski perspektivi ICAAP.

Za trajnostno zmanjšanje tveganj ESG poskušamo postopoma zmanjševati ogljični odtis kreditnega in naložbenega portfelja. Z znanstveno utemeljenimi cilji (SBT) za določene portfelje smo določili pot za optimalno doseganje ciljev Pariškega sporazuma. Ta predvideva zmanjšanje globalnega segrevanja na 1,5 stopinje Celzija nad predindustrijsko ravni. Cilje smo že predložili v potrditev na podlagi pobude znanstveno utemeljenih ciljev.

Obremenjenost našega portfelja strank s tveganji ESG se meri z dokupljenim zunanjim sistemom. Z njim dobimo ocene med 0 pri neznatnih tveganjih in 100 pri izjemno velikih tveganjih. Tako že imamo dober pregled nad tveganji ESG v kreditnem portfelju, še zlasti tudi glede prostorske porazdelitve.

Ocene tveganj ESG po ciljnih trgih



(49) Druga tveganja

Druge vrste tveganj, ki so trenutno v BKS Bank opredeljene kot nebitvene, so v shemi obvladovanja povzete v kategoriji Druga tveganja. To so:

- tveganja, ki izhajajo iz novih poslov in pomembnih strukturnih sprememb,
- tveganja za ugled,
- tveganja v zvezi s preostalo vrednostjo pri lizinskih poslih,
- tveganja v zvezi s pranjem denarja in financiranjem terorizma,
- tveganja, ki izhajajo iz poslovnega modela banke,
- sistemska tveganja in tveganja, ki izhajajo iz financiranja nebančnih finančnih ustanov,
- tveganja lastnega kapitala,
- tveganja glede ravnanja,
- tveganja glede modelov, ki izhajajo iz uporabe modelov za vrednotenje tveganj tržnih cen in kreditnih tveganj.

Nadzor tveganja, ki izhaja iz izvajanja ukrepov za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma, poteka prek v BKS Bank posebej za to ustanovljene organizacijske enote. Obvladovanje tveganj, ki izhajajo iz pranja denarja in financiranja terorizma, poteka na podlagi delovnih priročnikov, analize tveganj in strategije za obvladovanje tveganj. Določila veljajo za vse zaposlene, vodstveno osebje in organe BKS Bank. Zadnja razpoložljiva analiza tveganj kaže, da je 97,5 % strank uvrščenih v nižje do srednje kategorije tveganj AML oz. 89,3 % v oba najnižja razreda tveganj AML od skupaj 5 razredov tveganj.

Dopolnilni podatki

(50) Poštene vrednosti

Finančna sredstva in obveznosti, ki se vrednotijo po poštenu vrednosti

31. 12. 2024

v tisoč EUR	1. stopnja »tržna vrednost«	2. stopnja »na podlagi tržne vrednosti«	3. stopnja »metoda notranjega vrednotenja«	Poštena vrednost skupaj
Sredstva				
Terjatve do strank				
• od tega po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	–	–	38.051	38.051
• od tega po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (določeno)	–	–	279.063	279.063
Finančna sredstva, namenjena trgovanju (izvedeni finančni instrumenti)	–	6.945	–	6.945
Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero				
• od tega po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	38	–	–	38
• od tega po poštenu vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu	31.344	–	1.051	32.395
Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji				
• od tega po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	32.730	–	2.621	35.350
• od tega po poštenu vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu	–	–	144.554	144.554
Obveznosti				
Olastninjeni dolg – po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (določeno)	–	26.189	–	26.189
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	–	10.282	–	10.282

V letu poročanja med posameznimi ravni ni bilo prerazvrstitev. Na osnovi vhodnih podatkov, uporabljenih pri vrednotenju, se naložbene nepremičnine kot v prejšnjem letu dodelijo ravni 2.

31. 12. 2023

v tisoč EUR	1. stopnja »tržna vrednost«	2. stopnja »na podlagi tržne vrednosti«	3. stopnja »metoda notranjega vrednotenja«	Poštena vrednost skupaj
Sredstva				
Terjatve do strank				
• od tega po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	–	–	41.170	41.170
• od tega po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (določeno)	–	–	213.310	213.310
Finančna sredstva, namenjena trgovanju (izvedeni finančni instrumenti)	–	9.117	–	9.117
Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero				
• od tega po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	42	–	–	42
• od tega po poštenu vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu	63.370	–	1.041	64.411
Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji				
• od tega po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	36.541	–	2.222	38.762
• od tega po poštenu vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu	3.225	–	129.189	132.414
Obveznosti				
Olastninjeni dolg – po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (določeno)	–	36.015	–	36.015
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	–	13.229	–	13.229

V lanskem letu je pri pravicah udeležb, vrednotenih po pošteni vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu, prišlo do prerazvrstitve z ravni 2 na raven 3, potem ko se je vpliv parametrov ocenjevanja, ki jih ni mogoče opazovati na trgu, občutno povečal.

Raven 3: Premiki finančnih sredstev in obveznosti, vrednotenih po pošteni vrednosti

v tisoč EUR	Terjatve do strank po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (določeno)	Terjatve do strank po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero po pošteni vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu	Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji po pošteni vrednosti OCI	Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)
Stanje na dan 1. 1. 2024	213.310	41.170	1.041	129.189	2.222
Izkaz poslovnega izida ¹⁾	-3.867	-148	9		399
Prerazvrstitve	-	-	-	-	-
Sprememba obsega konsolidacije	-	-	-	-	-
Drugi vseobsegajoči donos	-	-	-	15.404	-
Nakupi/prilivi	78.325	1.782	-	-	-
Prodaje/odplačila	-8.705	-4.753	-	-39	-
Stanje na dan 31. 12. 2024	279.063	38.051	1.051	144.554	2.621

¹⁾ Spremembe vrednotenja, vodene prek izkaza poslovnega izida; izkaz v postavki rezultat iz finančnih instrumentov, določenih za merjenje po pošteni vrednosti, in v postavki rezultat iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno).

v tisoč EUR	Terjatve do strank po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (določeno)	Terjatve do strank po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero po pošteni vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu	Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji po pošteni vrednosti OCI	Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)
Stanje na dan 1. 1. 2023	135.413	39.381	1.018	105.440	1.632
Izkaz poslovnega izida ¹⁾	7.422	2.518	23	-	590
Prerazvrstitve	-	-	-	4.988	-
Sprememba obsega konsolidacije	-	-	-	-1.000	-
Drugi vseobsegajoči donos	-	-	-	19.761	-
Nakupi/prilivi	76.885	4.552	-	-	-
Prodaje/odplačila	-6.410	-5.281	-	-	-
Stanje na dan 31. 12. 2023	213.310	41.170	1.041	129.189	2.222

¹⁾ Spremembe vrednotenja, vodene prek izkaza poslovnega izida; izkaz v postavki rezultat iz finančnih instrumentov, določenih za merjenje po pošteni vrednosti, in v postavki rezultat iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno).

Poštene vrednosti – načela vrednotenja in kategorizacija

V kategoriji Raven 1 »Tržne vrednosti« predstavljene poštene vrednosti so bile ocenjene na podlagi vrednostnih papirjev, ki kotirajo na delujočih trgih (borza).

Če tržnih vrednosti ni, se poštena vrednost določi po za trženje običajnih modelih vrednotenja, ki temeljijo na opazovanih vhodnih podatkih oziroma tržnih podatkih (npr. obrestna krivulja, menjalni tečaji) in so izkazani v kategoriji Raven 2 »Na podlagi tržne vrednosti« (npr. razobrestenje prihodnjih denarnih tokov finančnih instrumentov). V kategoriji Poštena vrednost so bili v osnovi vrednoteni tržni podatki, ki jih je mogoče zaznati za sredstva ali obveznosti (npr. obrestna krivulja, menjalni tečaji). Za vrednotenje postavk kategorije Raven 2 je bila

načeloma uporabljena metoda diskontiranega denarnega toka. Pri naložbenih nepremičninah se diskontirajo pričakovani prihodki od najemnin, upošteva se tudi lokacija nepremičnine.

V kategoriji Raven 3 »Metoda notranjega vrednotenja« so bile vrednosti za posamezne finančne instrumente določene na podlagi splošno veljavnih postopkov merjenja vrednosti. Pri vrednotenju postavk kategorije Raven 3 so dejavniki, ki jih ni mogoče opazovati na trgu, na notranjih postopkih ocenjevanja temelječe bonitetne prilagoditve strankam. Za vrednotenje postavk kategorije Raven 3 je bila načeloma uporabljena metoda diskontiranega denarnega toka.

Spremembe kategorizacije

Prerazvrstitve v posamezne kategorije se izvedejo, če tržne vrednosti (raven 1) ali zanesljivi vhodni dejavniki (raven 2) niso več na voljo ali so tržne vrednosti (raven 1) za posamezne finančne instrumente na novo na voljo (npr. nastop na borzi).

Bonitetna sprememba terjatev po poštenu vrednosti

Ugotavljanje spremembe tržnih vrednosti na podlagi tveganja izpada vrednostnih papirjev in kreditov, vrednotenih po poštenu vrednosti, poteka na osnovi interne bonitetne uvrstitve finančnega instrumenta in preostale dospelosti. Bonitetna sprememba Terjatev do strank po poštenu vrednosti je imela v obdobju poročanja za leto 2024 vpliv na tržno vrednost v višini –1,1 milijona EUR (prejšnje leto: –0,3 milijona EUR).

Analiza občutljivosti

Pri analizi občutljivosti terjatev do strank, vrednotenih po poštenu vrednosti, ob predvidenem izboljšanju oziroma poslabšanju bonitete v kreditnem razponu 10 bazičnih točk znaša kumulativni izid v višini 1,5 milijona EUR (prejšnje leto: 1,2 milijona EUR).

Od instrumentov lastniškega kapitala ravni 3 v višini 47,2 milijona EUR (prejšnje leto: 43,6 milijona EUR) je za izračun uporabljena stroškovna stopnja lastnega kapitala bistveni neopazovani parameter. Z zvišanjem obrestne mere za 50 bazičnih točk se poštena vrednost zmanjša za 2,3 milijona EUR (prejšnje leto: 2,4 milijona EUR). Z znižanjem obrestne mere za 50 bazičnih točk se poštena vrednost poveča za 2,6 milijona EUR (prejšnje leto: 2,7 milijona EUR). Za delnice ravni 3 (udeležbe) v višini 84,3 milijona EUR (prejšnje leto: 73,0 milijona EUR) sprememba zunanjih podatkov o cenah za 10 % povzroči spremembo poštene vrednosti za 7,4 milijona EUR (prejšnje leto: 6,3 milijona EUR). Preostalo kaže nebstvene manjšinske udeležbe, za katere ni bilo izvedeno vrednotenje poštene vrednosti.

Finančna sredstva in obveznosti, ki se ne vrednotijo po poštenu vrednosti

31. 12. 2024

v tisoč EUR	1. stopnja »tržna vrednost«	2. stopnja »na podlagi tržne vrednosti«	3. stopnja »metoda notranjega vrednotenja«	Poštena vrednost skupaj	31. 12. 2024
Sredstva					
Terjatve do kreditnih ustanov	–	–	38.975	38.975	38.881
Terjatve do strank	–	–	7.250.455	7.250.455	7.124.276
Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero	1.235.608	–	–	1.235.608	1.273.445
Obveznosti					
Obveznosti do kreditnih ustanov	–	–	847.172	847.172	847.899
Obveznosti do strank	–	–	6.929.488	6.929.488	6.934.316
Olastninjeni dolg	105.438	726.070	–	831.508	847.504
Podrejeni dolg	100.911	163.496	–	264.407	269.379

31. 12. 2023

v tisoč EUR	1. stopnja »tržna vrednost«	2. stopnja »na podlagi tržne vrednosti«	3. stopnja »metoda notranjega vrednotenja«	Poštena vrednost skupaj	Knjigovodska vrednost 31. 12. 2023
Sredstva					
Terjatve do kreditnih ustanov	–	–	186.679	186.679	186.760
Terjatve do strank	–	–	7.306.732	7.306.732	7.157.207
Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero	1.121.152	–	–	1.121.152	1.177.252
Obveznosti					
Obveznosti do kreditnih ustanov	–	–	822.765	822.765	832.444
Obveznosti do strank	–	–	6.695.884	6.695.884	6.744.553
Olastninjeni dolg	64.327	689.382	–	753.708	786.745
Podrejeni dolg	94.340	160.090	–	254.431	264.957

(51) Naložbe v kapitalske instrumente

Za vse kapitalske instrumente, ki niso dodeljeni trgovanji knjigi, se v skladu z MSRP 9 uveljavlja možnost merjenja po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (FV OCI). Pri tem so pretežno prisotne druge udeležbe in deleži v hčerinskih družbah, ki se zaradi nebistvenosti ne konsolidirajo.

Možnost merjenja po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa je bila izbrana zato, ker ti kapitalski instrumenti predstavljajo finančne naložbe, za katere je podan namen dolgoročnega zadržanja. V poslovnem letu 2024 je bilo odpravljeno pripoznanje vseh deležev s knjigovodsko vrednostjo 3,1 milijona EUR ob odpravi pripoznanja (prejšnje leto: 3,2 milijona EUR), da bi se izognili višjemu kapitalskemu kritju zaradi začetka veljavnosti CRR III/Basel IV s 1. 1. 2025. Ta prodaja je povzročila izgubo v višini 0,3 milijona EUR, ki je bila prenesena v rezerve iz dobička.

Prikaz pomembnejših drugih udeležb

v tisoč EUR	Poštena vrednost na dan 31. 12. 2023	Prihodki iz dividend leta 2023	Poštena vrednost na dan 31. 12. 2024	Prihodki iz dividend leta 2024
Beteiligungsverwaltung Gesellschaft m.b.H.	11.208	75	11.931	113
G3B Holding	59.306	–	69.959	174
Wienerberger AG	1.176	35	1.042	35
3-Banken Beteiligung Gesellschaft mbH	1.267	–	1.407	–
Oesterreichische Kontrollbank AG	25.236	1.000	26.301	1.479
Bausparkasse Wüstenrot Aktiengesellschaft	4.908	–	3.976	–
PEKRA Holding GmbH	13.409	–	16.964	–
VBG Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH	6.798	–	7.103	–
3 Banken Kfz-Leasing GmbH	2.701	746	2.701	164
3 Banken IT GmbH	1.050	–	1.050	–
Druge strateške udeležbe	2.130	340	2.119	474
Vsota	129.189	2.196	144.554	2.438

(52) Dobiček/izguba po kategorijah merjenja

v tisoč EUR	2023	2024
Prihodki iz obresti	5.763	7.709
Dobiček/izguba prek poslovnega izida	4.630	1.486
Rezultat iz FS¹⁾, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	10.394	9.195
Prihodki iz obresti	7.806	12.894
Odhodki za obresti	-1.099	-1.085
Dobiček/izguba prek poslovnega izida	-1.686	-3.290
Dobiček/izguba v drugem vseobsegajočem donosu	292	217
Rezultat iz FI²⁾, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (določeno)	5.313	8.736
Prihodki iz obresti	348.443	386.040
Čiste opravnine (provizije)	45.526	48.847
Dobiček/izguba prek poslovnega izida	-917	-233
Rezultat iz FS, merjenih po odplačni vrednosti	393.053	434.653
Prihodki iz obresti	2.478	2.655
Dobiček/izguba v drugem vseobsegajočem donosu	19.889	15.215
Rezultat iz FS, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (določeno)	22.367	17.869
Prihodki iz obresti	668	682
Dobiček/izguba prek poslovnega izida	-	4
Dobiček/izguba v drugem vseobsegajočem donosu	2.066	846
Rezultat iz FS, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2.734	1.531
Odhodki za obresti	-119.066	-170.348
Dobiček/izguba prek poslovnega izida	229	68
Rezultat iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti	-118.837	-170.280

1) FS = finančna sredstva.

2) FI = finančni instrumenti.

(53) Deleži v pridruženih podjetjih

Med družbami, vrednotenimi po kapitalski metodi, sta v letno poročilo koncerna vključeni tudi Oberbank AG in Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft, čeprav ne dosejata 20-odstotne meje udeležbe, in sicer zaradi naslednjih razlogov: Za udeležbo v družbi Oberbank AG je med družbama BKS Bank in Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft sklenjena konzorcialna pogodba; prav tako je za udeležbo v družbi Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft sklenjena konzorcialna pogodba med družbami BKS Bank AG, Oberbank AG in G3B Holding AG. Pogodbi omogočata soodločanje pri finančnih odločitvah bank in sprejemanje odločitev glede poslovne politike, vendar brez prevladujočega vpliva.

Družbi Oberbank AG in Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft sta bili na presečni dan 30. septembra 2024 vključeni v letno poročilo koncerna, ker zaradi kratkih rokov ob zaključku niso bile na voljo vrednosti letnega poročila po MSRP. Letna poročila pridruženih družb se v zadevnem primeru usklajujejo glede na učinke pomembnih poslovnih primerov ali dogodkov med presečnim datumom poročila pridruženih podjetij 30. septembra in presečnim datumom konsolidiranega letnega poročila 31. decembra. Na datum poročanja 31. 12. 2024 ni bilo dogodkov, ki bi zahtevali ustrezno prilagoditev.

Finančne naložbe v pridružena podjetja

Vrednosti na dan 31. 12.	Vrsta razmerja z družbo	Sedež družbe	Neposredne glasovalne pravice v %		Neposredni kapitalski deleži v %		Poštena vrednost deleža	
			2023	2024	2023	2024	2023	2024
Oberbank AG	Strateška udeležba za zavarovanje samostojnosti	Linz	14,2	14,2	14,2	14,2	643.483	697.439
Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft	Strateška udeležba za zavarovanje samostojnosti	Innsbruck	12,8	12,8	12,8	12,8	219.104	266.736

Finančni podatki o pomembnih pridruženih podjetjih

v mio EUR	Oberbank		BTV	
	30. 9. 2023	30. 9. 2024	30. 9. 2023	30. 9. 2024
Čiste obresti	439,3	491,3	184,1	201,1
Čiste opravnine (provizije)	148,7	152,1	42,3	44,8
Čisti dobiček poslovnega leta skupine po obdavčitvi	329,2	309,8	173,1	198,2
Bilančna vsota	27.977,4	27.973,6	14.141,9	14.710,9
Terjatve do strank po rezervacijah za tveganja	20.030,4	20.649,9	8.726,4	8.835,8
Lastniški kapital	3.819,2	4.065,2	2.249,2	2.464,8
Sredstva iz primarnih virov	18.570,6	19.300,9	9.923,2	10.763,2
• od tega hranilne vloge	1.615,4	1.209,8	757,2	533,9
• od tega olašninjeni dolg, vključno s podrejenim dolgom	3.266,2	3.606,0	1.618,9	1.701,4
Prejete dividende (v tisoč EUR)	7.247	9.995	1.572	1.906

Skupni aranžmaji – skupna dejavnost

Družbe Oberbank AG, BKS Bank AG in Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft imajo 50-odstotni oz. po 25-odstotni delež v družbi Alpenländische Garantie-Gesellschaft m.b.H. (v nadaljevanju: ALGAR). Poslovna dejavnost družbe ALGAR, ki ima omejeno koncesijo za opravljanje bančnih storitev, je prevzem tveganj neplačila za opredeljene kredite in posojila bank v skupini, pri čemer je obseg uveljavljanja omejen s premoženjem, ki ga premore ALGAR in ki ni rezervirano za že uveljavljene garancijske storitve (najvišji znesek rezervacij za pričakovane prihodnje uveljavitvene zahteve). Garancijsko obdobje časovno ni omejeno. Banke v skupini morajo sproti zagotavljati plačilo garancije, ki se v primeru koriščenja ustrezno poveča v prihodnje (malusna ureditev).

Na dan 31. decembra 2024 se za obseg vrednosti, ki so jih prijavile banke v skupini in jih zajema garancija, vodijo rezervacije za pričakovano prihodnje uveljavljanje prek družbe ALGAR v višini 45.339 TEUR (prejšnje leto: 120.555 TEUR). Ker pričakovane kreditne izgube, določene za obseg garancije, močno presegajo najvišji znesek rezervacij za pričakovano prihodnje uveljavljanje, se na ta presečni dan upošteva zgoraj navedena omejitvena ureditev.

Na podlagi posebnih pogodbenih določb zadevnih družb ter sporazuma družbenikov, sklenjenega z družbama Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft in Oberbank AG, se ALGAR kot skupna dejavnost (*joint operation*) v smislu MSRP 11 vključi v koncern BKS Bank AG.

Če so banke v skupini že uveljavljale garancije družbe ALGAR zaradi izpada, se v okviru letnega poročila koncerna rezervacije, ki jih ALGAR oblikuje v ta namen, dodelijo vsakokrat prizadeti banki v skupini. To se nanaša tudi na v okviru začasnih garancijskih izjav prijavljene kreditne obveznosti, za katere so bile v družbi ALGAR že oblikovane rezervacije za tveganja.

Rezervacije za pričakovane kreditne izgube za še ne izpadle garancijske vrednosti, ki jih je oblikovala družba ALGAR, se pri bankah v skupini v primeru nejasnega dodeljevanja rezervacij za specifične garantirane kredite in posojila upoštevajo v skladu z udeležbenim razmerjem v koncernu. Iz tega za BKS Bank AG izhaja prevzem

rezervacij za pričakovane kreditne izgube pri nejasno dodeljenih kreditnih tveganjih v višini 11.335 TEUR (prejšnje leto: 30.139 TEUR). Izkazovanje poteka pod rezervacijami za kreditne posle.

Finančne informacije v zvezi z družbo ALGAR so podrejenega pomena.

(54) Razkritja o razmerjih s povezanimi podjetji in osebami

Preglednice v nadaljevanju vsebujejo obvezna razkritja po členu 245a avstrijskega zakonika o podjetjih ter po MRS 24 o razmerjih BKS Bank s povezanimi podjetji in osebami. Podjetja ali osebe se razvrstijo med povezana podjetja ali povezane osebe, kadar bi lahko prevladujoče ali odločilno vplivali na podjetje. V skladu z MRS 24.9 so člani poslovodstva osebe, ki so neposredno ali posredno pristojne in odgovorne za načrtovanje, vodenje in nadziranje dejavnosti podjetja, pri čemer je treba poleg članov vodstva družbe in nadzornega sveta BKS Bank AG vključiti tudi vodstvo hčerinskih družb.

Razkritja o razmerjih s povezanimi podjetji in osebami

v tisoč EUR	Neporavnane obveznosti na dan	
	31. 12. 2023	31. 12. 2024
Nekonsolidirane hčerinske družbe		
• Terjatve	25.410	11.510
• Obveznosti	6.514	12.104
Finančne naložbe v pridružena podjetja		
• Terjatve	394	705
• Obveznosti	87.341	45.000
Člani poslovodstva		
• Terjatve	1.478	4.172
• Obveznosti	3.178	7.332
Druge povezane osebe		
• Terjatve	585	309
• Obveznosti	486	400

V razmerju do podjetij, ki imajo možnost odločilno vplivati na BKS Bank AG, so izkazane terjatve v višini 0,5 milijona EUR (prejšnje leto: 3,1 milijona EUR) in obveznosti v višini 80,0 milijona EUR (prejšnje leto: 50,0 milijona EUR). Iz tega izhajajo odhodki za obresti v višini 1,9 milijona EUR (prejšnje leto: 1,5 milijona EUR). Posli s povezanimi podjetji in osebami se izvajajo po običajnih tržnih pogojih. V poslovnem letu za povezana podjetja in osebe ni bilo rezervacij za dvomljive terjatve niti odhodkov za slabe ali dvomljive terjatve. Iz bančnih poslov s pridruženimi podjetji so bili v poslovnem letu 2024 izkazani odhodki za obresti v višini 3,3 milijona EUR (prejšnje leto: 1,2 milijona EUR), prihodki od obresti v višini 0,7 milijona EUR pa so bili ustvarjeni z nekonsolidiranimi odvisnimi družbami (prejšnje leto: 1,2 milijona EUR).

Razkritja o razmerjih s povezanimi osebami

v tisoč EUR

	31. 12. 2023	31. 12. 2024
Povprečno število zaposlenih	1.013	1.029
• od tega zaposleni	11	14
• od tega uslužbenci	1.002	1.015
Povprečno število zaposlenih v podjetjih v proporcionalni konsolidaciji	3.696	3.838
Prejemki uprave		
• Prejemki aktivnih članov uprave	2.597	3.180
• Prejemki nekdanjih članov uprave in njihovih svojcev po pokojnem	913	985
Prejemki nadzornega sveta		
• Prejemki aktivnih članov nadzornega sveta	358	351
• Prejemki nekdanjih članov nadzornega sveta in njihovih svojcev po pokojnem	–	–
Nadomestila poslovodstvu po MRS 24	3.515	4.500
• Nadomestila za kratkoročne zasluške	2.576	2.902
• Nadomestila za pozaposlitvene zasluške	939	1.598
• Nadomestila za druge dolgoročne zasluške	–	–
• Nadomestila za odpravnine	–	–
• Izplačilo v deležih družbe	–	–
Odobreni predujmi in krediti		
• Odobreni predujmi in krediti članom uprave	107	52
• Odobreni predujmi in krediti članom nadzornega sveta	624	3.644
Odhodki za odpravnine in pokojnine		
• Odhodki za odpravnine in pokojnine članov uprave	145	-360
• Odhodki za odpravnine in pokojnine drugih zaposlenih	7.953	7.338

Vsi predujmi, krediti in kapitalski vložki za člane uprave ali nadzornega sveta so bili odobreni po običajnih tržnih pogojih. V skladu s točkama l in m 1. odstavka 94. člena Direktive 2013/36/EU oz. točko 260 in naslednjimi v smernicah EBA o preišljenih politikah prejemkov (EBA/GL/2021/04) in v skladu s točko 11 Priloge k 39. členu zakona o bančništvu (BWG) poteka izplačilo variabilnih prejemkov članom uprave v 50 % v denarju in v 50 % v navadnih delnicah BKS Bank. Delnice so predmet triletnega zadržnega obdobja.

(55) Poročanje po segmentih

Poročanje po segmentih se ravna po strukturi koncerna, na kateri temelji interni sistem vodstvenega poročanja.

Rezultat po segmentih leta 2024

v tisoč EUR	Prebivalstvo	Podjetja	Finančni trgi	Drugo	Vsota
Čiste obresti	78.898	149.738	12.970	–	241.606
Rezervacije za tveganja	3	-41.111	994	–	-40.115
Čiste opravnine (provizije)	30.875	39.046	-276	721	70.365
Rezultat iz družb, merjenih po kapitalski metodi	–	–	78.912	–	78.912
Rezultat iz trgovanja	–	–	992	–	992
Administrativni stroški	-70.083	-72.495	-8.210	-10.786	-161.574
Saldo drugih poslovnih prihodkov oziroma odhodkov	1.111	927	-37	-2.433	-432
Vseobsegajoči donos iz finančnih sredstev/obveznosti	522	925	-4.404	–	-2.957
Dobiček poslovnega leta pred obdavčitvijo	41.324	77.030	80.941	-12.498	186.797
Ø sredstva, tehtana glede na tveganje	989.230	4.229.700	707.417	252.955	6.179.302
Ø dodeljeni lastniški kapital	124.100	530.854	1.116.040	75.624	1.846.617
Obveznosti segmenta	3.698.393	5.054.615	2.027.355	291.924	11.072.287
Donosnost lastniškega kapitala (ROE) na podlagi čistega dobička poslovnega leta pred obdavčitvijo	33,3 %	14,5 %	7,3 %	–	10,1 %
Količnik operativnih stroškov in prihodkov (CIR)	63,2 %	38,2 %	8,9 %	–	41,3 %
Količnik kreditnega tveganja in čistih obresti (RER)	–	27,5 %	–	–	16,6 %

Rezultat po segmentih leta 2023

v tisoč EUR	Prebivalstvo	Podjetja	Finančni trgi	Drugo	Vsota
Čiste obresti	88.161	157.094	3.392	–	248.646
Rezervacije za tveganja	1.246	-37.947	-1.659	–	-38.360
Čiste opravnine (provizije)	27.761	37.538	-339	-70	64.889
Rezultat iz družb, merjenih po kapitalski metodi	–	–	90.432	–	90.432
Rezultat iz trgovanja	–	–	342	–	342
Administrativni stroški	-65.528	-68.636	-8.687	-10.444	-153.296
Saldo drugih poslovnih prihodkov oziroma odhodkov	-5.774	1.988	-2.131	-2.379	-8.296
Vseobsegajoči donos iz finančnih sredstev/obveznosti	192	-1.110	2.833	–	1.915
Dobiček poslovnega leta pred obdavčitvijo	46.057	88.925	84.183	-12.893	206.272
Ø sredstva, tehtana glede na tveganje	1.023.874	4.032.415	695.781	242.178	5.994.248
Ø dodeljeni lastniški kapital	123.889	487.922	977.631	66.929	1.656.371
Obveznosti segmenta	3.550.956	4.912.405	1.911.776	297.927	10.673.064
Donosnost lastniškega kapitala (ROE) na podlagi čistega dobička poslovnega leta pred obdavčitvijo	37,2 %	18,2 %	8,6 %	–	12,5 %
Količnik operativnih stroškov in prihodkov (CIR)	59,5 %	34,9 %	9,5 %	–	38,7 %
Količnik kreditnega tveganja in čistih obresti (RER)	–	24,2 %	–	–	15,4 %

Metoda: Razdelitev čistih obresti poteka po metodi tržne obrestne mere. Nastali stroški se glede na nastanek dodelijo posameznim področjem podjetja.

Strukturni prispevek se dodeli segmentu finančni trgi. Kapital se dodeli glede na nadzornopravne vidike. Povprečno dodeljeni lastni kapital se vrednoti s 5-odstotno obrestno mero in izkazuje kot prihodek naložbe lastnega kapitala v čistih obrestih. Uspeh posameznega področja podjetja se meri po doseženem poslovnem izidu pred obdavčitvijo. Donosnost lastnega kapitala je poleg količnika stroškov in poslovnih prihodkov (*cost income ratio*) eden najpomembnejših usmerjevalnih kazalnikov za posamezna področja podjetja. Poročanje po segmentih se ravna po notranjem usmerjanju. Za vodenje podjetja je odgovorna celotna uprava. Poročila za notranje usmerjanje zajemajo mesečna poročila o rezultatih na ravni profitnih centrov, četrtna poročila za vse pomembne vrste tveganj in občasna (*ad hoc*) poročila na podlagi izrednih dogodkov.

Segment podjetij

V segmentu podjetij smo konec leta 2024 spremljali približno 27.800 podjetij. V BKS Bank, ki je bila prvotno zasnovana kot banka, ki je usmerjena v poslovanje s podjetji, je to poslovno področje še vedno najpomembnejši steber družbe. Podjetja koristijo večji del obsega posojil in pomembno prispevajo k rezultatom vsakokratnega obdobja. Poleg vseh komponent donosa in stroškov iz poslovanja s podjetji v BKS Bank AG se temu segmentu pripišejo tudi donosi in stroški liziških družb, če do njih pride na podlagi poslovanja s podjetji.

Prebivalstvo

V segmentu prebivalstva so vse komponente donosa in stroškov pri poslovanju družb BKS Bank AG, BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H., BKS-leasing d.o.o., BKS-leasing Croatia d.o.o. in BKS-Leasing s.r.o. s prebivalstvom, delovno aktivnimi osebami, ki niso samozaposlene, in člani poklicne skupine zdravstvenih delavcev. Konec decembra 2024 je bilo temu segmentu dodeljenih približno 167.000 strank.

Finančni trgi

Segment finančnih trgov povezuje rezultate iz trgovanja BKS Bank AG za lastni račun, iz vrednostnih papirjev, vodenih v lastnem portfelju, iz udeležb, iz izpeljanih instrumentov bančne knjige in iz medbančnega poslovanja oz. zajema tudi rezultat iz upravljanja obrestne strukture.

V **segmentu Drugo** so prikazane postavke prihodkov in odhodkov, ki jih ni mogoče pripisati drugim segmentom oziroma jih ni mogoče pripisati samo enemu področju v družbi.

(56) Skupna donosnost kapitala

Skupna donosnost kapitala je 31. decembra 2024 znašala 1,5 % (prejšnje leto: 1,7 %).

(57) Podrejena sredstva

v tisoč EUR	31. 12. 2023	31. 12. 2024	± v %
Terjatve do strank	700	700	–
Užitniška pravica	2.222	2.621	18,0

(58) Obseg poslovanja v tujih valutah

v tisoč EUR	31. 12. 2023	31. 12. 2024	± v %
Sredstva	100.193	83.607	-16,6
Obveznosti	153.882	129.833	-15,6

(59) Razčlenitev vrednostnih papirjev, ki imajo dovoljenje za trgovanje na borzi

	31. 12. 2023		31. 12. 2024	
	Borzna kotacija	Ne kotira na borzi	Borzna kotacija	Ne kotira na borzi
v tisoč EUR				
Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero	1.243.362	1.083	1.306.045	1.089
Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji	3.225	167.951	1.042	178.862

(60) Morebitne obveznosti in kreditna tveganja

	31. 12. 2023	31. 12. 2024	± v %
v tisoč EUR			
Poroštva in jamstva	612.069	625.874	2,3
Akreditivi	119	121	1,6
Morebitne obveznosti	612.188	625.994	2,3
Druga kreditna tveganja	1.711.460	1.762.929	3,0
Kreditna tveganja	1.711.460	1.762.929	3,0

Druga kreditna tveganja vsebujejo večinoma že zajete, vendar še ne izkoriščene kreditne okvire. Verjetnost koriščenja teh linij se stalno nadzira, verjetnost črpanja pa se redno preverja.

(61) Pobot finančnih instrumentov**31. 12. 2024**

	Finančni instrumenti (bruto)	Saldirani zneski (bruto)	Bilančni finančni instrumenti (neto)	Učinki dogovorov o poravnavi ¹⁾	Prejeta/dana gotovinska zavarovanja ¹⁾	Neto znesek
v tisoč EUR						
Sredstva						
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	6.945	–	6.945	-5.053	-288	1.604
Vsota sredstev	6.945	–	6.945	-5.053	-288	1.604
Obveznosti						
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	10.282	–	10.282	-5.053	-4.390	839
Vsota obveznosti	10.282	–	10.282	-5.053	-4.390	839

¹⁾ Obstoječe možnosti pobota, ki v zadevnih bilančnih postavkah niso bile saldirane.

31. 12. 2023

v tisoč EUR	Finančni instrumenti (bruto)	Saldirani zneski (bruto)	Bilančni finančni instrumenti (neto)	Učinki dogovorov o poravnavi ¹⁾	Prejeta/dana gotovinska zavarovanja ¹⁾	Neto znesek
Sredstva						
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	9.104	–	9.104	-3.940	-4.480	684
Vsota sredstev	9.104	–	9.104	-3.940	-4.480	684
Obveznosti						
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	13.248	–	13.248	-3.940	-4.500	4.808
Vsota obveznosti	13.248	–	13.248	-3.940	-4.500	4.808

¹⁾ Obstoječe možnosti pobota, ki v zadevnih bilančnih postavkah niso bile saldirane.

BKS Bank za izvedene finančne instrumente uporablja globalne obračunske pogodbe za zmanjšanje kreditnih tveganj. Te pogodbe se obravnavajo kot potencialni dogovori o pobotu. Globalne obračunske pogodbe so relevantne za nasprotno stranke z več pogodbami z izvedenimi finančnimi instrumenti. Na podlagi izpada nasprotno stranke prek teh pogodb poteka neto poravnava za vse pogodbe. Če se poleg tega izvede še kritje v obliki gotovinskih zavarovanj, so ta izkazana v ustreznem stolpcu »Prejeta/dana gotovinska zavarovanja«. Ta gotovinska zavarovanja se bilančno vodijo pri terjativah do kreditnih ustanov oz. obveznostih do kreditnih ustanov.

(62) Dogodki po presečnem dnevu bilance

V obdobju med koncem poslovnega leta in izdelavo letnega poročila koncerna ni bilo nobenih pomembnih poslovnih dogodkov oziroma dogodkov, ki bi vplivali na poročilo.

(63) Zavarovanja za obveznosti, vključena v postavke sredstev

Obveznosti	Sredstva	31. 12. 2023	31. 12. 2024
Denar varčevalcev v skladu s členom 230a ABGB	Vrednostni papirji	14.977	14.984
Kavcije za trgovanje z vrednostnimi papirji	Vrednostni papirji	1.527	1.535
Kavcija za trgovanje na borzi EUREX	Terjatve do kreditnih ustanov	7.992	9.049
Zavarovanja Xetra	Vrednostni papirji	4.933	4.941
Zastavna zapora Euro-Clear	Vrednostni papirji	10.024	10.011
Marža pri finančnih terminskih poslih	Terjatve do kreditnih ustanov	12.040	4.390
Terjatve, odstopljene banki Oesterreichische Kontrollbank	Kredit	96.802	114.621
Zavarovanja za refinanciranje ANB	Kredit	255.643	250.284
Hipotekarno kritno premoženje za krite obveznice	Kredit	544.854	574.259
Solidarnostna zastava OeKB CCPA	Terjatve do kreditnih ustanov	110	360

Zavarovanje za hranilne vloge varovancev se izvaja po zakonskih določilih 68. člena BWG. Kritni sklad za krite obveznice je predmet zakona o kritih bančnih obveznicah (FBSchVG). Poleg tega se zastavijo sredstva kot jamstva za obveznosti iz poslov z izpeljanimi finančnimi instrumenti. Poleg tega zadržane krite obveznice, ki jih je izdala BKS Bank AG v nominalni vrednosti 150,0 milijona EUR, deponiranih kot zavarovanje pri OeNB, niso bile pripoznane v bilanci stanja (prejšnje leto: 0,0 milijona EUR).

(64) Podatki o nadomestilih revizorju

v tisoč EUR	31. 12. 2023	31. 12. 2024	± v %
Honorarji za obvezne revizije za letno poročilo družbe in skupine	482	483	0,2
Honorarji za druge storitve dajanja zagotovil	114	198	73,0
Vsota honorarjev	597	681	14,1

(65) Obseg poslov z izpeljanimi finančnimi instrumenti: bančna knjiga

Nominalni znesek po preostalem času do zapadlosti

v tisoč EUR	< 1 leto	1–5 let	> 5 let
Pogodbe o obrestni meri	–	72.524	568.276
Obrestne zamenjave	–	72.524	568.276
• Nakup	–	36.262	284.138
• Prodaja	–	36.262	284.138
Opcije na obrestne instrumente	–	–	–
• Nakup	–	–	–
• Prodaja	–	–	–
Pogodbe na menjalne tečaje	614.531	–	–
Devizni terminski posli	308.812	–	–
• Nakup	155.378	–	–
• Prodaja	153.434	–	–
Zamenjave na kapitalnem trgu	101.597	–	–
• Nakup	48.473	–	–
• Prodaja	53.124	–	–
Zamenjave na denarnem trgu (devizne zamenjave)	204.121	–	–
• Nakup	101.703	–	–
• Prodaja	102.418	–	–
Posli, vezani na vrednostne papirje	–	–	–
Delniške opcije	–	–	–
• Nakup	–	–	–
• Prodaja	–	–	–

Obseg poslov z izpeljanimi finančnimi instrumenti: trgovalna knjiga

Nominalni znesek po preostalem času do zapadlosti

v tisoč EUR	< 1 leto	1–5 let	> 5 let
Pogodbe o obrestni meri	–	201	–
Obrestne zamenjave	–	–	–
• Nakup	–	–	–
• Prodaja	–	–	–
Obrestne opcije	–	201	–
• Nakup	–	101	–
• Prodaja	–	101	–
Pogodbe na menjalne tečaje	–	–	–
Devizne opcije (valutne opcije)	–	–	–
• Nakup	–	–	–
• Prodaja	–	–	–

Nominalni znesek		Tržna vrednost (pozitivna)		Tržna vrednost (negativna)	
31. 12. 2023	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2024
509.987	640.800	6.315	4.711	3.012	4.447
509.987	640.800	6.315	4.711	3.012	4.447
254.993	320.400	6.315	4.711	–	–
254.993	320.400	–	–	3.012	4.447
–	–	–	–	–	–
–	–	–	–	–	–
–	–	–	–	–	–
667.410	614.531	2.557	2.119	10.248	5.761
346.717	308.812	424	1.876	4.158	273
171.627	155.378	368	1.875	4.158	269
175.089	153.434	56	1	–	4
102.469	101.597	–	–	5.770	4.799
48.473	48.473	–	–	–	–
53.996	53.124	–	–	5.770	4.799
218.224	204.121	2.133	243	320	689
109.968	101.703	120	27	137	44
108.257	102.418	2.013	215	183	645
–	–	–	–	–	–
–	–	–	–	–	–
–	–	–	–	–	–
–	–	–	–	–	–

Nominalni znesek		Tržna vrednost (pozitivna)		Tržna vrednost (negativna)	
31. 12. 2023	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2024
335	201	3	1	3	1
–	–	–	–	–	–
–	–	–	–	–	–
–	–	–	–	–	–
335	201	3	1	3	1
168	101	3	1	–	–
168	101	–	–	3	1
–	–	–	–	–	–
–	–	–	–	–	–
–	–	–	–	–	–
–	–	–	–	–	–

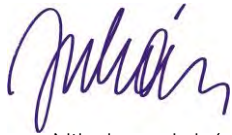
Trgovalni knjigi so priračunani tisti posli (z vrednostnimi papirji in izpeljanimi finančnimi instrumenti), ki jih je izpeljala organizacijska enota za trgovanje z denarjem, devizami in vrednostnimi papirji za doseganje dobičkov iz tečajnih razlik oziroma za izkoriščanje nihanj v obrestnih merah. Tržna vrednost je znesek, ki bi lahko bil dosežen s prodajo finančnega instrumenta na dejavnem trgu ali ki bi ga bilo treba plačati za ustrezen nakup. Če so bile na voljo tržne cene, so bile te upoštevane kot tržna vrednost. Kadar tržne cene niso bile na voljo, so bili uporabljeni notranji modeli vrednotenja, zlasti metoda sedanje vrednosti.

Predlog za razdelitev dobička

Uprava skupščini delničarjev predlaga, da se od bilančnega dobička 18.519.937,87 EUR, izkazanega v letnem poročilu na dan 31. decembra 2024, izplača dividende v višini 0,40 EUR na delnico, ki prinaša dividende, tj. v skupnem znesku 18.322.304,00 EUR, in preostali znesek v višini približno 197.633,87 EUR prenese na nov račun.

Celovec ob Vrbskem jezeru, 7. marec 2025

Uprava



mag. Nikolaus Juhász,
predsednik uprave



mag. Alexander Novak,
član uprave



Claudia Höller, MBA,
članica uprave



mag. Dietmar Böckmann,
član uprave

Organi družbe

Uprava

predsednica uprave mag. dr. Herta Stockbauer (do 30. 6. 2024)

predsednik uprave mag. Nikolaus Juhász (od 1. 7. 2024)

direktor v upravi mag. Alexander Novak

mag. Dietmar Böckmann

Claudia Höller, MBA

Predstavniki kapitala v nadzornem svetu

mag. Hannes Bogner

Gerhard Burtscher

dipl. inž. Christina Fromme-Knoch

dr. Franz Gasselsberger, MBA

dr. Reinhard Iro

univ. prof. dr. Susanne Kalss, LL.M.

Christoph Kulterer (prvič delegiran 8. 5. 2024)

univ. prof. dr. Stefanie Lindstaedt

univ. prof. dr. Sabine Urnik, predsednica

mag. Klaus Wallner, namestnik predsednice

Predstavniki zaposlenih v nadzornem svetu

Sandro Colazzo

Corinna Doraponti

Marion Dovjak

Andrea Haingartner, BSc

Roland Igumnov

Celovec ob Vrbskem jezeru, 7. marec 2025



mag. Nikolaus Juhász,
predsednik uprave



mag. Alexander Novak,
član uprave



Claudia Höller, MBA,
članica uprave



mag. Dietmar Böckmann,
član uprave

Zaključno mnenje uprave

Izjava uprave v skladu s 124. členom avstrijskega zakona o borzi

Uprava BKS Bank AG izjavlja, da je bilo to letno poročilo izdelano v skladu z veljavnimi mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (MSRP), ki jih je objavil Odbor za mednarodne računovodske standarde (IASB), in sicer tako, kot se uporabljajo v EU in kot jih je pojasnil Odbor za pojasnjevanje mednarodnih standardov računovodskega poročanja (IFRIC), ter da daje karseda resnično sliko sredstev in finančnega položaja ter donosnosti koncerna BKS Bank. Nadalje uprava izjavlja, da poročilo o stanju prikazuje poslovanje, izid poslovanja in položaj koncerna BKS Bank tako, da je podana karseda resnična slika sredstev in finančnega položaja ter donosnosti in da so opisani tudi bistvena tveganja in negotovosti, ki jim je koncern izpostavljen.

Celovec ob Vrbskem jezeru, 7. marec 2025

Uprava



Mag. Nikolaus Juhász,

predsednik izvršnega odbora, odgovarja za prodajo, prodajne direkcije v Avstriji, naložbe in varčevanja, financiranje in investiranje v Avstriji, prodajni kontroling, človeške vire, odnose z javnostmi in marketing, odnose z investitorji ter hčerinskimi družbami skupine v Avstriji, nepremičnine in udeležbe.



Mag. Alexander Novak,

član upravnega odbora, odgovarja za prodajo v avstrijskih podružnicah in tujih lizinških družbah, mednarodno prodajo ter področje zakladništva in finančnih ustanov.



Mag. Dietmar Böckmann,

član upravnega odbora, odgovarja za področje digitalnih rešitev in poslovanja, družbo 3Banken IT, za IKT v tujih podružnicah in za BKS Service GmbH, vključno s storitvami z vrednostnimi papirji in zaledno službo zakladništva.



Claudia Höller, MBA,

članica upravnega odbora, odgovarja za analizo tveganj, obvladovanje kreditnih tveganj, kontroling in računovodstvo (vklj. s tujino), spremljanje trga v tujih podružnicah in za kontroling tveganj. Je članica vodstvenega organa, ki je odgovoren za disciplinske zadeve v smislu obrobne št. 60 organizacijske okrožnice urada FMA WAG 2018. Je pristojna članica vodstvenega organa v skladu s členom 23(4) avstrijskega zakona FM-GwG.

Revizijsko poročilo

Poročilo o pregledu letnega poročila koncerna Revizijsko mnenje

Revidirali smo letno poročilo koncerna **BKS Bank AG, Celovec**, in njenih hčerinskih družb (koncern), ki ga sestavljajo bilanca stanja koncerna na dan 31. decembra 2024, izkaz poslovnega izida, izkaz vseobsegajočega donosa, izkaz gibanja kapitala v koncernu in izkaz denarnih tokov v koncernu za poslovno leto, ki se je končalo na ta presečni dan, ter pojasnila.

Priloženo letno poročilo koncerna po naši presoji ustreza zakonskim predpisom ter daje kolikor mogoče resničen prikaz premoženjskega in finančnega položaja na dan 31. decembra 2024 ter donosnosti in plačilnih tokov koncerna za poslovno leto, ki se je končalo na ta presečni dan, v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (MSRP), kot se uporabljajo v EU, dodatnimi zahtevami iz člena 245a avstrijskega Zakonika o podjetjih (UGB) in avstrijskim zakonom o bančništvu (BWG).

Podlaga za revizijsko mnenje

Revizija je bila opravljena v skladu z Uredbo (EU) št. 537/2014 (v nadaljevanju: EU-VO) in ob upoštevanju avstrijskih načel za pravilno revizijo zaključnih računov. Ta načela zahtevajo uporabo mednarodnih standardov revidiranja (MSR). Naše odgovornosti po teh predpisih in standardih so podrobneje opisane v razdelku »Odgovornosti revizorja za revizijo letnega poročila koncerna« v revizijskem poročilu. V skladu z avstrijskimi podjetniškimi in poklicnimi predpisi smo neodvisni od koncerna, svoje druge poklicne dolžnosti pa smo opravili ob upoštevanju teh zahtev. Menimo, da smo pridobili zadostne in primerne revizijske dokaze do datuma tega revizijskega poročila, ki se lahko uporabijo kot podlaga za revizijsko mnenje na ta datum.

Posebno pomembna dejstva revizije

Posebno pomembna dejstva revizije so tista dejstva, ki so po naši lastni presoji najpomembnejša za revizijo letnega poročila koncerna za upoštevno poslovno leto. Ta dejstva smo upoštevali v povezavi z revizijo letnega poročila koncerna kot celote in pri oblikovanju revizijskega mnenja v zvezi s tem, za ta dejstva pa ne dajemo nobenega posebnega revizijskega mnenja.

Naslednji dejstvi sta bili najpomembnejši za našo revizijo:

- ohranjanje vrednosti terjatev do strank,
- vrednotenje družb, merjenih po kapitalski metodi.

Ohranjanje vrednosti terjatev do strank

Dejansko stanje in problematika

V letnem poročilu koncerna so na dan 31. decembra 2024 izkazane terjatve do strank v višini 7.442 milijonov EUR.

Banka opiše postopek nadzora kreditnega tveganja in pristop za določitev zmanjšanja vrednosti v pojasnilih v razdelku »Metode pripoznavanja in merjenja/ rezervacije za tveganja za finančne instrumente v skladu z MSRP 9« in v razdelku »Poročilo o tveganjih/kreditno tveganje«.

Banka je za določitev pričakovanih kreditnih izgub implementirala procese za identifikacijo dogodkov izpada in pomembnega povečanja kreditnega tveganja. Izračun popravka vrednosti za izpadle, posamično pomembne kreditne terjatve temelji na pričakovanih vračilih v različnih scenarijih. Ta vračila so odvisna od ocene gospodarskega položaja in razvoja zadevne stranke ter pričakovanega vrednotenja kreditnih zavarovanj.

Popravek vrednosti za izpadle, posamično nepomembne terjatve se v odvisnosti od statusa glede izpada določi kot odstotek nezavarovane terjatve na podlagi preteklih izkušenj.

Pri neizpadlih terjativah se ovrednotijo pričakovane kreditne izgube v naslednjih dvanajstih mesecih (raven 1) ali – ob bistvenem povečanju kreditnega tveganja po prvem izračunu terjatve – pričakovane kreditne izgube za celotno obdobje preostalega časa do zapadlosti (raven 2).

Pričakovane kreditne izgube se določijo na podlagi ocen in predpostavk ter po ustrezni presoji. Poleg identifikacije dogodkov izpada spadajo sem še verjetnost izpada, količniki izgube in pričakovane vrednosti terjatev ob izpadu. Pri določanju se upoštevajo bonitetne ocene, aktualne in v prihodnost usmerjene informacije.

Odločitev glede ohranjanja vrednosti terjatev do strank je v vseh navedenih primerih povezana z

znatno mero negotovosti in presoje. Zato smo ohranjanje vrednosti terjatev do strank opredelili kot posebno pomembno dejstvo revizije.

Revizijski pristop

Pri preverjanju ohranjanja vrednosti terjatev do strank smo izvedli še zlasti naslednje revizijske dejavnosti:

Izpostavili smo metodologijo za določitev pričakovanih kreditnih izgub in presojali smo njeno skladnost s standardi računovodskega poročanja.

Analizirali smo dokumentacijo procesov za nadzor nad krediti in za oblikovanje rezervacij za tveganja ter kritično preverili, ali so ti procesi primerni za pravočasno identifikacijo kreditnih izpadov in ustrezen prikaz ohranjanja vrednosti terjatev do strank. Poleg tega smo izpostavili potek postopkov, preverili oblikovanje in implementacijo ključnih kontrol ob upoštevanju relevantnih IT-sistemov ter vzorčno preverili njihovo učinkovitost.

Na podlagi vzorca, določenega z vidika tveganj, smo preverili posamezne kreditne primere. Pri izpadlih kreditih smo preverili ocene banke glede višine pričakovanih vračil ob upoštevanju zavarovanj in raziskali smo, ali so predpostavke, uporabljene v izračunu, primerne in jih je mogoče izpeljati iz notranjih ali zunanjih dokazil. Za neizpadle kredite smo preverili, ali so na voljo kazalniki za pojav izpada.

Pri presojanju primernosti pričakovane vrednosti kreditnih izgub za neizpadle terjatve (raven 1 in raven 2) smo z vključitvijo specialistov preverili sprejemljivost predpostavk in primernost uporabljenih modelov ter pravilnost uporabe teh modelov. Pri tem smo še posebej preverili predpostavke v zvezi z informacijami, usmerjenimi v prihodnost. Dalje smo preverili primernost predpostavk glede parametrov verjetnosti izpada, stopnje izgub in vrednosti terjatev ob izpadu ter modela dodelitve ravni ob upoštevanju rezultatov v zvezi z notranjimi bančnimi potrditvami, pa tudi izvedli izbrane računske korake.

Pri presojanju primernosti pričakovane vrednosti kreditnih izgub za izpadle posamično nepomembne terjatve smo izpostavili in ovrednotili postopke in metodologijo za izračun ter za nadzor primernosti odstotnih deležev.

Na koncu smo presojali, ali so navedbe v pojasnilih v zvezi z določitvijo pričakovanih kreditnih izgub ter v

zvezi s pomembnimi predpostavkami in negotovostjo pri oceni ustrezne.

Vrednotenje družb, merjenih po kapitalski metodi

Dejansko stanje in problematika

V letnem poročilu koncerna so na dan 31. decembra 2024 izkazana podjetja, merjena po kapitalski metodi, v višini 876 milijonov EUR.

V skladu z MRS 28 smo za ta podjetja preverili, ali obstajajo znaki za zmanjšanje njihove vrednosti. Za podjetja, pri katerih je bil identificiran določen znak za zmanjšanje vrednosti, je banka ocenila dosegljivi znesek teh sredstev v skladu z MRS 36.

V ta namen so bile določene uporabne vrednosti (*value-in-use*) na podlagi prihodnjih pričakovanih denarnih tokov; glejte pojasnila v razdelku »Metode pripoznavanja in merjenja/Pojasnila k posameznim postavkam bilance stanja/Deleži v podjetjih, vrednotenih po kapitalski metodi«. Parametri, ki se uporabijo za te izračune, temeljijo na predpostavkah, ki so povezane z negotovostjo in odločanjem po presoji. Majhne spremembe pri teh predpostavkah lahko vodijo do pomembno odstopajočih rezultatov.

Zaradi presoje pri predpostavkah in s tem povezane občutljivosti glede rezultata vrednotenja smo vrednotenje podjetij, merjenih po kapitalski metodi, opredelili kot posebno pomembno dejstvo revizije.

Revizijski pristop

Preučili smo postopke za preverjanje ohranjanja vrednosti podjetij, merjenih po kapitalski metodi, ter ovrednotili oblikovanje in implementacijo identificirane pomembne kontrole.

Preverili smo primernost letnega načrtovanja, ki ga uprava uporabi za izračune uporabnih vrednosti, prehoda na maksimalni letno izplačani znesek in uporabljene diskontne obrestne mere z vključitvijo specialistov na podlagi zahtev iz MRS 36 in aktualnih podatkov kapitalskega trga ter matematične pravilnosti izračuna.

Kritično smo presojali predpostavke, ki jih sprejme banka, in izvedeno povratno testiranje preteklega načrtovanja glede na dosežene rezultate. Uporabljene vrednosti in izbrane scenarije smo obravnavali skupaj z banko ob upoštevanju aktualne negotovosti na trgu, njihovo verjetnost pa smo preverili z notranjimi in zunanjimi napovedmi.

Druge informacije

Za druge informacije so odgovorni zakoniti predstavniki. Druge informacije vključujejo vse informacije v poslovnem poročilu, izvzeta pa so letno poročilo koncerna, poročilo o položaju koncerna in revizijsko poročilo. Poslovno poročilo (z izjemo poročila predsednice nadzornega sveta) smo prejeli pred datumom revizijskega mnenja, poročilo predsednice nadzornega sveta pa nam bo predvidoma na voljo po tem datumu.

Naše revizijsko mnenje k letnemu poročilu koncerna ne zajema teh drugih informacij, zato ne dajemo nobenega zagotovila v zvezi s tem. V zvezi z informacijami v poročilu o položaju koncerna se sklicujemo na razdelek »Poročilo o položaju koncerna«.

V povezavi z našo revizijo letnega poročila koncerna je naša odgovornost, da te druge informacije preberemo in da presodimo, ali med drugimi informacijami in letnim poročilom koncerna ali našim med revizijo pridobljenim vedenjem obstajajo bistvena neskladja oziroma so te druge informacije kako drugače napačno prikazane.

Če na podlagi dela, ki smo ga opravili v zvezi z drugimi informacijami, prejetimi pred datumom tega revizijskega mnenja revizorja, sprejmemo sklep, da je podan bistveno napačen prikaz teh drugih informacij, smo zavezani, da poročamo o tem dejstvu. V zvezi s tem ni nobenih ugotovitev, o katerih bi morali poročati.

Odgovornosti zakonitih predstavnikov in revizijskega odbora za letno poročilo koncerna

Zakoniti predstavniki so odgovorni za sestavo letnega poročila koncerna in za to, da to poročilo kaže čim bolj resnično sliko premoženjskega in finančnega položaja ter donosnosti koncerna v skladu s standardi MSRP, kot se uporabljajo v EU, ter z dodatnimi zahtevami iz člena 245a UGB in z zakonom o bančništvu. Poleg tega so zakoniti predstavniki odgovorni za notranje kontrole, ki jih štejejo za potrebne, da se omogoči sestava letnega poročila koncerna tako, da v njem ni bistvenih napačnih prikazov zaradi naklepnih dejanj ali zmot.

Pri sestavi letnega poročila koncerna so zakoniti predstavniki odgovorni za to, da presodijo sposobnost koncerna za nadaljevanje njegove dejavnosti, da navedejo dejstva v zvezi z nadaljevanjem dejavnosti podjetja – če to pride v poštev, in da uporabijo računovodsko načelo nadaljevanja dejavnosti podjetja, razen če zakoniti predstavniki nameravajo

bodisi likvidirati koncern bodisi prekiniti dejavnost podjetja oziroma nimajo nobene realne alternative.

Revizijski odbor je odgovoren za nadzor izdelave finančnega poročila koncerna.

Odgovornosti revizorja za revizijo letnega poročila koncerna

Naša cilja sta pridobiti zadostno gotovost o tem, da je letno poročilo koncerna kot celota brez bistvenih napačnih prikazov zaradi naklepnih dejanj ali zmot, in izdati revizijsko poročilo, ki vsebuje naše revizijsko mnenje. Zadostna gotovost pomeni visoko stopnjo gotovosti, ne pa garancije za to, da revizija, opravljena ob upoštevanju uredbe EU-VO in avstrijskih načel za pravilno revizijo zaključnih računov, ki zahtevajo uporabo MRS, vselej razkrije bistveno napačen prikaz, če tak prikaz obstaja. Napačni prikazi so lahko posledica naklepnih dejanj ali zmot in se štejejo za bistvene, če lahko razumno pričakujemo, da bodo posamično ali skupaj vplivali na uporabnikove gospodarske odločitve, sprejete na podlagi tega letnega poročila koncerna.

Kot del revizije letnega poročila ob upoštevanju uredbe EU-VO in avstrijskih načel za pravilno revizijo zaključnih računov, ki zahtevajo uporabo MRS, med celotnim postopkom revizije sprejemamo odločitve po lastni presoji in ohranjamo kritično distanco.

Poleg tega velja:

- Identificiramo in presojamo tveganja bistvenih napačnih prikazov zaradi naklepnih dejanj ali zmot v letnem poročilu, načrtujemo revizijske dejavnosti v odziv na ta tveganja in jih izvajamo ter pridobimo zadostna in primerna revizijska dokazila, ki se lahko uporabijo kot podlaga za revizijsko mnenje. Tveganje, da bistveni napačni prikazi, ki so posledica naklepnih dejanj, ne bodo razkriti, je večje kot v primeru zmot, saj lahko naklepna dejanja vključujejo skrivno sodelovanje, ponarejanje, namerne nepopolnosti, zavajajoče prikaze ali razveljavitev notranjih kontrol.
- Poskrbimo za razumevanje internega kontrolnega sistema, pomembnega za revizijo letnega poročila, za načrtovanje revizijskih dejavnosti, ki so v danih okoliščinah primerne, vendar ne s ciljem, da bi dali revizijsko mnenje glede učinkovitosti internega kontrolnega sistema koncerna.
- Presojamo primernost računovodskih usmeritev, ki jih uporabljajo zakoniti predstavniki, ter sprejemljivost ocenjenih vrednosti v finančnem poročilu in s tem povezanih podatkov, ki jih zakoniti predstavniki prikazujejo.

- Sprejemamo sklepe o primernosti uporabe računovodskega načela nadaljevanja dejavnosti podjetja s strani zakonitih predstavnikov, na podlagi pridobljenih revizijskih dokazov pa presojamo, ali obstaja bistvena negotovost v zvezi z dogodki ali okoliščinami, ki lahko porodi pomembne dvome glede sposobnosti koncerna za nadaljevanje dejavnosti. Če sprejememo sklep, da obstaja bistvena negotovost, smo zavezani, da v revizijskem poročilu opozorimo na navedbe v letnem poročilu koncerna v zvezi s tem, če pa so te navedbe nesorazmerno, moramo spremeniti revizijsko mnenje. Sklepe sprejemamo na podlagi revizijskih dokazov, pridobljenih do datuma revizijskega poročila. Vendar lahko naknadni dogodki ali okoliščine vodijo do tega, da koncern odstopi od nadaljevanja dejavnosti.
- Presojamo celoten prikaz, strukturo in vsebino letnega poročila koncerna, vključno s podatki, pa tudi to, ali letno poročilo koncerna poslovne dogodke, na katerih temelji, podaja na način, da kaže čim bolj resnično sliko.
- Revizijo konsolidiranih računovodskih izkazov načrtujemo in izvajamo tako, da pridobimo zadostne in ustrezne revizijske dokaze v zvezi z računovodskimi informacijami podjetij ali poslovnih enot v skupini, da lahko izrazimo mnenje o konsolidiranih računovodskih izkazih. Odgovorni smo za vodenje, nadzor in pregledovanje revizijskih dejavnosti, opravljenih za namen revizije konsolidiranih računovodskih izkazov. Odgovornost za revizijsko mnenje nosimo sami.
- Z revizijskim odborom si med drugim izmenjujemo informacije glede načrtovanega obsega in načrtovane časovne porazdelitve revizije letnega poročila ter glede pomembnih revizijskih ugotovitev, vključno z morebitnimi pomembnimi pomanjkljivostmi v internem kontrolnem sistemu, ki jih zaznamo med revizijo.
- Revizijskemu odboru damo tudi izjavo, da smo upoštevali relevantne poklicne zahteve glede neodvisnosti, z njim pa si tudi izmenjamo informacije o vseh razmerjih in drugih dejstvih, na podlagi katerih lahko razumno predpostavljamo, da vplivajo na našo neodvisnost in – če to pride v poštev – na izvedena dejanja za odpravo nevarnosti ali uporabljene zaščitne ukrepe.
- Od dejstev, o katerih smo si izmenjali informacije z revizijskim odborom, določimo tista, ki so bila

najpomembnejša za revizijo letnega poročila koncerna za zadevno poslovno leto in so zato posebno pomembna dejstva revizije. Ta dejstva opišemo v revizijskem poročilu, razen če zakoni ali drugi pravni predpisi izključujejo javno navajanje takega dejstva oziroma če v zelo redkih primerih določimo, da nekega dejstva ne moremo navesti v revizijskem poročilu, ker se razumno pričakuje, da bi negativne posledice take objave pretehtale prednosti za javni interes.

Ostale zakonske in druge pravne zahteve **Poročilo o položaju koncerna**

Na podlagi avstrijskih pravnih predpisov za podjetja v zvezi s poročilom o položaju koncerna preverjamo, ali je to poročilo skladno z letnim poročilom koncerna in ali je bilo izdelano v skladu z veljavnimi pravnimi zahtevami. Naša odgovornost je, da preverimo, ali je bil pripravljen konsolidirani nefinančni izkaz, ki ga vsebuje poslovno poročilo skupine, ga preberemo in da presodimo, ali med drugimi informacijami in letnim poročilom koncerna ali našim med revizijo pridobljenim vedenjem obstajajo bistvena neskladja oziroma so te druge informacije kako drugače napačno prikazane.

Zakoniti predstavniki družbe so odgovorni za izdelavo poročila o položaju koncerna v skladu z avstrijskimi pravnimi predpisi za podjetja.

Pregled smo opravili ob upoštevanju poklicnih načel za revizijo poročila o položaju koncerna.

Mnenje

Po naši presoji je poročilo o položaju koncerna izdelano v skladu z veljavnimi pravnimi zahtevami, vsebuje ustrezne navedbe po členu 243a UGB in je skladno z letnim poročilom koncerna.

Pojasnilo

Na podlagi ugotovitev, pridobljenih pri reviziji letnega poročila koncerna, ter pridobljenega razumevanja koncerna in njegovega okolja v poročilu o položaju koncerna nismo ugotovili nobenih bistvenih pomanjkljivih navedb.

Dodatne navedbe po 10. členu EU-VO

Na skupščini delničarjev dne 24. maja 2023 smo bili izbrani kot revizor, dne 26. maja 2023 pa nam je nadzorni svet naročil izdelavo revizije letnega poročila za poslovno leto, ki se izteče dne 31. decembra 2024. Poleg tega smo bili na skupščini delničarjev dne 08. maja 2024 že izbrani kot revizor za naslednje poslovno leto, dne 15. maja 2024 pa nam je nadzorni svet naročil izdelavo revizije letnega poročila. Od poslovnega leta, ki se izteče 31. decembra 2022, naprej neprekinjeno nastopamo kot revizor koncerna.

Izjavljamo, da je revizijsko mnenje v razdelku »Poročilo o pregledu letnega poročila koncerna« skladno z dodatnim poročilom revizijskemu odboru po 11. členu EU-VO.

Izjavljamo, da nismo izvajali nobenih prepovedanih nerevizijskih storitev v skladu s 1. odstavkom 5. člena EU-VO in da smo pri izvajanju revizijskega

poročila ohranili svojo neodvisnost od revidirane družbe.

Pooblaščen revizor

Za revizijo letnega poročila pooblaščen revizor je mag. Wolfgang Wurm.

Dunaj, 7. marec 2025

Deloitte Audit Wirtschaftsprüfungs GmbH

mag. Wolfgang Wurm,
revizor

Skupaj
rastemo.



08.

Dopolnilni podatki



348	Struktura delničarjev skupine 3 Banken Gruppe
349	Zgodovina družbe
350	Pojmovnik

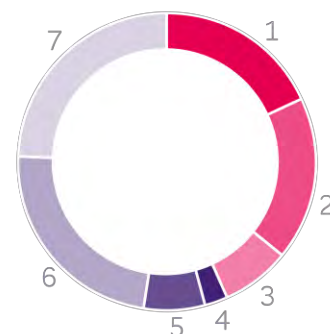
358	Seznam kratic
361	Pogled v prihodnost
361	Kolofon

Struktura delničarjev skupine 3 Banken Gruppe

Delničarji družbe BKS Bank AG

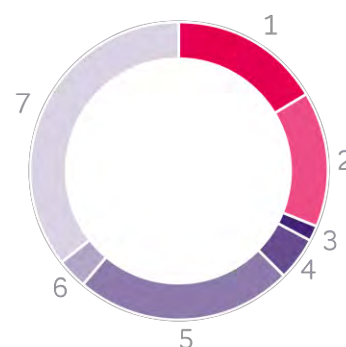
v %	glede na glasovalne delnice
1 Oberbank AG (vključno s podrejenim konzorcijem z BVG)	18,1
2 Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft	17,9
3 G3B Holding AG	7,4
4 BKS-Belegschaftsbeteiligungsprivatstiftung	3,2
5 UniCredit Bank Austria AG	6,6
6 CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.	23,2
7 Prosti pretok	23,6
Delniški kapital v EUR	91.611.520
Število navadnih delnic brez nominalne vrednosti	45.805.760

Z rdečo barvo so označeni delničarji, ki so podpisali konzorcijske pogodbe.



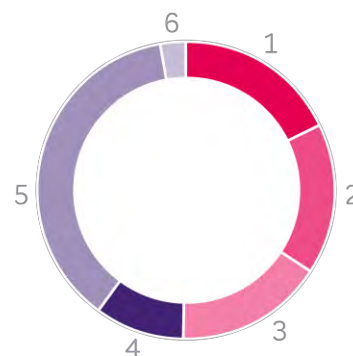
Delničarji družbe Oberbank AG

v %	glede na glasovalne delnice
1 Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft (vklj. BTV 2000)	16,5
2 BKS Bank AG (vklj. podr. konzorc. pog. z BVG)	14,7
3 G3B Holding AG	1,6
4 Udeležba zaposlenih	4,9
5 CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.	23,8
6 UniCredit Bank Austria AG	3,4
7 Prosti pretok	35,1
Delniški kapital v EUR	105.921.900
Število navadnih delnic brez nominalne vrednosti	70.614.600



Delničarji družbe Bank für Tirol und Vorarlberg AG

v %	glede na glasovalne delnice
1 Oberbank AG*	18,2
2 BKS Bank AG (vklj. s člani podr. konzorcija: BTV Privatstiftung, Doppelmayr Seilbahnen GmbH, Vorarlberger Landes-Versicherung V.a.G.)	16,4
3 G3B Holding AG	15,3
4 UniCredit Bank Austria AG	9,9
5 CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.	37,5
6 Prosti pretok	2,7
Delniški kapital v EUR	74.250.000
Število navadnih delnic brez nominalne vrednosti	37.125.000



Na dan 31. 12. 2024

* Vključno s partnerji podr. konzorcija: 3C-Carbon Group GmbH & Co KG; 3SI Invest GmbH; BFI Beteiligungsgesellschaft für Industrieunternehmen mbH; DHB Grundstücks GmbH & Co. KG; Enzian AG; Knapp Schmid FDS GmbH; Nußbaumer Beteiligungs GmbH; PRIMEPULSE SE; RCM GmbH; Schilifte Gampe, Ötztaler Gletscherbahn, Kommanditgesellschaft; Skiliftgesellschaft Sölden - Hochsölden GmbH.

Zgodovina družbe

- 1922** A. v. Ehrfeld stopi v komanditno razmerje z bavarsko banko Bayerische Hypotheken- und Wechselbank pod nazivom »Kämtner Kredit- und Wechsel-Bankgesellschaft Ehrfeld & Co«.
- 1928** Prizadevanja za preoblikovanje komanditne družbe v delniško družbo pripeljejo do ustanovitve Bank für Kärnten.
- 1939** Sprememba naziva firme iz »Bank für Kärnten« v »Bank für Kärnten Aktiengesellschaft«.
- 1964** Začne se izgradnja mreže poslovalnic.
- 1983** S širitvijo na avstrijsko Štajersko se naziv firme spremeni v »Bank für Kärnten und Steiermark Aktiengesellschaft« (kratko: BKS).
- 1986** Začetek kotacije navadnih delnic BKS v javnem trgovanju na Dunajski borzi.
- 1990** Odprtje prve poslovalnice na Dunaju.
- 1998** Začetek mednarodne širitve z ustanovitvijo predstavništva na Hrvaškem in nakupom liziške družbe v Sloveniji.
- 2000** Prvi skupni nastop BKS Bank in sestrskih bank kot 3 Banken Gruppe.
- 2003** Nakup večinskega deleža v družbi Die Burgenländische Anlage & Kredit Bank AG (Die BAnK).
- 2004** Odprtje prve bančne poslovalnice v Sloveniji in ustanovitev predstavništva v Italiji.
- 2005** Ustanovitev predstavništva na Madžarskem. Naziv firme je bil prilagojen širitvi zadnjih let in se zdaj glasi »BKS Bank AG«.
- 2007** Prevzem banke Kvarner banka d.d. in s tem vstop na bančni trg Hrvaške. Nakup slovaške KOFIS Leasing.
- 2011** Vstop na slovaški bančni trg.
- 2015** Oekom research AG, priznana raziskovalna agencija, je BKS Bank prvič podelila status Prime.
- 2016** Navadne kosovne delnice BKS Bank so sprejete v indeks trajnostnega razvoja VÖNIX na Dunajski borzi. Hrvaška BKS Bank d.d. se združi z BKS Bank AG.
- 2017** Kot prva kreditna ustanova v Avstriji smo izdali obveznico z družbeno odgovornim učinkom. Prva nominacija za državno nagrado za kakovost podjetja.
- 2018** ISS-ESG (prej oekom research AG) je BKS Bank ponovno podelila status Prime.
- 2019** Kot prva banka BKS Bank prejme avstrijsko državno nagrado za kakovost podjetij. V Sloveniji smo s prevzemom še ene borzoposredniške družbe postali največji ponudnik poslov z vrednostnimi papirji.
- 2020** Začne delovati BKS Bank Connect – digitalna banka v banki.
- 2021** Prvič smo presegli prag 10 milijard evrov pri bilančni vsoti. Dunajska borza nam je podelila priznanje za trajnostni razvoj.
- 2022** BKS Bank praznuje 100. obletnico. V jubilejnem letu smo se pridružili Združenju zelenega financiranja. Revija Börsianer BKS Bank razglasi za najbolj trajnostno banko v Avstriji.
- 2023** Ustanovitev liziške družbe v Srbiji. BKS Bank prejme na ravni Evrope priznani certifikat »Recognised for Excellence 6 Star by EFQM«.
- 2024** Dolgoletni pravni spor z družbo UniCredit je bil zaključen v prid BKS Bank. Za trajnostno poročilo smo že četrtoč prejeli avstrijsko nagrado za trajnostno poročanje (ASRA), revija Börsianer pa nas je že petič razglasila za najbolj trajnostno banko v Avstriji.

Pojmovnik

Cilj **1,5 stopinje** pomeni cilj, da se globalno segrevanje omeji na 1,5 stopinje Celzija v primerjavi s predindustrijsko ravno.

Akcijski načrt za financiranje trajnostne rasti je EU predstavila leta 2018. Njegovi cilji vključujejo povečanje preglednosti glede trajnostnega razvoja v finančnem sektorju ter usmerjanje sredstev v trajnostno financiranje in naložbe.

Splošna deklaracija o človekovih pravicah (resolucija 217 A (III) z dne 10. decembra 1948) je sestavljena iz 30 členov, ki so jih sprejeli Združeni narodi, njen cilj pa je zagotoviti čim večjo zaščito za vse ljudi.

Sprememba: Spremembe, dopolnitve ali izboljšave pri obstoječih Mednarodnih standardih računovodskega poročanja se izdajo v tako imenovanih spremembah.

Odbor APM: Odbor za upravljanje sredstev in obveznosti je interni organ v BKS Bank, odgovoren za upravljanje strukture sredstev in obveznosti, obrestnega tveganja in likvidnosti banke.

Družbe, vrednotene po kapitalski metodi, so podjetja, v katerih ima banka kapitalsko udeležbo; sicer jih ne obvladuje, ima pa možnost, da odločilno sooblikuje njihove odločitve glede finančne in poslovne politike. V bilanco skupine so te povezane družbe vključene z udeležnim lastnim kapitalom. V izkazu poslovnega izida skupine odpade na te družbe ustrezen del čistega dobička poslovnega leta glede na udeležbeno razmerje.

Program »berufundfamilie« je državni znak kakovosti za družini prijazna podjetja v Avstriji.

Bančna knjiga obsega vse bilančne in zunajbilančne postavke bilance stanja banke, ki niso vključene v trgovalno knjigo.

Strategija portfeljev BKS za trajnostni razvoj je program upravljanja premoženja, ki vlaga izključno v investicijske sklade na področju trajnostnega razvoja. Za te investicijske sklade veljajo stroga merila, katerih izpolnjevanje se stalno preverja z notranjega in zunanega vidika.

Biotska raznovrstnost ali biološka raznolikost pomeni raznolikost življenja na Zemlji, vključno z vsemi živimi organizmi, vrstami, ekosistemi in pokrajinami.

BDP: Bruto družbeni proizvod navaja skupno vrednost vsega blaga, to pomeni blaga in storitev, ki jih nacionalno gospodarstvo pridela v enem letu po odbitku vse vmesne porabe. Da lahko BDP ocenjujemo brez sprememb cen, se uporablja realni BDP, v sklopu katerega se vrednotijo vse blago in storitve po cenah osnovnega leta.

Ogljični odtis je merilo za skupno količino emisij ogljikovega dioksida, ki neposredno ali posredno nastanejo ali so povzročene zaradi dejavnosti ali življenjske faze produktov ali oseb.

Direktiva o kapitalskih zahtevah (*Capital Requirements Directive – CRD IV*) je utrla pot trdnemu in varnemu evropskemu finančnemu sistemu. Članice EU so morale do 31. decembra 2013 direktivo prenesti v nacionalno pravo. V Avstriji so bile sprejete obsežne dopolnitve zakona o bančništvu (BWG) in z njim povezanih regulativnih predpisov.

Uredba o kapitalskih zahtevah – CRR I, ki se v avstrijskem pravnem sistemu uporablja neposredno, vsebuje enoten nujno potreben nabor ukrepov za nacionalne organe bančnega nadzora in s tem zavezujoče predpise za vse države članice, med drugim glede sestave lastnih sredstev, zahtev glede lastnih sredstev, spremljanja velike izpostavljenosti (veliki krediti), poročanja o likvidnosti, zadolževanja (finančni vzvod) in razkrivanja.

Listina raznolikosti je pobuda za spodbujanje spoštovanja vseh članov družbe.

Climcycle je orodje za ocenjevanje tveganj ESG za kategorizacijo taksonomske ustreznosti in določanje emisij CO₂ po PCAF.

Ekvivalent CO₂ je merska enota, ki se uporablja za standardizacijo vpliva različnih toplogrednih plinov na podnebje.

Ponori CO₂ so naravni ekosistemi ali geološki rezervoarji, ki lahko absorbirajo CO₂, kot so gozdovi, tla in morja.

Code of Conduct je kodeks ravnanja.

Pojem **skladnosti poslovanja s predpisi** zajema upoštevanje vseh zakonskih določb s strani podjetij. Poleg te ureditve izraz skladnosti poslovanja s predpisi vključuje tudi vzpostavitev organizacijskih

previdnostnih ukrepov v podjetju, da se zagotovi upoštevanje smernic – tako zakonskih kot tistih, ki jih določi podjetje.

Korporativno upravljanje je pravni in dejanski regulativni okvir za vodenje in nadzor podjetij v korist vseh zadevnih zainteresiranih strani in pomeni dobro vodenje podjetja.

Družbena odgovornost podjetij (CSR) je podjetniška praksa, ki povezuje družbeno pravičnost in okoljsko odgovornost z ekonomskimi cilji ter to izvaja sistematično, dokazljivo, pregledno in prostovoljno.

Direktiva o skrbnem pregledu v podjetjih glede trajnostnosti (CSDDD) je direktiva EU o dobavni verigi, ki ureja poročanje o dolžnostih skrbnega ravnanja podjetij v verigi ustvarjanja vrednosti.

Direktiva o korporativnem poročanju glede trajnostnega razvoja (CSRD) je uredba EU, ki ureja način poročanja o trajnostnem razvoju.

Korporativno prostovoljstvo označuje po eni strani prostovoljno udejstvovanje zaposlenih pri socialnih projektih in po drugi strani spodbujanje že obstoječega prostovoljstva zaposlenih.

Količnik operativnih stroškov in prihodkov (CIR) meri operativno razmerje med stroški in prihodki iz poslovanja bank. Pri tem se primerjajo stroški upravljanja, nastali v posameznem poslovnem letu, z operativnimi prihodki banke. Prihodki iz poslovanja so vsota čistih obresti, čistih opravnin in čistega dobička/izgube iz trgovanja ter drugega dobička/izgube iz poslovanja. Ta kazalnik pove, kolikšen odstotek prihodkov iz poslovanja je porabljen za administrativne stroške, ter razkriva, kako banka obvladuje stroške in kakšna je njena stroškovna učinkovitost. Čim manjši je količnik, tem bolj gospodarno je poslovanje banke.

Zmogljivost uravnoteženja (counterbalancing capacity – CBC) je oznaka za maso sredstev, potrebnih za sposobnost prevzemanja tveganj. Sestavljena je iz postavk hitro likvidnih sredstev.

Kreditni razpon: Kreditni razpon je premija za tveganje oz. razlika v donosu med obrestovanim vrednostnim papirjem in netvegano referenčno obrestno mero z enako ročnostjo. Tveganje kreditnega razpona odraža spremembe tržnih cen portfelja obrestnih vrednostnih papirjev, ki se nanašajo na boniteto in/ali premijo za tveganje.

Obveza za določene zasluzke (defined benefit obligation – DBO) je vrednost obveznosti za pokojnine iz službovanja, izračunana na podlagi metode predvidene pomembnosti enot.

Zmanjšanje ogljičnega odtisa se nanaša na preusmeritev gospodarstva, zlasti energetske industrije, v gospodarstvo z nižjimi emisijami ogljika z opuščanjem fosilnih goriv.

Izpeljani finančni instrumenti označujejo finančne naložbe, katerih cene se ravna po nihanjih tečajev ali pričakovanih cenah drugih finančnih instrumentov. Zato jih je mogoče uporabiti za zavarovanje pred izgubo vrednosti in tudi za špekulacije na tečajne dobičke osnovne vrednosti. Med najpomembnejše izvedene finančne instrumente spadajo opcije, termenske pogodbe in zamenjave.

Obrestna mera za deponiranje presežne likvidnosti (DFR) je obrestna mera za depozite čez noč. To ključno obrestno mero določi ECB, izraža pa višino obresti, ki jih banke prejmejo za deponiranje sredstev pri centralni banki do naslednjega poslovnega dne.

Raznolikost se nanaša na zavestno upoštevanje raznolikosti v družbi, ne le glede na spol, temveč tudi na druge značilnosti, kot so etnična pripadnost, socialno poreklo, starost, religija, spolna usmerjenost in invalidnost.

Dividenda je del dobička, ki ga delniška družba izplača delničarjem.

Skrbni pregled je skrbno preverjanje in analiza podjetja glede gospodarskih, pravnih, davčnih in finančnih okoliščin.

Model EFQM je sistem celovitega vodenja kakovosti, razvit v Evropi. EFQM je kratica za *European Foundation for Quality Management*.

Kazalnik **koncentracija vlog** se uporablja za oceno tveganja odpoklica na strani pasive z odbitki vlog, s tem pa kaže zlasti na nevarnost glede odvisnosti od velikih vlog.

Lastna naložba pomeni tiste naložbene posle, ki jih banka opravlja zase.

EMAS (*Eco Management and Audit Scheme*) spada med najbolj razširjene in najzahtevnejše sisteme okoljskega upravljanja v Evropi.

Z vidika finančne politike je **emisija** izdaja vrednostnih papirjev ali denarja, z ekološkega vidika pa emisija plinastih ali trdnih snovi, ki onesnažujejo zrak, tla ali vodo.

Potrditev: Da se lahko novi mednarodni standardi računovodskega poročanja uporabljajo v Avstriji, se zahteva tako imenovana potrditev v EU. Potrditev označuje proces, v katerem Evropska unija prevzame mednarodne standarde računovodskega poročanja.

Za **obnovljive vire energije** ali regenerativne vire energije se štejejo viri energije, ki so praktično neizčrpni v človeškem časovnem okviru za trajnostno oskrbo z energijo ali pa se relativno hitro obnovljajo. Takšna primera sta sončna in vetrna energija.

ESG – okoljsko, družbeno in korporativno upravljanje – to so trije osrednji dejavniki obsežnega trajnostnega vodenja. Na tej podlagi se merijo družbeni učinki investicij v podjetjih oz. financiranj s strani bank.

Model pričakovanih kreditnih izgub: Pričakovane kreditne izgube, ki lahko pri finančnem instrumentu nastopijo v 12 mesecih po presečnem dnevu zaključnega računa ali skozi celotno obdobje trajanja (pričakovane izgube zaradi kreditnega tveganja za vso življenjsko dobo).

Evropski zeleni dogovor je koncept, ki ga je Evropska komisija predstavila leta 2019, da bi do leta 2050 zmanjšala neto emisije toplogrednih plinov v Evropski uniji na nič in tako postala prva celina, ki bo podnebno nevtralna.

Poštena vrednost določa ceno, ki bi bila na datum merjenja dosežena pri prodaji sredstva v redni transakciji ali bi bila plačana za prenos obveznosti med udeleženci na trgu.

Zakon o spoštovanju davčnih predpisov v zvezi z računi v tujini (*Foreign Account Tax Compliance Act* – FATCA) je 18. marca 2010 sprejel ameriški kongres s ciljem, da bi ameriški državljani z bančnimi računi v tujini izpolnjevali svoje davčne obveznosti. V skladu s tem zakonom so vse kreditne ustanove dolžne identificirati stranke, ki so povezane z ZDA, in jih z njihovim soglasjem poimensko sporočiti ameriškemu davčnemu organu.

FATF (*Financial Action Task Force on Money Laundering* – delovna skupina za finančno ukrepanje proti pranju denarja) je mednarodni organ za preprečevanje pranja denarja s sedežem pri OECD v Parizu.

Finančna pismenost se nanaša na splošno finančno izobraženost.

Financed Emissions ali **financirane emisije** zajemajo emisije CO₂, ki jih povzročajo posojila in naložbeni produkti.

Program **»Fit for 55«** opisuje številne regulatorne predpise, s katerimi želi EU do leta 2030 zmanjšati emisije CO₂ za 55 % v primerjavi z letom 1990.

Popuščanje (forbearance) so koncesije dolžniku (npr. prilagoditev pogodb), če je ta v nevarnosti, da ne bo mogel plačevati svojih obveznosti. Sem spadajo krediti, obveznice, preklicne in nepreklicne odobritve kreditov z izjemo izpostavljenosti pri trgovanju. Status popuščanja se mora četrtletno javljati evropskemu bančnemu organu (EBA).

Poslovni model skladno z MSRP 9: Finančni instrumenti se v skladu z MSRP 9 dodelijo poslovnemu modelu. Poslovni model določa, kako potekata upravljanje in vrednotenje finančnih instrumentov.

Pranje denarja je postopek usmerjanja nezakonito pridobljenih sredstev ali nezakonito pridobljenega premoženja v zakonit finančni in gospodarski obtok.

Razlika v plačah med spoloma se nanaša na razliko med povprečnim dohodkom žensk in moških.

Protokol o toplogrednih plinih (Green House Gas-Protocol) je mednarodno priznan standard za obračunavanje emisij toplogrednih plinov in s tem povezano poročanje podjetij.

Pobuda o globalnem poročanju ponuja smernice za pripravo trajnostnih poročil za velika podjetja, mala in srednje velika podjetja, vlade in nevladne organizacije.

Načelo časovne neomejenosti poslovanja pravi, da je treba pri pripravi računovodskih izkazov izhajati iz predpostavke, da bo podjetje nadaljevalo svojo dejavnost, če tega ne bodo preprečile dejanske ali pravne okoliščine. Med drugim je to pomembno za vrednotenje premoženja banke.

Delež zelenih sredstev (GAR) navaja, v kolikšnem deležu so posli banke v skladu z Uredbo (EU) 2020/852 (uredbo o taksonomiji) razvrščeni kot trajnostni.

Zelene obveznice so obveznice, katerih izkupički od izdaje se uporabijo izključno za delno ali popolno

financiranje ali refinanciranje primernih zelenih projektov in ki izpolnjujejo vse štiri jedrne komponente načel zelenih obveznic. Pri tem gre lahko za nove in/ali že obstoječe projekte. Izbrani zeleni projekti morajo zagotoviti jasno korist za okolje, ki se ovrednoti in, kjer je to izvedljivo, tudi količinsko opredeli.

Zelene blagovne znamke je mednarodna, neodvisna in samostojna organizacija za ocenjevanje blagovnih znamk, ki okoljsko trajnostnim blagovnim znamkam podeljuje znak kakovosti Green Brand. To je certifikacijska oznaka EU.

Zeleno financiranje pomeni okoljsko trajnostno financiranje in se pogosto uporablja kot krovni izraz za bolj trajnostno naravnano finančno industrijo.

Green Finance Alliance (Združenje zelenega financiranja) je pobuda ministrstva za varovanje podnebja za finančna podjetja, usmerjena v prihodnost. Člani Združenja zelenega financiranja imajo pionirsko vlogo pri varovanju podnebja ter izkazujejo združljivost varovanja podnebja in trajnostnega poslovanja.

Zeleni najem se nanaša na finančni lizing za okoljsko trajnostno blago.

Trgovalna knjiga obsega vse postavke kreditne ustanove iz lastnega trgovanja s finančnimi instrumenti, ki jih ima banka v posesti ali jih je prevzela zaradi ponovne prodaje, s katerimi bi lahko kratkoročno izkoristila obstoječe ali pričakovane razlike med nakupnimi in prodajnimi cenami oziroma tečajna ali obrestna nihanja. Postavke, ki ne spadajo v trgovalno knjigo, se vodijo v bančni knjigi.

Varovanje pred tveganji (hedging) je namenjeno zavarovanju obstoječih ali prihodnjih postavk pred tveganji, kot so tveganja spremembe tečaja ali obrestnih mer. Pri tem se k posamezni postavki vzpostavi ustrezna nasprotna postavka, da bi se tveganje tako v celoti ali delno izravnalo.

Zgodovinska simulacija je pri tržnem tveganju postopek za ugotavljanje tveganje vrednosti, ki temelji na uporabi časovnih vrst iz preteklosti.

ICAAP (*internal capital adequacy assessment process* – proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala) označuje obsežen postopek in pripadajočo strategijo, s pomočjo katerih kreditne institucije zagotavljajo vrednost, sestavo in razdelitev (notranjega) kapitala. Z razdelitvijo ekonomskega kapitala se lahko upravljajo

in omejijo vsa bistvena tveganja bančnega poslovanja in poslovna tveganja, ki so jim banke izpostavljene.

Dobiček na delnico po MSRP se izračuna iz čistega dobička poslovnega leta skupine glede na povprečno število delnic podjetja v obtoku.

ILAAP (*internal liquidity adequacy assessment process* – proces ocenjevanja ustrezne notranje likvidnosti) je, podobno kot ICAAP, postopek za ocenjevanje ustreznosti notranje likvidnosti glede na 2. steber in zato pomemben instrument obvladovanja tveganj v kreditnih ustanovah.

Učinek se nanaša na učinke ukrepov na okolje ali družbo.

Mednarodni standardi računovodskega poročanja (MSRP) so predpisi za pripravo računovodskih izkazov, ki jih je v obliki posameznih standardov sprejel Odbor za mednarodne računovodske standarde (IASB). Cilj računovodskih izkazov po MSRP je predstaviti za odločanje investitorjev pomembne informacije o premoženjskem in finančnem stanju in donosnosti podjetja ter njihove spremembe v času. V nasprotju s tem se računovodski izkazi po avstrijskem zakoniku o podjetjih (UGB) usmerjajo zlasti na varovanje upnikov.

Mednarodna organizacija dela: Mednarodna organizacija dela je posebna organizacija Združenih narodov, katere naloga je spodbujanje socialne pravičnosti ter človekovih in delavskih pravic.

Mednarodni standardi revidiranja (MSR) so mednarodno priznana in v vsakoletno izdanem priročniku Mednarodne zveze računovodskih strokovnjakov (IFAC) objavljena načela revidiranja računovodskih izkazov, ki jih je treba pripraviti po Mednarodnih standardih računovodskega poročanja (MSRP).

ISIN je okrajšava za mednarodno identifikacijsko številko vrednostnih papirjev, ki po vsem svetu velja kot enolična oznaka vrednostnih papirjev. ISIN je dvanajstmestna alfanumerična koda, sestavljena iz dveh črk mednarodne oznake (na primer AT za Avstrijo), devetmestne nacionalne oznake in enomestne kontrolne številke. ISIN za navadno delnico BKS Bank AG je AT0000624705.

ISS-ESG (prej: oekom research AG) je ena od vodilnih svetovnih bonitetnih agencij na področju trajnostnih naložb. Sedež družbe je v Münchnu.

Družba izvaja bonitetno presojo družb in držav. Poleg tega strateško svetuje glede različnih trajnostnih vsebin.

Temeljni kapital se deli na osnovni in dodatni temeljni kapital. Osnovni temeljni kapital obsega postavke osnovni kapital, zadržani dobički in druge rezerve. H komponentam dodatnega temeljnega kapitala prištevamo obveznosti na podlagi izdanih potrdil, ki izpolnjujejo zahteve 52. člena uredbe o kapitalskih zahtevah (CRR).

Ključne revizijske zadeve so najpomembnejša revizijska dejanska stanja, ki z vidika revizorja lahko vključujejo največje tveganje bistvenega napačnega prikaza.

Podnebna nevtrálnost pomeni, da proces ali dejavnost ne vpliva na podnebje.

Podnebne spremembe so globalne spremembe podnebja na Zemlji.

Uredbo o ukrepih glede financiranja nepremičnin za kreditne ustanove (KIM-VO) je organ FMA sprejel za omejitev sistemskih tveganj pri financiranju stanovanjskih nepremičnin s tujim kapitalom. Uredba je od 1. avgusta 2022 pravno zavezujoča za novoodobrena financiranja zasebnih stanovanjskih nepremičnin. Z uredbo KIM-VO so količniki za kreditno zavarovanje in servisiranje dolga strogo regulirani.

Krožno gospodarstvo je model proizvodnje in potrošnje. Cilj je zagotoviti, da se obstoječi izdelki ali materiali uporabljajo, popravljajo, predelujejo ali reciklirajo čim dlje, da se podaljša življenjska doba izdelkov ali materialov.

Razmerje med tečajem in dobičkom (T/D) je za investitorje pomemben kazalnik za vrednotenje delnic. Pri tem se borzni tečaj delnice primerja z doseženim oziroma pričakovanim dobičkom na delnico v primerljivem obdobju. Pri sorazmerno nizkem količniku T/D velja, da je delnica ugodno vrednotena, pri sorazmerno visokem T/D pa neugodno.

Finančni vzvod se ugotavlja iz razmerja med osnovnim kapitalom in netvegano aktivo, vključno s posli, ki niso del bilance. Uporablja se z namenom omejiti tiste poslovne modele, ki temeljijo na visokih bilančnih stanjih in visoki kakovosti kreditov ter hkrati na majhnem vložku lastnega kapitala.

Pričakovana izguba v življenjski dobi: Pričakovane kreditne izgube, ki izhajajo iz vseh možnih pojavov izpada v pričakovani življenjski dobi finančnega instrumenta.

Količnik likvidnostnega kritja (*liquidity coverage ratio* – LCR) pokaže, ali je banka sposobna zagotoviti likvidnost za naslednjih 30 dni tudi ob hkratnem specifičnem tržnem in bančnem stresu. Visoko likvidna sredstva se primerjajo s pričakovanim neto denarnim odlivom (denarni odliv, zmanjšan za denarni priliv) v naslednjih 30 dneh.

Količnik posojil in depozitov je razmerje med posojili in primarnimi vlogami. Kazalnik opisuje, kolikšen odstotek posojil se lahko refinancira z vlogami strank, ki niso banke.

Obrestna mera glavnih operacij refinanciranja (MRO) je obrestna mera za operacije glavnega refinanciranja. Pri tem gre za eno od treh ključnih obrestnih mer, ki jih določi ECB. Banke lahko pri ECB po tej obrestni meri pridobijo refinanciranje.

MAMFORCE®: Na Hrvaškem organizacija MAMFORCE® določa standarde za usklajevanje poklicnega in družinskega življenja.

Tržna kapitalizacija je borzna vrednost podjetja na določen presečni dan. Izračuna se z množenjem števila delnic v obtoku s trenutnim borznim tečajem teh delnic.

Direktiva o trgih finančnih instrumentov (*Markets in Financial Instruments Directive* – MiFID II/MiFIR) določa enotna pravila za storitve na področju trga vrednostnih papirjev v evropskem gospodarskem prostoru. Glavni cilji direktive so večja preglednost trga, krepitev konkurence med ponudniki finančnih storitev in boljša zaščita vlagateljev. MiFID II/MiFIR je namenjen izboljšanju obstoječe ureditve, pri čemer je pozornost usmerjena k trgovanju na reguliranih platformah in večji preglednosti kompleksnega trgovanja.

Minimalna zahteva za kvalificirane obveznosti (MREL): Minimalna zahteva za lastna sredstva in kvalificirane obveznosti v skladu s 45. členom BRRD. Članice EU morajo poskrbeti, da ustanove vedno izpolnjujejo minimalno zahtevo glede kapitala in kvalificiranih obveznosti za primer reševanja družbe.

Modificirano trajanje je kazalnik za vrednotenje obrestne občutljivosti finančnih naložb. Rezultat tega

kazalnika je merilo za določitev približka sprememb tržne vrednosti.

MSCI ESG je globalni ponudnik trajnostnih analiz in bonitetnih ocen.

Pri **trajnostni nabavi** nakupi temeljijo na minimalnih ekoloških in socialnih standardih.

Trajnostno financiranje: Financiranje ima trajnostni namen.

Pri **trajnostni naložbi** je izdajatelj dolžan vložiti izkupicek v projekte ali tehnologije, ki so pomembne za podnebje ali okolju prijazne.

Trajnostni razvoj pomeni zadovoljevanje sedanjih potreb brez ogrožanja potreb prihodnjih generacij.

Avstrijski zakon o izboljšanju trajnosti in raznolikosti (NaDiVeG) je pravna podlaga za poročanje o trajnostnem razvoju v Avstriji.

Net Promoter Score je mednarodno uporabljeno merilo pripravljenosti strank, da podjetje priporočijo drugim.

Količnik čistega trdnega financiranja (NSFR): Ta kazalnik presoja trdnost refinanciranja v časovnem razponu več kot enega leta. Količnik čistega trdnega financiranja (NSFR) naj zagotavlja, da je sredstva glede njihove likvidnosti mogoče vsaj delno refinancirati z dolgoročno zagotovljenimi (»trdnimi«) sredstvi. S tem naj bi se zmanjšala odvisnost od zmožnosti delovanja in likvidnosti medbančnega trga.

Podlago za izračun **deleža slabih posojil (NPL)** so oblikovala slaba posojila kategorij od 5a do 5c po ocenjevalnem sistemu BKS Bank (razredi izpada), ki se primerjajo z bruto terjatvami pri kreditnem poslovanju s strankami, morebitnimi obveznostmi, terjatvami do bank in fiksno obrestovanimi vrednostnimi papirji.

Offshore bančništvo: Offshore bančništvo pomeni bančne posle v valuti, ki ni valuta države, v kateri ima subjekt sedež. Offshore banke so pogosto na lokacijah z nizkimi davki in le osnovnim bančnim nadzorom. Njihov namen je praviloma olajšati davčne utaje in izogibanje davkom.

ÖGNI (avstrijska družba za trajnostno upravljanje nepremičnin) je nevladna organizacija za spodbujanje trajnostnega razvoja na vseh področjih gradbene in nepremičninske panoge v Avstriji.

Izraz **obnovljiva ali zelena električna energija** se običajno nanaša na električno energijo iz okolju prijaznih obnovljivih virov energije.

ÖNACE je avstrijska različica evropskega klasifikacijskega sistema gospodarskih dejavnosti, ki temelji na sistemu NACE (*Nomenclature statistique des activités économiques dans la Communauté européenne*). Trenutna statistika, ki je združljiva s sistemom NACE, se imenuje ÖNACE 2008.

Avstrijski okoljski znak za trajnostne finančne produkte potrjuje etično usmerjene projekte in podjetja v finančnem sektorju, ki dobičke dosegajo s trajnostnimi naložbami.

Pariški sporazum o varovanju podnebja:

Mednarodna skupnost držav je leta 2015 sklenila Pariški sporazum o zmanjšanju globalnega segrevanja na manj kot 2 stopinji Celzija.

Partnerstvo za finančno obračunavanje ogljika (PCAF) je globalna panožna pobuda finančnega sektorja za standardizacijo merjenja emisij toplogrednih plinov v finančnem sektorju.

Direktiva o plačilnih storitvah (*Payment Services Directive – PSD, PSD 2*) tvori pravno podlago za oblikovanje notranjega trga za plačilni promet na ravni EU.

Pozitivna merila se nanašajo na uspešnost, tehnologije in poslovne prakse podjetij oziroma na dejavnosti in prakse držav, ki so v skladu z načeli trajnostnega razvoja in jih je zato pri poslovanju mogoče oceniti pozitivno.

Primarne vloge so sredstva, ki jih je stranka v obliki varčevalnih vlog, vlog na vpogled in vezanih vlog ter obveznosti na podlagi izdanih potrdil in podrejenega kapitala dala na voljo banki.

Metoda predvidene pomembnosti enot ali metoda vračunavanja zaslužkov sorazmerno z opravljenim delom ali zaslužkom na leta službovanja je aktuarski postopek vrednotenja obveznosti za kolektivno dodatno pokojninsko zavarovanje, predpisan v mednarodnem računovodskem standardu MRS 19 in številnih tujih računovodskih standardih. Na vsak presečni dan se ovrednoti samo tisti del obveznosti, ki je že zaslužen. Sedanja vrednost zasluženega dela obveznosti je označena kot obveza za določene zasluge.

V zvezi s podnebnimi spremembami se tveganja, ki izhajajo neposredno iz posledic podnebnih sprememb, imenujejo **fizična tveganja**.

Recikliranje pomeni obdelavo in ponovno uporabo zavrnjenih surovin za nov izdelek.

respACT – avstrijski poslovni svet za trajnostni razvoj je vodilna avstrijska poslovna platforma za družbeno odgovornost podjetij in trajnostni razvoj.

Donosnost sredstev (ROA) je v odstotku izraženo razmerje med dobičkom (čistim dobičkom poslovnega leta brez tujih deležev) in povprečno bilančno vsoto.

Donosnost kapitala (ROE) pred obdavčitvijo in po njej je razmerje med poslovnim izidom pred davki oziroma po njih in povprečnim lastnim kapitalom. Ta kazalnik opisuje obrestovanje lastnega kapitala podjetja. Čim večja je njegova vrednost, tem več dobička je podjetje ustvarilo glede na lasten kapital.

Ponovna uporaba se nanaša na nadaljnjo uporabo izdelka za nov namen ali na nadaljnjo uporabo po obdelavi izdelka.

rfu označuje podjetje Mag. Reinhard Friesenbichler Unternehmensberatung.

Razmerje med tveganjem in dobičkom (RER) označuje razmerje med stroški kreditnega tveganja in čistimi obrestmi. V odstotkih izražena vrednost pove, kolikšen del čistih obresti se porabi za kritje kreditnega tveganja.

Science-based Targets (SBT) – znanstveno utemeljeni cilji so cilji zmanjšanja emisij toplogrednih plinov, izračunanih na znanstveni podlagi.

Obseg 1: vse neposredne emisije toplogrednih plinov, tj. tiste, ki nastanejo pri zgorevanju v lastnih obratih.

Obseg 2: vse emisije toplogrednih plinov, povezane s kupljeno energijo (npr. elektrika, daljinsko ogrevanje).

Emisije obsega 3 se nanašajo na emisije toplogrednih plinov, ki nastanejo pred poslovno dejavnostjo ali po njej.

Second Party Opinion (drugo mnenje) je strokovno mnenje, ki ga pripravijo zunanji strokovnjaki glede trajnostnega vidika finančnega produkta.

Obveznice z družbeno odgovornim učinkom so obveznice, katerih izkupički od izdaje se uporabijo

izključno za delno ali popolno financiranje ali refinanciranje primernih projektov z družbeno odgovornim učinkom in ki izpolnjujejo vse štiri jedrne komponente načel obveznic z družbeno odgovornim učinkom. Izbrani projekti morajo zagotoviti jasno družbeno korist, ki se ovrednoti in, kjer je to izvedljivo, tudi količinsko opredeli.

Solventnost označuje primerjavo med potrebnimi lastnimi sredstvi, ki izhajajo iz (tehtanih) sredstev bilance stanja in zunajbilančnih poslov, ter dodatnimi lastnimi sredstvi skladno z uredbo o kapitalskih zahtevah (CRR). Solventnost ureja uredba o kapitalskih zahtevah (CRR).

Merilo SPPI (*solely payment of principal and interest* – izključno plačevanje glavnice in obresti) je merilo za razvrščanje in merjenje finančnih instrumentov. Uporablja se za določitev pogodbenih denarnih tokov finančnega sredstva. Skladnost s SPPI pomeni, da obresti odražajo plačilo za sedanjo vrednost sredstev, tveganje neplačila in druga osnovna tveganja, stroške kreditnega posla in profitno maržo. Oblikovanje merila SPPI v kombinaciji s poslovnim modelom vodi do določene razvrstitve in merjenja v skladu z MSRP 9.

Deležnik je oseba ali skupina, ki ima upravičen interes glede poteka ali izida posameznega procesa ali projekta.

Stranded Assets (nasedla sredstva) se v splošnem nanašajo na sredstva (npr. udeležbe v podjetjih, tehnična oprema ali zaloge), katerih donosnost ali tržna vrednost se nepričakovano in drastično zmanjša do te mere, da so pretežno ali popolnoma brez vrednosti.

Sustainable Development Goals (SDG) je izraz za 17 ciljev trajnostnega razvoja. To so cilji Združenih narodov, s katerimi naj bi se globalno zagotovil trajnostni razvoj na ekonomski, socialni in okoljski ravni.

SREP (*supervisory review and evaluation process* – proces nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja) je v okviru 2. stebra (proces bančnega nadzora) novega baselskega sporazuma o lastniškem kapitalu poleg procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala del postopka preverjanja v zvezi z nadzorom in vrednotenjem obvladovanja tveganj v kreditni instituciji in v zvezi z ustreznostjo postopka ICAAP. V Avstriji ga FMA kot pristojni nadzorni organ uporablja za manj pomembne banke. Poleg tega zajema preverjanje upoštevanja vseh pomembnih predpisov,

identifikacijo kršitev pravil in odreditev nadzornih ukrepov.

Zamenjava (swap) v angleščini označuje menjalni posel. Partnerji si izmenjujejo plačilne obveznosti, pri čemer se plačila fiksnih obrestnih mer zamenjujejo za spremenljive (obrestne zamenjave) ali pa se zamenjujejo zneski v različnih valutah (valutne zamenjave). Obrestne zamenjave omogočajo zavarovanje pred tveganjem spremembe obrestne mere in s tem trdno podlago za izračune z obrestmi. Valutne zamenjave omogočajo zavarovanje pred valutnimi tveganji z zamenjavo kapitalskih zneskov v različnih valutah, vključno s povezanimi plačili obresti.

Tako imenovana **Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD)** – delovna skupina za finančna razkritja v povezavi s podnebjem je bila ustanovljena za pripravo prostovoljnih, standardiziranih navedb o finančnih tveganjih, povezanih s podnebjem, ki jih lahko uporabljajo podjetja.

Taksonomija Evropske unije zagotavlja zavezujočo opredelitev okoljsko trajnostnih dejavnosti in investicij.

TEG (Technical Experts Group): Skupina tehničnih strokovnjakov EU za trajnostni finančni sektor svetuje

Evropski komisiji pri izvajanju akcijskega načrta za financiranje trajnostne rasti.

Skupni znesek izpostavljenosti tveganjem (*total risk exposure amount*) je vsota postavk v sredstvih, tehtanih glede na tveganje naslova oziroma partnerja, in zahtev zaradi operativnega tveganja, zunajbilančnih in posebnih zunajbilančnih postavk bančne knjige, ki se izračunavajo v skladu z avstrijskimi predpisi o nadzoru bank.

Toplogredni plini so plini, ki prispevajo k učinku tople grede in so lahko naravnega in antropogenega izvora. Absorbirajo del dolgovalovnega toplotnega sevanja, ki ga oddaja zemlja in ki bi sicer šlo v vesolje.

Tvegana vrednost (*value at risk*) je metoda za količinsko merjenje tveganja. Z njo se merijo morebitne prihodnje izgube, ki v določenem časovnem obdobju in z določeno verjetnostjo ne bodo presežene.

Popolnoma konsolidirane družbe so bistvene, odvisne družbe, katerih sredstva, obveznosti, prihodki in odhodki se po odbitku konsolidacijskih postavk v celoti vključijo v letno poročilo skupine BKS Bank.

Seznam kratic

ABGB	Splošni civilni zakonik	Ekv. CO ₂	Ekvivalent ogljikovega dioksida
AfA	Amortizacija	COO	Vodja operative
AktG	Avstrijski zakon o delnicah	COSO	Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (Odbor sponzorskih organizacij Treadwayeve komisije)
ALGAR	ALPENLÄNDISCHE GARANTIE-GESELLSCHAFT m.b.H.	CRD	Capital Requirements Directive (direktiva o kapitalskih zahtevah)
AML	(Anti-Money Laundering – boj proti pranju denarja)	C-pravila	Pravila »Comply or Explain« (upoštevanje ali obrazložiti)
APM	Upravljanje sredstev in obveznosti	CRR	Capital Requirements Regulation (uredba o kapitalskih zahtevah)
APRÄG 2016	Abschlussprüfungsrechts-Änderungsgesetz 2016 (avstrijski zakon o spremembi zakonodaje revidiranja računovodskih izkazov iz leta 2016)	CSDDD	Corporate Sustainability Due Dilligence Directive (direktiva o skrbnem pregledu v podjetjih glede trajnostnosti)
AR	Nadzorni svet	CSR	Corporate Social Responsibility (načelo družbeno odgovornega podjetja)
ArbVG	Arbeitsverfassungsgesetz (avstrijski zakon o delovnih razmerjih)	CSRBB	Tveganje kreditnega razpona v bančni knjigi
ASRA	Austrian Sustainability Reporting Award (avstrijska nagrada za trajnostno poročanje)	CSRD	Corporate Sustainable Reporting Directive (direktiva o korporativnem poročanju glede trajnostnega razvoja)
AT1	Additional Tier 1 Capital (dodatni kapital ravni 1)	D	Diskontna stopnja
AVÖ	Aktuarvereinigung Österreichs (avstrijsko aktuarsko združenje)	DBO	Defined Benefit Obligation (obveza za določene zaslužke)
BaSAG	Bundesgesetz über die Sanierung und Abwicklung von Banken (avstrijski zakon o sanaciji in reševanju bank)	DCF-metoda	Metoda diskontiranega denarnega toka (Discounted Cash Flow)
BCM	Business Continuity Management (zagotavljanje neprekinjenega poslovanja)	DGNB	Deutsche Gesellschaft für Nachhaltiges Bauen (nemška družba za trajnostno gradnjo)
BT	Bazične točke	DORA	Digital Operational Resilience Act (zakon o digitalni operativni odpornosti v finančnem sektorju)
BSG	BKS Service GmbH	DFR	Deposit Facility Rate (obrestna mera za deponiranje presežne likvidnosti)
BTV AG	Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft	EAD	Exposure at Default (izpostavljenost zaradi neplačila)
BVG	Beteiligungsverwaltung Gesellschaft m.b.H.	EBA	European Banking Authority (Evropski bančni organ)
BWG	Bankwesengesetz (avstrijski zakon o bančništvu)	ECL	Expected Credit Loss (pričakovane izgube zaradi kreditnega tveganja)
CBC	Counterbalancing Capacity (zmogljivost uravnoteženja)	EMAS	Eco-Management and Audit Scheme (shema EU za okoljevarstveno vodenje organizacij)
CCF	Credit Conversion Factor (dejavnik pretvorbe kreditov)	ESEF	European Single Electronic Format (evropski format elektronskega poročanja)
CCPA	California Consumer Privacy Act (kalifornijski zakon o zasebnosti potrošnikov)	ESG	Environmental, Social, Governance (okoljski, družbeni in upravljavski)
CET1	Common Equity Tier 1 Capital (navadni lastniški temeljni kapital)	ESCB	Evropski sistem centralnih bank
CHF	Švicarski frank	EUREX	European Exchange (terminska borza za izvedene finančne instrumente)
CIA	Certified Internal Auditor (pooblaščen notranji revizor)		
CIO	Vodja informatike		
CNY	Mednarodna šifra valute za kitajski renminbi (juan)		
CO ₂	Ogljikov dioksid		

EVE	Economic Value of Equity (ekonomska vrednost kapitala)	IFRIC	International Financial Reporting Interpretations Committee (Odbor za pojasnjevanje mednarodnih standardov računovodskega poročanja)
EWB	Posamični popravki vrednosti		
ECB	Evropska centralna banka		
FATCA	Foreign Account Tax Compliance Act (ameriški zakon o spoštovanju davčnih predpisov v zvezi z računi v tujini)	IFRS	International Financial Reporting Standards (mednarodni standardi računovodskega poročanja)
FATF	Financial Action Task Force on Money Laundering (delovna skupina za finančno ukrepanje proti pranju denarja)	IKS	Interni kontrolni sistem
		IKT	Informacijska in komunikacijska tehnologija
FBSchVG	Gesetz für fundierte Bankschuldverschreibungen (avstrijski zakon o kritih bančnih obveznicah)	ILAAP	Internal Liquidity Adequacy Assessment Process (notranji proces ocenjevanja ustrezne likvidnosti)
FI	Finančni instrumenti	IRRBB	Interest Rate Risk in the Banking Book (tveganje obrestne mere v bančni knjigi)
FLI	Forward-Looking Information (informacije, usmerjene v prihodnost)	ISA	International Standards on Auditing (mednarodni standardi revidiranja, MSR)
FMA	Finanzmarktaufsicht (Urad za nadzor finančnega trga)		
FM-GwG	Finanzmarkt-Geldwäschegesetz (avstrijski zakon o preprečevanju pranja denarja na finančnem trgu)	ISIN	International Securities Identification Number (mednarodna identifikacijska številka vrednostnih papirjev)
FS	Finančna sredstva	MDS	Mednarodni denarni sklad
FV OCI	Fair Value Through Other Comprehensive Income (poštena vrednost prek drugega vseobsegajočega donosa)	JPY	Japonski jen
		n. p.	Ni podatka
		T/D	Razmerje med tečajem in dobičkom
FV PL	Fair Value Through Profit or Loss (finančna sredstva po poštenu vrednosti prek poslovnega izida)	KP	Kolektivna pogodba
		LAA	Znesek za pokritje izgub
FX-Quote	Količnik tujih valut	LCR	Liquidity Coverage Ratio (količnik likvidnostnega kritja)
GAR	Green Asset Ratio (delež zelenih sredstev)	LDR	Loan-Deposit-Ratio (količnik posojil in depozitov)
GBP	Great Britain Pound (britanski funt)	LGD	Loss given Default (izguba v primeru neplačila)
GHG Protocol	Greenhaus Gas Protocol (protokol za toplogredne pline)	L-pravila	Pravila »Legal Requirements« (pravne zahteve)
GL	Smernice	m	Mejno
GRI	Global Reporting Initiative (pobuda o globalnem poročanju)	MCC	Pribitek za ohranjanje tržnega zaupanja
GWh	Gigavatne ure	MiFID II	Markets in Financial Instruments
GuV	Gewinn- und Verlustrechnung (Izkaz poslovnega izida)	MiFIR	Regulation on markets in financial instruments (uredba o trgih finančnih instrumentov)
IAS	International Accounting Standards (mednarodni računovodski standardi – MRS)	MREL	Minimum Requirement for own funds and Eligible Liabilities (zahteva glede minimalne višine kapitala in kvalificiranih obveznosti)
IASB	International Accounting Standards Board (Odbor za mednarodne računovodske standarde)	n/a	not applicable (ni upoštevno)
ICAAP	Internal Capital Adequacy Assessment Process (proces ocenjevanja notranje kapitalske ustreznosti)	NaDiVeG	Nachhaltigkeits- und Diversitätsverbesserungsgesetz (avstrijski zakon o izboljšanju trajnosti in raznolikosti)
IFAC	International Federation of Accountants (mednarodna zveza računovodskih strokovnjakov)	NVO	Nevladna organizacija
		NII	Net Interest Income (čisti prihodki iz obresti)
		NPL	Non-performing Loan-Quote (delež slabih posojil)

NSFR	Net Stable Funding Ratio (količnik čistega trdnega financiranja)	ROA	Return on Assets (donosnost sredstev)
ÖCGK	Österreichischer Corporate Governance Kodex (avstrijski kodeks korporativnega vodenja)	ROE	Return on Equity (donosnost lastnega kapitala)
OCI	Other Comprehensive Income (drugi vseobsegajoči donos)	R-pravila	Pravila »Recommendations« (priporočila)
OECD	Organisation for Economic Cooperation and Development (Organizacija za ekonomsko sodelovanje in razvoj)	SIC	Standing Interpretations Committee (Strokovni odbor za pojasnjevanje)
OeKB	Oesterreichische Kontrollbank AG	SPPI-Kriterium	Solely Payments of Principal and Interest (izključno plačilni tokovi, ki izkazujejo značaj plačil obresti ali odplačil)
ANB	Avstrijska nacionalna banka	SREP	Supervisory Review and Evaluation Process (proces nadzorniškega pregledovanja in vrednotenja)
OGH	Oberster Gerichtshof (avstrijsko vrhovno sodišče)	t	Tone
ÖGNI	Österreichische Gesellschaft für Nachhaltige Immobilienwirtschaft (avstrijska družba za trajnostno upravljanje nepremičnin)	TLTRO	Targeted Longer-Term Refinancing Operation (ciljno usmerjena operacija dolgoročnejšega financiranja)
ÖGVS	Österreichische Gesellschaft für Verbraucherstudien (avstrijska družba za raziskave potrošnikov)	ÜbG	Übernahmegesetz (avstrijski zakon o prevzemih)
ÖNACE	Avstrijska različica statistične klasifikacije gospodarskih dejavnosti (NACE) (Nomenclature statistique des activités économiques dans la Communauté européenne)	UGB	Unternehmensgesetzbuch (avstrijski zakonik o podjetjih)
OR-odbor	Odbor za operativno tveganje	USD	Ameriški dolar
PCAF	The Partnership for Carbon Accounting Financials (Partnerstvo za finančno obračunavanje ogljika)	VAR	Value-at-Risk (tvegana vrednost)
PD	Probability of Default (verjetnost neplačila)	VJ	Prejšnje leto
pEWB	Pavšalni posamični popravki vrednosti	Vst.-Dir.	Direktor v upravi
PJ	Enota človek-leto	Vst.-Vors.	Predsednik/predsednica uprave
RCA	Recapitalization Amount (znesek za dokapitalizacijo)	WAG	Wertpapieraufsichtsgesetz (avstrijski zakon o nadzoru vrednostnih papirjev)
RER	Risk-Earnings-Ratio (količnik kreditnega tveganja in čistih obresti)	WIFO	Avstrijski inštitut za gospodarske raziskave
		WTO	World Trade Organization (STO, Svetovna trgovinska organizacija)
		Xetra	Exchange Electronic Trading (elektronsko trgovanje)
		XHTML	Extensible Hypertext Markup Language (razširjeni hipertekstni označevalni jezik)

Pogled v prihodnost

To poslovno poročilo vsebuje podatke in napovedi, ki se nanašajo na prihodnji razvoj BKS Bank. V napovedih so podane ocene, sprejete na podlagi informacij, ki so nam bile na voljo na presečni dan 7. marca 2025. Če se predpostavke, ki so bile podlaga za te napovedi, ne bodo uresničile ali če bodo nastopila tveganja, ki so navedena v poročilu o tveganjih, se bodo dejanski rezultati morda razlikovali od pričakovanih. To poslovno poročilo ni priporočilo za nakup ali prodajo delnic BKS Bank AG.

Kolofon

Izdajatelj (založnik):	BKS Bank AG St. Veiter Ring 43, 9020 Klagenfurt am Wörthersee Telefon: 43(0)463 5858-0 ID za DDV: ATU25231503 Matična številka: 91810s Internet: www.bks.at E-pošta: bks@bks.at , investor.relations@bks.at
Redakcija:	BKS Bank AG, Vorstandsbüro/Kommunikation, Strategie & PR
Ideja, zasnova in oblika:	gantnerundenzi.at
Grafika:	boss grafik, Sigrid Bostjancic
Lektoriranje:	mag. Andreas Hartl
Tisk in litografija:	Satz- & Druck-Team GesmbH/Druckbotschafter
Papir:	naravni brezlesni papir Munken Lynx
Prevod:	Amidas d.o.o.

To poslovno poročilo je bilo izdelano s programsko opremo firesys.



Gedruckt nach
den Richtlinien des
Österreichischen
Umweltzeichens UZ24,
UW-Nr. 931,
Satz- & Druck-Team
GmbH

**DRUCKLAND
KÄRNTEN**
PERFECTPRINT

