



LETNO POROČILO 2015



Delavska hranilnica d.d. Ljubljana





KAZALO

POSLOVNO POROČILO	5
KLJUČNI PODATKI IZ POSLOVANJA HRANILNICE	6
POROČILO UPRAVE HRANILNICE	7
POROČILO NADZORNEGA SVETA HRANILNICE	12
NAJPOMEMBNEJŠI PODATKI IZ IZKAZA POSLOVNEGA IZIDA	16
NAJPOMEMBNEJŠI PODATKI IZ IZKAZA FINANČNEGA POLOŽAJA	17
PREDSTAVITEV HRANILNICE IN NJENEGA OKOLJA	19
KRATKA PREDSTAVITEV HRANILNICE	19
DEJAVNOST HRANILNICE	20
OSEBNA IZKAZNICA HRANILNICE	21
POMEMBNEJŠI DOGODKI V LETU 2015	21
GOSPODARSKO IN BANČNO OKOLJE	22
Gospodarsko okolje	22
Bančno okolje	22
POROČILO O POSLOVANJU HRANILNICE V LETU 2015	23
POSLOVNE IN RAZVOJNE USMERITVE	23
PREGLED POSLOVANJA HRANILNICE	26
Poslovanje s pravnimi osebami	26
Medbančno poslovanje	27
Poslovanje z vrednostnimi papirji	27
Poslovanje s prebivalstvom	28
Zunajbilančno poslovanje	29
Ostali posli in storitve plačilnega prometa	29
DELNIŠKI KAPITAL HRANILNICE	30
RAZVOJ HRANILNICE	31
Poslovna mreža	32
Informacijski in tehnološki razvoj v letu 2015	34
Načrti za razvoj in vzdrževanje informacijske podpore v letu 2016	35
Investicijska vlaganja	36
Zaposleni	37
Preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma	38
DRUŽBENA ODGOVORNOST	40
DELOVANJE NOTRANJE REVIZIJE	41
UPRAVLJANJE HRANILNICE	42
POLITIKA ZAPOSLOVANJA IN POLITIKA RAZNOLIKOSTI PRI IZBORU ČLANOV UPRAVLJALNEGA ORGANA	42
NOTRANJA ORGANIZACIJA HRANILNICE	44
ORGANIZACIJSKA SHEMA DELAVSKE HRANILNICE D.D. LJUBLJANA	45
SKUPINA POVEZANIH DRUŽB	46
OBVLADOVANJE TVEGANJ	47
TOK INFORMACIJ GLEDE TVEGANJ DO UPRAVE IN NADZORNEGA SVETA	47
IZJAVA UPRAVE IN NADZORNEGA SVETA O USTREZNOSTI UREDITVE UPRAVLJANJA TVEGANJ	47
STRNJENA IZJAVA UPRAVE IN NADZORNEGA SVETA O TVEGANJIH	48
POLITIKA PREJEMKOV	49
DOGODKI PO DATUMU BILANCE	50



RAČUNOVODSKO POROČILO	51
IZJAVA O ODGOVORNOSTI UPRAVE	52
1. RAČUNOVODSKI IZKAZI HRANILNICE	53
1.1 IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA NA DAN 31.12.2015	53
1.2 IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA V OBDOBJU 01.01.2015 DO 31.12.2015	54
1.3 IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA ZA OBDOBJE 01.01.2015 DO 31.12.2015	54
1.4 IZKAZ DENARNIH TOKOV ZA OBDOBJE OD 01.01.2015 DO 31.12.2015	55
1.5 IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 01.01.2015 DO 31.12.2015	56
2. POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM	57
2.1 IZHODIŠČA ZA PREDSTAVITEV RAČUNOVODSKIH IZKAZOV	57
2.2 RAČUNOVODSKE USMERITVE	61
2.3 POJASNILA K POSTAVKAM IZKAZA FINANČNEGA POLOŽAJA	67
2.3.1 Sredstva	67
2.3.2. Obveznosti	77
2.4 POJASNILA K POSTAVKAM IZKAZA POSLOVNEGA IZIDA	82
2.5 IZPOSTAVLJENOST RAZLIČNIM VRSTAM TVEGANJ	86
2.5.1 KREDITNO TVEGANJE	88
2.5.2 TRŽNA TVEGANJA	98
2.5.3 OBRESTNO TVEGANJE	101
2.5.4 LIKVIDNOSTNO TVEGANJE	101
2.5.5 OPERATIVNO TVEGANJE	105
2.5.6. DRUGA TVEGANJA	105
2.5.7 KAPITAL IN KAPITALSKA USTREZNOST	105
2.5.8 KOLIČNIK FINANČNEGA VZVODA	111
2.6 NALOŽBE V LASTNIŠKE VREDNOSTNE PAPIRJE, KI NISO VKLJUČENI V TRGOVALNO KNJIGO	113
2.7 POŠTENE VREDNOSTI FINANČNIH INSTRUMENTOV	114
2.8 OBREMENITEV SREDSTEV	116
3. POSLI S POVEZANIMI OSEBAMI	117
4. DOGODKI PO DATUMU BILANCE	119
POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA	121



POSLOVNO POROČILO



KLJUČNI PODATKI IZ POSLOVANJA HRANILNICE

v tisoč EUR

Vsebina	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2013
I. IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA	znesek	znesek	znesek
Bilančna vsota	910.810	670.912	472.366
Skupni znesek vlog nebančnega sektorja	852.336	626.445	414.940
a) pravnih in drugih oseb	262.972	171.611	105.024
b) prebivalstva	589.364	454.834	309.916
Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju	413.063	350.415	257.367
a) pravnim in drugim osebam	167.393	134.403	83.542
b) prebivalstvu	245.670	216.012	173.825
Celotni kapital	43.041	35.406	23.562
Oslabitev finan.sred.,merj.po odplačni vred. in rezervacije	6.146	5.216	4.633
Obseg zunajbilančnega poslovanja	31.154	28.338	15.924
II. IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA	znesek	znesek	znesek
Čiste obresti	14.269	13.056	9.106
Čisti neobrestni prihodki	8.201	6.938	5.515
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	14.529	12.409	10.043
Amortizacija	1.881	1.541	1.247
Oslabitve in rezervacije	2.007	2.583	1.112
Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega in ustav.posl.	4.053	3.461	2.219
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega in ustav.posl.	591	526	297
III. IZKAZ VSEOBSEGajočEGA DONOSA	znesek	znesek	znesek
Drugi vseobsegajoči donos pred obdavčitvijo	-585	3.956	1.362
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	-107	691	232
IV. ŠTEVILO ZAPOSLENIH	261	227	193
V. DELNICE			
Število delničarjev	599	530	387
Število delnic	324.691	264.691	199.691
Nominalna vrednost delnic (v EUR)	41,73	41,73	41,73
Knjigovodska vrednost delnic (v EUR)	132,66	133,76	119,39
VI. IZBOR KAZALCEV	v %	v %	v %
a) Kapital			
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	11,24	10,39	9,73
Količnik temeljnega kapitala	11,24	10,39	9,73
Količnik skupnega kapitala	12,47	11,44	11,46
b) Kvaliteta sredstev in prevzetih obveznosti			
Oslabitev fin. sred. po odp. vred. in rezervacije za prevzete obvez./ razvrščene aktivne bil. in zunajbil. post.	0,99	1,12	1,36
c) Profitabilnost			
Obrestna marža	1,75	2,29	2,28
Marža finančnega posredništva	2,76	3,51	3,67
Donos na sredstva po obdavčitvi	0,50	0,51	0,48
Donos na kapital pred obdavčitvijo	10,56	12,32	11,67
Donos na kapital po obdavčitvi	9,02	10,45	10,11
d) Stroški poslovanja			
Operativni stroški / povprečna aktiva	2,02	2,45	2,83
e) Likvidnost			
Likvidna sred./kratk.fin.obv. do neban. sekt. po odpl.vr.	63,19	61,52	36,49
Likvidna sredstva / povprečna aktiva	41,40	32,40	18,47



POROČILO UPRAVE HRANILNICE

Uvod

Prehodili smo 25 uspešnih let razvoja, potrdili smo se kot nadpovprečno uspešna bančna institucija, ki je deležna najvišjih bančnih vrednot kot so visoka stopnja zaupanja, zvestobe in pripadnosti komitentov ter etike poslovanja. Za nami je torej četrto stoletja trdega in garaškega dela prilagajanja zakonskim spremembam, grobe tržne konkurence, pridobivanja zaupanja, napadov, podtikanj in nevoščljivosti. Dokaz teh trdih razmer je tudi to, da so se na slovenskem bančnem trgu od leta 1991, od osemnajstih hranilnic ohranile le tri hranilnice in nobena od petinšestdesetih hranilno kreditnih služb, v tem času pa je s poslovanjem prenehalo tudi nekaj poslovnih bank.

Razvojno pot Delavske hranilnice lahko razdelimo v tri obdobja, obdobje prvih desetih let, ki ga je zaznamovalo obdobje majhnih razvojnih korakov in potrjevanja hranilnice na bančnem trgu, na obdobje sedmih let pred finančno in gospodarsko krizo ter na obdobje zadnjih sedmih let, v katerem je hranilnica v očeh prebivalstva in pravnih oseb postopno pridobivala pravo in celovito podobo bančne institucije, si gradila svoj ugled in zaupanje.

Hranilnico je novembra 1990 ustanovilo 28 ustanovnih članic. Med ustanovnimi člani, ni bilo vseh današnjih panožnih sindikatov ZSSS. V projekt hranilnice je na ustanovni seji hranilnice poleg ZSSS verjelo le 6 panožnih sindikatov, 4 regijski sindikati, 15 občinskih sindikatov, Zveza društev upokojujencev Slovenije in Zveza delovnih invalidov Slovenije.

Obdobje 1991 do 2001

Hranilnica je pričela s poslovanjem v okviru predpisov prejšnje države in si je leta 1992 pridobila dovoljenje za bančno poslovanje. S poslovanjem je hranilnica pričela v februarju 1991, v družbi 25 bank, 19 hranilnic in 65 hranilno kreditnih služb.

Kmalu je dovoljenju Banke Slovenije sledil oster ukrep Sveta Banke Slovenije, ki je hranilnicam naložil zavarovanje vseh sredstev prebivalstva in javnega sektorja. To je bil za slovenske hranilnice hud udarec in takšna ovira, da je večina hranilnic končala svojo lastno zgodbo. Delavska hranilnica je zavarovalnicam in bankam daljše obdobje plačevala tudi dva do tri odstotno provizijo na vsako sklenjeno varčevalno oz. depozitno pogodbo. Čudežno smo vzdržali to prvo pet letno obdobje. Hranilnica je večinoma poslovala s prebivalstvom, sindikati in društvi. Postopoma je hranilnica pridobivala vse večji ugled med prebivalstvom, pri veliki večini sindikatov in tudi med gospodarskimi družbami, saj so v tem času postali poleg sindikatov njeni lastniki tudi ugledne gospodarske družbe kot so Gorenje Velenje, Eti Izlake in Cementarna Trbovlje. Hranilnica se je zaradi rasti poslovanja dokapitalizirala s pomočjo sindikatov in majhnih gospodarskih družb, njeno poslovanje pa je bilo od leta 1992 dalje redno letno nadzirano s strani zunanjih revizijskih družb. Vse od pridobljenega dovoljenja Banke Slovenije je bila hranilnica kontrolirana s strani nadzornih služb Banke Slovenije.

Po skromnejših razvojnih korakih prvih let in v pogojih dvoštevilske inflacije se je vsako leto povečevalo tudi število družbenikov, vse do leta 2000, ko se je hranilnica, v skladu z bančnim zakonom, preoblikovala v delniško družbo. To isto leto je za kasnejši razvoj hranilnice prelomno, ker je hranilnica pridobila tudi dovoljenje za opravljanje plačilnega prometa doma in s tujino. Z odprtjem poravnalnega računa pri Banki Slovenije in kasnejšo pridobitvijo licenc za večino bančnih poslov in drugih finančnih storitev, je hranilnica postala enakopraven bančni subjekt na slovenskem bančnem trgu. Hranilnica je poleg depozitnih, varčevalnih in kreditnih poslov za prebivalstvo in za pravne osebe, pričela z odpiranjem osebnih in poslovnih računov, s kartičnim poslovanjem za fizične in pravne osebe ter s ponudbo elektronskih bank za fizične in pravne osebe. Hranilnica se je vključila v jamstveno shemo bank in hranilnic in je postala članica Združenja bank Slovenije.

Leta 2000 je hranilnica pripojila Mariborsko hranilnico in posojilnico in pričela s postopnim in racionalnim razvojem svoje poslovne mreže. S pripojitvijo mariborske hranilnice je hranilnica prevzela mariborske delničarje, tako pravne kot fizične osebe, kar je imelo za posledico veliko spremembo v strukturi delničarjev, ki se je v nadaljevanju nagnila v prid rasti delničarjev s strani prebivalstva, do današnje lastniške strukture.



Obdobje 2002 do 2008

Bogata ponudba in hitra rast bilančne vsote bank je bil izziv tudi za Delavsko hranilnico. Zavedali smo se svoje nezadovoljive prepoznavnosti, zato je bila edina izbira krepitev razvoja poslovne mreže do te mere, da smo danes s poslovno mrežo prisotni v vseh mestnih občinah in 30 občinah, kjer delujejo poslovne enote. Odločujoč mejnik v razvoju hranilnice pa pomeni leto 2005, ko smo sprejeli nov poslovni model, s katerim smo prebivalstvu, mikro in majhnim podjetjem ponudili bančne in druge finančne storitve po bistveno nižjih cenah od preostalega bančnega sektorja. V iskanju tržnih priložnosti se v tem obdobju nismo odločili za hazard na kapitalskih trgih, nismo sodelovali v nobeni kreditni aktivnosti prevzemanja podjetij, nismo financirali danes še vedno nasledih gradbenih projektov, nismo se vključili v bančno konkurenco kreditne ponudbe v švicarskih frankih. Negativne poslovne prakse so bile in so hranilnici tuje, zato v tem pogledu z užaljenostjo sprejemamo kakršne koli primerjave z bančnim okoljem. Poslovali smo varno in uspešno, z donosnostjo med 6 in 12 odstotki in uspešno obvladovali vsa bančna tveganja.

Obdobje 2009 do 2015

To je razvojno obdobje hranilnice, ki nam ga žal najbolj zavidajo, tako bančno okolje, kot mnogi drugi vplivni lobiji in javno mnenjski ustvarjalci. Živimo v razmerah nizkega stanja duha, ko biti dober pomeni za konkurenco in lobije jezo in strah pred lastno odgovornostjo za svoj neuspeh. Nestrokovni kritiki težko sprejmejo rezultate razvoja, ki jih je hranilnica dosegla v letih gospodarske in finančne krize. V večjem delu bančnega sektorja so imeli negativne razvojne in poslovne trende, medtem ko hranilnica v tem istem času beleži 427 odstotno rast bilančne vsote, 612 odstotno rast vlog pravnih oseb, 417 odstotno rast vlog prebivalstva, 314 odstotno rast kreditov nebančnemu sektorju, odprla je več kot 50 tisoč osebnih računov z rednimi prilivi, več kot 27 tisoč poslovnih računov, obdela letno več kot 7 milijonov plačilnih nalogov, odprla je novih 24 poslovnih enot in jih ima sedaj že 33 ter povečala število bankomatov na 47, kar pomeni, da je hranilnica sedmi največji ponudnik bankomatskega poslovanja na bančnem trgu.

Hranilnica je v tem obdobju povečala čiste obrestne prihodke za 402 odstotka, čiste neobrestne prihodke za 106 odstotkov in dosegla povečanje neto dobička za 915 odstotkov. Delavska hranilnica je edina bančna institucija, ki nikoli v zgodovini svojega poslovanja ni poslovala z izgubo, v letih krize pa je dosegala vsako leto večji dobiček. Hitre rasti razvoja hranilnice je spremljalo skrbno upravljanje z vsemi bančnimi tveganji. Hranilnica je prav posebno skrb namenjala upravljanju s kapitalskimi tveganji. Potrebo po kapitalu je hranilnica zagotavljala uspešno s pomočjo svojih deponentov, sindikatov, občanov in podjetnikov. Uspešnost dokapitalizacij sloni na stabilni dividendni politiki hranilnice in 5 odstotnem dividendnem donosu. Zato uprava hranilnice težko sprejema nerazumljive podcenjevalne napade na poslovne rezultate hranilnice, očitno kritikom ne pomagajo pozitivne raziskave in ocene o hranilnici, ki jih občasno objavlja Zveza potrošnikov Slovenije, revija Moje Finance, časopis Finance in nova finančna revija Alfa, ki je septembra 2015 ocenila Delavsko hranilnico za najbolj varno bančno institucijo na slovenskem bančnem trgu. Kritiki uspešnega poslovanja hranilnice enostavno ne morejo doumeti, ter si zastavljajo vprašanja, kako lahko hranilnica z najnižjimi cenami storitev na bančnem trgu dosega tako dobre poslovne in finančne rezultate.

Leto 2015

V letu 2015 so bili rekordno preseženi vsi poslovni cilji hranilnice. Hranilnica je v tem letu dosegla najboljše poslovne rezultate v svoji 25-letni zgodovini. Bilančno vsoto je povečala za 239,9 mio EUR, na 910,8 mio EUR oziroma za 35,8 odstotkov

Stanje kreditov nebančnemu sektorju je hranilnica v letu 2015 povečala za 62,6 mio EUR oz. za 17,9 odstotkov. Stanje kreditov prebivalstva beleži 13,7 odstotno rast, stanje kreditov pravnih oseb se je povečalo za 24,5 odstotkov. V strukturi portfelja hranilnice predstavljajo krediti prebivalstva 59,5 odstotkov, nefinančnim družbam 23,2 odstotkov, samostojnim podjetnikom 8,0 odstotkov, občinam 6,1 odstotkov in odvisnim družbam 2,0 odstotka. Krediti predstavljajo 45,35 odstotkov celotne aktive hranilnice, naložbe v vrednostne papirje pa 43,81 odstotkov celotne aktive hranilnice.

Vloge nebančnega sektorja so se v letu 2015 povečale za 225,9 mio EUR oz. za 36,1 odstotkov. Vloge prebivalstva so porasle za 135,1 mio EUR oz. za 29,7 odstotkov, vloge pravnih oseb pa so porasle za 90,8 mio EUR, oz. za 52,7 odstotkov. Zelo smo ponosni na zelo uspešno pokojninsko varčevanje, ki ga hranilnica izvaja



kot edina ustanova v bančnem sektorju, s fiksnim 4 odstotnim donosom in mesečnim pripisom obresti. Vloge na osebnih računih beležijo 78 odstotno rast, vloge na poslovnih računih pa 82 odstotno rast.

Število osebnih računov z rednimi prilivi se je v letu 2015 povečalo za 12.972 oz. za 33,5 odstotkov, število poslovnih računov pa za 7.744 oz. za 39,8 odstotkov. Velike rasti beleži hranilnica na področju elektronskega poslovanja in sicer Dh-Osební 48 odstotno rast, Dh-Poslovni 56 odstotno rast, mobilna banka Dh-Mobi pa dosega 133 odstotno rast.

Čiste obrestne prihodke je hranilnica, primerljivo z letom 2014, povečala za 9 odstotkov, čiste provizije pa za 12 odstotkov.

Hranilnica je v letu 2015 na novo oblikovala 1.879 tisoč EUR oslabitev.

Hranilnica je v letu 2015 dosegla rekorden bruto dobiček v višini 4.053 tisoč EUR in neto dobiček v višini 3.462 tisoč EUR. Donos na kapital pred obdavčitvijo znaša 10,56 odstotkov, donos na kapital po obdavčitvi pa 9,02 odstotkov.

Celoten kapital hranilnice je konec decembra znašal 43,0 mio EUR, količnik kapitalske ustreznosti pa 12,47 odstotkov. Tudi v letu 2015 je hranilnica uspešno zaključila tri nove dokapitalizacije v skupni višini 6,0 mio EUR, z emisijo 60.000 novih delnic ter s ceno 100 evrov po delnici. Dokapitalizacije je hranilnica izvedla deloma z obstoječimi delničarji in z vključevanjem novih delničarjev hranilnice, iz vrst komitentov hranilnice, ki so zaradi uspešnega poslovanja hranilnice in njene odgovorne dividendne politike pokazali velik interes, da postanejo tudi lastniki hranilnice.

Pomembno je poudariti, da so bile v letu 2015 v hranilnici opravljene tri kontrole Banke Slovenije. V mesecih marec-maj se je izvajal kombiniran redni nadzor Banke Slovenije in Evropske Centralne Banke, po vprašanih kreditnih, obrestnih in likvidnostnih tveganj. To je bil prvi vzorčen primer takšne kombinirane kontrole, hranilnica ga je dobro prestala, zato smo na to izvedeno kombinirano kontrolo in na rezultat te kontrole ponosni, tako v vodstvu hranilnice, kot v nadzornem svetu hranilnice. Ugotovljene pomanjkljivosti v glavnem opozarjajo, da mora hranilnica trendom hitrega razvoja hranilnice nujno prilagoditi in dograditi notranji sistem prevzemanja in upravljanja tveganj, še posebej kreditnih tveganj. Potrebno je dograditi notranja razmerja med službami upravljanja s tveganji in komercialnim delom hranilnice. Hranilnica mora tudi kadrovsko strokovno okrepiti službe notranjih kontrol za kvalitetno izvrševanje svojih nalog. Za vsa opozorila in ugotovitve je uprava hranilnice sprejela akcijski načrt za odpravo pomanjkljivosti in ga tudi že uresničila, s čimer je dodatno izboljšala upravljanje s tveganji.

V mesecu decembru 2015 je Banka Slovenije izvršila kontrolo izvajanja nalog na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma. V kontroli je hranilnica prejela dobro oceno.

V decembru 2015 in v januarju 2016 je bila hranilnica kontrolirana na področju delovanja notranjega upravljanja hranilnice, korporativne kulture ter kodeksa ravnanja in etike. Ugotovitev nadzora korporativnega upravljanja hranilnice s strani Banke Slovenije, do trenutka pisanja tega poročila uprava in nadzorni svet hranilnice še nista prejela.

Cilji leta 2016

Uprava hranilnice se zaveda, da je hitra rast hranilnice absolutno povezana tudi s prevzemom večjih tveganj, še posebej kreditnih tveganj, zato smo ponosni na lani izvršen nadzor tega področja. Z odpravo ugotovljenih pomanjkljivosti smo kvaliteto prevzemanja in upravljanja tveganj dogradili ter zapolnili vse v kontroli ugotovljene vrzeli. Nova tričlanska uprava lahko z vso odgovornostjo trdi, da Delavska hranilnica tudi v času hitre rasti ostaja med najbolj varnimi bančnimi institucijami v Sloveniji. Skladno s sprejeto Strategijo razvoja 2016-2020 in letnim planom 2016 se bo rast bilančne vsote počasi umirjala od 20 proti 10 odstotkom letno.

Prepričani smo, da so procesi izdelave kakovostnih ocen, analiz, stres testov, poročil, predlogov ukrepov, skrbnost pri ocenah kapitalskih potreb hranilnice tako kvalitetni, da uprava lahko sprejema poslovne odločitve v dobri veri skrbnega in odgovornega gospodarja in pod najvišjimi etičnimi standardi, zato se ne bojimo nikakršnih nepričakovanih izgub. Ne moremo sprejeti podtikanj posameznih sredstev javnega obveščanja in borznih analitikov, da se bo portfelj hranilnice poslabšal, ker ne sprejemamo primerjave portfelja hranilnice s kvaliteto portfeljev preostalega bančnega sektorja. Portfelj hranilnice je specifičen, je



zdrav, ustrezno zavarovan in ni nikoli okužen že z dnem odobritve. Zato pa hranilnica kot edina bančna institucija na slovenskem bančnem trgu beleži zamude nad 90 dni in nad 100 EUR v celotnem kreditnem portfelju samo v višini 2,57 odstotkov (v letu 2016 se je ta delež še znižal), delež bruto nedonosnih izpostavljenosti, z zamudo nad 90 dni, ki zajame tudi bonitetne skupine D in E, med katerimi se terjatve redno odplačujejo, pa znaša samo 8,13% in tudi kaže trend padanja. Za tako imenovane nedonosne terjatve je v hranilnici zastavljen operativni pristop ustreznega mesečnega spremljanja, hranilnica pa je vzpostavila tudi sistem za zgodnje odkrivanje problematičnih komitentov. Večina teh komitentov bo deležna procesov in aktivnosti restrukturiranja, za kar so v hranilnici oblikovane delovne skupine in bo vzpostavljen ustrezen način spremljanja in ustreznega poročanja o stanju na področju restrukturiranja.

Diskreditacije poslovanja hranilnice, češ, da se hranilnica loteva rizičnih projektov investicijskih naložb moramo zavrnil, saj se jih je uprava kot odgovoren gospodar preiščeno, z vednostjo nadzornega sveta hranilnice, tudi iz vidika sprejemanja tveganj, lotila v teh izjemnih presežnih likvidnostnih razmerah, ki ogrožajo normalno donosnost, ne samo hranilnice, ampak večine bančnega sektorja. Uprava hranilnice je prepričana, da bodo vsi zastavljeni projekti, čeprav predstavljajo manj kot 1,5 odstotkov vsega naložbenega portfelja hranilnice, donosni, pomeni, da bo z njimi dosežen pomemben dodatni dobiček hranilnice, ki bo prispeval k organski rasti kapitala hranilnice.

Morda so tudi pretekle izkušnje dokaz, kako pomembne za bančno okolje in še bolj za prebivalstvo in za drobno gospodarstvo so lahko majhne bančne institucije. Izhajamo iz dejstva, da Delavska hranilnica po svojem organizacijskem ustroju in s svojo pestro ponudbo bančnih in drugih finančnih storitev deluje kot majhna univerzalna banka, ki je sposobna konkurenčnega boja na bančnem trgu, je izjemno prilagodljiva in odzivna na potrebe podjetnikov, gospodarskih družb in javnega sektorja ter na različne potrebe prebivalstva. Da je hranilnica družbeno odgovorna bančna ustanova, kaže tudi v postavitvi bankomatov v okolja lokalnih skupnosti, kjer so jih druge banke zaradi slabše rentabilnosti umaknile ter je prisotnost bankomata postala velika želja in potreba lokalnih skupnosti. Vsekakor pa Delavska hranilnica z vidika ugodnosti in vsebine svoje ponudbe, v enem delu, ostaja tudi v bodoče banka sindikatov in sindikalnega članstva ter pričakovani slovenskega delavstva. Tudi danes, kljub padanju obrestne marže, se hranilnica ne pridružuje bankam, ko te zvišujejo cene storitev, ki jih občani najpogosteje uporabljajo, kar v svoji raziskavi ugotavlja Zveza potrošnikov Slovenije. Hranilnica ostaja najcenejša ponudnica plačevanja položnic pri bančnih okencih in širi mrežo občinskih in mestnih blagajn, kjer občani lahko plačujejo večino položnic brez provizije.

Prepričani smo, da je Delavska hranilnica primer dobre prakse na slovenskem bančnem trgu, ki dokazuje, da je tudi v zelo težkih pogojih za bančništvo mogoče uspešno poslovati. Vsekakor pa se tudi zavedamo, da z obsegom svojega poslovanja, ki se približuje 1 milijardi bilančne vsote, dosegamo raven poslovanja majhne banke, ki je pomembna in odgovorna za stabilnost bančnega sistema kot celote.

V razmerah krize smo sebi in drugim dokazali, da smo našli pravi poslovni model, grajen na nizkih cenah vseh storitev, na še vedno ugodnih varčevalnih obrestnih merah in ugodnih kreditnih obrestnih merah. Naš cilj ni golo hlastanje po dobičku, zato del donosa, na račun nižjih cen storitev, zavestno usmerjamo v korist fizičnih in pravnih oseb, ki z nami poslujejo. Lep primer za to so brezplačni dvigi na vseh bankomatih v evroobmočju, ki jih omogočamo komitentom, fizičnim osebam v hranilnici. Z ekonomijo obsega dokazujemo, da je možno tudi z nizkimi cenami bančnih in drugih finančnih storitev dosežati odlične rezultate, ki so se v času krize, primerljivo z bančnim okoljem, kazali v obliki največjih doseženih dobičkov na kapital.

Uprava hranilnice bo storila vse potrebno, da bo nadaljnje poslovanje hranilnice potekalo odgovorno in skrbno na način, da bodo pravočasno in strokovno prevzeta in obvladana vsa bančna tveganja: kreditno, likvidnostno, obrestno, kapitalsko, operativno tveganje, tveganje dobičkonosnosti in ugleda. Varnost poslovanja in doseganje presežne likvidnosti štejemo kot dva najpomembnejša postulata poslovanja hranilnice.

Družbeno odgovornost hranilnice si razlagamo kot odgovornost za posledice naših ravnanj ali vplivov na družbo. Ko poskušamo oceniti družbeno odgovornost hranilnice, potem lahko rečemo, da je prvi vidik te družbene odgovornosti varno, etično in uspešno poslovanje hranilnice, spoštovanje pravil in standardov, saj ob doseganju teh ciljev, z vidika družbene odgovornosti, prispevamo k stabilnosti in ugledu slovenskega bančnega sistema in hkrati z uspešnim poslovanjem preko davka na dohodek prispevamo v državno blagajno.



S svojim razvojem in rastjo znižujemo stopnjo brezposelnosti, s tem, ko zaposlujemo prvič zaposlene in s svojimi 261 zaposlenimi preko dohodnine ponovno prispevamo v državno blagajno. Z reševanjem problemov drobnega gospodarstva, v večini primerov restrukturiranja, hranilnica prispeva h ohranjanju zaposlenosti in k preprečevanju morebitnih stečajev podjetij. Nenazadnje tudi cenovni model hranilnice odraža družbeno odgovornost hranilnice, v vseh primerih, ko z nižjimi cenami storitev prispevamo k lažšanju socialnih stisk zaposlenih in nezaposlenih delavcev kot tudi upokojeincev. Klasične oblike družbene odgovornosti pa so donacije in sponzorstva, do katerih je hranilnica tradicionalno odzivna.

Načrtovane rezultate poslovanja in kvaliteto poslovanja ustvarjajo vsi zaposleni v hranilnici, zato smo na njih ponosni in se jim ob tej priložnosti še enkrat zahvaljujemo. Enako gredo zasluge za kvaliteto in uspešnost poslovanja nadzornemu svetu hranilnice in naj se sliši še tako neprimerno, treba je priznati, da je h kvaliteti 25. letnega poslovanja hranilnice prispeval tudi odgovoren in kvaliteten nadzor Banke Slovenije.

Jasna Mesić, članica uprave

Jože Stegne, predsednik uprave





POROČILO NADZORNEGA SVETA HRANILNICE

Nadzorni svet je v poslovnem letu 2015 deloval na podlagi Zakona o bančništvu, Zakona o gospodarskih družbah, Statuta hranilnice, Poslovnika o delu nadzornega sveta in Sklepa Sveta Banke Slovenije o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice.

Skupščina Delavske hranilnice je na 13. seji dne 27. junija 2012 imenovala za štiriletno mandatno obdobje sedem-članski nadzorni svet v sestavi: Cvetka Gliha, Ladislav Kaluža, Sonja Kos, Branko Sevčnikar, Ivan Sotošek, Drago Ščernjavič in Bojan Zupančič (do 30.6.2016) ter na 14. seji skupščine Delavske hranilnice 26.6.2013, še dva člana in sicer Marjana Gojkoviča in Borisa Frajnkoviča (mandat do 30.6.2016).

Za vse seje nadzornega sveta je uprava hranilnice, v dogovoru s predsednikom nadzornega sveta, pripravila ustrezna pisna gradiva za obravnave na sejah in ga praviloma sedem delovnih dni pred sklicano sejo posredovala, kar je omogočalo članom nadzornega sveta temeljito in skrbno pripravo na sejo in sprejem ustreznih odločitev.

Udeležba na sejah NS je bila 76 %, od tega na rednih sejah 83 % in na korespondenčnih sejah 72 %. Udeležba na sejah NS je bila v letu 2015 nekoliko nižja na rednih sejah kot v preteklem letu iz razloga daljše bolniške odsotnosti enega člana. Člani nadzornega sveta so aktivno sodelovali pri obravnavi predlaganih vsebin, podali upravi tudi predloge za pripravo posebnega gradiva, ki se je obravnaval na naslednji sklicani seji. Nadzorni svet je sprejel tudi letni plan rednih sej s predlagano vsebino in termini, ki so bili predhodno usklajeni.

Nadzorni svet se je v letu 2015 sestal na sedmih rednih sejah in imel 11 korespondenčnih sej. Na rednih sejah je obravnaval 94 točk dnevnega reda in na korespondenčnih sejah 13 točk.





Nadzorni svet je obravnaval naslednje vsebine:

- letno, medletna in kvartalna poročila o poslovanju Delavske hranilnice,
- letno, medletna in kvartalna poročila o poslovanju podružnic hranilnice,
- revidirano Letno poročilo Delavske hranilnice za leto 2014,
- ugotovitev in predlog uporabe bilančnega dobička za poslovno leto 2014 s predlogom razrešnice upravi in nadzornemu svetu za poslovno leto 2014,
- poročilo neodvisnega revizorja lastnikom Delavske hranilnice d. d. Ljubljana,
- pogodbo o revidiranju računovodskih izkazov za poslovno leto 2015 z družbo KPMG Slovenija, podjetje za revidiranje, d.o.o.,
- poročila o notranjem revidiranju, polletno in letno poročilo z mnenjem nadzornega sveta,
- poročilo o izvajanju priporočil službe notranje revizije,
- letni načrt dela notranje revizije za leto 2015,
- sprememba letnega načrta dela notranje revizije za leto 2015,
- polletno in letno poročilo o poslovanju DH-Storitve, d.o.o.,
- polletno in letno poročilo o poslovanju DH-Solar, d.o.o.,
- polletno in letno poročilo o poslovanju DH-Media, d.o.o.,
- pisma BS upravi in nadzornemu svetu Delavske hranilnice d.d. Ljubljana,
- poročilo Banki Sloveniji o izvajanju procesa ICAAP za leto 2014,
- poročilo o opravljenem pregledu in realizaciji priporočil SISBON iz leta 2014,
- poročilo o izvedbi akcijskega načrta po pismu BS,
- predstavitev FATCA-Zakon o spoštovanju davčnih predpisov v zvezi z računi v tujini,
- obvestilo ATVP in odgovor hranilnice na obvestilo,
- poročilo o vrednotenju učinkovitosti in samoocenitev dela članov NS za leto 2014,
- predstavitev novega Zakona o bančništvu ZBan-2,
- spremembe Poslovnika o delu nadzornega sveta,
- spremembe Poslovnika o delu revizijske komisije,
- sprejem Poslovnika o delu komisije za tveganja,
- vzpostavitev komisije za tveganje,
- imenovanje članov revizijske komisije,
- imenovanje članov komisije za tveganja,
- imenovanje 3. člana uprave Delavske hranilnice in sprejem sklepa o delitvi dela članov uprave,
- sprejem politike doseganja strokovnih in etičnih standardov upravljanja ter ocenjevanja primernosti članov uprave in nadzornega sveta Delavske hranilnice,
- seznanitev s kodeksom poslovne etike Delavske hranilnice,
- soglasja NS k nastanku velike izpostavljenosti kreditorejmalcev,
- sklic 16. seje Skupščine Delavske hranilnice,
- pobude in predlogi za spremembo Statuta,
- soglasje nadzornega sveta k sklepu uprave za dokapitalizacijo Delavske hranilnice,
- poročilo o izvedeni dokapitalizaciji hranilnice in dopolnitev Statuta,
- politika za oceno primernosti nosilcev ključnih funkcij v Delavski hranilnici,
- profil tveganosti Delavske hranilnice za leto 2015 in cilj za leto 2016,
- poročila o kreditnem portfelju ,
- izhodišča za poslovni in finančni načrt za leto 2016,



- strategijo hranilnice glede naložb hranilnice,
- soglasje NS k projektu C2 Livade Izola,
- dopolnitev Strategije razvoja Delavske hranilnice za obdobje 2011-2015,
- strategije razvoja Delavske hranilnice za obdobje 2016-2020,
- načrt hranilnice za upravljanje z nedonosnimi izpostavljenostmi,
- načrt sanacije Delavske hranilnice, izdelan na podlagi sklepa Banke Slovenije o vsebini načrtov sanacije bank in hranilnic,
- kreditna strategija in politika hranilnice,
- politika upravljanja kreditnega tveganja,
- politika upravljanja obrestnega tveganja,
- politika upravljanja likvidnostnega tveganja,
- politika upravljanja operativnega tveganja,
- plan sej nadzornega sveta za leto 2016,
- nakupi in prodaje v/iz sklada lastnih delnic,
- obravnava predlogov, pobud, stališč in priporočil revizijske komisije in komisije za tveganja nadzornega sveta.

Na sejah je bila vedno prisotna uprava hranilnice, notranja revizorka ter člani revizijske komisije in komisije za tveganje, ki so nadzorni svet sproti obveščali o svojih ugotovitvah, predlogih in pobudah. Na sejah so po potrebi sodelovali tudi strokovni delavci hranilnice.

V letu 2015 je bil sprejet ZBan-2 z veljavnostjo 13.5.2015. V skladu z zakonom se je na 20. redni seji nadzornega sveta na novo imenovala revizijska komisija in ustanovila ter imenovala komisija za tveganja.

Revizijska komisija nadzornega sveta zagotavlja strokovno podporo nadzornemu svetu pri izvajanju nadzora nad vodenjem poslov hranilnice. V letu 2015 se je revizijska komisija sestala trikrat. Na sejah je komisija namenila največ pozornost naslednjim temam:

- obvladovanju tveganj in učinkovitosti delovanja notranjih kontrol,
- učinkovitosti delovanja notranje revizijske službe,
- računovodskim izkazom in zunanji reviziji,
- predlogu izbire novega revizorja in pripravi pogodbe,
- spremljanju poteka pregledov regulatorja in pregled izdanih priporočil ter izvajanju akcijskega načrta,
- izvajanju procesa ICAAP,
- spremljanju poslovanja poslovnih enot in odvisnih družb,
- poročilu o kreditnem portfelju.

Komisija za tveganja je bila oblikovana z nalogo, da nadzornemu svetu svetuje glede splošne, sedanje in prihodnje nagnjenosti hranilnice k prevzemanju tveganj, ocenjuje ustreznost in primernost strategij in politik upravljanja s tveganji, preverja ali so cenovne politike hranilnice skladne s poslovnim modelom in strategijo upravljanja s tveganji in ocenjuje poročila izpostavljenosti hranilnice tveganjem in ustreznost sprejetih ukrepov.

V lanskem letu se je komisija sestala enkrat in obravnavala:

- strategijo razvoja Delavske hranilnice d.d. Ljubljana za obdobje 2016 – 2020 in Poslovni in finančni načrt Delavske hranilnice za leto 2016,
- profil tveganosti Delavske hranilnice za leto 2015,
- kreditno strategijo in politiko hranilnice,
- politike: upravljanja kreditnega tveganja, upravljanja obrestnega tveganja, upravljanja likvidnostnega tveganja,
- pismo upravi in nadzornemu svetu hranilnice s strani Banke Slovenije.



Komisija za tveganja je ugotovila, da so v kreditni strategiji in politikah upravljanja s tveganji ustrezno obravnavana vsa tveganja in priporočila Banke Slovenije ter jih je ocenil kot ustrezne.

Delavska hranilnica je prepoznavna kot ena najbolj konkurenčnih finančnih institucij. Ohranitev tega položaja je bistvena za njen nadaljnji razvoj.

Z odpiranjem novih poslovnih enot in širitvijo poslovne mreže je hranilnica še bolj prepoznavna in prisotna med ljudmi v vseh večjih slovenskih mestih in še utrjuje svoj položaj. Nove poslovne enote so prispevale k pridobitvi večjega števila komitentov, k rasti števila osebnih in poslovnih računov ter k večjemu obsegu zbranih bančnih vlog ter k hitri rasti kreditov in bilančne vsote. Hitra rast pa narekuje tudi potrebe po dodatnem kapitalu. V letu 2015 je hranilnica izvedla tri dokapitalizacije in tako zagotovila kapitalsko ustreznost in nadaljno rast.

Delavska hranilnica je v letu 2015 dosegla doslej najboljši rezultat poslovanja. Seveda pa se čuti gospodarska kriza tudi pri poslovanju hranilnice, saj je veliko komitentov Delavske hranilnice, ki so zaposleni v propadajočih gospodarskih družbah in težko vračajo kredite.

Zaradi hitre rasti in povečanega obsega poslovanja s pravnimi osebami se povečuje tveganje. Zato je nadzorni svet še posej skrbno in odgovorno obravnaval: politiko na področju upravljanja s tveganji in izvajanju procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala, profila tveganosti hranilnice za leto 2015 in politiko razkritij. Na vsaki redni seji se je seznanil s kreditnim portfeljem ter o terjatvah do pravnih oseb, ki zamujajo s plačilom več kot 90 dni in načrtom hranilnice za upravljanje z nedonosnimi izpostavljenostmi.

Nadzorni svet pozorno spremlja doseganje postavljenih ciljev in uspešnost poslovanja Delavske hranilnice, poslovnih enot ter odvisnih družb hranilnice.

Širjenje poslovne mreže je vezana na doseganja postavljenih ciljev kakor tudi na uspešnost poslovanja Delavske hranilnice kot celote.

Nadzorni svet se bo tudi v bodoče zavzemal, da bo poslovanje Delavske hranilnice uspešno in da bo delničarjem zagotovljen primeren donos in izplačilo dividend.

Hitra rast in povečan obseg poslovanja pa sta narekovali, da smo v letu 2015 pristopili h kadrovski krepitvi na različnih področjih in imenovali v skladu s Statutom Delavske hranilnice tudi tretjega člana uprave.

Nadzorni svet meni, da je uprava Delavske hranilnice svoje delo opravila v skladu s standardi ustrezne profesionalne skrbnosti in najvišjimi etičnimi standardi upravljanja in potrjuje letno poročilo uprave in letno poročilo notranjega revidiranja za poslovno leto 2015 in daje pozitivno mnenje.

Predsednik nadzornega sveta
Ivan Sotošek



NAJPOMEMBNEJŠI PODATKI IZ IZKAZA POSLOVNEGA IZIDA

v tisoč EUR

FINANČNI IN POSLOVNI PRIHODKI IN ODHODKI	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2013
1. SKUPAJ PRIHODKI	22.470	19.994	14.621
2. Čiste obresti	14.269	13.056	9.106
3. Prihodki iz dividend	136	90	45
4. Čiste opravnine (provizije)	5.735	5.129	4.225
5. Realizirani dob/izg iz fin. sr. in obv., ki niso merjeni po poštvrskozi IPI	2.195	1.572	1.280
6. Čisti dob/izg iz fin.sr. in obv. namenjenih trgovanju	24	184	-3
7. Čisti dob/izg iz tečaj. razlik	-6	-10	0
8. Čisti dob/izg iz odprave pripoz. sr. brez nekr. sr. v posesti za prodajo	-4	-28	-3
9. Drugi čisti poslovni dob/izg	121	1	-29
10. SKUPAJ ODHODKI	-18.417	-16.533	-12.402
11. Administrativni stroški	-14.529	-12.409	-10.043
12. Amortizacija	-1.881	-1.541	-1.247
13. Rezervacije	-128	-25	-59
14. Oslabitev	-1.879	-2.558	-1.053
15. DOBIČEK / IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA	4.053	3.461	2.219
16. Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	-591	-526	-297
17. Čisti dobiček / izguba iz rednega poslovanja	3.462	2.935	1.922
18. ČISTI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA	3.462	2.935	1.922

Hranilnica je v letu 2015 dosegla bruto dobiček (dobiček pred obdavčitvijo) v višini 4.053 tisoč EUR. Ustvarjen rezultat je bil za 17 % višji kot v letu 2014.

Čisti poslovni izid je znašal 3.462 tisoč EUR in je bil v primerjavi z letom 2014 višji za 18 %.

Čiste obresti so bile dosežene v višini 14.269 tisoč EUR, kar je 9 % oziroma za 1.213 tisoč EUR več kot v letu 2014. Od tega so se prihodki od obresti povišali za 3 %, odhodki od obresti pa so se znižali za 5 %.

Čiste opravnine so bile dosežene v višini 5.735 tisoč EUR, kar je za 12 % oziroma za 606 tisoč EUR več kot v letu 2014.

Realizirani dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, so bili realizirani v višini 2.195 tisoč EUR, kar je hranilnica ustvarila pri trgovanju z dolžniškimi in lastniškimi vrednostnimi papirji.

Administrativni stroški vključujejo stroške dela ter splošne in administrativne stroške (stroške materiala in storitev). V letu 2015 so bili realizirani v višini 14.529 tisoč EUR, od tega so znašali stroški dela 9.732 tisoč EUR ter splošni in administrativni stroški 4.797 tisoč EUR. Administrativni stroški so v letu 2015 porasli za 17 %.

Tudi strošek amortizacije je bil, v primerjavi z letom 2014, višji za 22 %.

Iz naslova rezervacij in oslabitev je hranilnica realizirala neto odhodke v višini 2.007 tisoč EUR, kar je za 22 % manj kot v letu 2014.



NAJPOMEMBNEJŠI PODATKI IZ IZKAZA FINANČNEGA POLOŽAJA

v tisoč EUR

Opis	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2013
1. Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	54.494	43.761	22.643
2. Finančna sredstva, namenjena trgovanju	99	509	368
3. Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	248.513	169.632	107.681
4. Krediti	413.430	350.652	261.791
- krediti bankam	0	21	2.307
- krediti strankam, ki niso banke	413.063	350.415	257.367
- druga finančna sredstva	367	216	2.117
5. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	150.477	77.438	58796
6. Opredmetena osnovna sredstva	30.184	23.479	20.453
7. Naložbene nepremičnine	3.711	3.755	0
8. Neopredmetena sredstva	781	440	359
9. Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	2.673	909	9
10. Terjatve za odložene davke	134	132	93
11. Druga sredstva	6.314	205	173
12. SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 11)	910.810	670.912	472.366
13. Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	0	0	26.367
14. Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	864.890	633.443	421.262
- vloge bank	183	0	0
- vloge strank, ki niso banke	852.336	626.445	414.940
- krediti bank	0	0	0
- dolžniški vrednostni papirji	0	0	0
- podrejene obveznosti	5.508	4.912	4.824
- druge finančne obveznosti	6.863	2.086	1.498
15. Rezervacije	598	517	400
16. Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	1.161	1.412	467
- obveznosti za davek	112	253	36
- odložene obveznosti za davek	1.049	1.159	431
17. Druge obveznosti	1.120	134	308
18. SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 13 do 17)	867.769	635.506	448.804
19. Osnovni kapital	13.549	11.045	8.333
20. Kapitalske rezerve	15.924	12.428	8.628
21. Presežek iz prevrednotenja	4.606	5.085	1.820
22. Rezerve iz dobička (vključno z zadržanim dobičkom)	6.237	4.593	3.838
23. Lastne delnice	-24	0	-229
24. Čisti dobiček/izguba poslovnega leta	2.749	2.255	1.172
25. SKUPAJ KAPITAL (od 19 do 24)	43.041	35.406	23.562
26. SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (18 + 25)	910.810	670.912	472.366



Bilančna vsota je na dan 31.12.2015 znašala 910.810 tisoč EUR in je bila za 35,8 % oz. nominalno za 239,9 mio EUR višja od bilančne vsote na dan 31.12.2014 (670.912 tisoč EUR).

V strukturi aktive se je povišalo stanje sredstev v blagajni za 25 % oziroma nominalno za 10,7 mio EUR, povišala so se tudi finančna sredstva razpoložljiva za prodajo za 47 % oziroma nominalno za 78,9 mio EUR ter naložbe v finančna sredstva v posesti do zapadlosti za 94 % oziroma nominalno za 73,0 mio EUR.

Stanje kreditov je bilo konec leta 2015 413.430 tisoč EUR in se je v letu 2015 povečalo za 18 % oziroma nominalno za 62,8 mio EUR.

V strukturi pasive so se finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti, v primerjavi z letom 2014 povečale za 37 % oziroma nominalno za 231,4 mio EUR, predvsem na račun povečanja stanja vlog strank, ki niso banke.

V letu 2015 so se rezervacije povečale za 81 tisoč EUR.

Obveznost za davek od dohodkov pravnih oseb se je v letu 2015 znižala nominalno za 251 tisoč EUR.

Bilančni kapital se je v letu 2015 povišal za 22 %, oz. za 7,6 mio EUR.





PREDSTAVITEV HRANILNICE IN NJENEGA OKOLJA

KRATKA PREDSTAVITEV HRANILNICE

Od skromnih začetkov, z minimalnim kapitalom, ko je hranilnica ponujala le nekaj klasičnih bančnih storitev, danes hranilnica ponuja celovito paleto bančnih in drugih finančnih storitev. Do preobrazbe hranilnice leta 2000 v delniško družbo hranilnica ni nudila tekočih računov za fizične osebe in žiro računov za pravne osebe. Z uvedbo transakcijskih računov v bančno poslovanje je hranilnica pridobila dovoljenje za opravljanje plačilnega prometa in s tem pričela pridobivati prve komitente na osebnih in poslovnih računih. To je bil odločujoč mejnik v razvoju hranilnice.

Hranilnica iz leta v leto povečuje obseg poslovanja ter skrbi za pestrost in konkurenčnost ponudbe bančnih in drugih finančnih storitev.

Hranilnica tudi uspešno uresničuje ob ustanovitvi hranilnice zastavljen cilj, da bo tudi v vlogi finančne institucije sindikatov skrbela za ohranjanje realne vrednosti njihovih sredstev, združevala tokove sindikalne članarine iz vseh nivojev sindikalne organiziranosti in da bo, v sodelovanju s sindikati, cenovno ugoden finančni servis za njihovo sindikalno članstvo. Hranilnica ima z večino sindikatov sklenjene pogodbe o poslovnem sodelovanju, na osnovi katerih so sindikalnemu članstvu omogočene cenejše kreditne storitve hranilnice in ugodnejše poslovanje z osebnimi računi.

Leta 2000 je hranilnica pripojila Mariborsko hranilnico in posojilnico in tako že poslovala v obsegu treh poslovnih enot. Leta 2002 je bila odprta poslovna enota v Novem mestu, leta 2003 poslovna enota v Kopru in leta 2005 poslovna enota v Velenju. Leta 2006 so bile odprte poslovne enote v Kranju, Novi Gorici, Trbovljah, Slovenski Bistrici in na Ptuju. Leta 2007 sta bili odprti poslovni enoti v Celju in na Jesenicah. Leta 2008 je bila odprta poslovna enota v Murski Soboti. Leta 2010 sta bili odprti poslovni enoti v Slovenj Gradcu in v Stožicah v Ljubljani. Leta 2011 je bila odprta poslovna enota v Hrastniku. Leto 2012 smo zaključili z novo poslovno enoto v Žalcu in v Brežicah. V letu 2013 smo odprli poslovne enote v Sežani, Ravnah na Koroškem, Rogaški Slatini, Slovenskih Konjicah, Zagorju ob Savi in v Mariboru. V letu 2014 smo odprli poslovne enote na Ptuju, v Kamniku, v Postojni, Litiji in v Ljubljana – Šiška. V letu 2015 smo odprli poslovne enote v Šmarju pri Jelšah, v Fužinah v Ljubljani ter v Sevnici. Z 33 poslovnimi enotami je bila tako hranilnica konec leta 2015 prisotna v vseh slovenskih regijah.

Nadaljujemo z uresničevanjem nove tržne niše, to je prevzem občinske blagajne, v sodelovanju z občinami, kar pomeni obdelavo plačilnih nalogov za občane brez stroška provizije. Vse kaže, da se bo v prihodnjih letih, v sodelovanju z občinami, nadaljeval trend podobnega prevzemanja občinskih blagajn.

S hitrejšim razvojem in posodobitvijo poslovne mreže in večletno cenovno najugodnejšo ponudbo bančnih in drugih finančnih storitev je hranilnica postala že kar prepoznavna v širšem slovenskem prostoru in zelo iskan bančni partner na slovenskem bančnem trgu.

Z rastjo obsega poslovanja in razvojem poslovnih funkcij hranilnica permanentno krepi podporne funkcije, še posebej na področju informacijskega sistema, zato ji aplikativne podpore omogočajo kakovostne in masovne bančne posle.

Kaj so prednosti bančnih in drugih finančnih storitev hranilnice? Odgovore na to vprašanje beremo iz knjig graj in pohval po poslovnih enotah hranilnice: »ste prijazni«, »vzamete si čas za stranke in komitente«, »radi prihajamo k vam«, »storitve so strokovne in kvalitetne«, »znate svetovati«, »vaše storitve so že vrsto let najcenejše«, »zaupamo vam«. To je le nekaj najbolj pogostih pohval. Zagotovo lahko trdimo, da se pripadnost komitentov hranilnici odraža v uspešnem poslovanju hranilnice, v stalni rasti števila varčevalcev in kreditojemalcev, v večanju števila imetnikov osebnih in poslovnih računov in v povpraševanju po vseh preostalih storitvah hranilnice.

Ekonomsko krizo čutimo bolj kot smo pričakovali, še posebej na področju poslovanja s prebivalstvom. Finančne stiske občanov so velike in vodijo v pogosta neodplačevanja kreditnih obveznosti. Kritične primere rešujemo individualno in dogovorno s komitenti. Redko se poslužujemo drastičnih ukrepov rubeža



zastavljenega premoženja kreditorejmalcev, ker so dogovori s komitenti še vedno najbolj učinkovita pot zapiranja odprtih terjatev.

Velike napore vlagamo v skrb za uspešno in varno poslovanje in v učinkovito prevzemanje in obvladovanje kreditnih tveganj hranilnice, tudi z vidika zagotavljanja ustreznih zavarovanj kreditnih poslov. V skladu s sprejeto metodologijo mesečno oblikujemo potrebne oslabitve za slabo odplačevane kredite. Potrebno je poudariti, da v strukturi vseh kreditov predstavljajo krediti prebivalstva 59,5 odstotkov. Prednost tega kreditnega portfelja pa je zagotovo v njegovi veliki razpršenosti.

V preteklem letu je hranilnica beležila 18 % rast kreditov, pri čemer so krediti nefinančnim družbam porasli za 24 %, krediti s.p.-jem za 19 %, krediti prebivalstvu pa za 14 %. Na srečo je imela in ima hranilnica priložnost sprejemati kreditorejmalce z bolj kvalitetnimi bonitetnimi ocenami. Z naložbami drobnemu gospodarstvu hranilnica upravlja uspešno in tako te doslej niso imele večjega vpliva na obseg oblikovanih oslabitev.

Pomemben je podatek, da je hranilnica vseh 25 let poslovala dobičkonosno, delničarji pa so se, od kar je hranilnica delniška družba, razen leta 2008, vedno odločili za izplačilo dividend.

Hranilnica, skladno s Strategijo razvoja hranilnice, dolgoročno ostaja samostojna finančna institucija, z razpršenim slovenskim lastništvom sindikatov, prebivalstva, samostojnih podjetnikov in gospodarskih družb. Razvijamo model delavskega delničarstva, zato imajo občani v lasti že skoraj 43 odstotkov vseh delnic.

Pomembna med politikami hranilnice ostaja dividendna politika, ki je grajena na poslovni politiki in poslovni praksi, po kateri mora vplačana delnica delničarjem hranilnice prinašati večji donos kot ga prinašajo dolgoročno vezane bančne vloge na bančnem trgu. To je pogoj, da bo hranilnica tudi v bodoče, na prostem slovenskem trgu, uspešna pri pridobivanju novih potencialnih delničarjev.

Nedvomno so odlični poslovni rezultati hranilnice predpogoj za zaupanje v hranilnico in za uspešnost bodočih potrebnih dokapitalizacij hranilnice.

DEJAVNOST HRANILNICE

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

Hranilnica ima dovoljenje za opravljanje naslednjih vzajemno priznanih finančnih storitev po 5. členu ZBan-2:

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



OSEBNA IZKAZNICA HRANILNICE

Ime firme: **Delavska hranilnica d.d. Ljubljana**
Sedež: **Miklošičeva 5, 1000 Ljubljana**
Telefon: **01/3000-200 (221)**
Telefaks: **01/3000-220, 01/3000-230**
Elektronska pošta: **info@delavska-hranilnica.si**
Spletni naslov: **www.delavska-hranilnica.si**

Ustanovitev: **1990**

Pričetek delovanja: **1.2.1991**

Številka reg. vpisa pri Okrožnem sodišču v Ljubljani: **200107572**

Matična številka: **5448557**

Davčna številka: **47523638**

Identifikacijska številka za DDV: **SI 47523638**

Šifra dejavnosti: **64.190**

Osnovni kapital: **13.549.115,35 EUR**

Številka poravnalnega računa: **01000-0006100025**

IBAN: **SI56 01000-0006100025**

SWIFT/BIC koda: **HDELSI22**

LEI koda: **5299001PEMDU9N24CH60**

Število podružnic: **27**

Število poslovalnic: **33**

Število zaposlenih: **261**

POMEMBNEJŠI DOGODKI V LETU 2015

Februar

- prehod kartičnega poslovanja na lastno mastercard principal licenco

Marec

- odprtje podružnice Šmarje pri Jelšah, postavitve bankomata;

Maj

- uspešno zaključena dokapitalizacija v višini 4,0 mio EUR;

Junij

- odprtje podružnice Ljubljana - Fužine, postavitve bankomata;
- uspešna izvedba skupščine hranilnice;

Avgust

- uspešno zaključena dokapitalizacija v višini 1,0 mio EUR;
- odprtje podružnice Sevnica, postavitve bankomata;

September

- po izboru revije Moje finance je Delavska hranilnica ponovno izbrana za najugodnejšo banko za 17 bančnih storitev za fizične osebe;

November

- uspešno zaključena dokapitalizacija v višini 1,0 mio EUR.



GOSPODARSKO IN BANČNO OKOLJE

GOSPODARSKO OKOLJE

Mednarodno makroekonomsko okolje

Gospodarska rast v evrskem območju se je v letu 2015 povišala na 1,6 %, v EU28 pa na 1,9 %.

ECB je s kvantitativnim sproščanjem povzročila močan upad vrednosti tečaja evra v primerjavi z glavnimi svetovnimi valutami, hkrati pa so se še dodatno znižale zahtevane donosnosti obveznic držav evrskega območja (tudi Slovenije).

Evrsko območje je v januarju 2016 beležilo letno inflacija v višini 0,3 % in se tako izvilo iz deflacije.

Stopnja brezposelnosti v evrskem območju se je v letu 2015 znižala na dobrih 10 %.

IMF je za leto 2016 napovedal 3,4 % svetovno gospodarsko rast, rast evrskega območja pa naj bi znašala 1,7 %.

Ključne obrestne mere ECB so se v letu 2015 spremenile enkrat in še to le delno – 9. decembra se je obrestna mera mejnega depozita znižala na -0,30 %; obrestna mera v operacijah glavnega refinanciranja je ostala na nivoju 0,05 %, obrestna mera mejnega posojila pa na nivoju 0,30 %.

Makroekonomsko okolje v Sloveniji

Po prvih ocenah se je v letu 2015 BDP v Sloveniji povišal za 2,9 %. Pozitivno so na rast vplivali okrepljen izvoz, okrevanje zasebne potrošnje ter rast zasebnih investicij v stroje in opremo.

Javnofinančni primanjkljaj se je v letu 2015 po prvih podatkih znižal na 2,9 % BDP.

Izboljšanje gospodarske aktivnosti se je odrazilo tudi na znižanju brezposelnosti - stopnja registrirane brezposelnosti se je znižala na 12,3 %.

Povprečna bruto plača se je v letu 2015 povišala za 0,7 % (v letu 2014 se je povišala za 1,6 %), rasle so tako plače v zasebnem kot tudi v javnem sektorju.

V letu 2015 smo zabeležili letno deflacijo, merjeno z indeksom cen življenjskih potrebščin (HICP), v višini 0,5 % (v letu 2014 je inflacija znašala 0,2 %).

BANČNO OKOLJE

Bilančna vsota slovenskih bank se je v letu 2015 znižala za dodatnih 3,4 % oziroma za 1,3 mrd EUR.

Posojila nebančnemu sektorju so se v letu 2015 znižala še za 1,2 mrd EUR. Pri tem se je kreditiranje države povečalo za 5,1 %, obseg kreditov gospodinjstvom pa za 1,2 % (zaradi rasti stanovanjskih posojil).

Še naprej se je nadaljevalo zmanjševanje dolga do tujih bank, ki se je v letu 2015 znižal za 1,0 mrd EUR. Tudi obveznosti do Evrosistema so se dodatno znižale za 202 mio EUR.

Vloge nebančnega sektorja so se v letu 2015 povišale za 2,9 % na 25,1 mrd EUR. Vloge gospodinjstev so se povišale za 3,1 % oz. za 468 mio EUR.

V letu 2015 so neto obresti v bančnem sistemu upadle za 10,4 %. Neobrestni prihodki so se znižali za 6,4 %, pri čemer so neto opravnine upadle za 3,0 %. Operativni stroški so se znižali za 0,2 %.

Stroški oslabitev in rezervacij so se v letu 2015 znižali za 63 % na 238 mio EUR.

Slovenski bančni sistem je v letu 2015 dosegel 195 mio EUR dobička pred davki.



POROČILO O POSLOVANJU HRANILNICE V LETU 2015

POSLOVNE IN RAZVOJNE USMERITVE

Poslovni in finančni načrt Delavske hranilnice je zasnovan na Strategiji razvoja hranilnice za obdobje 2016 do 2020. V svojem 25-letnem delovanju na bančnem trgu si je hranilnica postavila dobre temelje za njen nadaljnji uspešen razvoj. Delujemo v razmerah, ko so hranilnici na razpolago viri ECB, še vedno pa so najbolj pomembni realni viri za hranilnico, to so zbrane bančne vloge na slovenskem bančnem trgu, torej vloge prebivalstva in pravnih oseb.

Kvaliteto poslovanja hranilnice potrjuje varnost poslovanja, visoka likvidnost, kot tudi primerna dobičkonosnost.

Poslovna politika hranilnice je grajena na njenem samostojnem razvoju in na lastniški strukturi, ki jo lahko zagotavljajo sindikati, društva, delavci, upokojenci, v zadnjem obdobju pa tudi gospodarske družbe in samostojni podjetniki. Hranilnica ne potrebuje strateškega lastništva, ker ji normalen razvoj in kapitalne potrebe lahko zagotavlja množica majhnih delničarjev. Hranilnica še vedno ohranja večinsko lastništvo sindikatov, v preostalem delu pa je v lasti občanov in gospodarskih subjektov, to ostaja dolgoročni cilj lastniške strukture hranilnice.

Hranilnica bo dolgoročno poslovala kot vsaka univerzalna banka, kot konkurenčen finančni servis za prebivalstvo, sindikate, društva, kmete, obrtnike in samostojne podjetnike, majhne gospodarske družbe in druge organizacije. Preverjeno je hranilnica na tem segmentu sposobna obvladovati vsa bančna tveganja, zagotavljati varno poslovanje in dosegati ustrezno kakovost poslovanja.

Visoke rasti bančnih vlog prebivalstva, števila transakcijskih računov fizičnih in pravnih oseb in večletne cenovno najbolj ugodne storitve na področju plačilnega prometa in drugih finančnih storitev, nadpovprečne rasti kreditov, vse to potrjuje, da ima hranilnica vedno večji ugled in da zanesljivo uživa kot finančna institucija veliko zaupanje na slovenskem bančnem trgu. To zaupanje in pripadnost hranilnico zavezuje, da bo svojim strankam tudi v prihodnje ponujala najkakovostnejše storitve in po konkurenčnih cenah. Zato pa bo potrebno še poglobiti odnose s komitenti. Zadovoljevanje potreb in želja komitentov bo ostalo motivacijski cilj vseh zaposlenih hranilnice.

Za doseganje teh ciljev bo hranilnica, z veliko mero obvladovanja stroškovne učinkovitosti, nadaljevala z razvojem svoje poslovne mreže. Izkušnje žal kažejo, da internetne in elektronske poti komuniciranja ne bodo nikoli nadomestile vrednote živega dnevnega stika, žive besede med občanom in bančnikom. Zanimiva izkušnja hranilnice je, da si tudi pravni subjekti kot komitenti, ne oziraje se na razvite elektronske poti sodelovanja, želijo imeti v svoji bližini tudi poslovno enoto hranilnice.

Hranilnica bo svojim delničarjem dolgoročno zagotavljala primeren dobiček, ki bo omogočal organsko rast kapitala v čim višjem odstotku, povečeval vrednost delnice in hkrati omogočal stabilno in donosno dividendno politiko hranilnice, kar je predpogoj za pridobivanje novih majhnih delničarjev.

Bistvene vrednote, ki jih bo hranilnica pri svojem poslovanju zasledovala, so:

- poslovna učinkovitost,
- kakovost storitev,
- varnost in stabilnost poslovanja in
- poslovna etičnost.



Strateški cilji hranilnice za leto 2016 so:

- ostati stabilna, varna in etična bančna institucija na slovenskem bančnem trgu;
- ohraniti dosežen nivo ugleda, pripadnosti obstoječih komitentov in sedanjo visoko raven zaupanja fizičnih in pravnih oseb;
- ohraniti in še dograditi korporativno kulturo, kodeks ravnanja in etike;
- krepiiti kapitalsko moč za stabilno poslovanje in razvoj hranilnice;
- ostati dobičkonosna bančna institucija, s ciljem, da bo lahko z doseženim dobičkom zagotavljala stabilno in donosno, vsaj 4 % dividendno politiko in organsko rast kapitala, v višini vsaj 10 % vseh kapitalskih potreb tekočega leta;
- ohranjati cilj doseganja več kot 10 % donosa na kapital;
- ohraniti stabilno in razpršeno lastništvo hranilnice, grajeno na sindikatih, zaposlenih delavcih in upokojencih ter gospodarskih družbah in samostojnih podjetnikih;
- zagotavljati zadostne vire za učinkovito obvladovanje likvidnostnega tveganja in doseganje internih in regulatornih likvidnostnih količnikov;
- skrb za usklajeno razmerje med poslovno strategijo in strategijo tveganj s tem, da bo:
 - zagotovila ustrezen razvoj procesov in metodologij upravljanja s tveganji,
 - zagotovila optimizacijo poslovnih procesov,
 - v funkciji notranjih kontrol delovalo ustrezno število usposobljenih oseb ter da bo zagotovljen njihov vpliv zlasti na področju kreditnih tveganj,
 - zagotovljena ustrezna politika osebnih prejemkov zaposlenih v sistemu notranjih kontrol hranilnice,
 - zagotovljeno učinkovito ocenjevanje tveganj s pomočjo naprednih tehnik merjenja tveganj,
 - zagotovljena ustrezna kapitalska ustreznost hranilnice in ustrezna likvidnost hranilnice,
 - zagotovljena tehnološka podpora, ki bo omogočala razvoj procesov upravljanja s tveganji in
 - zagotovljen še večji nadzor nadzornega sveta hranilnice nad sprejemanjem odločitev uprave hranilnice;
- doseči 2,5 % bančni tržni delež;
- odpreti najmanj 12 tisoč novih osebnih računov z rednimi mesečnimi prilivi plače ali pokojnine;
- odpreti najmanj 6 tisoč novih poslovnih računov;
- zaposlenim v hranilnici zagotoviti prijazno, varno, humano in stimulatívno delovno okolje;
- odprtje 5-6 novih poslovalnic, v odvisnosti od donosnega poslovanja obstoječih poslovnih enot;
- ostati samostojna vseslovenska bančna institucija.

Poslovni in finančni cilji hranilnice v letu 2016 so:

- v celotnem kriznem obdobju Delavska hranilnica uspešno uveljavlja svoje konkurenčne prednosti, zato je potrebno v letu 2016 nadaljevati in še bolj izkoristiti konkurenčne prednosti, ki jih ponuja poslovni model hranilnice;
- poslovni model hranilnice, grajen na najnižjih cenah bančnih in drugih finančnih storitev na slovenskem bančnem trgu, mora zagotavljati višje rasti, kot jih je sposobno dosežati bančno okolje;
- konkurenčnost poslovanja bo zagotovljena z ohranitvijo višine provizij na ravni leta 2014;
- ohraniti je potrebno politiko konkurenčnih aktivnih obrestnih mer;
- bistveni prispevek k doseganju poslovnih in finančnih ciljev morajo prispevati na novo odprte občinske blagajne hranilnice;
- primarna naloga hranilnice je zagotavljanje varnega poslovanja, pri čemer je najbolj pomembno preudarno kreditno poslovanje na področju drobnega gospodarstva in podjetništva;
- hranilnica bo skrbno zagotavljala zahtevano kapitalsko ustreznost, najmanj na ravni 13,3 %;



- permanentna skrb bo posvečena celovitemu obvladovanju vseh bančnih tveganj;
- hranilnica bo nadaljevala z naložbami v finančne instrumente Republike Slovenije in drugih izdajateljev finančnih instrumentov, pod pogoji primerne donosnosti vsake posamezne naložbe;
- presežna likvidnost bo omogočala hranilnici gospodarno in donosno vstopanje v kapitalske naložbe slovenskih gospodarskih družb, pri čemer mora biti zagotovljen najmanj 5 % letni donos in možnost izstopa iz kapitalske naložbe;
- hranilnica bo nadaljevala z donosnimi naložbami v poslovne nepremičnine, pod pogoji, da bodo le te prinašale najmanj 3 % letni donos;
- ohranjamo zlato pravilo zagotavljanja najmanj 4 % dividendnega donosa delničarjem hranilnice;
- mikro podjetjem, podjetnikom in občinam bo hranilnica povprečno na mesečni ravni odobrila najmanj 4 mio evrov kreditov;
- krediti prebivalstvu bodo povprečno na mesečni ravni odobreni najmanj v višini 7 mio evrov;
- stanje bančnih vlog prebivalstva bo hranilnica povečala mesečno za najmanj 9 mio evrov;
- stanje bančnih vlog pravnih oseb bo hranilnica povečala mesečno za najmanj 4,5 mio evrov;
- povečan obseg poslovanja hranilnice mora spremljati razvoj informacijskega sistema in izboljšanje tehnološke podpore poslovanja ter razvoj kadrovske in organizacijske strukture hranilnice.

Prednostni poslovni in finančni cilji izhajajo iz strategije – smernic razvoja hranilnice za obdobje 2016 -2020, iz ocene stanja slovenskega bančnega sistema in značilnosti makroekonomskega evropskega in slovenskega okolja. Upoštevamo ugotovljene razvojne potrebe gospodarstva in podjetništva, ekološke in energetske investicijske programe, razvoj podeželja in potrebe po samooskrbi. Rezultati preteklega leta ponovno potrjujejo, da so krizne razmere za Delavsko hranilnico izjemna razvojna priložnost. Delavska hranilnica uživa tako na področju fizičnih kot pravnih oseb izjemno stopnjo zaupanja in prepoznavnosti, predvsem zaradi kvalitetne in cenovno ugodne bančne ponudbe in tudi zaradi nadpovprečno uspešnega poslovanja na slovenskem bančnem trgu.

V 25. letu svojega poslovanja je Delavska hranilnica izkoristila mnoge poslovne priložnosti, zato si hranilnica tudi v letu 2016 zastavlja visoke poslovne cilje, grajene na novih poslovnih in tržnih priložnostih.

Za doseganje ciljev nosi odgovornost uprava hranilnice in višji management hranilnice, v vse poslovne aktivnosti pa so vpeti vsi zaposleni hranilnice.

Poslovni in finančni načrt hranilnice za leto 2016 je potrdil nadzorni svet hranilnice v februarju 2016, izhodišča zanj pa sprejel že na svoji decemberski seji 2015. Vse aktivnosti hranilnice so v tem obdobju usmerjene v uresničevanje poslovnih in finančnih ciljev.

V letu 2016 hranilnica načrtuje povečanje bilančne vsote za 20 %.

Hranilnica načrtuje 20 % rast vlog prebivalstva. Pomembno je povečanje števila osebnih računov fizičnih oseb, ki neposredno povečuje stanje vlog. Večji poudarek bo dan oblikam obročnega varčevanja, še posebej pa pokojninskemu varčevanju prebivalstva.

23 % rast vlog pravnih oseb gradimo na pridobitvi novih poslovnih računov pravnih oseb. Največjo rast pričakujemo na vpoglednih vlogah.

Povečanje kreditov prebivalstvu za 10 % in kreditov pravnim osebam za 17 % je utemeljeno na povečani in konkurenčni kreditni aktivnosti, namenjeni fizičnim in pravnim osebam ter zlasti na povečani tržni funkciji poslovnih enot hranilnice.

Uresničitev napovedanih ciljev je odvisna od negotovosti oziroma razsežnosti posledic nadaljevanja finančne in ekonomske krize in s njo povezanih pogojev poslovanja, zato hranilnica načrtuje 5 % rast dobička.



PREGLED POSLOVANJA HRANILNICE

POSLOVANJE S PRAVNIMI OSEBAMI

Hranilnica v skladu s poslovno politiko odobrava kredite praviloma samo komitentom. Med kreditorejmalci hranilnice se nahajajo: sindikati, društva, občine, samostojni podjetniki, male gospodarske družbe in izjemoma srednje ali velike gospodarske družbe. Kredite pravnim osebam na predlog direktorjev podružnic in ocene bonitetne službe odobrava centralna kreditna komisija hranilnice, pri večjih izpostavljenostih pa je potrebno soglasje uprave hranilnice.

Hranilnica je tudi v letu 2015 odobravala kratkoročne in dolgoročne kredite za različne namene. Dolgoročni krediti so bili namenjeni za potrebe financiranja naložb v osnovna sredstva, t.j. za nakup, modernizacijo in adaptacijo osnovnih sredstev. Kratkoročni krediti pa so bili namenjeni financiranju tekočega poslovanja: nabavi blaga, financiranju zalog, terjatev ter vzdrževanju likvidnosti. Tudi v letu 2015 je hranilnica za potrebe tekoče likvidnosti komitentov odobravala limite na transakcijskih računih pravnih oseb, v nekaj primerih pa tudi bančne garancije.

Pri vseh odobrenih kreditih je hranilnica posvečala veliko pozornosti varnosti posamezne naložbe, s pridobivanjem ustreznih oblik zavarovanj za odobrene kredite.

Pri odobranju kreditov je hranilnica sledila načelu razpršenosti naložb na temelju presoje:

- bonitete komitentov, ki se ugotavlja na osnovi kreditne in poslovne preteklosti kreditorejmalca, podatkov iz računovodskih izkazov in poročil ter poslovnih načrtov kreditorejmalcev,
- kvalitete in stabilnosti denarnega toka kreditorejmalca,
- kvalitete zavarovanja z vezano vlogo, poroštveno izjavo, hipoteko ali kakšno drugo obliko kvalitetnega zavarovanja.

Krediti pravnim in drugim osebam

Aktivnosti na področju kreditiranja pravnih oseb so bile usmerjene v sindikate, malo gospodarstvo, društva in občine.

v tisoč EUR

	31.12.2015	Struktura v %	31.12.2014	Struktura v %	Indeks 2014/2013
Kratkoročni krediti	14.757	8,8	10.161	7,6	145
Dolgoročni krediti	152.636	91,2	124.242	92,4	123
SKUPAJ	167.393	100,0	134.403	100,0	125

Obseg kratkoročnih kreditov pravnim osebam se je v letu 2015 povišal za 45 % oziroma nominalno za 4.596 tisoč EUR, dolgoročni krediti pa so se povečali za 23 % oziroma nominalno za 28.394 tisoč EUR, kar je posledica povečane kreditne dejavnosti na segmentu nefinančnih družb in samostojnih podjetnikov ter tudi občin. Krediti pravnim osebam so konec leta 2015 predstavljali 18,4 % celotne aktive. V strukturi kreditov imajo kratkoročni krediti 9 % in dolgoročni krediti 91 % delež.

Vloge pravnih in drugih oseb

v tisoč EUR

	31.12.2015	Struktura v %	31.12.2014	Struktura v %	Indeks 2015/2014
Kratkoročne vloge	207.587	78,9%	130.386	76,0	159
Dolgoročne vloge	55.385	21,1%	41.225	24,0	134
SKUPAJ	262.972	100,0%	171.611	100,0	153



Vloge pravnih in drugih oseb so se v letu 2015 povišale za 53 % oziroma nominalno za 91.361 tisoč EUR. Kratkoročne vloge so se v letu 2015 povišale za 59 % oziroma nominalno za 77.201 tisoč EUR, medtem ko so se dolgoročne vloge povišale za 34 % oziroma nominalno za 14.160 tisoč EUR.

Vloge pravnih oseb so konec leta 2015 predstavljale 28,9 % celotne pasive.

Potrdila o vlogah in podrejene obveznosti

v tisoč EUR

	31.12.2015	31.12.2014	Indeks 2015/2014
Potrdila o vlogah	0	0	
Podrejene obveznosti	5.508	4.912	102
SKUPAJ	5.508	4.912	102

V letu 2015 je hranilnica izdala nov podrejeni dolg v višini 2.935.000,00 EUR, ob hkratni prekinitvi hibridnih instrumentov dodatnega kapitala v višini 1.935.000,00 EUR in podrejenega dolga v višini 500.000,00 EUR.

MEDBANČNO POSLOVANJE

Hranilnica je v letu 2015 zaradi uravnavanja valutne pozicije najemala sredstva v tuji valuti pri domačih bankah in deponirala sredstva v tuji valuti pri tuji banki za namen zavarovanja terjatev iz kartičnega poslovanja.

Dani krediti bankam

v tisoč EUR

	31.12.2015	31.12.2014
Kratkoročni krediti	0	0
Dolgoročni krediti	0	21
SKUPAJ	0	21

Konec leta 2015 hranilnica ni imela kreditov danih bankam.

Konec leta 2015 hranilnica ni imela najetih kreditov bank.

POSLOVANJE Z VREDNOSTNIMI PAPIRJI

Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

v tisoč EUR

	31.12.2015	Struktura v %	31.12.2014	Struktura v %	Indeks 2015/2014
Obveznice RS	128.864	85,6	57.849	74,7	223
Obveznice Slov. odškodninske družbe	1.255	0,8	701	0,9	179
Obveznice bank in potrdila o vlogah	6.268	4,2	16.691	21,6	38
Podjetniške obveznice	100	0,1	100	0,1	100
Zakladne menice RS	13.990	9,3	2.097	2,7	667
SKUPAJ	150.477	100,0	77.438	100,0	194

Obveznice Republike Slovenije, obveznice slovenskih bank in druga finančna sredstva v posesti do zapadlosti predstavljajo na dan 31.12.2015 16,5 % celotne aktive.



Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

v tisoč EUR

	31.12.2015	Struktura v %	31.12.2014	Struktura v %	Indeks 2015/2014
Obveznice RS in SOS ter zakladne menice	235.473	94,7	143.132	84,4	165
Obveznice in potrdila o vlogah bank	6.900	2,8	17.799	10,5	39
Obveznice nefinančnih družb	2.463	1,0	6.646	3,9	37
Delnice in deleži	3.677	1,5	2.055	1,2	179
SKUPAJ	248.513	100,0	169.632	100,0	147

Glavnina finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, je bila konec leta 2015 v državnih obveznicah in zakladnih menicah.

Hranilnica je imela konec leta 2015 v portfelju razpoložljivem za prodajo poleg obveznic še za 2,0 mio EUR naložb v delnice družb, ki kotirajo na organiziranem trgu, za 38 tisoč EUR naložb v točke vzajemnih skladov, za 9 tisoč EUR naložbe v delnice ali deleže družb, ki ne kotirajo na organiziranem trgu ter naložbo v sklad za reševanje bank v višini 1,6 mio EUR.

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, predstavljajo na dan 31.12.2015 27,3 % celotne aktive.

Finančna sredstva namenjena trgovanju

v tisoč EUR

	31.12.2015	Struktura v %	31.12.2014	Struktura v %	Indeks 2015/2014
Delnice in deleži	99	100,0	509	100,0	19
SKUPAJ	99	100,0	509	100,0	19

Med finančnimi sredstvi namenjenimi trgovanju izkazuje hranilnica konec leta 2015 naložbe v vzajemne sklade.

Finančna sredstva namenjena trgovanju predstavljajo na dan 31.12.2015 0,01 % celotne aktive.

POSLOVANJE S PREBIVALSTVOM

Kreditni prebivalstvu

v tisoč EUR

	31.12.2015	Struktura v %	31.12.2014	Struktura v %	Indeks 2015/2014
Kratkoročni krediti	18.947	7,7	19.012	8,8	100
Dolgoročni krediti	226.723	92,3	197.000	91,2	115
SKUPAJ	245.670	100,0	216.012	100,0	114

Kreditni prebivalstvu so se v letu 2015 nominalno povečali za 29.656 tisoč EUR, kar predstavlja 14 % povečanje. Kratkoročni krediti so se znižali za 65 tisoč EUR oziroma za 0,4 %, dolgoročni krediti pa so se povečali za 29.723 tisoč EUR oziroma za 15 %.

V strukturi aktive predstavljajo kreditni prebivalstvu 27,0 % delež (v letu 2014 32,2 %).



Vloge prebivalstva

v tisoč EUR

	31.12.2015	Struktura v %	31.12.2014	Struktura v %	Indeks 2015/2014
Kratkoročne vloge	322.463	54,7%	238.456	52,4	135
Dolgoročne vloge	266.901	45,3%	216.378	47,6	123
SKUPAJ	589.364	100,0%	454.834	100,0	130

Sredstva prebivalstva so se, v primerjavi s predhodnim letom, povečala za 30 %. Kratkoročne vloge so se povečale za 35 % oziroma za 84.007 tisoč EUR, dolgoročne vloge pa za 23 % oziroma za 50.523 tisoč EUR. Povečanje vlog gre pripisati vse večji prepoznavnosti hranilnice, ob hkratnem povečanju zaupanja javnosti. V strukturi celotne pasive predstavljajo viri prebivalstva 64,7 %.

ZUNAJBILANČNO POSLOVANJE

v tisoč EUR

	31.12.2015	Struktura v %	31.12.2014	Struktura v %	Indeks 2015/2014
Jamstva in sredstva dana v zastavo za obvez. strank	8.327	0,4%	6.838	0,5	122
Prevzete fin. obveznosti	22.826	1,2%	21.490	1,5	106
Deponenti in dr. evidenca vred. papirjev	104.159	5,6%	36.369	2,6	286
Evidenca odpisanih terjatev	3.959	0,2%	2.965	0,2	134
Druge zunajbilančne obveznosti	1.733.202	92,6%	1.352.815	95,2	128
SKUPAJ	1.872.473	100,0%	1.420.487	100,0	132

V okviru prevzetih finančnih obveznosti so izkazani odobreni in neizkoriščeni limiti ter okvirni krediti. Depo in druga evidenca vrednostnih papirjev izkazuje obveznice, ki so v funkciji zavarovanja pri Banki Slovenije. V okviru evidence odpisanih terjatev so izkazane odpisane terjatve oziroma finančna sredstva, ki so nezavarovana in terjatve, pri katerih so dolžniki v insolventnem postopku.

V okviru drugih zunajbilančnih terjatev so izkazana prejeta jamstva (različne oblike zavarovanj) – prikazana je ocenjena vrednost prejetih zavarovanj (npr. hipotek, lastnega zavarovanja, depozitov, ipd.).

OSTALI POSLI IN STORITVE PLAČILNEGA PROMETA

Kartično in elektronsko poslovanje

Hranilnica vse kartice BA-Maestro ter MasterCard izdaja v čip tehnologiji.

Konec leta 2015 je bilo aktivnih 80.821 kartic BA Maestro za fizične osebe (konec leta 2014 61.689), 22.775 poslovnih kartic Maestro (konec leta 2014 15.674), 9.788 kartic MasterCard za fizične osebe (konec leta 2014 6.626) ter 1.610 kartic MasterCard za pravne osebe (konec leta 2014 1.089). Procesiranje kartičnega in bankomatskega poslovanja za hranilnico kot samostojno članico MasterCard Int. opravlja družba Bankart.

Pri elektronskem poslovanju ponuja hranilnica za opravljanje storitev domačega plačilnega prometa pravnim osebam Dh-Poslovni, imetnikom osebnih računov pa Dh-Osební ter mobilno banko Dh-Mobi.

V letu 2015 se je število uporabnikov Dh-Poslovni povečalo za 9.622 na 26.764 uporabnikov (v letu 2014 za 7.493), število uporabnikov Dh-Osební pa za 5.923 na 18.220 (v letu 2014 za 4.929). Mobilno banko Dh-Mobi je konec leta 2015 uporabljalo 3.706 uporabnikov.



Plačilni promet

V Sektorju za plačilni promet je bilo v letu 2015 skupaj opravljenega prometa za 6.110,2 milijona EUR (v letu 2014 4.663,6 milijona EUR), kar predstavlja 30 % povečanje glede na preteklo leto in sicer:

- domača mala plačila 3.085,7 milijona EUR (v letu 2014 2.117 milijona EUR),
- velika in nujna plačila 2.594,2 milijona EUR (v letu 2014 2.305,1 milijona EUR),
- devizna plačila 39,5 milijona EUR (v letu 2014 20,2 milijona EUR),
- čezmejna plačila 342,7 milijona EUR (v letu 2014 193,4 milijona EUR),
- direktne bremenitve SEPA 47,8 milijona EUR (v letu 2014 27,8 milijona EUR).

Število transakcij se je povišalo na 13.296.620 (v letu 2014 10.227.636), kar predstavlja 30 % povečanje glede na preteklo leto, od tega:

- domača mala plačila 11.974.523 (v letu 2014 9.408.512),
- velika in nujna plačila 26.577 (v letu 2014 19.673),
- devizna plačila 10.237 (v letu 2014 6.202),
- čezmejna plačila 170.814 (v letu 2014 95.121),
- SEPA direktne bremenitve 1.114.469 (v letu 2014 698.128).

Plačilni promet s tujino hranilnica opravlja preko 2 kontokorentnih bank in sicer preko Abanka d.d., Ljubljana in Deutsche bank a.g., Frankfurt.

V okviru dokumentarnega poslovanje smo na unovčenje poslali 305 čekov in obdelali 2 lora akreditiva.

Na področju procesiranja e-računov smo strankam ponudili tudi izdajanje e-računov. V okviru procesiranja e-računov smo v letu 2015 oddali 43.207 e-računov in prejeli 22.536 e-računov.

DELNIŠKI KAPITAL HRANILNICE

v tisoč EUR

	31.12.2015	31.12.2014	Rast 2015
SKUPAJ KAPITAL	43.041	35.406	22%
Osnovni kapital	13.549	11.045	23%
Kapitalske rezerve	15.924	12.428	28%
Presežki iz prevrednotenja	4.606	5.085	-9%
Rezerve iz dobička	6.237	5.380	31%
Čisti dobiček poslovnega leta	2.749	1.468	34%
Lastni deleži	-24	0	

Knjigovodski kapital hranilnice je na dan 31.12.2015 znašal 43.041 tisoč EUR. V letu 2015 se je povišal za 22 % in sicer na račun treh izvedenih dokapitalizacij ter na račun doseženega čistega dobička in prenosa dela dobička med statutarne rezerve. V letu 2015 so bile v izvedene tri dokapitalizacije, z izdajo 60.000 novih delnic, po ceni 100,00 EUR za delnico – v skupni vrednosti 6 mio EUR. V letu 2015 je hranilnica za dividende namenila 1.323.455,00 EUR.

Osnovni kapital hranilnice je razdeljen na 324.691 delnic v nominalni vrednosti 41,73 EUR. Vse izdane delnice so navadne delnice, ki dajejo naslednje pravice: ena delnica daje en glas na skupščini hranilnice ter sorazmerno pravico do dividende. Delnice se glasijo na ime ter so prenosljive na način, kot ga določata Statut in ZGD-1. Delnice hranilnice so izdane v nematerializirani obliki, delniško knjigo vodi KDD Centralna klirinško depotna družba. Vse delnice so vpisane in vplačane.

Knjigovodska vrednost delnice je na dan 31.12.2015 znašala 132,66 EUR.



Stanje na dan 31.12.2015		
NAZIV DELNIČARJA	Število delnic	Delež v delniškem kapitalu
SINDIKAT KMETIJSTVA IN ŽIVILSKE INDUSTRIJE	24.629	7,59%
SVIZ SLOVENIJE	21.642	6,67%
SINDIKAT KEMIČNE, NEKOVINSKE IN GUMARSKE IND.	16.400	5,05%
SKEI KONFERENCA PS GORENJE	13.507	4,16%
SINDIKAT DRŽAVNIH ORGANOV SLOVENIJE	10.766	3,32%
SFOS	10.274	3,16%
FIZIČNA OSEBA	9.000	2,77%
SINDIKAT ZDRAVSTVA IN SOCIALNEGA VARSTVA	7.763	2,39%
SINDIKAT DELAVCEV DEJAVNOSTI ENERGETIKE	7.683	2,37%
SKEI SLOVENIJE	6.992	2,15%
Skupaj 10 največjih delničarjev	128.656	39,62%
Ostali delničarji	196.035	60,38%
SKUPAJ	324.691	100,00%

Hranilnica je v lasti 599 delničarjev. Večinski, 47,2 % lastniki hranilnice, so različni slovenski sindikati.

Delež članov uprave v delniškem kapitalu hranilnice znaša 0,38 %. Delež zaposlenih hranilnice v delniškem kapitalu hranilnice znaša 3,48 %.

Lastne delnice

Delavska hranilnica je v letu 2015 v sklad lastnih delnic odkupila delnice 20 delničarjev po ceni od 94,00 evrov do 111,00 evrov. Hranilnica je odkupila 3.713 delnic, povprečna ponderirana nakupna cena pa je znašala 99,74 EUR.

V letu 2015 je bilo iz sklada lastnih delnic prodanih 3.458 delnic 34 delničarjem po ceni 100,00 evrov.

RAZVOJ HRANILNICE

V preteklih 25 letih je bilo za hranilnico pomembnih nekaj ključnih poslovnih in razvojnih odločitev, ki so jo ohranile kot enakopraven bančni subjekt na bančnem trgu. Te so:

- uvedba plačilnega prometa, ki je za hranilnico pomenila neodvisnost hranilnice od poslovnih bank, odprtje lastnega poravnalnega računa in vključitev le-tega v račun Banke Slovenije,
- vključitev hranilnice v plačilni sistem TARGET,
- vključitev hranilnice v sistem kartičnega poslovanja z Bankartom,
- pridobitev dovoljenja za poslovanje s tujino in plačilni promet s tujino,
- migracija kreditnih plačil in direktnih obremenitev v SEPA skladno infrastrukturo,
- pridobitev in prehod na lastno MasterCard principal licenco,
- hitrejši razvoj poslovne mreže,
- širitev bankomatske mreže.

Strategija razvoja Delavske hranilnice d.d. Ljubljana za obdobje od 2016 do konca leta 2020 temelji na spoznanju, da je hranilnica kot zasebna gospodarska družba v preteklih petih letih dosegla zgodovinski razvoj, ki ga v naslednjih petih letih več najverjetneje ni mogoče ponoviti. Kljub temu pa si tudi tokrat ponovno postavlja jasno zastavljene poslovne aktivnosti in usmeritve za učinkovito uresničevanje sprejetih poslovnih načrtov.

Pomembno je poudariti, da je strateško načrtovanje in uresničevanje bodočih načrtov prežeto z vso strukturo deležnikov, zaposlenimi, managementom, upravo in nadzornim svetom hranilnice. Temeljno izhodišče



strateškega načrtovanja tako temelji na preverjenem spoznanju, da zaposleni najbolje uresničujejo tisto, pri čemer so ciljno sami sodelovali. Doseči moramo, da pri visoko postavljenih strateških ciljnih razvoja dosežemo najvišjo stopnjo zavedanja, da moramo z enako mero skrbeti tudi za obvladovanje vseh bančnih tveganj.

Razvojna strategija hranilnice je osredotočena na bodoče aktivnosti - projekte, ki bodo prispevali k nadaljnjemu uspešnemu razvoju hranilnice. Z uspešnim razvojem razumemo: dograjevanje nabora in kvalitete storitev, strokovno rast zaposlenih, varnost poslovanja, uspešno upravljanje z vsemi bančnimi tveganji, stroškovno učinkovitost in takšen donos na kapital, ki bo zagotavljal delitev dividend in maksimalne možnosti za organsko rast kapitala.

Strategija razvoja hranilnice torej opredeljuje temeljne strateške cilje in tako služi kot osnova za pripravo vsakoletnih finančnih in poslovnih načrtov hranilnice. Hranilnica v prihodnjih letih načrtuje postopno umiritev rasti, ki se bo iz 20 % rasti obsega poslovanja v letu 2016, že v letu 2018 znižala na 10 % letno rast.

Zahtevne gospodarske razmere in nepredvidljiva brezposelnost nas zavezuje k povečani skrbi za obvladovanje ključnih tveganj, predvsem pa kreditnega tveganja. Prednostna skrb bo zato še naprej namenjena zagotavljanju kakovosti naložb, njihovemu zavarovanju in upravljanju z njimi, saj je od teh učinkov odvisna donosnost poslovanja hranilnice. Seveda pa bo hranilnica še naprej zagotavljala tudi obvladovanje vseh drugih bančnih tveganj.

Rast obsega poslovanja in uspešna pridobitev novih komitentov v preteklem letu sta dokaz, da so zahtevne gospodarske razmere tudi priložnost za nove razvojne korake hranilnice, priložnost za izboljšanje kvalitete storitev hranilnice, predvsem pa pravi korak za njeno dokončno prepoznavnost na bančnem trgu.

POSLOVNA MREŽA

Poslovno mrežo hranilnice je v letu 2015 predstavljalo 27 podružnic, 4 agencije in 2 ekspozituri. Podružnice hranilnice so v: Ljubljani, Mariboru, Novem mestu, Kopru, Novi Gorici, Velenju, Kranju, Trbovljah, Slovenski Bistrici, Ptuju, Celju, Murski Soboti, Jesenicah, Slovenj Gradcu, Brežicah, Sežani, Ravnah na Koroškem, Slovenskih Konjicah, Zagorju ob Savi, Mariboru – Novi vasi, Postojni, Kamniku, Litiji, Ljubljani – Šiška, Šmarju pri Jelšah, Ljubljani – Fužine in Sevnici. Večina podružnic je bilo odprtih v obdobju 2006 do 2008. V letu 2015 je hranilnica odprla nove poslovne enote v Šmarju pri Jelšah, Ljubljani in Sevnici. V začetku leta 2016 je hranilnica odprla še novo poslovno enoto v Šoštanju.

V letu 2016 načrtuje hranilnica odprtje novih poslovnih enot v Slovenski Bistrici in Žalcu (nadomestni enoti) ter v Izoli, Domžalah, Trebnjah, Ljubljani-Vič in Mozirju. Štiri od teh poslovnih enot so vezane na prevzem občinskih blagajn. Poslovne enote se bodo v načrtovanem številu odpirale le ob pogoju, da bodo sedanje obstoječe poslovne enote poslovale uspešno in dosegale načrtovani dobiček v skladu s sprejetim poslovnim načrtom.

V 31 poslovnih enotah hranilnica opravlja bančne in druge finančne storitve za fizične in pravne osebe, v dveh ekspoziturah pa samo za fizične osebe. Vsem komitentom je omogočena uporaba stabilnih, varnih in učinkovitih elektronskih bank Dh-Osební in Dh-Poslovni.

Ob poslovnih enotah ima hranilnica nameščenih 30 bankomatov, ki so povezani v lastno bankomatsko omrežje. Sedemnajst bankomatov je postavljenih izven poslovnih enot hranilnice. Svojim komitentom hranilnica ne zaračunava provizije za dvig gotovine v Sloveniji in v državah evro območja.

Poslovno mrežo hranilnice sestavljajo:

Uprava in skupne službe:

Delavska hranilnica d.d. Ljubljana,

Miklošičeva 5, Ljubljana

Telefon: 01 300 02 00 (201)

Telefaks: 01 300 02 20

E. pošta: info@delavska-hranilnica.si

Spletna stran: www.delavska-hranilnica.si



Poslovne enote, ki so organizirane v poslovne centre:

PC OSREDNJE SLOVENSKE IN GORENJSKE REGIJE:

Podružnica Ljubljana

Miklošičeva 5, Ljubljana
Telefon: 01 300 02 00 (217)
Telefaks: 01 300 02 30

Podružnica Ljubljana Agencija Stožice

Dunajska cesta 185
Telefon: 01 300 20 70 (075)
Telefaks: 01 300 20 79

Podružnica Ljubljana – Fužine

Nove Fužine 8
Telefon: 01 320 76 90 (695)
Telefaks: 01 320 76 99

Podružnica Kranj

Koroška cesta 19
Telefon: 04 281 53 00
Telefaks: 04 281 53 10

Podružnica Kamnik

Tomšičeva 11
Telefon: 01 320 66 70 (675)
Telefaks: 01 320 66 79

Podružnica Ljubljana

Ekspozitura Dalmatinova
Dalmatinova 4, Ljubljana
Telefon: 01 300 02 23

Podružnica Ljubljana - Šiška

Pavšičeva 4
Telefon: 01 320 66 50
Telefaks: 01 320 66 59

Podružnica Jesenice

Cesta maršala Tita 63
Telefon: 04 281 53 20
Telefaks: 04 281 53 29

PC MARIBORSKE IN POMURSKE REGIJE:

Podružnica Maribor-center

Glavni trg 25
Telefon: 02 620 93 30
Telefaks: 02 620 93 39

Podružnica Maribor-Nova vas

Kardeljeva cesta 57
Telefon: 02 621 24 80
Telefaks: 02 621 24 89

Podružnica Slovenska Bistrica

Trg svobode 22
Telefon: 02 620 93 50
Telefaks: 02 620 93 59

Podružnica Murska Sobota

Lendavska ulica 3
Telefon: 02 620 93 70
Telefaks: 02 620 93 79

Podružnica Maribor-center

Ekspozitura Gosposka
Gosposka ulica 24
Telefon: 02 620 93 45

Podružnica Ptuj

Ulica heroja Lacka 12
Telefon: 02 620 93 60
Telefaks: 02 620 93 69

PC DOLENJSKE, BELOKRANJSKE IN POSAVSKE REGIJE:

Podružnica Novo mesto

Glavni trg 10
Telefon: 07 620 54 30
Telefaks: 07 620 54 39

Podružnica Brežice

Cesta prvih borcev 9
Telefon: 07 620 05 00
Telefaks: 07 620 05 09

Podružnica Sevnica

Glavni trg 24
Telefon: 07 620 05 10 (515)
Telefaks: 07 620 05 19

**Podružnica Trbovlje**

Trg revolucije 6a
Telefon: 03 620 94 20
Telefaks: 03 620 94 29
Telefaks: 03 620 94 69

Podružnica Zagorje ob Savi

Cesta Borisa Kidriča 5
Telefon: 03 620 05 70
Telefaks: 03 620 05 79

PC CELJSKE, ŠALEŠKE IN KOROŠKE REGIJE:**Podružnica Celje**

Miklošičeva 4
Telefon: 03 620 93 80
Telefaks: 03 620 93 89
Telefaks: 03 620 94 79

Podružnica Celje

Agencija Rogaška Slatina
Prvomajska ulica 29 A
Telefon: 03 620 05 50 (555)
Telefaks: 03 620 05 59

Podružnica Šmarje pri Jelšah

Rogaška cesta 25
Telefon: 03 620 37 50 (755)
Telefaks: 03 620 37 59

Podružnica Velenje

Šaleška cesta 20
Telefon: 03 620 93 90
Telefaks: 03 620 93 99

Podružnica Slovenj Gradec

Glavni trg 26
Telefon: 02 620 94 40
Telefaks: 02 620 94 49

PC PRIMORSKE REGIJE:**Podružnica Nova Gorica**

Ulica tolminskih puntarjev 4
Telefon: 05 620 34 10
Telefaks: 05 620 34 19

Podružnica Koper

Gortanov trg 1
Telefon: 05 620 34 00
Telefaks: 05 620 34 09

Podružnica Trbovlje

Agencija Hrastnik
Ulica prvoborcev 1a
Telefon: 03 620 94 60

Podružnica Litija

Ljubljanska cesta 3
Telefon: 01 320 66 80 (685)
Telefaks: 01 320 66 89

Podružnica Celje

Agencija Žalec
Ulica Savinjske čete 5
Telefon: 03 620 94 70

Podružnica Slovenske Konjice

Stari trg 12
Telefon: 03 620 05 60
Telefaks: 03 620 05 69

Podružnica Velenje

Agencija Šoštanj
Trg svobode 12
Telefon: 03 620 93 90
Telefaks: 03 620 93 99

Podružnica Ravne na Koroškem

Trg svobode 20
Telefon: 02 621 24 90
Telefaks: 02 621 24 99

Podružnica Postojna

Titov trg 3
Telefon: 05 620 35 40
Telefaks: 05 620 35 49

Podružnica Sežana

Partizanska cesta 7
Telefon: 05 620 35 20
Telefaks: 05 620 35 29

INFORMACIJSKI IN TEHNOLOŠKI RAZVOJ V LETU 2015**Opravljen razvoj in vzdrževanje informacijskih sistemov**

Hranilnica je v letu 2015 je razvijala in vzdrževala informacijske sisteme v skladu s sprejeto strategijo razvoja. Primarni cilj je bil zagotavljanje varnosti, zanesljivosti in razpoložljivosti informacijskih sistemov ter podatkov. Glavne usmeritve razvoja so bile: prenova kritične komunikacijske opreme v primarnem računalniškem centru, prilagajanje bančnega informacijskega sistema poslovnim potrebam in hitri rasti hranilnice ter načrtovanje in uvedba informacijske podpore v nove poslovne enote. Hranilnica je uspešno



izvedla večino načrtovanih aktivnosti. Pri upravljanju sprememb strojne in programske opreme je hranilnica upoštevala veljavne standarde in priporočila.

Na področju programske opreme je hranilnica nadaljevala tehnološki razvoj z nadgradnjami bančnih informacijskih sistemov. Največje spremembe so bile opravljene na področju obdelave e-računov, avtomatizacije podpore pravnim osebam, posodobitve tarifnega sistema, avtomatizaciji in usklajevanju obdelav ter nadgradenj v zalednem delu. Poleg načrtovanega je hranilnica zaradi potreb po povečanju zmogljivosti nadgradila programsko opremo podatkovnega sistema. Hranilnica je bančni sistem prilagajala zakonskim predpisom, zahtevam Banke Slovenije in Evropske centralne banke ter dogovorom v okviru Združenja Bank Slovenije. Hranilnica je posodabljala programsko opremo delovnih postaj in strežnikov ter po letnem planu dokupila ustrezne licence za uporabo te opreme.

Na področju razvoja in vzdrževanja strojne opreme je hranilnica izvedla načrtovano prenovo strežnikov. Skladno s potrebami je povečala kapacitete diskovnih polj. V skladu z letnim načrtom je hranilnica zamenjala dotrajano strojno in programsko opremo uporabnikov. Na področju vzdrževanja komunikacijske opreme je hranilnica zamenjala požarni pregradi, posodobila omrežno opremo v primarnem centru ter zamenjala kritično opremo za povezavo med centroma. Za zagotavljanje neprekinjenosti poslovanja je hranilnica vzdrževala UPS naprave in agregate.

V skladu s planom širitve poslovne mreže je hranilnica v letu 2015 vzpostavila informacijske in varnostne sisteme v treh novih podružnicah: Šmarje pri Jelšah, Ljubljana Fužine, Sevnica ter dogradila in opremila tri obstoječe enote: Službo bonitete, Podružnico Ljubljana center ter Podružnico Ljubljana Stožice. Hranilnica je testirala načrte in sisteme neprekinjenega poslovanja, skrbela za varnost sistemov in podatkov. Informacijski sistem in upravljanje operativnega tveganja v hranilnici je bilo v letu 2015 predmet pregledov notranjih revizorjev, zunanjih revizorjev Banke Slovenije in pooblaščenih revizijskih družb. Hranilnica je upoštevala priporočila in ugotovitve pregledov ter uvajala izboljšave v postopke in sisteme.

Opravljen razvoj na področju plačilnih instrumentov

Na področju razvoja plačilnih instrumentov je hranilnica nadgradila spletno banko za pravne osebe s prikazom kreditnih poslov, z možnostjo izdajanja e-računov ter napredno skupinsko avtorizacijo nalogov in paketov. Posodabljala je funkcionalnosti obeh spletnih in mobilne banke s ciljem drobnih izboljšav in prilagoditev zahtevam uporabnikov.

Na kartičnem področju je hranilnica v letu 2015 dokončala projekt prehoda na lastno MasterCard principal licenco. Omenjena nadgradnja je hranilnici prinesla možnost, da samostojno načrtuje razvoj kartičnega in bankomatskega poslovanja kot tudi upravljanje s tveganji na tem področju. Hranilnica je v letu 2015 namestila 10 novih bankomatov ter zamenjala 1 bankomat z novim. Ob koncu leta 2015 je imela hranilnica v svoji bankomatski mreži 47 bankomatov. Na števnih strojih za bankovce je bila opravljena nadgradnja za kontrolo novo izdanega bankovca za EUR 20,00.

NAČRTI ZA RAZVOJ IN VZDRŽEVANJE INFORMACIJSKE PODPORE V LETU 2016

Strategija razvoja in vzdrževanja informacijskih sistemov

V letu 2016 hranilnica načrtuje razvoj in vzdrževanje informacijskih sistemov v skladu s sprejeto strategijo razvoja do leta 2020. Poglavitne usmeritve strategije razvoja v tem letu bodo na področju nadgradenj bančnega informacijskega sistema z namenom avtomatizacije in digitalizacije poslovnih procesov. Na področju systemske podpore bo hranilnica uvajala sisteme za lažje upravljanje informacijskih sistemov ter zagotavljanje varnosti dostopov, hkrati pa bo v projektu širitve poslovne mreže načrtovala ter uvajala informacijske in varnostne sisteme v nove poslovne enote. Najpomembnejši cilj informatike bo zagotavljanje varnosti, zanesljivosti in razpoložljivosti informacijskega sistema ter varovanja podatkov komitentov.

Za razvoj in zagotavljanje skladnosti bančnega informacijskega sistema z zakonskimi predpisi in priporočili Banke Slovenije, Evropske centralne banke in evropskega organa EBA so zadolženi vsebinski skrbniki. Hranilnica bo pri uvajanju sprememb in vzdrževanju informacijskega sistema upoštevala zahteve standarda



za upravljanje varnosti ISO/IEC 27001, standarda za neprekinjeno poslovanje ISO 22301, standarda za varnost kartičnih sistemov PCI DSS ter zbirke najboljših praks ITIL.

Na področju vzdrževanja opreme uporabnikov hranilnica načrtuje vlaganje sredstev v zamenjavo dotrajane opreme. Hranilnica bo dokupila potrebne uporabniške licence ter podaljšala obstoječo licenčno programsko opremo za delovanje in zaščito informacijskih sistemov. Na področju programske opreme bo hranilnica dograjevala bančni informacijski sistem za uvedbo poslov odkupa terjatev, optimizacijo kreditnega poslovanja, avtomatizacijo spletnega bančništva, prednostno bo nadgrajevala nove sisteme za upravljanje s tveganji. Hranilnica bo po planu posodabljala kritične strežnike ter v skladu s potrebami dogradila oba diskovna polja.

Na področju vzdrževanja komunikacij bo hranilnica zamenjala dotrajano komunikacijsko opremo enot, nadgradila sistem za upravljanje zaščite internet dostopov ter posodobila nadzorni sistem. Vzdrževala bo UPS naprave in agregate. Hranilnica bo še naprej izvajala nadzor kritičnih informacijskih sistemov ter periodično vzdrževala načrte neprekinjenega poslovanja. Zaradi zagotavljanja neprekinjenosti in varnosti poslovanja bo hranilnica periodično preizkušala rezervne sisteme in postopke ter preverjala varnostne nastavitve na kritični opremi. Na področju varnosti bo hranilnica nadzirala in vzdrževala sisteme tehničnega varovanja, dograjevala varnostno politiko in ostale interne akte s področja varnosti ter izobraževala zaposlene.

Strategija razvoja na področju plačilnih instrumentov

Na področju spletnega bančništva bo hranilnica v letu 2016 dogradila spletni banki z novim sistemom za elektronsko podpisovanje, ki tako več ne bo odvisno od tipa brskalnika, kar uporabnikom prinaša veliko težav. Nadgradila bo varnostne mehanizme za zagotavljanje varnosti spletnih plačil. Hranilnica bo pravnim osebam ponudila v uporabo novo, alternativno spletno banko Halcom, ki bo namenjena predvsem uporabnikom z večjim številom plačilnih nalogov ter tistim, ki potrebujejo povezavo z zalednim sistemom.

Mobilna banka je za komitente postala pomemben komunikacijski kanal. Hranilnica bo kot ena od prvih bank v Sloveniji mobilno bančništvo z možnostjo vnosa in izvrševanja nalogov omogočila tudi pravnim osebam, kot so samostojni podjetniki ter zakoniti zastopniki in pooblaščenici. Pri tem bo uvedla potrebne varnostne mehanizme. Hkrati bo nadgradila mobilno banko za fizične osebe z novimi funkcionalnostmi ter omogočila delovanje mobilne banke neodvisno od spletne banke.

Na področju kartičnega poslovanja bo hranilnica v leto 2016 izdala brezstične Maestro in MasterCard kartice ter ob tej priložnosti osvežila grafično podobo vseh kartic. Komitentom, ki ne bodo želeli brezstične kartice, bo še naprej omogočala uporabo klasične čip kartice. Imetnikom kartic bo omogočila menjavo PIN številke tudi na bankomatih drugih bank. Hranilnica bo na zalednem delu uvajala avtomatizirano podporo poslovanju, hkrati pa bo nadgrajevala sistem za zagotavljanje skladnosti s standardom PCI DSS. V letu 2016 hranilnica poleg vzdrževanja strojne in programske opreme bankomatov načrtuje postavitev vsaj 10 novih bankomatov. Na področju procesiranja plačilnih nalogov v plačilne sisteme bo hranilnica sledila vsem sistemskim zahtevam ter uvedla avtomatizacijo in kontrolo prenosov.

INVESTICIJSKA VLAGANJA

Hranilnica je v letu 2015 izvedla naslednje investicijske aktivnosti:

- v skladu z načrtom IT so bile opravljene različne posodobitve strojne in programske opreme hranilnice;
- opravljalo se je tekoče vzdrževanje opredmetenih osnovnih sredstev;
- v sklopu širitve poslovanja je bila izvršena investicija v poslovne prostore novih poslovnih enot: Šmarje pri Jelšah, Ljubljana Fužine, Sevnica;
- dograjen je bil prostor v Podružnici Ljubljana center in Podružnici Ljubljana Stožice;
- za potrebe bonitetne službe je bil kupljen in opremljen poslovni prostor poleg upravne stavbe v Ljubljani;
- izvršena je bila investicija za nakup/dokup poslovnih prostorov v Radljah ob Dravi, Izoli, Ljubljani-Vič, Mozirju, Domžalah, Ljubljani - Stožice in Žalcu;



- hranilnica je kupila in namestila 10 novih bankomatov: Ravne na Koroškem, Maribor Letališče, Šmarje pri Jelšah, Ljubljana Fužine, Sevnica, Terme Topolšica, Nazarje, Jezersko, Poljane nad Škofjo Loko, Kresnice, Vače ter z novim zamenjala stari bankomat v Velenju.

Hranilnica bo v letu 2016 izvajala naslednje investicije:

- skladno z načrtom informacijske tehnologije bo opravljen razvoj in vzdrževanje strojne in programske opreme hranilnice;
- opravljalo se bo tekoče vzdrževanje opredmetenih osnovnih sredstev;
- nakup novih poslovnih prostorov za poslovne enote Slovenska Bistrica, Trebnje, Lenart in Piran;
- načrtuje se odprtje novih poslovnih enot v Slovenski Bistrici in Žalcu (nadomestni enoti) ter v Izoli, Domžalah, Trebnjah, Ljubljana-Vič in Mozirje;
- načrtuje se postavitev vsaj 10 novih bankomatov hranilnice.

ZAPOSLENI

Na dan 31.12.2015 je bilo v hranilnici 261 zaposlenih, kar je 34 več kot v letu 2014. Izobrazbena struktura je zelo dobra in se iz leta v leto izboljšuje. Najmanj visoko šolsko izobrazbo ima 132 zaposlenih oziroma 50 %, višje šolsko izobrazbo ima 46 zaposlenih oziroma 18 % in srednje šolsko izobrazbo ima 83 zaposlenih oziroma 32 %.

Štirje zaposleni imajo znanstveni magisterij, 6 jih je vključenih v magistrski študij, 16 jih pridobiva visoko šolsko izobrazbo. Med zaposlenimi je 106 moških (41 %) in 155 žensk (59 %). Povprečna starost zaposlenih je 36,1 let.

Starostna struktura:	Št. zaposlenih	Odstotek
Do 30 let	85	32%
Od 30 do 40 let	99	34%
Od 40 do 50 let	59	23%
Od 50 do 60 let	15	6%
Nad 60 let	3	1%
SKUPAJ	261	100%

Hranilnica vodi politiko polne zaposlenosti na delovnem mestu in usposobljenosti enega delavca za opravljanje več del in nalog.

Vsak delavec hranilnice je pomemben člen v njeni rasti in razvoju, saj s svojim znanjem, izkušnjami in strokovnim delom prispeva k zastavljenim poslovnim in finančnim ciljem.

Hranilnica zaposlenim zagotavlja dobre pogoje dela in strokovnega usposabljanja. Omogoča jim izobraževanja za potrebe dela v hranilnici.

Zaposlene stimulira s sistemom nagrajevanja in napredovanja ter mesečnim ocenjevanjem delovne in poslovne uspešnosti.

Skladno z razvojem hranilnice se predvideva v poslovnih enotah, sektorjih in službah hranilnice v letu 2016 dodatna zaposlitev 30 novih delavcev, v poslovnih enotah 24 in 6 novih delavcev v strokovnih službah, kar pomeni povečanje zaposlenih na 291.



PREPREČEVANJE PRANJA DENARJA IN FINANCIRANJA TERORIZMA

Pranje denarja je kaznivo dejanje in pomeni katero koli ravnanje, s katerim se prikriva izvor denarja ali drugega premoženja. Financiranje terorizma je kaznivo dejanje in pomeni zagotavljanje ali zbiranje oziroma poskus zagotavljanja ali zbiranja denarja ali drugega premoženja, zakonitega ali nezakonitega izvora, z namenom, da bo uporabljeno za izvedbo terorističnega dejanja, ali da ga bo uporabil terorist ali teroristična organizacija.

Za potrebe odkrivanja ter preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma hranilnica pri opravljanju svoje dejavnosti izvaja naloge, določene z Zakonom o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma in na njegovi podlagi sprejetih predpisih. Pri izvajanju zakona upošteva tudi Smernice izdane s strani Banke Slovenije in priporočila Združenja bank Slovenije.

V hranilnici je prisotno zavedanje, da nespoštovanje določil zakona ne pomeni samo izpostavljanja hranilnice visokim denarnim kaznim, predpisanim v zakonu, temveč tudi kršitev zakonodaje EU. Posledice kršitve zakona in s tem mednarodnih predpisov so lahko za hranilnico zelo hude, od tveganja dobrega imena in ugleda hranilnice, izgube zaupanja delničarjev in komitentov hranilnice, do izgube licence.

Poglavitne naloge in obveznosti, ki jih je na področju preprečevanja pranja denarja hranilnica izvajala v letu 2015:

- izvajanje ukrepov za poznavanje stranke ter njene zakonite dejavnosti, s katero se ukvarja in hkrati redno skrbno spremljanje strankinih poslovnih aktivnosti;
- segmentacija strank se izvaja v skladu s sprejeto analizo tveganosti;
- izvaja se dnevno poročanje o izvedenih gotovinskih transakcijah nad 30 tisoč evrov Uradu za preprečevanje pranja denarja (v nadaljevanju Urad);
- izvaja se poročanje Uradu o vseh nakazilih nad 30 tisoč evrov, ki se izvajajo v dobro pravnih in fizičnih oseb v državi ali v dobro pravnih in fizičnih oseb s sedežem oziroma stalnim ali začasnim bivališčem v državah, ki ne spoštujejo standardov na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma;
- sporočajo se predpisani in zahtevani podatki ter dokumentacija Uradu;
- opravlja se ugotavljanje transakcij ali strank, v zvezi s katerimi obstajajo razlogi za sum pranja denarja ali financiranje terorizma, ter poročanje teh transakcij/strank Uradu. Za lažje prepoznavanje morebitnih sumljivih transakcij se uporabljata seznama indikatorjev za prepoznavanje strank in transakcij, v zvezi s katerimi obstajajo razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma, izdanih s strani Združenja bank Slovenije;
- za prepoznavanje oseb, s katerimi je poslovanje zaradi omejevalnih ukrepov prepovedano, se uporablja konsolidirana lista Evropskega bančnega združenja. S posamezniki ali pravnimi osebami s tega seznama hranilnica ne sklepa poslovnih razmerij in zanje ne opravlja transakcij;
- izvaja se skrb za redno vzdrževanje in posodabljanje programske podpore, z namenom učinkovitega pregleda in spremljave strank in njihovih poslovnih aktivnosti;
- izvedeno je bilo obvezno letno izobraževanje za vse zaposlene, katerih delovne naloge se kakorkoli nanašajo na izvajanje ukrepov na področju PPDFT, izobraževanje je vodila pooblaščenka hranilnice za preprečevanja pranja denarja;
- pooblaščenka za pranje denarja se je udeležila posveta o odkrivanju in preprečevanju pranja denarja, organiziranega s strani Združenja bank Slovenije;
- pooblaščenka se redno udeležuje sej odbora Združenja bank Slovenije za preprečevanje pranja denarja in z vsemi novostmi seznanja sodelavce, udeležuje se tudi delavnic, ki obravnavajo tematiko preprečevanja pranja denarja;
- vzpostavljen je sistem notranje kontrole, v katerem sodelujejo referenti na blagajnah podružnic, direktorji podružnic, direktorji sektorjev, vodje služb in pooblaščenka in njeni namestniki na sedežu hranilnice ter služba notranje revizije;
- služba notranje revizije je v letu 2014 pregledala izvajanje preprečevanja pranja denarja v podružnicah, izdala ustrezna priporočila in preverjala izvajanje predhodno izdanih priporočil;



- hranilnica skrbi za ustrezno hrambo podatkov in pripadajoče dokumentacije, pridobljene na podlagi zakona in skrbi za upravljanje predpisanih evidenc.

Navedene aktivnosti se bodo z enako skrbnostjo izvajale tudi v letu 2016, poseben poudarek pa bo namenjen zlasti:

- celovitemu izvajanju vseh predpisov s področja preprečevanja pranja denarja,
- izvajanju ustreznih in učinkovitih notranjih kontrol,
- razvoju programske podpore z namenom lažjega in učinkovitejšega odkrivanja sumljivega poslovanja strank,
- dobremu poznavanju strank, s ciljem kvalitetnega izvajanja skrbnega pregleda strank,
- zagotavljanju kvalitetnega izobraževanja vseh zaposlenih, ki se pri svojem delu srečujejo s področjem preprečevanja pranja denarja s ciljem zagotavljanja in povečevanja zavedanja vseh zaposlenih o pomenu učinkovitega preprečevanja pranja denarja za hranilnico.





DRUŽBENA ODGOVORNOST

Hranilnica se zaveda svoje vloge in odgovornosti do okolja, v katerem deluje, kar izhaja tudi iz poslovne strategije hranilnice. Hranilnica deluje družbeno odgovorno do ožjega in širšega družbenega okolja, komitentov, lastnikov, zaposlenih in do naravnega okolja.

Odnos do družbenega okolja

Hranilnica se vključuje v donatorske in sponzorske aktivnosti organizacij, ki imajo svoje poslovanje urejeno preko poslovnega računa v hranilnici. Pri humanitarnih pomočeh hranilnica ne pogojuje odprtje poslovnega računa.

Skoraj redno hranilnica sponzorira aktivnosti sindikatov, lastnikov in komitentov hranilnice, tako ob prvomajskih prireditvah in drugih, predvsem športnih aktivnostih sindikatov.

Odnos do naravnega okolja

V hranilnici je prisotno zavedanje skrbi za naravno okolje. To potrjuje ravnanje ločenega zbiranja praznih originalnih kartuš in tonerjev in ločenega zbiranja odpadnega materiala. Pomemben je tudi podatek, da papirno poslovanje vedno bolj nadomešča elektronska oblika poslovanja.

Odnos do zaposlenih

Skrb za socialen vidik in socialno varnost je sestavni del poslovne politike hranilnice. V izjemni življenjski in materialni stiski je delavec hranilnice lahko deležen solidarnostne pomoči.

Nagrajevanje zaposlenih, zlasti stimulativnega dela, je predmet nenehnega dograjevanja s ciljem še večje pripadnosti in učinkovitosti zaposlenih. Ko gre za človeški odnos, velja pravilo enak med enakimi, ni razlike med spoloma, gojimo vrednoto medsebojnega spoštovanja.

Zaposlenim je omogočeno izobraževanje ob delu in iz dela, pri čemer izobraževanja, ki so v interesu hranilnice, hranilnica tudi materialno podpira.

Hranilnica ima s sindikatom hranilnice podpisano kolektivno pogodbo, kar potrjuje zavedanje o socialnem partnerstvu.

Druženje zaposlenih je pomembna skrb posloводства hranilnice. Ocenjujemo, da zaposleni medsebojna srečanja potrebujejo in da ta prispevajo k medsebojni povezanosti zaposlenih, še k bolj iskrenim prijateljskim odnosom in še k večji pripadnosti kolektivu. Praviloma družabna srečanja hranilnica organizira dvakrat letno, enkrat povezano z obveznim izobraževanjem in drugič ob priliki pričakovanja novega leta. Poskrbljeno je za odnose z upokoženimi sodelavci, ki se jih redno vabi na prednovoletna srečanja.

Komuniciranje

O vseh tekočih informacijah, o aktih hranilnice in o vsem kar zaposleni potrebujejo za svoje uspešno delo, so zaposleni seznanjeni preko intraneta hranilnice. O trenutnih aktualnih dogodkih so zaposleni dnevno informirani preko elektronske pošte.

Lastniki hranilnice in druga zainteresirana strokovna javnost lahko dobi večino podatkov o poslovanju hranilnice na spletni strani hranilnice.

Hranilnica ima urejene komunikacije in odnose z mediji, pri čemer pa zahtevamo korektnost in profesionalnost medijske strani. Zavedamo se pomena medijske podobe o hranilnici.

Komunikacije z obstoječimi komitenti hranilnice so običajno na mesečni ravni, potencialne komitente pa hranilnica nagovarja preko različnih tržnih poti, medijev in pisnih reklam v poštne nabiralnike. Kvalitetno vsebinsko komunikacijo s komitenti in potencialnimi komitenti omogoča predvsem spletna stran hranilnice.



DELOVANJE NOTRANJE REVIZIJE

Hranilnica ima organizirano službo notranje revizije skladno z zahtevo Zakona o bančništvu, kot samostojni organizacijski del, ki je neposredno podrejen upravi ter funkcionalno in organizacijsko ločen od drugih organizacijskih delov hranilnice. Delovanje notranje revizije določajo Zakon o revidiranju, Mednarodni standardi strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju in Kodeks načel in poklicne etike notranjih revizorjev ter Listina o delovanju službe v hranilnici. Banka Slovenije v svojih rednih pregledih ocenjuje rednost, neodvisnost, kvaliteto in učinkovitost dela službe notranje revizije.

Vodenje službe in izvajanje nalog revidiranja opravlja ena zaposlena, ki ima strokovni naziv preizkušena notranja revizorka. Vpisana je v register aktivnih preizkušenih notranjih revizorjev, saj izvaja dodatno izobraževanje, skladno s Pravilnikom Slovenskega inštituta za revizijo o priznanju dodatnega izobraževanja za preizkušene notranje revizorje.

Delo službe notranje revizije je v letu 2015 potekalo v skladu z letnim načrtom dela, ki sta ga potrdila uprava in nadzorni svet. Izdanih je bilo deset revizijskih poročil, ena revizija je še v izvajanju. Vsa poročila je obravnavala uprava hranilnice. Polletno in letno poročanje o delu službe poteka po zahtevah Zakona o bančništvu in je namenjeno upravi, revizijski komisiji in nadzornemu svetu ter skupščini. Izvajanje priporočil se spremlja redno, vsa zavezujoča priporočila so izvedena.

Služba notranje revizije redno sodeluje pri vseh izvedbah inšpekcijskih pregledov s strani Banke Slovenije in rednih revizijskih pregledih s strani zunanjega revizorja.

Hranilnica je za namen odprte etične komunikacije vzpostavila sistem obveščanja o kršitvah. Namen obveščanja je, da zaposleni preko neodvisnih poročevalskih linij interno poročajo o kršitvah predpisov in internih aktov hranilnice. Služba notranje revizije bo v polletnih in letnih poročilih obveščala upravo in nadzorni svet glede morebitnih dogodkov iz sistema obveščanja na tej liniji.





UPRAVLJANJE HRANILNICE

SKUPŠČINA DELNIČARJEV	
599 delničarjev	

NADZORNI SVET	REVIZIJSKA KOMISIJA	KOMISIJA ZA TVEGANJA	UPRAVA
Ivan Sotošek Predsednik	Ivan Sotošek Predsednik	Ivan Sotošek Predsednik	Jože Stegne Predsednik uprave
Cvetka Gliha Podpredsednica	Cvetka Gliha Članica	Marjan Gojkovič Član	Jasna Mesić Članica uprave
Ladislav Kaluža Član	Bojan Zupančič Član	Drago Ščernjavič Član	
Sonja Kos Članica			
Drago Ščernjavič Član			
Bojan Zupančič Član			
Branko Sevcnikar Član			
Boris Frajnkovič Član			
Marjan Gojkovič Član			

Na 13. redni skupščini hranilnice dne 27.6.2012 je bil, zaradi izteka mandata dosedanjim članom nadzornega sveta, imenovan nov nadzorni svet, kateremu mandat traja do 30.6.2016. Na 14. redni skupščini dne 26.6.2013 sta bila v nadzorni svet imenovana dva dodatna člana.

Nadzorni svet deluje v skladu z ZGD, ZBan-2, Statutom hranilnice in Poslovnikom o delu nadzornega sveta.

Član nadzornega sveta Bojan Zupančič je še član nadzornega sveta v družbi Modra zavarovalnica d.d., član nadzornega sveta Ladislav Kaluža pa je še član nadzornega sveta Železar Štore D.P. d.d.

Revizijska komisija in komisija za tveganja sta organa nadzornega sveta, ki imata mandat do 30. 6. 2016 in delujeta v skladu s Poslovnikom o delu revizijske komisije ter Poslovnikom o delu komisije za tveganja.

Uprava hranilnice ima mandat do 19.4.2020. Uprava deluje v skladu z ZGD, ZBan-2, Statutom hranilnice in Sklepom nadzornega sveta o delitvi dela uprave hranilnice, z dne 23.12.2015.

POLITIKA ZAPOSLOVANJA IN POLITIKA RAZNOLIKOSTI PRI IZBORU ČLANOV UPRAVLJALNEGA ORGANA

Hranilnica pri izboru članov uprave in nadzornega sveta upošteva določila Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1), Zakona o bančništvu (ZBan-2), podzakonskih aktov Banke Slovenije, statut hranilnice, in sprejeto Politiko doseganja strokovnih in etičnih standardov upravljanja ter ocenjevanja primernosti članov uprave in nadzornega sveta Delavske hranilnice d.d. Ljubljana, ki vsebuje merila za oceno primernosti članov (v nadaljevanju: Politika). Ta merila so pomembna za kakovostno sestavo upravljalnega organa, saj se le tako lahko omogoči najboljše delovanje obeh organov in s tem celotne hranilnice.

Presoja primernosti članov uprave in nadzornega sveta se opravi pred imenovanjem novega člana in v skladu z zahtevami ZBan-2 enkrat na leto ter kadar se pojavi dvom o primernosti posameznega člana. Postopek ocenjevanja primernosti opravi tričlanska komisija za ocenjevanje primernosti, ki jo imenuje nadzorni svet in je sestavljena iz njegovih članov. Komisija oceno opravi na podlagi pridobljenih podatkov posameznega člana, ki jih le-ta priskrbi na izpolnjenem vprašalniku iz priloge I Politike in dodatnih dokazilih, ki jih mora na podlagi vprašalnika predložiti, ter z upoštevanjem vseh ostalih razpoložljivih informacij.



Politika upošteva tri skupine meril, in sicer merila izkušenosti, merila ugleda in merila upravljanja.

Člani uprave in nadzornega sveta morajo imeti vsa potrebna znanja in veščine, ki jim omogočajo vodenje in upravljanje hranilnice ter nadzor nad njenim delovanjem. Zato pri merilih izkušenosti Politika upošteva zlasti izobrazbo posameznega člana, dodatna izobraževanja, s katerimi je član izpopolnjeval svoje poznavanje bančnega področja, delovne izkušnje s posebnim poudarkom na delovnih izkušnjah na vodstvenih položajih ter veščine in spretnosti, ki pripomorejo h konstruktivni razpravi in izmenjavi stališč.

Pri merilih ugleda se upošteva predvsem morebitne kazenske pregone ali obsodbe, preteklo sodelovanje s pristojnimi organi, pretekle in trenutne poslovne rezultate, finančni položaj ter ugled med zaposlenimi. Poleg tega se mora vsak član ravnati v skladu s Kodeksom poslovne etike Delavske hranilnice. Posamezen član mora imeti ugled v vsakem primeru in to ne glede na to, katero funkcijo opravlja in kakšne posle opravlja.

Pri ocenjevanju članov na podlagi meril upravljanja se preverja obstoj morebitnega nasprotja interesov. Člani uprave in nadzornega sveta si morajo prizadevati, da se izognejo nasprotju interesov, ki bi lahko vplivali na njihovo presojo glede interesov hranilnice. V primeru, da se ugotovi obstoj nasprotja interesov, se mora član izločiti iz postopka odločanja. Prav tako se pri merilih upravljanja preverja časovno razpoložljivost člana, njegovo sposobnost neodvisnega in neoviranega opravljanja svojih dolžnosti ter doprinos člana h kolektivni strokovni usposobljenosti organa.

Delavska hranilnica nima sprejete posebne politike za doseganje ciljev raznolikosti pri izboru članov uprave in nadzornega sveta. Cilje raznolikosti zasleduje in dosega z upoštevanjem zakonskih predpisov, statuta hranilnice, Kodeksa poslovne etike Delavske hranilnice, Politiko doseganja strokovnih in etičnih standardov upravljanja ter ocenjevanja primernosti članov uprave in nadzornega sveta Delavske hranilnice in načel dobre prakse korporativnega upravljanja.





NOTRANJA ORGANIZACIJA HRANILNICE

Notranja organizacija hranilnice je grajena na naslednjih izhodiščih:

- hranilnica s 33 poslovalnicami pokriva velik del slovenskega prostora,
- hranilnica deluje kot univerzalna banka s celovito ponudbo za fizične in pravne osebe,
- iz meseca v mesec se povečuje število imetnikov osebnih in poslovnih računov,
- rasti transakcijskih računov sledi obseg večjega poslovanja s karticami,
- izredno hitro se povečuje število uporabnikov spletnih bank Dh-Osebni in Dh-Poslovni,
- povečuje se število deponentov in drugih varčevalcev ter kreditojemalcev,
- hranilnica je bistveno povečala poslovno mrežo.

Hranilnica je bila ob koncu leta 2015 organizirana kot sledi:

Uprava hranilnice s področji in službami:

- izvršni direktor za trženje in marketing,
- izvršni direktor za podporo poslovanju,
- služba notranje revizije.

Poslovni sektorji:

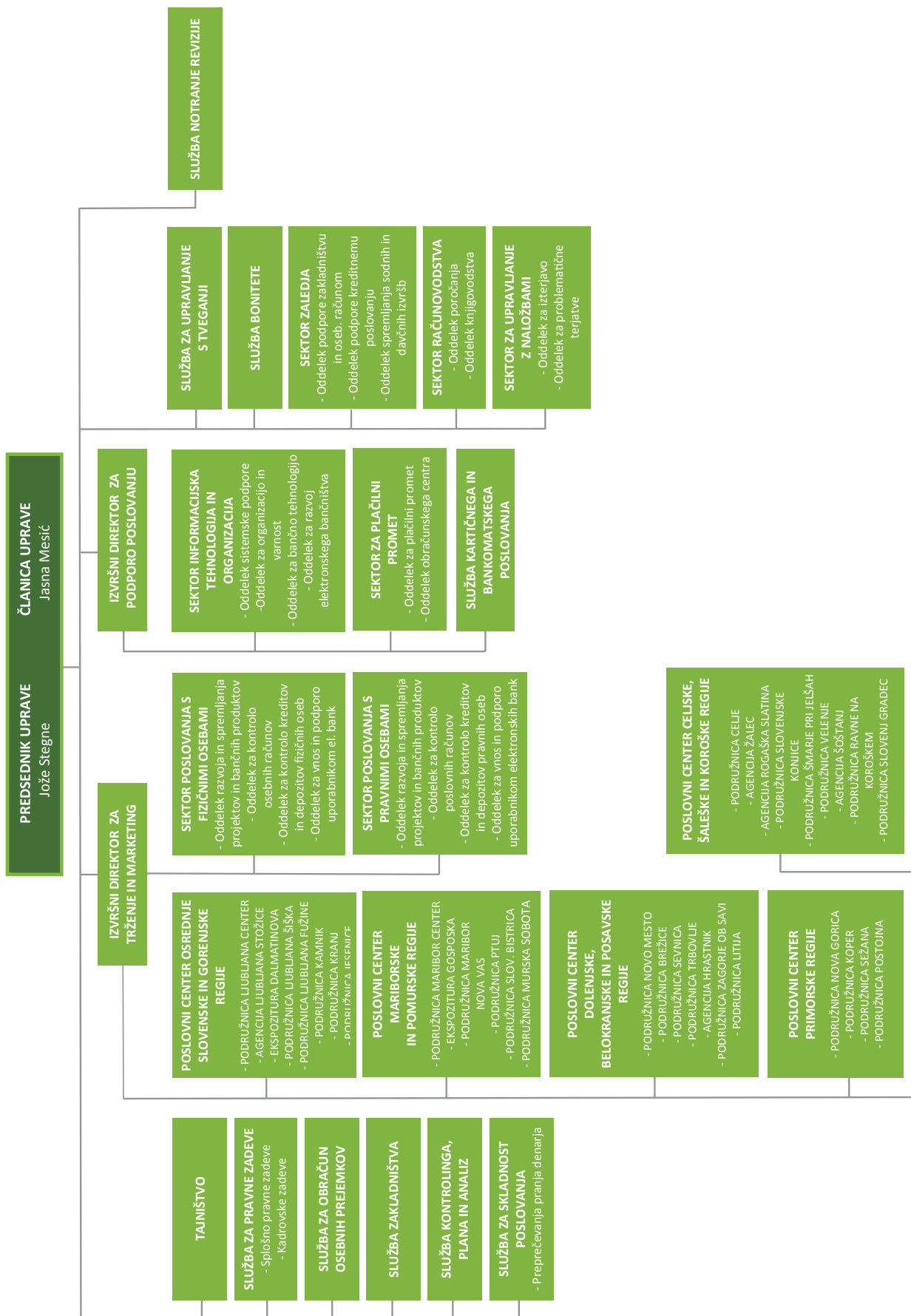
- sektor poslovanja s fizičnimi osebami,
- sektor poslovanja s pravnimi osebami,
- sektor računovodstva,
- sektor zaledja,
- sektor za plačilni promet,
- sektor za upravljanje z naložbami,
- sektor informacijska tehnologija in organizacija.

Strokovno podporne službe:

- služba za obračun osebnih prejemkov,
- služba za pravne zadeve,
- služba zakladništva,
- služba kontrolinga, plana in analiz,
- služba bonitete,
- služba za upravljanje s tveganji,
- služba kartičnega in bankomatskega poslovanja,
- služba za skladnost poslovanja.



ORGANIZACIJSKA SHEMA DELAVSKE HRANILNICE D.D. LJUBLJANA





SKUPINA POVEZANIH DRUŽB

Skupino povezanih družb sestavljajo Delavska hranilnica d.d. Ljubljana in hčerinske družbe DH-Storitve d.o.o., Aerodrom Maribor d.o.o. ter DH-Media d.o.o., ki so v 100 odstotni lasti hranilnice. Odvisna družba DH-Storitve d.o.o. je v letu 2011 ustanovila podrejeno družbo DH-Solar d.o.o., ki je v 100 odstotni lasti DH-Storitve d.o.o.

Osnovna dejavnost družbe DH-Storitve d.o.o. je opravljanje računovodskih storitev zunanjim strankam, proizvodnja električne energije, odkupi terjatev ter nakup in vzreja živine. Osnovna dejavnost družbe DH Solar d.o.o. je druga proizvodnja električne energije. Osnovna dejavnost družbe DH-Media d.o.o. je dejavnost holdingov. Osnovna dejavnost družbe Aerodrom Maribor je izvajanje pomožnih dejavnosti v zračnem prometu. Kapital družbe DH-Storitve d.o.o. je na dan 31.12.2015 znašal 56 tisoč EUR (na dan 31.12.2014 50 tisoč EUR), bilančna vsota 8.274 tisoč EUR (na dan 31.12.2014 2.052 tisoč EUR), čisti dobiček tekočega leta 5 tisoč EUR (v letu 2014 4 tisoč EUR).

Kapital družbe DH-Solar d.o.o. je na dan 31.12.2015 znašal 19 tisoč EUR (na dan 31.12.2014 5 tisoč EUR), bilančna vsota je znašala 219 tisoč EUR (na dan 31.12.2014 228 tisoč EUR) in čisti dobiček tekočega leta 15 tisoč EUR (v letu 2014 2 tisoč EUR)

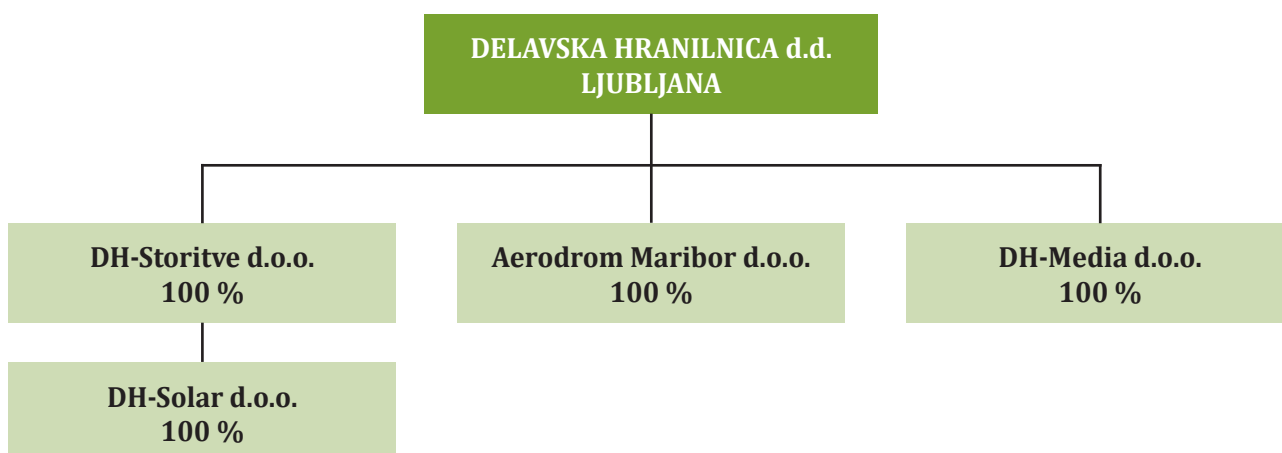
Direktor družb DH-Storitve d.o.o. in DH-Solar je Robert Vatovec. Družba DH-Storitve ima dva zaposlena, družba DH-Solar nima zaposlenih. Direktor DH-Media d.o.o. je Andrej Pivčevič. Družba nima zaposlenih. Direktor Aerodroma Maribor d.o.o. je Ladimir Brolih. Družba ima 31 zaposlenih.

Skupščino vseh odvisnih družb predstavlja uprava Delavske hranilnice d.d. Ljubljana.

Kapital družbe Aerodrom Maribor d.o.o. je na dan 31.12.2015 znašal 1.447 tisoč EUR (na dan 31.12.2014 1.132 tisoč EUR), bilančna vsota je znašala 2.256 tisoč EUR (na dan 31.12.2014 2.070 tisoč EUR) in čista izguba je znašala 280 tisoč EUR (v letu 2014 je znašal čisti dobiček 372 tisoč EUR).

Družbo DH-Media d.o.o. je hranilnica ustanovila 27.2.2015 z vplačilom 7,5 tisoč EUR osnovnega kapitala. Družba v letu 2015 ni poslovala in je zabeležila le 61 EUR izgube.

ORGANIZACIJSKA SHEMA SKUPINE POVEZANIH OSEB





OBVLADOVANJE TVEGANJ

TOK INFORMACIJ GLEDE TVEGANJ DO UPRAVE IN NADZORNEGA SVETA

V Delavski hranilnici poteka redno obveščanje uprave in nadzornega sveta o vseh tveganjih v skladu z veljavnimi internimi akti in postopki, saj se le tako lahko zagotavlja dobro obvladovanje vseh tveganj.

Na področju upravljanja s tveganji sta uprava in nadzorni svet neposredno seznanjena s poročilom o izpostavljenosti hranilnice tveganjem, ki ga vsak mesec pripravi služba za upravljanje s tveganji. Poročilo zajema podrobnejšo analizo obrestnega, kreditnega, likvidnostnega, tržnega in operativnega tveganja ter analizo upravljanja s kapitalom in kapitalske ustreznosti. Služba vsake tri mesece pripravlja tudi kvartalno analizo kreditnega portfelja. Večkrat letno po vsaki dokapitalizaciji služba pripravi strategijo upravljanja kapitala. Na letni ravni pa služba pripravlja letno poročilo o upravljanju s tveganji in poročilo o ustreznosti notranjega kapitala - ICAAP. Služba redno pripravlja tudi poročila o največjih kreditnih izpostavljenostih hranilnice, ki zajema podrobno analizo posameznih kreditov in oceno tveganj. Uprava in nadzorni svet sta seznanjena z vsemi poročili, obravnava pa jih tudi odbor za tveganja.

Služba notranje revizije pripravlja polletna in letna poročila, ki jih predloži upravi in nadzornemu svetu v sprejem. Uprava potrjuje vsa revizijska poročila, tako rednih kot izrednih revizij.

Služba za skladnost poslovanja izdela letno poročilo o skladnosti hranilnice z zakonodajo in ga predstavi upravi in nadzornemu svetu. Znotraj te službe deluje tudi pooblaščenec za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma, ki pripravlja polletna in letna poročila o nadzoru in ukrepih na tem področju ter jih predloži upravi in nadzornemu svetu. O vseh pomembnejših dogodkih povezanih z delovanjem sistema preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma pa redno obvešča upravo.

IZJAVA UPRAVE IN NADZORNEGA SVETA O USTREZNOSTI UREDITVE UPRAVLJANJA TVEGANJ

Uprava in nadzorni svet hranilnice sta odgovorna za ustrežno ureditev upravljanja tveganj v Delavski hranilnici d.d. Ljubljana. Uprava v soglasju z nadzornim svetom oblikuje sistem funkcij notranjih kontrol in učinkovitega upravljanja s tveganji ter redno spremlja in zagotavlja njegovo ustrežno delovanje. Nadzorni svet skupaj z revizijsko komisijo in komisijo za tveganja nadzoruje ureditev upravljanja s tveganji in izvajanje strategije upravljanja tveganj ter tako prispeva k ustreznemu upravljanju s tveganji v hranilnici.

Uprava in nadzorni svet hranilnice potrjujeta, da je upravljanje tveganj v Delavski hranilnici d.d. Ljubljana ustrežno glede na profil tveganosti hranilnice in sposobnosti hranilnice za prevzemanje tveganj ter je v skladu s poslovno strategijo hranilnice.

Uprava hranilnice
Jože Stegne
Predsednik uprave

Jasna Mesič
Članica uprave

Nadzorni svet hranilnice
Ivan Sotošek
Predsednik nadzornega sveta



STRNJENA IZJAVA UPRAVE IN NADZORNEGA SVETA O TVEGANJIH

Delavska hranilnica d.d. Ljubljana sledi doseganju strateških ciljev v okviru pripravljenosti do prevzemanja tveganj na podlagi vnaprej določene strategije in politike upravljanja tveganj.

Uprava in nadzorni svet hranilnice potrjujeta, da hranilnica zasleduje profil konservativne ter zmernemu tveganju naravnane bančne institucije.

Hranilnica bo krepila svojo prisotnost na trgu s povečevanjem tržnega deleža in obsega poslovanja ter z razvijanjem in uveljavljanjem novih produktov z obzirom na čim višjo stopnjo zadovoljstva svojih komitentov. Ponosni smo na veliko zaupanje novih prihajajočih komitentov ter na zvestobo in pripadnost naših komitentov. V Delavski hranilnici velja visok moralen in etičen kodeks, stran poti, s katerimi so se žal soočali v bančnem okolju doma in v tujini, v Delavski hranilnici niso dovoljene.

Hranilnica se vključuje v razdolževanje podjetij in s tem v zagon gospodarske rasti in bo tudi v prihodnje vključena v družbeno vlogo restrukturiranja predvsem drobnega gospodarstva. Strukturno bodo krediti hranilnice tudi v bodoče razpršeni na prebivalstvo, na majhne gospodarske družbe in samostojne podjetnike, društva, občine in drugi javni sektor.

Zavedamo se zlasti povečanega kreditnega tveganja, s tem, ko povečujemo kreditno aktivnost na podjetništvo in drobno gospodarstvo, zato prevzemanju teh tveganj posvečamo izjemno skrb, posebej z vidika dobre bonitete komitentov, njihove razvojne in izvozne usmerjenosti, njihovih tržnih možnosti, realnega sedanjega in bodočega denarnega toka komitentov in optimalne oblike možnega zavarovanja kredita.

Dolgoročni cilj lastnikov hranilnice in zaposlenih v hranilnici je ohraniti Delavsko hranilnico d. d. Ljubljana v slovenski lasti, kot stabilno, zaupanja vredno in zgledno finančno institucijo na slovenskem bančnem trgu. Hranilnica vodi stabilno dividendno politiko, vsa leta znašajo dividende pet odstotkov na delnico, kar je izjemnega pomena v sedanjih razmerah.

Uprava hranilnice
Jože Stegne
Predsednik uprave

Jasna Mesič
Članica uprave

Nadzorni svet hranilnice
Ivan Sotošek
Predsednik nadzornega sveta



POLITIKA PREJEMKOV

Hranilnica ima sprejeto Politiko prejemkov v skladu s poslovno strategijo hranilnice, vrednotami hranilnice in njene notranje organiziranosti in se nanaša na plačevanje in nagrajevanje članov nadzornega sveta in plačevanje in nagrajevanje članov uprave.

Cilj politike prejemkov je zagotoviti preglednost prejemkov, nadzor delničarjev nad politiko prejemkov in predvsem oblikovati strukturo prejemkov članov organov vodenja, ki spodbuja dolgoročni razvoj hranilnice in zagotavlja, da prejemki temeljijo na rezultatih. Politiko prejemkov je na predlog uprave sprejel nadzorni svet hranilnice.

V skladu z 49. členom ZBan-2 nadzorni svet hranilnice nima oblikovane komisije za prejemke in komisije za imenovanje.

Politika prejemkov vključuje primerno ravnovesje med fiksnim in variabilnim delom prejemkov in je skladna s procesom upravljanja tveganj v hranilnici, pri čemer višina celotnih prejemkov ni bistveno odvisna od variabilnega prejemka. Fiksni del prejemkov predstavlja dovolj visok delež v celotnih prejemkih tako, da lahko hranilnice izvajajo prilagodljivo politiko variabilnega prejemka, vključno z možnostjo njegovega neizplačila. Kot merilo uspešnosti za variabilno nagrajevanje članov uprave je doseganje neto dobička hranilnice, pri čemer se polovica variabilnega prejemka izplača v denarju, druga polovica pa v delnicah hranilnice, ki jih član uprave ne more odtujiti pred potekom mandata, v katerem je prejel delnice. Variabilni del prejemkov ne presega 100 odstotkov fiksnega prejemka. Pri oblikovanju mase za variabilne prejemke hranilnica upošteva tudi trenutni likvidnostni položaj in potrebe po kapitalu, pri čemer bi se v primeru slabšega položaja na teh področjih omejil variabilni del prejemkov.

Politika prejemkov določa, da se variabilni del prejemkov oz. nagrade, ki je določen s statutom hranilnice in določili individualne pogodbe o zaposlitvi, izplača po objavi revidiranega letnega poročila.

Podlaga za nagrajevanje delavcev, zaposlenih po kolektivni pogodbi, je Kolektivna pogodba Delavske hranilnice in interni akti hranilnice, ki določajo merila ocenjevanja uspešnosti zaposlenih.

Kvantitativne informacije o prejemkih, razčlenjene po področju poslovanja in glede na višje vodstvo in zaposlene, katerih dejavnosti imajo pomemben vpliv na profil tveganosti hranilnice, so razkrite v pojasnilih k računovodskih izkazom tega letnega poročila pod točko 3 – Posli s povezanimi osebami.

DOGODKI PO DATUMU BILANCE

Z začetkom leta 2016 je upravo hranilnice okrepil nov član uprave.





RAČUNOVODSKO POROČILO



IZJAVA O ODGOVORNOSTI UPRAVE

Izjava uprave o računovodskih izkazih

Uprava hranilnice potrjuje računovodske izkaze po stanju na dan 31.12.2015 in pojasnila k računovodskim izkazom ter letno poročilo. Uprava je odgovorna za pripravo letnega poročila, tako da ta predstavlja resnično in pošteno sliko premoženjskega stanja družbe in izidov poslovanja za leto 2015. Uprava potrjuje, da so bile dosledno uporabljene ustrezne računovodske usmeritve ter da so bile ocene pri pripravi računovodskih izkazov izdelane v skladu s pravično vrednostjo.

Uprava potrjuje, da so računovodski izkazi, skupaj s pojasnili, izdelani na podlagi predpostavke o nadaljnjem poslovanju hranilnice ter v skladu z veljavno zakonodajo in Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, uveljavljenimi v EU. Poslovodstvo je tudi odgovorno za ustrezno vodenje računovodstva, za sprejem ustreznih ukrepov za zavarovanje premoženja ter za preprečevanje in odkrivanje prevar ter drugih nepravilnosti in nezakonitosti.

Uprava hranilnice je odobrila računovodske izkaze in letno poročilo dne 15.04.2016.

UPRAVA DELAVSKE HRANILNICE D.D. LJUBLJANA

Jasna Mesič
Članica uprave

Jože Stegne
Predsednik uprave





1. RAČUNOVODSKI IZKAZI HRANILNICE

1.1 IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA NA DAN 31.12.2015

v tisoč EUR

	Opis	Pojasnilo	31.12.2015	31.12.2014
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	2.3.1.1	54.494	43.761
2	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	2.3.1.2	99	509
3	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	2.3.1.3	248.513	169.632
4	Krediti	2.3.1.4	413.430	350.652
	- krediti bankam		0	21
	- krediti strankam, ki niso banke		413.063	350.415
	- druga finančna sredstva		367	216
5	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	2.3.1.5	150.477	77.438
6	Opredmetena osnovna sredstva	2.3.1.6	30.184	23.479
7	Naložbene nepremičnine	2.3.1.7	3.711	3.755
8	Neopredmetena sredstva	2.3.1.8	781	440
9	Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	2.3.1.9	2.673	909
10	Terjatve za odložene davke	2.3.1.10	134	132
11	Druga sredstva	2.3.1.11	6.314	205
12	SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 11)		910.810	670.912
13	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.3.2.1	864.890	633.443
	- vloge bank in centralnih bank		183	0
	- vloge strank, ki niso banke		852.336	626.445
	- podrejene obveznosti		5.508	4.912
	- druge finančne obveznosti		6.863	2.086
14	Rezervacije	2.3.2.2	598	517
15	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	2.3.2.3	1.161	1.412
	- obveznosti za davek		112	253
	- odložene obveznosti za davek		1.049	1.159
16	Druge obveznosti	2.3.2.4	1.120	134
17	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 13 do 16)		867.769	635.506
18	Osnovni kapital	2.3.2.5	13.549	11.045
19	Kapitalske rezerve	2.3.2.6	15.924	12.428
20	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	2.3.2.7	4.606	5.085
21	Rezerve iz dobička	2.3.2.8	6.237	4.593
22	Lastne delnice	2.3.2.9	-24	0
23	Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)	2.3.2.10	2.749	2.255
24	SKUPAJ KAPITAL (od 18 do 23)		43.041	35.406
25	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (17 + 24)		910.810	670.912

Računovodske usmeritve in pojasnila na straneh 67 do 82 so sestavni del računovodskih izkazov.



1.2 IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA V OBDOBJU 01.01.2015 DO 31.12.2015

v tisoč EUR

	Opis	Pojasnilo	2015	2014
1	Prihodki iz obresti in podobni prihodki		22.839	22.119
2	Odhodki za obresti in podobni odhodki		8.570	9.063
3	Čiste obresti (1 - 2)	2.4.1	14.269	13.056
4	Prihodki iz dividend	2.4.2	136	90
5	Prihodki iz opravnin (provizij)		8.439	7.256
6	Odhodki za opravnine (provizije)		2.704	2.127
7	Čiste opravnine (provizije) (5 - 6)	2.4.3	5.735	5.129
8	Realizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	2.4.4	2.195	1.572
9	Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	2.4.5	24	184
10	Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	2.4.6	-6	-10
11	Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	2.4.7	-4	-28
12	Drugi čisti poslovni dobički/izgube	2.4.8	121	1
13	Administrativni stroški	2.4.9	14.529	12.409
14	Amortizacija	2.4.10	1.881	1.541
15	Rezervacije	2.4.11	128	25
16	Oslabitve	2.4.12	1.879	2.558
17	DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA			
	(3 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 - 13 - 14 - 15 - 16)		4.053	3.461
18	Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	2.4.13	591	526
19	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (17 - 18)		3.462	2.935
20	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA		3.462	2.935

Računovodske usmeritve in pojasnila na straneh 82 do 86 so sestavni del računovodskih izkazov.

1.3 IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA ZA OBDOBJE 01.01.2015 DO 31.12.2015

v tisoč EUR

	Opis	Poslovnega leta	Prejšnjega leta
1	ČISTI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI	3.462	2.935
2	DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI (3+4)	-478	3.265
3	Postavke, ki ne bodo prerazvrščene v poslovni izid (3.1)	42	-108
	3.1 Aktuarske izgube v zvezi z pokojninskimi načrti z določenimi zasluzki	42	-108
4	Postavke, ki se lahko pozneje prerazvrstijo v poslovni izid (4.1 + 4.2)	-520	3.373
	4.1 Dobički v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo	-627	4.064
	4.2 Odloženi davki	107	-691
5	VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI (1+2)	2.984	6.200



1.4 IZKAZ DENARNIH TOKOV ZA OBDOBJE OD 01.01.2015 DO 31.12.2015 (PO POSREDNI METODI OZIROMA RAZLIČICI II)

v tisoč EUR

	Opis	Poslovnega leta	Prejšnjega leta
A	DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU		
a)	Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo	4.053	3.461
	Amortizacija	1.881	1.541
	Oslabitve/(odprava oslabitve) finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	88	0
	Oslabitve/(odprava oslabitve) kreditov	1.791	2.558
	Čisti (dobički)/izgube pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložb. nepremičnin	4	28
	Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo	128	25
	Denarni tokovi pri poslovanju pred sprem. posl. sredstev in obveznosti	7.945	7.613
b)	(Povečanja) / zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)	-149.667	-151.412
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, namenjenih trgovanju	410	-141
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	-79.421	-57.514
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov	-64.561	-93.737
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev	-6.095	-20
c)	Povečanja / (zmanjšanja) poslovnih obveznosti:	231.747	185.494
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	230.761	185.668
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti	986	-174
č)	Denarni tokovi pri poslovanju (a+b+c)	90.025	41.695
d)	(Plačani) / vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb	-732	-309
e)	Neto denarni tokovi pri poslovanju (č+d)	89.293	41.386
B	DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU		
a)	Prejemki pri naložbenju	27.605	31.235
	Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložb.nepremičnin	0	18
	Prejemki pri prodaji finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	27.605	31.217
b)	Izdatki pri naložbenju	-111.298	-59.200
	(Izdatki pri nakupu opredm. osnov. sredstev in naložbenih nepremičnin)	-8.451	-8.290
	(Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev)	-439	-150
	(Izdatki pri nakupu naložb v kapital pridruž., skupaj obvlad.in odvisnih družb)	-1.764	-900
	(Izdatki za nakup finančnih sredstev v posesti do zapadlosti)	-100.644	-49.860
c)	Neto denarni tokovi pri naložbenju (a-b)	-83.693	-27.965
C	DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU		
a)	Prejemki pri financiranju	6.942	7.535
	Prejemki od izdanih podrejenih obveznosti	596	88
	Prejemki od izdaje delnic in drugih kapitalskih instrumentov	6.000	6.500
	Prejemki od prodaje lastnih delnic	346	947
b)	Izdatki pri financiranju	-1.695	-1.806
	(Plačane dividende)	-1.325	-1.100
	(Izplačila za nakup lastnih delnic)	-370	-706
c)	Neto denarni tokovi pri financiranju (a-b)	5.247	5.729
D	Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike	-66	-18
E	Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov (Ae+Bc+Cc)	10.847	19.150
F	Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja	43.779	24.647
G	Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja (D+E+F)	54.560	43.779



v tisoč EUR

DENARNI USTREZNIKI	Poslovnega leta	Prejšnjega leta
Denar v blagajni in na računih pri centralni banki	54.560	43.779
Skupaj denarni ustrezniki	54.560	43.779

1.5 IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 01.01.2015 DO 31.12.2015

v tisoč EUR

	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček/ izguba (vključno s čistim dobičkom/ izgubo posl. leta)	Lastne delnice	Skupaj kapital
ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU 1.1.2015	11.045	12.428	5.085	4.593	2.255	0	35.406
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	-479	0	3.461	0	2.982
Vpis (ali vplačilo) novega kapitala	2.504	3.496	0	0	0	0	6.000
Čisti nakup/prodaja lastnih delnic	0	0	0	0	0	-24	-24
Izplačilo (obračun) dividend	0	0	0	0	-1.323	0	-1.323
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	1.644	-1.644	0	0
KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU 31.12.2015	13.549	15.924	4.606	6.237	2.749	-24	43.041
Bilančni dobiček poslovnega leta					1.962		

v tisoč EUR

	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček/ izguba (vključno s čistim dobičkom/ izgubo posl. leta)	Lastne delnice	Skupaj kapital
ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU 1.1.2014	8.333	8.628	1.819	3.051	1.960	-229	23.562
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	3.266	0	2.935	0	6.201
Vpis (ali vplačilo) novega kapitala	2.712	3.800	0	0	0	0	6.512
Čisti nakup/prodaja lastnih delnic	0	0	0	0	0	229	229
Izplačilo (obračun) dividend	0	0	0	0	-1.098	0	-898
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	1.542	-1.542	0	0
KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU 31.12.2014	11.045	12.428	5.085	4.593	2.255	0	35.406
Bilančni dobiček poslovnega leta					1.468		

Bilančni dobiček je sestavljen iz čistega poslovnega izida obračunskega obdobja, prenesenega dobička oziroma izgube in povečanja ali zmanjšanja rezerv iz dobička. Bilančni dobiček znaša 1.962 tisoč EUR in sestoji iz čistega dobička poslovnega leta 2015. O razporeditvi bilančnega dobička bo odločala skupščina delničarjev.



2. POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

2.1 IZHODIŠČA ZA PREDSTAVITEV RAČUNOVODSKIH IZKAZOV

Delavska hranilnica d.d. Ljubljana je računovodske izkaze za poslovno leto 2015 sestavila na podlagi Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1), mednarodnih standardov računovodskega poročanja (MSRP), veljavnih v EU, predpisov Banke Slovenije in drugih zakonskih predpisov.

Spremembe standardov in pojasnil, ki veljajo v tekočem računovodskem obdobju

Seznam novih in še neveljavnih EU MSRP standardov, izjav in sprememb veljavnih standardov (na dan 14. januar 2016) v zvezi z razkritji v računovodskih izkazih, pripravljenih v skladu z MSRP, kot jih je za letno računovodsko poročanje in poslovno leto, ki se je končalo 31. decembra 2015 sprejela Evropska Unija (EU).

Standardi, pojasnila in spremembe objavljenih standardov, ki še niso veljavni

Novi standardi in pojasnila, navedeni v nadaljevanju, še niso veljavni in se med pripravo letnih računovodskih izkazov za poslovno leto, ki se je končalo na dan 31. december 2015, niso upoštevali: [MRS 8.30 (a)]:

Standard/Pojasnilo	Narava prihajajočih sprememb računovodske usmeritve	Vpliv na računovodske izkaze
Dopolnilo k MSRP 11: Obračunavanje nakupa deležev v skupaj obvladovanem podjetju (Velja za letna obračunska obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2016. Uporablja se za nazaj. Uporaba pred tem datumom je dovoljena.)	Skladno z dopolnilom je potrebno nakupe poslovnih deležev v skupnem poslovanju, ki tvori družbo, obračunavati in obravnavati kot poslovne združitve. Obračunavanje v smislu poslovnih združitev se uporablja tudi v primeru nakupa dodatnih poslovnih deležev v skupnem poslovanju, kjer skupni lastnik obdrži skupno obvladovanje. Dodatno kupljeni poslovni deleži se izmerijo po pošteni vrednosti. Pred tem posedovanih poslovnih deležev v skupnem poslovanju ni potrebno ponovno izmeriti.	Družba/skupina predvideva, da dopolnilo na dan prve uporabe ne bo pomembno vplivalo na računovodske izkaze, saj je njena obstoječa računovodska usmeritev za obračunavanje nakupov v skupaj obvladovana podjetja skladna z zadevnim dopolnilom.
Dopolnilo k MRS 1 (Velja za letna obračunska obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2016. Uporaba pred tem datumom je dovoljena.)	Dopolnilo k MRS 1 zajema pet ozko usmerjenih izboljšav v zvezi z razkritjem zahtev, ki jih navaja standard. Navodila glede pomembnosti v okviru MRS 1 so spremenjena in pojasnjujejo: nepomembni podatki se lahko izločijo iz uporabnih informacij, pomembnost se uporablja za celotne računovodske izkaze, pomembnost se uporablja za vsako posamezno razkritje po MSRP-jih. Navodila glede vrstnega reda pojasnil (vključno računovodske usmeritve) so spremenjena: iz MRS se izvzame del besedila, ki se je tolmačil kot določanje vrstnega reda pojasnil k računovodskim izkazom, družbe po lastni presoji v računovodskih izkazih umestijo razkritja v zvezi z računovodskimi usmeritvami.	Družba/skupina predvideva, da dopolnilo na dan prve uporabe ne bo pomembno vplivalo na računovodske izkaze družbe/skupine.



Standard/Pojasnilo	Narava prihajajočih sprememb računovodske usmeritve	Vpliv na računovodske izkaze
<p>Dopolnilo k MRS 16 in MRS 38: Pojasnilo v zvezi s sprejemljivimi metodami amortizacije</p> <p>(Velja za letna obračunska obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2016. Uporablja se za nazaj. Uporaba pred tem datumom je dovoljena.)</p>	<p>Amortizacija nepremičnin, naprav in opreme na osnovi prihodkov ni dovoljena</p> <p>Dopolnilo izrecno določa, da se za nepremičnine, naprave in opreme ne uporabljajo na prihodkih temelječe amortizacijske metode.</p> <p>Nov omejevalni test za neopredmetena sredstva</p> <p>Dopolnilo uvaja izpodbojno pravno domnevo, da je uporaba amortizacijskih metod, ki temeljijo na prihodkih, pri neopredmetenih sredstvih neustrezna. Domnevo lahko odpravimo zgolj takrat, ko so prihodki in uporaba gospodarskih koristi iz naslova neopredmetenih sredstev 'močno soodnosni' ali ko je neopredmeteno sredstvo izkazano kot merilo prihodkov.</p>	<p>Družba/skupina predvideva, da dopolnilo na dan prve uporabe ne bo pomembno vplivalo na njene računovodske izkaze, saj družba/skupina ne uporablja amortizacijske metode, ki bi temeljila na prihodkih.</p>
<p>Dopolnilo k MRS 16 Nepremičnine, naprave in oprema in MRS 41 Kmetijstvo</p> <p>(Velja za letna obračunska obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2016. Uporaba pred tem datumom je dovoljena.)</p>	<p>Določilo obravnava rodne rastline v okviru MRS 16 Nepremičnine, naprave in oprema, in ne MRS 41 Kmetijstvo in tako izraža, da je z njimi povezana dejavnost podobna proizvodni dejavnosti.</p>	<p>Družba/skupina predvideva, da dopolnilo na dan prve uporabe ne bo pomembno vplivalo na njene računovodske izkaze, saj družba/skupina nima rodnih rastlin.</p>
<p>Dopolnilo k MRS 19 – Programi z določenimi zaslužki</p> <p>(Velja za letna obračunska obdobja, ki se začnejo 1. 2. 2016. Uporablja se za nazaj. Uporaba pred tem datumom je dovoljena.)</p>	<p>Dopolnilo se nanaša zgolj na programe z določenimi zaslužki, ki vključujejo prispevke zaposlenih ali tretjih oseb, ki izpolnjujejo nekatera merila oz. ki so: določeni s formalnimi določbami programa; povezani s storitvijo; neodvisni od obdobja službovanja. Ko so izpolnjena omenjena merila, lahko družba (ni pa obvezana) prispevke pripozna kot zmanjšanje stroška storitve v obdobju, ko je storitev bila opravljena.</p>	<p>Družba/skupina predvideva, da dopolnilo na dan prve uporabe ne bo pomembno vplivalo na njene računovodske izkaze, saj družba/skupina nima programov z določenimi zaslužki, ki bi vključevali prispevke zaposlenih ali tretjih oseb.</p>
<p>Dopolnilo k MRS 27 : Kapitalska metoda v ločenih računovodskih izkazih *</p> <p>(Velja za letna obračunska obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2016. Uporablja se za nazaj. Uporaba pred tem datumom je dovoljena.)</p>	<p>Skladno z dopolnilom k MRS 27 lahko družbe v ločenih računovodskih izkazih pri obračunu naložb v odvisnih družbah, pridruženih podjetjih ter skupnih podvigih uporabijo kapitalsko metodo.</p>	<p>Družba/skupina predvideva, da dopolnilo na dan prve uporabe ne bo pomembno vplivalo na njene računovodske izkaze, saj bo družba/skupina svoje naložbe v odvisnih družbah, pridruženih podjetjih in skupnih podvigih še naprej izkazovala [po nabavni vrednosti/skladno z MRS 39].</p>

* Dopolnilo k MRS 27 velja zgolj za posamezne računovodske izkaze in se zato ne uporablja za skupinske računovodske izkaze.

Letne izboljšave

Decembra 2013 je Upravni odbor za mednarodne računovodske standarde (IASB) objavil sklop letnih izboljšav k MSRP-jem za obdobje 2010-2012, med drugim šest sprememb k šestim standardom, posledično pa tudi druga dopolnila k standardom in pojasnilom, ki se odražajo kot spremembe v smislu predstavitve, pripoznanja in merjenja. Letne izboljšave k MSRP-jem za dopolnila, sprejeta v obdobju 2010-2012, veljajo za letna obdobja po 1. februarju 2015, pri čemer je dovoljena tudi uporaba pred tem datumom. Letne izboljšave k MSRP-



jem za obdobje 2012-2014 so bile izdane s strani IASB v septembru 2014 in uvajajo štiri dopolnila k štirim standardom, štiri standarde, ter pripadajoča dopolnila k drugim standardom in pojasnilom, ki se odražajo kot spremembe v smislu predstavitve, pripoznanja in merjenja. *Letne izboljšave k MSRP-jem za sklop dopolnil, sprejetih v obdobju 2012-2014*, veljajo za letna obdobja, ki se pričnejo na dan 1. januar 2016 ali kasneje, pri čemer je dovoljena tudi uporaba pred tem datumom.

Letne izboljšave k MSRP-jem

Izboljšave uvajajo deset dopolnil k desetim standardom, posledično pa tudi dopolnila k ostalim standardom in pojasnilom. Zadevna dopolnila veljajo za letna obdobja, ki se pričnejo na dan 1. februar 2015, 1. januar 2016 ali kasneje, pri čemer je dovoljena tudi uporaba pred tem datumom.

Družba/skupina ne predvideva, da bodo zadevne spremembe pomembno vplivale na njene računovodske izkaze; iz tega razloga so v nadaljevanju navedene zgolj tiste izboljšave, za katere se predvideva, da bodo imele pomemben vpliv na računovodske izkaze]

Standard/Pojasnilo [MRS 8.31(a), 8.31(c)]	Narava prihajajočih sprememb računovodske usmeritve [MRS 8.31(b)]	Vpliv na računovodske izkaze [MRS 8.31(e)]
<i>MSRP 3 Poslovne združitve</i>	Dopolnilo k MSRP 3 <i>Poslovne združitve</i> (skupaj s pripadajočimi dopolnili k ostalim standardom) pojasnjuje, da razvrstitev pogojnega nadomestila med obveznosti ali kapital, v primeru ko služi kot finančni instrument, določa MRS 32 in ne drugi standardi. Dopolnilo tudi pojasnjuje, da v primeru ko se pogojno nadomestilo razvrsti kot sredstvo ali obveznost, se to izmeri po pošteni vrednosti na dan poročanja.	Družba/skupina predvideva, da bo merjenje pogojnega nadomestila po pošteni vrednosti na dan poročanja vplivalo na računovodske izkaze.
<i>MRS 19 Zasluzki zaposlencev</i>	Dopolnilo k MRS 19 pojasnjuje, da mora diskontna stopnja, ki se uporablja pri izračunu zaslužkov zaposlencev, temeljiti na visoko kakovostnih podjetniških obveznicah ali državnih obveznicah, in sicer v isti višini kot je potrebno izplačati zasluzke.	Družba/skupina predvideva, da bo zadevno dopolnilo na dan prve uporabe vplivalo na računovodske izkaze.

Osnovni podatki o hranilnici

Delavska hranilnica opravlja univerzalne bančne storitve na slovenskem trgu. Delavska hranilnica je delniška družba s sedežem v Ljubljani, Miklošičeva 5.

Hranilnica ni javna delniška družba in z delnicami ne trguje na organiziranem trgu kapitala.

Hranilnica ima tri odvisne družbe, v katerih ima 100 % delež in sicer: DH-Storitve d.o.o., DH-Media d.o.o. in Aerodrom Maribor d.o.o. ter eno podrejeno družbo: DH-Solar d.o.o. Hranilnica v skladu z ZGD ni izdelava računovodske izkaze na konsolidirani osnovi, ker vključitev odvisnih družb ni pomembna na resničen in pošten prikaz finančnega položaja in poslovnega izida hranilnice.

Za opravljanje revizije letnega obračuna za poslovno leto 2015 je bila na 16. skupščini hranilnice, dne 19. junija 2015, izbrana revizijska družba KPMG Slovenija d.o.o.

DH – Storitve d.o.o.

Delavska hranilnica je 100,00 % lastnica odvisne družbe DH-Storitve d.o.o. Bilančna vsota odvisne družbe znaša na dan 31.12.2015 8.275 tisoč EUR, kar predstavlja 0,91 % bilančne vsote hranilnice. Hranilnica je odvisno družbo z vidika konsolidiranih računovodskih izkazov opredelila kot nepomembno, zato odvisne družbe ni konsolidirala oziroma ni izdelala konsolidiranih računovodskih izkazov, ker vključitev odvisne družbe ni pomembna za resničen in pošten prikaz finančnega položaja in poslovnega izida hranilnice.



Pomembnejši podatki iz bilance stanja družbe DH-Storitve d.o.o.:

v tisoč EUR

DH-Storitve d.o.o.	2015	2014
SREDSTVA	8.275	2.052
Dolgoročna sredstva	3.673	142
Kratkoročna sredstva	4.588	1.909
Kratkoročne aktivne časovne razmejitve	14	1
OBVEZNOSTI DO VIROV SREDSTEV	8.275	2.052
Kapital	54	50
Dolgoročne finančne obveznosti	2.561	85
Kratkoročne obveznosti	5.616	1.905
Kratkoročne pasivne časovne razmejitve	44	12

DH – Solar d.o.o.

Osnovni kapital družbe DH – Solar d.o.o., ki jo je odvisna družba DH-Storitve d.o.o. kot edini družbenik ustanovila v letu 2011, znaša 7,5 tisoč EUR. Pretežni del dejavnosti se izvaja na področju proizvodnje električne energije. Bilančna vsota družbe konec leta 2015 znaša 219 tisoč EUR (na dan 31.12.2014 228 tisoč EUR). Čisti dobiček družbe je v letu 2015 znašal 15 tisoč in v letu 2014 2 tisoč EUR.

Pomembnejši podatki iz bilance stanja družbe DH-Solar d.o.o.:

v tisoč EUR

DH-Solar d.o.o.	2015	2014
SREDSTVA	219	228
Dolgoročna sredstva	215	225
Kratkoročna sredstva	3	2
Kratkoročne aktivne časovne razmejitve	1	1
OBVEZNOSTI DO VIROV SREDSTEV	219	228
Kapital	19	5
Dolgoročne finančne obveznosti	157	211
Kratkoročne obveznosti	43	12

Ostanek čistega dobička družbe DH-Solar d.o.o. je v letu 2015 znašal 15 tisoč EUR, se je namenil pokrivanju prenesene izgube v znesku 3 tisoč EUR in oblikovanju rezerv iz dobička v znesku tisoč EUR.

Aerodrom Maribor d.o.o.

Pomembnejši podatki iz bilance stanja družbe Aerodrom Maribor d.o.o.:

v tisoč EUR

Aerodrom Maribor d.o.o.	2015	2014
SREDSTVA	2.256	2.070
Dolgoročna sredstva	1.863	1.788
Kratkoročna sredstva	393	265
Kratkoročne aktivne časovne razmejitve	0	17
OBVEZNOSTI DO VIROV SREDSTEV	2.256	2.070
Kapital	1.447	1.132
Dolgoročne finančne obveznosti	200	600
Kratkoročne obveznosti	609	338



Hranilnica je 100 odstotni lastnik družbe. Jeseni leta 2014 je z vplačilom 900 tisoč EUR osnovnega kapitala pridobila 53,3 odstotni poslovni delež, v pomladi leta 2015 je naložbo povečala z vplačilom 1.756 tisoč EUR. Čista izguba je v letu 2015 znašala 280 tisoč EUR (v letu 2014 je znašal čisti dobiček 372 tisoč EUR).

DH – Media d.o.o.

Pomembnejši podatki iz bilance stanja družbe DH - Media d.o.o.:

v tisoč EUR

DH - Media d.o.o.	2015	2014
SREDSTVA	7	0
Dolgoročna sredstva	0	0
Kratkoročna sredstva	7	0
Kratkoročne aktivne časovne razmejitve	0	0
OBVEZNOSTI DO VIROV SREDSTEV	7	0
Kapital	7	0
Dolgoročne finančne obveznosti	0	0
Kratkoročne obveznosti	0	0

Hranilnica je družbo ustanovila 27.2.2015 z vplačilom 7,5 tisoč EUR osnovnega kapitala in je edini družbenik. Družba v letu 2015 ni poslovala in je zabeležila 61 EUR negativnega poslovnega izida.

2.2 RAČUNOVODSKE USMERITVE

Uporabljene so bile temeljne računovodske predpostavke:

- upoštevanje časovne neomejenosti delovanja,
- upoštevanje dosledne stanovitnosti,
- upoštevanje nastanka poslovnega dogodka,
- upoštevanje poštene predstavitev v razmerah spreminjanja vrednosti evra in posamičnih cen in skladnosti z MSRP.

Računovodske usmeritve se lahko spremenijo le v primeru, da bi bila sprememba obvezna po standardu ali pojasnilu standarda. Računovodske usmeritve se lahko spremenijo tudi v primeru, da so spremembe standardov take, da računovodski izkazi podajajo zanesljivejše ali ustrežnejše informacije.

Hranilnica je pri pripravi računovodskih izkazov uporabila ocene in presoje na področju izgub zaradi oslabitev kreditov in oblikovanju rezervacij za zunajbilančne obveznosti za odobreni nečrpani del limitov, pri oblikovanju rezervacij za obveznosti do zaposlencev, pri izračunu odloženih davkov in pri določitvi amortizacijske dobe opredmetenih in neopredmetenih sredstev. Ocene temeljijo na dobrem poznavanju zadevnih področij, vendar se kljub temu lahko dejanski rezultati razlikujejo od ocen.

Vsi zneski v računovodskih izkazih in njihovih pojasnilih so izraženi v tisoč EUR, razen če ni drugače navedeno.

Uporabljene so bile naslednje pomembnejše računovodske usmeritve:

2.2.1 Denarna sredstva

Denarna sredstva se izkazujejo po začetni nominalni vrednosti. Denarna sredstva v tuji valuti se preračunajo v evrsko protivrednost po srednjem tečaju Banke Slovenije. Tečajne razlike, ki nastanejo, so izkazane v izkazu poslovnega izida v postavki čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik. Med denarnimi sredstvi so izkazani denar v trezorjih, bankomatih in blagajnah ter obvezne vloge pri centralni banki. V izkazu denarnega toka so kot denarni ustrezniki opredeljeni denar v blagajni in na računu pri centralni banki ter kratkoročne vloge pri bankah z originalno zapadlostjo do treh mesecev.

2.2.2 Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo

Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo se merijo po pošteni vrednosti. Dobički/izgube iz naslova vrednotenja se pripoznajo v kapitalu in se prenesejo v izkaz poslovnega izida ob odtujitvi. Začetno merjenje



finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo je po pošteni vrednosti, ki vključuje še morebitne transakcijske stroške. Pripoznanje v poslovnih knjigah hranilnice je na datum sklenitve posla. Pripoznanje se odpravi, ko potečejo pogodbene pravice, ali pa je finančno sredstvo prodano.

Med finančna sredstva razpoložljiva za prodajo so uvrščeni lastniški in dolžniški vrednostni papirji.

V kolikor pride do pomembnejšega ali dolgoročnega padca cen vrednostnih papirjev, hranilnica naredi oslabitev preko izkaza poslovnega izida. Hranilnica upošteva za dolgoročni padec poštene vrednosti pod nabavno vrednostjo tistega, ki traja nad 9 mesecev in za pomemben padec poštene vrednosti pod nabavno vrednost tistega, pri čemer je poštena vrednost 40 % pod nabavno vrednostjo. Odprava oslabitve lastniških vrednostnih papirjev razpoložljivih za prodajo se opravi preko kapitala, dolžniških pa skozi izkaz poslovnega izida, če se poštena vrednost naknadno poveča in se lahko neposredno poveže z dogodkom po pripoznanju oslabitve.

2.2.3 Krediti

V izkazu finančnega položaja so v postavki krediti vključeni dani krediti in vloge bankam, krediti strankam, ki niso banke in druga finančna sredstva. Izkazani so po metodi odplačne vrednosti v višini začetne vrednosti glavnice, zmanjšane za odplačila in povečane za pripisane obresti in provizije. V izkazu finančnega položaja so krediti zmanjšani še za oslabitve, izključeni del prihodkov od obresti in preostali razmejeni del stroškov odobritve ter ostalih stroškov, nastalih pri odobritvi kreditov, ki jih hranilnica razmejuje po efektivni obrestni meri, razen če je razlika nepomembna z vidika resnične in poštene vrednosti predstavitev računovodskih izkazov.

2.2.3.1 Oslabitve kreditov

Hranilnica je v letu 2015 uporabljala sprejeto metodologijo za oceno oslabitev finančnih sredstev in prevzetih obveznosti po zunajbilančnih postavkah. Upošteva je Sklep o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja, hranilnica vse izpostavljenosti do dolžnikov, ki so večje od 0,5 % kapitala, izvzame iz skupine in jih ocenjuje posamično.

Med posamično oslabljena finančna sredstva so razvrščeni krediti dani bankam in tisti krediti pravnim in fizičnim osebam, za katere obstajajo nepristranski dokazi oslabitve. Ko hranilnica oceni, da nepristranski dokazi o oslabitvi finančnega sredstva obstajajo, se dolжник s celotno izpostavljenostjo prenese v individualno slabljenje. Posamično se ocenjujejo vsi hipotekarni krediti fizičnih ter pravnih oseb z zamudo nad 90 dni. V kolikor krediti niso oslabljeni posamično, so uvrščeni nazaj v skupine in se skupinsko oslabijo. Hranilnica mesečno ocenjuje, ali obstajajo nepristranski dokazi za oslabitev. Upošteva se tudi prvovrstna in primerna zavarovanja glede na Sklep o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja bank in hranilnic. V primeru nepristranskega dokaza oslabitve hranilnica, upošteva zavarovanja, oceni nadomestljivo vrednost. Oslabitev se izkazuje preko izkaza poslovnega izida. Podrobna razkritja metodologije se nahajajo v poglavju 2.5.1. Kreditno tveganje.

2.2.3.2. Restrukturirani krediti

Hranilnica restrukturira kredit zaradi finančnih težav dolžnika, ki pomembno vplivajo na prihodnjo dolžnikovo sposobnost odplačevanja obveznosti. Hranilnica restrukturira terjatve s sprejemom ene ali več aktivnosti: podaljševanjem rokov vračila, moratorijem, zniževanjem obrestne mere. Hranilnica dolžnika prerazporedi v ustrezne bonitetne razrede in ugotovi ali obstaja potreba po oblikovanju individualnih oslabitev. V kolikor hranilnica ne zazna potrebe po individualnih oslabitvah se dolжник obravnava skupinsko po isti metodologiji kot ostale terjatve hranilnice.

2.2.4 Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

Med finančna sredstva v posesti do zapadlosti so uvrščeni dolžniški vrednostni papirji in sicer dolgoročne naložbe v obveznice Republike Slovenije in dolgoročni vrednostni papirji bank in hranilnic. Merijo se po metodi odplačne vrednosti. Finančno sredstvo se uvrsti v skupino finančnih sredstev v posesti do zapadlosti ob nakupu. Začetno pripoznanje sredstva je na datum sklenitve posla.



Če obstajajo nepristranski dokazi, da je prišlo do izgube, se znesek oslabitve izmeri kot razlika med knjigovodsko vrednostjo sredstva in njegovo sedanjo vrednostjo bodočih denarnih tokov, diskontirano po efektivni obrestni meri, v primeru spremenljive obrestne mere pa na osnovi trenutno veljavne obrestne mere. Knjigovodska vrednost se zmanjša z uporabo konta popravka vrednosti in se prikaže kot izguba v izkazu poslovnega izida.

2.2.5 Opredmetena osnovna sredstva

Opredmetena osnovna sredstva vključujejo nepremičnine, opremo in drobni inventar. Ob začetnem pripoznanju opredmetenih osnovnih sredstev se uporablja model nabavne vrednosti. Nabavno vrednost sestavljajo nakupna cena in stroški, ki jih je moč pripisati neposredno njihovi usposobitvi za uporabo. Kasneje nastali stroški v povezavi z njimi se izkažejo kot stroški vzdrževanja, ali kot povečanje nabavne vrednosti, če njihova vrednost porabe povečuje bodoče gospodarske koristi opredmetenega osnovnega sredstva. V izkazu finančnega položaja so torej izkazana po nabavni vrednosti zmanjšani za amortizacijski popravek.

Amortizacija se prične obračunavati prvi dan naslednjega meseca, ko je opredmeteno osnovno sredstvo usposobljeno za uporabo, z uporabo metode enakomernega časovnega amortiziranja, po naslednjih stopnjah:

Leto	2015	2014
Gradbeni objekti	2,0-5,0 %	2,0-5,0 %
Pohištvo in oprema	10,0-20,0 %	10,0-20,0 %
Računalniška oprema	20,0 %	20,0 %

Pripoznanje opredmetenega osnovnega sredstva se odpravi ob odtujitvi in kadar od njega ni več moč pričakovati bodočih gospodarskih koristi. Na dan izkaza finančnega položaja hranilnica oceni, ali obstajajo nepristranski dokazi, da utegne biti sredstvo oslabiljeno. Če je ugotovljeno, da utegne biti sredstvo oslabiljeno, se pristopi k ocenjevanju nadomestljive vrednosti. V primeru, da bi knjigovodska vrednost opredmetenega osnovnega sredstva presegala njegovo nadomestljivo vrednost, bi se oslabila. Izguba bi se pripoznala v izkazu poslovnega izida kot odhodek. Nadomestljiva vrednost je poštena vrednost, zmanjšana za stroške, ki bi nastali ob prodaji ali vrednost v uporabi, in sicer tista, ki je višja.

2.2.6 Neopredmetena sredstva

Neopredmetena sredstva vključujejo dolgoročne premoženjske pravice in dolgoročno odložene stroške razvijanja. Neopredmetena sredstva se izkazujejo po začetnem pripoznanju po modelu nabavne vrednosti in zmanjšana za nabran amortizacijski popravek. Amortizacija se obračunava po metodi enakomernega časovnega amortiziranja po stopnji med 10 % in 20 %, prične pa se obračunavati v naslednjem mesecu, ko je neopredmeteno sredstvo usposobljeno za uporabo. Obdobje in metoda amortiziranja se za neopredmetena sredstva s končno življenjsko dobo preverita ob koncu vsakega poslovnega leta. Na dan izkaza finančnega položaja hranilnica oceni, ali obstajajo nepristranski dokazi, da utegne biti sredstvo oslabiljeno. Če je ugotovljeno, da utegne biti sredstvo oslabiljeno, se pristopi k ocenjevanju nadomestljive vrednosti. V primeru, da bi knjigovodska vrednost neopredmetenega sredstva presegala njegovo nadomestljivo vrednost, bi se oslabila. Izguba bi se pripoznala v izkazu poslovnega izida kot odhodek. Nadomestljiva vrednost je poštena vrednost, zmanjšana za stroške, ki bi nastali ob prodaji ali vrednost v uporabi, in sicer tista, ki je višja.

2.2.7. Naložbene nepremičnine

Naložbene nepremičnine so nepremičnine, ki jih hranilnica ne uporablja neposredno za opravljanje svojih dejavnosti, temveč jih poseduje z namenom oddajanja v poslovni najem. Ob nabavi se naložbene nepremičnine pripoznajo po nabavni vrednosti, povečani za neposredne transakcijske stroške. Naložbene nepremičnine se amortizirajo. Če pride do spremembe namena uporabe nepremičnine, se le-ta prenese med lastniško uporabljena sredstva. Amortizacija se obračuna po metodi enakomernega časovnega amortiziranja ob uporabi amortizacijske stopnje 2,0 %.



2.2.8 Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb

Naložba v kapital odvisne družbe je vrednotena po nabavni vrednosti. Hranilnica letno preverja knjigovodsko vrednost naložbe. Če bi obstajali objektivni dokazi o oslabitvi naložbe zaradi posameznih dogodkov, bi hranilnica pripoznala v izkazu poslovnega izida izgubo zaradi oslabitve.

2.2.9 Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti

Med finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti sodijo prejete vloge in krediti od bank ter strank, ki niso banke in druge finančne obveznosti. Finančne obveznosti se merijo po odplačni vrednosti, ki jo predstavlja začetna vrednost glavnice, zmanjšana za odplačila in povečana za obračunane obresti obdobja, do katerega je bil na osnovi pogodbe pripis opravljen.

2.2.10 Rezervacije in ugodnosti zaposlenih

Hranilnica med rezervacijami izkazuje rezervacije za jubilejne nagrade in za odpravnine ob upokojitvi ter rezervacije za zunajbilančne obveznosti. Izračun rezervacij za jubilejne nagrade in za odpravnine ob upokojitvi je narejen v skladu z metodiko aktuarske matematike, ki ga je izdelal neodvisni pooblaščen aktuar. Rezervacije so izračunane kot sedanja vrednost bodočih denarnih tokov, pri čemer so dobički oziroma izgube za jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi kot strošek obdobja pripoznani v izkazu poslovnega izida, medtem ko so aktuarski presežki oziroma aktuarski primanjkljaji iz odpravnin ob upokojitvi pripoznani v prevrednotovalnem popravku kapitala.

2.2.11 Plačilo z delnicami

V skladu z MSRP 2 in politiko prejemkov ima hranilnica določeno nagrajevanje članov upravljalnega organa z delnicami hranilnice. Namen takšne oblike nagrajevanja je bil vzpostavljen zaradi spodbujanja pripadnosti in motivaciji članov upravljalnega organa k doseganju strateških ciljev hranilnice. Plačilne transakcije so poravnane s kapitalom.

2.2.12 Kapital

Kapital hranilnice sestavljajo osnovni kapital, kapitalske rezerve, presežek iz prevrednotenja, rezerve iz dobička (vključno z zadržanim dobičkom), odkupljene lastne delnice in čisti dobiček poslovnega leta.

Osnovni (delniški) kapital je izkazan v nominalni vrednosti in so ga vpisali oziroma vplačali njegovi lastniki, v obliki navadnih delnic.

Kapitalske rezerve sestavljajo vplačani presežek kapitala in kapitalske rezerve, ki so nastale iz splošnega prevrednotovalnega popravka kapitala.

Presežek iz prevrednotenja vključuje posebni prevrednotovalni popravek kapitala iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi instrumenti razpoložljivimi za prodajo in v zvezi s kapitalskimi naložbami za stranke v skupini.

Rezerve iz dobička vključujejo zakonske, statutarne in rezerve za lastne delnice ter druge rezerve iz dobička in zadržani dobiček iz prehoda na MSRP.

2.2.13 Zunajbilančne terjatve in obveznosti

Med zunajbilančnimi terjatvami oziroma obveznostmi hranilnica izkazuje izdane storitvene in plačilne garancije, nečrpane odobrene kredite, nečrpane odobrene limite, odpisana nezavarovana finančna sredstva, evidence za jamstva s hipoteko in druga jamstva ter zastavljene vrednostne papirje.

a) Finančne garancije

Finančne garancije so pogodbe, ki od izdajatelja zahtevajo, da opravi določena plačila, s katerimi se imetniku povrne izguba, ki je nastala ker prvotni dolžnik ni izvedel plačila kot je bilo dogovorjeno. Finančne garancije se izajo drugim bankam, finančnim institucijam in drugim komitentom za zavarovanje dolgov, limitov in drugih bančnih poslov. Finančne garancije se na datum izdaje pripoznajo po pošteni vrednosti. Prejete provizije iz naslova izdanih garancij se prenašajo v izkaz poslovnega izida z metodo linearnega razmejevanja.



2.2.14 Prihodki in odhodki iz obresti ter nadomestil in opravnin

a) Prihodki in odhodki iz obresti

Obresti se obračunavajo in plačujejo v skladu z zakonskimi predpisi in določili pogodb, sklenjenimi z upniki in dolžniki. Pripisujejo se h glavnici, če je tako predvideno s pogodbo. Prihodki iz obresti iz naslova dolžniških vrednostih papirjev se pripoznajo z uporabo efektivne obrestne mere. Metoda efektivne obrestne mere je metoda za izračun odplačne vrednosti finančnih sredstev ali obveznosti ter porazdelitev prihodka in odhodka v zadevnem obdobju. Efektivna obrestna mera je mera, ki natančno diskontira pričakovana prihodnja denarna plačila. Med prihodki iz obresti so izkazane redne, zamudne in razmejene obresti iz naslova obrestovanih finančnih instrumentov ter vnaprej plačana nadomestila za odobrene kredite. Ko je finančno sredstvo oslabiljeno, se pripoznajo obrestni prihodki izračunani na podlagi obrestne mere, uporabljene pri diskontiranju bodočih denarnih tokov za namene izračuna oslabitve. Za izračun tako imenovanih izključenih prihodkov iz naslova obresti hranilnica uporabi odstotek, s katerim se slabi glavnica finančnega sredstva. Med odhodki za obresti so izkazane obresti za obveznosti iz naslova prejetih vlog in kreditov.

b) Prihodki in odhodki za opravnine

Provizije se v izkaz poslovnega izida praviloma pripoznajo, ko je storitev opravljena. Prejete opravnine v glavnem sestavljajo prihodki od kreditnih poslov (stroški vodenja kreditov, stroški opominov), garancijskih poslov, vodenja plačilnega prometa in prihodki za opravljanje administrativnih storitev.

Prihodki od opravnin od kreditnih poslov ob odobritvi se razmejujejo z uporabo metode efektivne obrestne mere na način, ki je opisan v točki 2.2.3.

2.2.15 Davek od dohodka

Davek od dohodka pravnih oseb se obračunava na temelju prihodkov in odhodkov, ki so vključeni v izkaz poslovnega izida, v skladu z veljavno zakonodajo. Davek od dohodka pravnih oseb se je za leto 2015 obračunal po stopnji 17,0 % od davčne osnove. Odloženi davek je izkazan po metodi obveznosti bilance stanja začasne razlike, ki nastanejo med knjigovodskimi in davčnimi vrednostmi sredstev in obveznosti. Odloženi davek se določi z uporabo davčnih stopenj, ki so bile veljavne na dan bilance stanja, oziroma za katere se pričakuje, da bodo uporabljene ob realizaciji.

2.2.16 Prevedba tujih valut

a) Funkcijska in predstavitvena valuta

Postavke, prikazane v računovodskih izkazih hranilnice, se merijo v valuti izvirnega gospodarskega okolja, v katerem hranilnica posluje, to je v evrih, ki so funkcijska in predstavitvena valuta hranilnice.

b) Prevedba poslovnih dogodkov v tuji valuti

Poslovni dogodek v tuji valuti se ob nastanku evidentira v tuji valuti in v evrih, preračunano po dnevni tečajnici – referenčnem tečaju ECB. Na vsak datum bilančnega preseka se zneski preračunajo po končnem tečaju. Tako nastale tečajne razlike se pripoznajo v izkazu poslovnega izida. Dobički in izgube, ki nastanejo pri kupoprodaji deviz, so v izkazu poslovnega izida prikazani v postavki čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik.

2.2.17 Najemi

Najem je pogodbeno razmerje, v katerem najemodajalec prenese na najemnika v zameno za plačilo ali niz plačil pravico do uporabe sredstva za dogovorjeni čas. Najemne pogodbe se računovodsko vodijo kot finančni ali poslovni najem v skladu z njihovo začetno klasifikacijo. Ključni dejavnik pri klasifikaciji najemov je obseg, v okviru katerega se tveganja in koristi, povezana z lastništvom predmeta najema, prenesejo z najemodajalca na najemnika.

a) Hranilnica v vlogi najemnika

Najemi, pri katerih večino tveganj in koristi, povezanih z lastništvom sredstva, nosi najemodajalec, se obravnavajo kot poslovni najemi. Pri poslovnih najemih so dana plačila vključena v izkaz poslovnega izida



sorazmerno s časom trajanja pogodbe. Kadar je poslovni najem predčasno prekinjen, se vsa plačila, ki jih zahteva najemodajalec, pripoznajo kot strošek v obdobju prekinitve pogodbe.

Finančni najem je najem, pri katerem gre za prenos vseh pomembnih oblik tveganja in koristi, povezanih z lastništvom najetega sredstva. Finančni najem se pripozna kot sredstvo in dolg v višini poštene vrednosti najetega sredstva, ali če je ta nižja, sedanje vrednosti najmanjše vsote najemnin. Amortizacija najetega sredstva je usklajena z računovodskimi usmeritvami lastnih amortiziranih sredstev. Če ni nobenega zagotovila, da bo najemnik ob koncu trajanja najema prevzel lastništvo najetega sredstva, je obdobje amortiziranja krajše od dobe koristnosti predmeta najema ali pogodbeno določenega obdobja najema.

b) Hranilnica v vlogi najemodajalca

Pri sredstvu, danem v finančni najem, se sedanja vrednost bodočih najemnin prikaže kot terjatev iz naslova finančnega najema. Prihodki iz finančnega najema se v izkazu poslovnega izida pripoznajo v celotni življenjski dobi najema. Terjatve iz naslova finančnega najema so prikazane v višini neto investicije v finančni najem vključno z nezajamčeno preostalo vrednostjo.

Pri poslovnih najemih so prejeta plačila oziroma najemnine vključene med prihodke sorazmerno s časom trajanja pogodbe. Sredstva, dana v poslovni najem, so v izkazu finančnega položaja prikazana med naložbenimi nepremičninami.

2.2.18 Primerjalne informacije

Hranilnica za primerjalne informacije uporablja enake računovodske usmeritve kot za podatke za tekoče leto.

2.2.19 Povzetek pomembnejših računovodskih ocen

Poslovodstvo mora pri sestavi računovodskih izkazov podati ocene, presoje in predpostavke, ki vplivajo na uporabo računovodskih usmeritev in na izkazane vrednosti sredstev, obveznosti, prihodkov in odhodkov. Dejanski rezultati lahko od teh ocen odstopajo. Ocene in navedene predpostavke je potrebno stalno pregledovati. Popravki računovodskih ocen se pripoznajo za obdobje, v katerem se ocena popravi, ter za vsa prihodnja leta, na katera popravek vpliva. Uporaba smiselnih ocen ne zmanjšuje zanesljivosti računovodskih izkazov.

a) Oslabitev kreditov

Hranilnica na vsak datum bilance stanje oceni, ali obstaja nepristranski dokaz o morebitni oslabilnosti finančnega sredstva ali skupine finančnih sredstev. Finančno sredstvo ali skupina finančnih sredstev je oslabilna in so nastale izgube zaradi oslabilnosti samo takrat, če obstajajo nepristranski dokazi o oslabilnosti zaradi dogodka ali dogodkov, ki so nastopili po začetnem pripoznanju sredstva in ta dogodek/dogodki vplivajo na ocenjene prihodnje denarne tokove finančnega sredstva ali skupine finančnih sredstev in ga/jih je možno zanesljivo oceniti. Potrebne oslabilnosti za skupino finančnih sredstev se ocenijo na podlagi izkušenj s preteklimi izgubami pri sredstvih s podobnimi značilnostmi glede kreditnega tveganja, pri čemer se upoštevajo tudi podatki, ki kažejo učinke sedanjih okoliščin. Hranilnica redno preverja ustreznost uporabljene metodologije in ocen, uporabljenih za določanje prihodnjih denarnih tokov.

b) Oslabitev finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo

Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo so oslabilna, če pride do pomembnejšega in dolgotrajnejšega padca njihove poštene vrednosti pdo nabavno vrednost. Pri tem se upošteva čas padanja in višina padanja njihove poštene vrednosti.

c) Oslabitev finančnih sredstev v posesti do zapadlosti

Pred morebitno oslabilnostjo finančnega sredstva v posesti do zapadlosti bi hranilnica preverila naslednje kriterije: morebitne težave pri poravnavanju obveznosti, stečaj, negativne informacije na trgu, ki bi utegnile vplivati na solventnost in zgodovina morebitnih predhodnih oslabilnosti. Oslabitev bi izvedla na podlagi poslabšanja katerega koli kriterija.



d) Doba koristnosti opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih dolgoročnih sredstev

Hranilnica ob koncu vsakega poslovnega leta oziroma ob letnem popisu sredstev oceni preostalo vrednost in dobo koristnosti opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih dolgoročnih sredstev z namenom ugotoviti, če so pričakovanja drugačna od prejšnjih ocen.

e) Odloženi davki

Odloženi davki se obračunavajo začasne razlike med knjigovodsko vrednostjo in vrednostjo za davčne namene. Začasne razlike so rezervacije za zaposlene in vrednotenje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo. Odložene terjatve za davek se pripoznajo, če je verjetno, da sbo v prihodnosti razpoložljiv obdavčljivi dobiček, v breme katerega bo mogoče uporabiti odbitne začasne razlike. Odloženi davek iz naslova vrednotenja finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo se izkaže neposredno v kapitalu in se ob prodaji pripozna v izkazu poslovnega izida skupaj z dobičkom oziroma izgubo iz naslova vrednotenja.

Odloženi davki so obračunani po trenutno veljavni davčni stopnji, ki znaša 17 %.

2.2.20 Zaloge

Zaloge se vključujejo v postavki Druga sredstva Izkaza finančnega položaja. Zaloge vsebujejo bančne kartice Maestro in Mastercard, nepremičnine in naložbo v stanovanjsko sosesko Livade v Izoli.

Zaloge se vrednotijo po nabavni vrednosti.

2.2.21 Skupni aranžmaji

Skupna dejavnost je dejavnost hranilnice v dokončanje izgradnje in odprodajo stanovanj in poslovnih prostorov v stanovanjski soseski Livade v Izoli. Skupna dejavnost je izkazana kot Zaloga v okviru Drugih sredstev. Skupno dejavnost se v izkazu finančnega položaja pripozna po nabavni vrednosti. V skupni dejavnosti so udeležene tri družbe, pri čemer znaša naložba hranilnice 50 %, ostali dve družbi pa imata po 25 % udeležbo. Vsa sredstva, obveznosti, prihodki in odhodki, povezane z njegovim deležem v skupni dejavnosti, so obračunane v skladu z MSRP, ki se uporabljajo za določena sredstva, obveznosti, prihodke in odhodke.

2.3 POJASNILA K POSTAVKAM IZKAZA FINANČNEGA POLOŽAJA

2.3.1 SREDSTVA

2.3.1.1 Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah

v tisoč EUR

	31.12.2015	31.12.2014
Gotovina v blagajni	8.269	7.190
Vloge pri centralni banki	44.645	36.205
- poravnalni račun	42.291	34.562
- druge vloge pri centralni banki	2.354	1.643
Vloge na vpogled pri bankah	1.580	366
Skupaj	54.494	43.761

Hranilnica je v letu 2015 dosledno izpolnjevala obveznost izločanja obvezne rezerve na računu pri Banki Slovenije. Obvezna rezerva se je izračunavala v višini 1 % dnevnega povprečja od vlog z ročnostjo do dveh let in v višini 0 % od vlog in repo poslov z rokom zapadlosti nad dve leti, upošteva enotno olajšavo v znesku 100 tisoč EUR. Obvezne rezerve se obrestujejo po povprečni obrestni meri, ki velja za operacije glavnega refinanciranja v obdobju držanja rezerv.

Presežne rezerve se obrestujejo po povprečni obrestni meri za mejni depozit v obdobju držanja rezerv, če je ta negativna.



2.3.1.2 Finančna sredstva, namenjena trgovanju

v tisoč EUR

a) vrste finančnih instrumentov, namenjenih trgovanju	31.12.2015	31.12.2014
Vzajemni skladi	99	509
Skupaj	99	509

v tisoč EUR

b) gibanje finančnih instrumentov, namenjenih trgovanju	2015	2014
Stanje 1. januarja	509	368
Povečanja	64	184
Zmanjšanja	-474	-43
Stanje 31. decembra	99	509

Po stanju na dan 31.12.2015 ima hranilnica med finančnimi sredstvi, namenjenih trgovanju investicijske kupone vzajemnih skladov v znesku 99 tisoč EUR (v letu 2014 509 tisoč EUR).

Finančna sredstva namenjena trgovanju ne kotirajo na organiziranem trgu.

Med finančnimi sredstvi namenjenih trgovanju ni zastavljenih vrednostnih papirjev.

2.3.1.3 Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

v tisoč EUR

a) vrste finančnih sredstev RZP - v domači valuti	31.12.2015	31.12.2014
Delnice in deleži	3.677	2.055
Dolžniški vrednostni papirji izdani od države	235.473	143.132
Dolžniški vrednostni papirji izdani od bank	6.900	17.799
Dolžniški vrednostni papirji izdani od drugih	2.463	6.646
Skupaj	248.513	169.632

v tisoč EUR

b) gibanje finančnih sredstev RZP	2015	2014
Stanje 1. januarja	169.632	107.681
Nakupi	207.377	160.065
Obresti	3.004	3.942
Prodaje	-130.892	-105.429
Oslabitve	-88	0
Sprememba poštene vrednosti	-520	3.373
Stanje 31. decembra	248.513	169.632

Obrestna mera za leto 2015 se je gibala med 0,01 % do 6,00 % (v letu 2014 med 0,59 % in 6,00 %), oziroma po obrestni meri šestmesečnega Euriborja z 3,23 odstotnim pribitkom (v letu 2014 po obrestni meri šestmesečnega Euriborja z 3,38 odstotnim pribitkom) in v letu 2014 po obrestni meri Tom z 1,0 odstotnim pribitkom.

Med finančnimi sredstvi razpoložljivimi za prodajo so v skladu finančnega premoženja za zavarovanje terjatev razpoložljive za zastavo državne obveznice RS67, RS69, SLO16 in obveznice SID banke. Vrednost finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo v skladu je na dan 31.12.2015 znašala 72.575.501,68 EUR.

Hranilnica je v letu 2015 oslabilo naložbo v delnice Cinkarne Celje d.d. v znesku 88 tisoč EUR. Pri ostalih naložbah ni bilo znakov oslabitve finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo.

Hranilnica vrednoti sredstva razpoložljiva za prodajo po tržnih tečajih, o vrednosti naložbe v Sklad za reševanje bank uporabi vrednost, prejeto od Banke Slovenije.



2.3.1.4 Krediti

Kreditni bankam

v tisoč EUR

a) analiza po zapadlosti in valuti	31.12.2015	31.12.2014
Kratkoročni krediti v domači valuti	0	0
Dolgoročni krediti v domači valuti	0	21
Skupaj	0	21

Kreditni bankam so bili v letu 2015 odobreni samo bankam na teritoriju Slovenije. Zastavljenih vlog pri drugih bankah ni bilo.

v tisoč EUR

b) gibanje kreditov bankam	2015	2014
Stanje 1. januarja	21	2.021
Povečanja – novi krediti	0	3.300
Zmanjšanja – odplačani krediti	-21	-5.300
Stanje 31. decembra	0	21

Kreditni bankam in hranilnicam so bili v letu 2014 in 2015 obrestovani po 0,40 odstotni nominalni obrestni meri. Kreditni strankam, ki niso banke

v tisoč EUR

a) razčlenitev po sektorjih, zapadlosti in valuti	31.12.2015 Kratkoročni	31.12.2015 Dolgoročni	31.12.2014 Kratkoročni	31.12.2014 Dolgoročni
Nefinančne družbe	7.563	94.568	5.724	73.809
Neprofitni izvajalci storitev gospod.	378	3.215	332	2.315
Druge finančne organizacije	4.323	178	1.751	145
Enote centralne ravni države	0	240	0	321
Enote lokalne ravni države	1.768	23.728	938	22.512
Gospodinjstva	20.377	261.499	20.906	226.515
- samostojni podjetniki	1.351	32.826	1.813	26.972
- prebivalstvo	19.026	228.673	19.093	199.543
- od tega limiti	15.206	0	12.412	0
- od tega kreditne kartice	1.925	0	1.293	0
- od tega potrošniški krediti	1.895	148.045	5.388	141.068
- od tega stanovanjski krediti	0	80.628	0	58.475
Skupaj	34.409	383.428	29.651	325.617
Popravek vrednosti	-705	-5.234	-478	-4.680
Skupaj v domači valuti	33.704	378.194	29.173	320.937
		411.898		350.110
Druge finančne organizacije (vloge)	0	1.165	0	305
Skupaj v tuji valuti	0	1.165	0	305
Skupaj v domači in tuji valuti		413.063		350.415
Kreditni strankam, ki zapadejo v 12 mesecih od datuma poročanja		75.548		79.027
Kreditni strankam, ki zapadejo v več kot 12 mesecih od datuma poročanja		337.515		271.388



v tisoč EUR

b) razčlenitev po vrstah finančnih instrumentov	31.12.2015	31.12.2014
Krediti	417.837	355.268
Popravek vrednosti	-5.939	-5.158
Skupaj krediti	411.898	350.110
Vloge	1.165	305
Skupaj krediti in vloge	413.063	350.415

v tisoč EUR

c) analiza po sektorjih in valutah	31.12.2015	31.12.2014
Nefinančne družbe	102.131	79.533
Neprofitni izvajalci storitev gospod.	3.593	2.647
Druge finančne organizacije	4.501	1.896
Enote centralne ravni države	240	321
Enote lokalne ravni države	25.496	23.450
Samostojni podjetniki	34.177	28.785
Prebivalstvo	247.699	218.636
Skupaj	417.837	355.268
Popravek vrednosti	-5.939	-5.158
Skupaj v domači valuti	411.898	350.110
Vloge dane drugim finančnim organizacijam v tuji valuti	1.165	305
Skupaj v tuji valuti	1.165	305
Skupaj v domači in tuji valuti	413.063	350.415

v tisoč EUR

d) gibanje kreditov	2015	2014
Stanje 1. januarja	350.415	257.367
Povečanja	385.540	348.439
Zmanjšanja	-322.892	-255.391
Stanje 31. decembra	413.063	350.415

v tisoč EUR

e) gibanje popravkov	2015	2014
Stanje 1. januarja	5.158	4.545
Povečanja	4.298	5.017
Zmanjšanja	-2.507	-2.459
Odpisi	-1.010	-1.945
Stanje 31. decembra	5.939	5.158

Kreditni strankam, ki niso banke, so bili v letu 2015 obrestovani od 0,00 do 10,40 odstotni nominalni obrestni meri, enomesečnim Euriborjem z 3,60 odstotnim pribitkom, trimesečnim Euriborjem z 2,50 do 3,90 odstotnim pribitkom, šestmesečnim Euriborjem z 0,00 do 6,80 odstotnim pribitkom, ali dvanajstmesečnim Euriborjem z 1,00 odstotnim pribitkom.

Enake obrestne mere so veljale tudi v letu 2014.



v tisoč EUR

f) restrukturirani sporni krediti	31.12.2015	31.12.2014
Nefinančne družbe	10.362	1.287
Samostojni podjetniki	2.543	439
Občine	1.308	0
Prebivalstvo	2.511	2.791
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	9	12
Skupaj	16.733	4.529

v tisoč EUR

restrukturirani sporni krediti po vrstah zavarovanj	31.12.2015	31.12.2014
Kreditni zavarovani s hipoteko	16.508	2.647
Kreditni zavarovani z depoziti	58	70
Kreditni zavarovani z drugimi zavarovanji in nezavarovani krediti	167	1.812
Skupaj	16.733	4.529

Hranilnica je v letu 2015 restrukturirala dane kredite fizičnim in pravnim osebam in sicer podaljšala je dobo odplačevanja, odložila je plačilo, znižala anuiteto, ali je spremenila obrestno mero.

Kot kreditni odpustek hranilnica smatra tista dejanja, s katerimi je dolžniku, ki se sooča s finančnimi težavami ali pa se le-te pričakujejo v prihodnosti z namenom spremembe določil in pogojev odplačevanja kredita, ki so za takšnega dolžnika ugodnejši, kot bi bili v običajnih razmerah. Hranilnica odobrava kreditne odpustke z namenom maksimiziranja odplačil in minimiziranja izgub zaradi tveganja neplačila ter jih omogoča tako plačnikom kot neplačnikom.

Druga finančna sredstva

v tisoč EUR

	31.12.2015	31.12.2014
Terjatve do kupcev	131	139
Druge terjatve	236	77
Skupaj	367	216

2.3.1.5 Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

v tisoč EUR

a) razčlenitev po vrstah vrednostnih papirjev	31.12.2015	31.12.2014
Obveznice Republike Slovenije	128.864	57.849
Obveznice bank	6.268	16.691
Obveznice Slovenske odškodninske družbe	1.255	701
Zakladne menice Republike Slovenije	13.990	2.097
Obveznice nefinančnih družb	100	100
Skupaj	150.477	77.438

v tisoč EUR

b) gibanje vrednostnih papirjev	2015	2014
Stanje 1. januarja	77.438	58.796
Povečanja	100.644	49.859
Zmanjšanja	-27.605	-31.217
Stanje 31. decembra	150.477	77.438

Finančna sredstva v posesti do zapadlosti se merijo po odplačni vrednosti.



Obrestne mere so bile naslednje:

Fiksna obrestna mera se je gibala med 0,13 % in 6,00 % ter šestmesečnim Euriborjem z 0,60 do 3,23 % pribitkom.

V letu 2014 so veljale naslednje obrestne mere: fiksna obrestna mera se je gibala med 1,45 % in 6,00 %, trimesečni Euribor s pribitkom 1,49 %, šestmesečni Euribor s pribitkom 3,54 % in šestmesečni Euribor brez pribitka.

V skladu finančnega premoženja za zavarovanje terjatev pri Banki Slovenije so razpoložljive za zastavo državne obveznice RS38, RS59, RS62, RS63, RS67, RS69 in RS70, SLO16, obveznice SID banke ter obveznice Slovenske odškodninske družbe SOS2E.

Vrednost finančnih sredstev v posesti do zapadlosti v skladu je na dan 31.12.2015 znašala 31.240.106,10 EUR.

V skladu finančnega premoženja za zavarovanje terjatev pri Banki Slovenije so razpoložljive za zastavo državne obveznice RS38, RS59, RS62, RS63, RS67, RS69 in RS70, obveznice SID banke, obveznice Deželne banke ter obveznice Slovenske odškodninske družbe SOS2E.

Na dan 31.12.2015 ni bilo znakov oslabitev finančnih sredstev v posesti do zapadlosti.

2.3.1.6 Opredmetena osnovna sredstva

v tisoč EUR

2015	Zemljišča in gradbeni objekti	Oprema in druga opred.OS	OS v pripravi opredmetena	Skupaj
NABAVNA VREDNOST				
Stanje 1.1.2015	19.824	9.372	1.564	30.760
Povečanja	0	0	8.418	8.418
Prenos iz OS v pripravi	5.000	1.876	-6.876	0
Zmanjšanja	0	-164	0	-164
Stanje 31.12.2015	24.824	11.084	3.106	39.014
POPRAVEK VREDNOSTI				
Stanje 1.1.2015	2.668	4.613	0	7.281
Amortizacija	588	1.119	0	1.707
Povečanja	2	0	0	2
Zmanjšanja	0	-160	0	-160
Stanje 31.12.2015	3.258	5.572	0	8.830
Sedanja vrednost				
1.1.2015	17.156	4.759	1.564	23.479
Sedanja vrednost				
31.12.2015	21.566	5.512	3.106	30.184



v tisoč EUR

2014	Zemljišča in gradbeni objekti	Oprema in druga opred.OS	OS v pripravi	Skupaj
NABAVNA VREDNOST				
Stanje 1.1.2014	16.951	7.973	1.653	26.577
Povečanja	0	0	4.516	4.516
Prenos iz OS v pripravi	2.971	1.634	-4.605	0
Zmanjšanja	-98	-235	0	-333
Stanje 31.12.2014	19.824	9.372	1.564	30.760
POPRAVEK VREDNOSTI				
Stanje 1.1.2014	2.248	3.877	0	6.125
Amortizacija	498	955	0	1.453
Povečanja	0	0	0	0
Zmanjšanja	-78	-219	0	-297
Stanje 31.12.2014	2.668	4.613	0	7.281
Sedanja vrednost				
1.1.2014	14.703	4.096	1.653	20.452
Sedanja vrednost				
31.12.2014	17.156	4.759	1.564	23.479

Za vsa opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena sredstva hranilnica ocenjuje, da njihova vrednost glede na preostalo dobo uporabnosti odraža dejansko vrednost. Povečanje opredmetenih osnovnih sredstev predstavlja predvsem otvoritev novih poslovnih prostorov podružnice v Sevnici, Šmarjah pri Jelšah in Ljubljani – Fužine. V letu 2015 je hranilnica kupila tudi prostore na sedežu hranilnice v tretjem nadstropju ter dodatne prostore v pritličju na Miklošičevi ulici 7 in 7a v Ljubljani za potrebe podružnice Ljubljana Center in zalednih služb.

Po stanju na dan 31.12.2015 je imela hranilnica evidentirane investicije v teku za poslovne prostore v Radljah ob Dravi, Izoli, Ljubljani – Vič, Tolminu, Domžalah, Mozirju, Žalcu, Ljubljani – Stožice za dodatne prostore, v Slovenski Bistrici, Trebnjem ter za razširitev poslovnih prostorov na Dalmatinovi ulici v Ljubljani. Vse zapadle obveznosti iz tega naslova so bile poravnane do konca leta. Po stanju na dan 31.12.2015 ni evidentiranih obveznosti za nakup osnovnih sredstev. Hranilnica nima zastavljenih opredmetenih sredstev. Na dan 31.12.2015 ni znakov oslabitev opredmetenih osnovnih sredstev.



2.3.1.7 Naložbene nepremičnine

v tisoč EUR

	2015	2014
NABAVNA VREDNOST		
Stanje 1. januarja	3.774	0
Povečanja	32	3.774
Zmanjšanja	0	0
Stanje 31. decembra	3.806	3.774
POPRAVEK VREDNOSTI		
Stanje 1. januarja	19	0
Amortizacija	76	19
Povečanja	0	0
Zmanjšanja	0	0
Stanje 31. decembra	95	19
Sedanja vrednost - Stanje 1. januarja	3.755	0
Sedanja vrednost - Stanje 31. decembra	3.711	3.755

Prihodki od naložbene nepremičnine znašajo 237 tisoč EUR (v letu 2014 74 tisoč EUR). Poštena vrednost naložbene nepremičnine je enaka knjigovodski vrednosti in se v skladu z MSRP 13 določa po ravni 2. Naložbena nepremičnina ni zastavljena in po stanju na zadnji dan leta ni odražala znakov oslabitev. Hranilnica nima sklenjenih pogodb za nakup ali gradnjo drugih naložbenih nepremičnin in ne predvideva investicij ali vzdrževanja obstoječe naložbene nepremičnine.

2.3.1.8 Neopredmetena sredstva

v tisoč EUR

	2015			2014		
	Neopredmetena sredstva	Neopredmetena sredstva-v pripravi	Skupaj	Neopredmetena sredstva	Neopredmetena sredstva-v pripravi	Skupaj
NABAVNA VREDNOST						
Stanje 1. januarja	654	57	711	703	5	708
Povečanja	0	439	439	0	150	150
Prenos iz OS v pripravi	496	-496	0	98	-98	0
Zmanjšanja	-30	0	-30	-147	0	-147
Stanje 31. decembra	1.120	0	1.120	654	57	711
POPRAVEK VREDNOSTI						
Stanje 1. januarja	271	0	271	348	0	348
Amortizacija	98	0	98	69	0	69
Povečanja				0	0	0
Zmanjšanja	-30	0	-30	-146	0	-146
Stanje 31. decembra	339	0	339	271	0	271
Sedanja vrednost						
Stanje 1. januarja	383	57	440	355	5	359
Sedanja vrednost						
Stanje 31. decembra	781	0	781	383	57	440



Hranilnica nima zastavljenih neopredmetenih sredstev in na dan 31.12.2015 ni znakov oslabitev neopredmetenih osnovnih sredstev.

2.3.1.9 Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb

	31.12.2015		31.12.2014	
	Stanje v tisoč EUR	% udeležbe	Stanje v tisoč EUR	% udeležbe
DH-Storitve d.o.o.	9	100,00	9	100,00
Aerodrom Maribor d.o.o.	2.656	100,00	900	53,30
DH - Media d.o.o.	8	100,00	0	0,00
Skupaj	2.673		909	

V letu 2015 je hranilnica ustanovila novo družbo DH - Media d.o.o.. Povečala je tudi naložbo v Aerodrom Maribor d.o.o. Družba Aerodrom Maribor d.o.o. je bila kupljena z namenom vzpostavitve potniškega in tovornega prometa na Letališču Edvarda Rusjana in pridobitvijo 30 letne koncesije za upravljanje letališča ter kasnejše prodaje družbe. Hranilnica je decembra 2015 prejela zavezujočo ponudbo za nakup družbe. Pričakuje se, da bo transakcija zaključena v prvi polovici leta 2016.

Naložbe v odvisne družbe so izkazane po nabavni vrednosti. Na dan 31.12.2015 ne odražajo znakov oslabitve.

2.3.1.10 Terjatve za odložene davke

v tisoč EUR

	31.12.2015	31.12.2014
Odloženi davek	134	132

v tisoč EUR

Gibanje odloženega davka	2015	2014
Stanje 1. januarja	132	93
Povečanja	2	39
Zmanjšanja	0	0
Stanje 31. decembra	134	132

Odloženi davek je izkazan začasne razlike med davčnimi vrednostmi in knjigovodskimi vrednostmi v računovodskih izkazih. Hranilnica je za leto 2015 obračunala odloženi davek z uporabo 17 % davka od dohodka v višini 134 tisoč EUR, za leto 2014 pa z uporabo enake stopnje v znesku 132 tisoč EUR. Učinek spremembe odloženih davkov je prikazan v pojasnilu 2.4.13.

v tisoč EUR

Prikaz obračuna odloženega davka 2015	Obdavčljive začasne razlike	Davčna stopnja	Terjatve za odloženi davek
Rezervacije za jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi	218	17,0 %	37
Razlike med poslovnimi in davčno priznanimi odhodki amortizacije	31	17,0 %	5
Vrednostni papirji razpoložljivi za prodajo	540	17,0 %	92
Skupaj	789		134



v tisoč EUR

Prikaz obračuna odloženega davka 2014	Obdavčljive začasne razlike	Davčna stopnja	Terjatve za odloženi davek
Rezervacije za jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi	184	17,0 %	32
Razlike med poslovnimi in davčno priznanimi odhodki amortizacije	31	17,0 %	5
Vrednostni papirji razpoložljivi za prodajo	561	17,0 %	95
Skupaj	776		132

2.3.1.11 Druga sredstva

v tisoč EUR

razčlenitev po vrstah	31.12.2015	31.12.2014
Zaloge	5.830	145
Plemenite kovine	1	1
Druge terjatve	449	39
Usredstvene časovne razmejitev	34	20
Skupaj	6.314	205

Med drugimi terjatvami so izkazane terjatve za vstopni davek na dodano vrednost. Druge razmejitev vključujejo vnaprej plačane in nevračunane stroške.

v tisoč EUR

razčlenitev zalog	31.12.2015	31.12.2014
Zaloge bančnih kartic Maestro in MasterCard	69	72
Nepremičnine	537	73
Skupna dejavnost v stanovanjsko sosesko Livade, Izola	5.224	0
Skupaj	5.830	145

V okviru zalog hranilnica izkazuje skupno dejavnost v stanovanjsko sosesko Livade v Izoli v znesku 5.224 tisoč EUR, zaloge nepremičnin v znesku 537 tisoč EUR in zaloge bančnih kartic v znesku 69 tisoč EUR.

v tisoč EUR

razčlenitev skupne dejavnosti	31.12.2015	31.12.2014
Naložba v stanovanjsko sosesko Livade, Izola		
Stanje 1. januarja	0	0
Povečanja	5.224	0
Zmanjšanja	0	0
Stanje 31. decembra	5.224	0

Skupna dejavnost hranilnice je dejavnost v izgradnjo in dokončanje stanovanjske soseske Livade v Izoli, skupaj še z dvema družbama. Dejavnost je dokončanje in prodaja stanovanj in poslovnih prostorov. Glavni kraj poslovanja skupne dejavnosti je v Izoli. V naložbi v stanovanjsko sosesko Livada sodelujejo tri stranke, od katerih je ena stranka hranilnica s 50 % deležem, preostali dve stranki pa vsaka s 25 % deležem. Med strankami je bila sklenjena konzorcijska pogodba, v skladu s katero se vsa bremena in koristi delijo v razmerju 50 : 25 : 25. Skupna dejavnost se bo zaključila v letu 2016.



2.3.2. OBVEZNOSTI

2.3.2.1 Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti

Vloge bank in centralnih bank

v tisoč EUR

a) razčlenitev po vrsti, ročnosti vlog in valuti	31.12.2015	31.12.2014
Kratkoročne obveznosti do domačih bank v tuji valuti	183	0
Skupaj	183	0

v tisoč EUR

b) gibanje vlog	2015	2014
Stanje 1. januarja	0	0
Povečanja	636	0
Zmanjšanja	-453	0
Stanje 31. decembra	183	0

Po stanju na dan 31.12.2015 ima hranilnica najetih 200 tisoč USD po obrestni meri 0,80 %.

Vloge strank, ki niso banke

v tisoč EUR

a) razčlenitev po vrstah, ročnosti vlog in valuti	31.12.2015 Kratkoročni	31.12.2015 Dolgoročni	31.12.2014 Kratkoročni	31.12.2014 Dolgoročni
Nefinančne družbe	124.108	23.239	73.594	14.786
Država	14.955	6.882	12.628	2.487
Druge finančne organizacije	2.534	2.838	1.710	2.631
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	21.000	18.881	16.459	18.709
Gospodinjstva	365.271	270.446	263.584	218.990
- samostojni podjetniki	44.507	3.545	25.732	2.612
- prebivalstvo	320.764	266.901	237.852	216.378
Skupaj v domači valuti	527.868	322.286	367.975	257.603
		850.154		625.578
Nefinančne družbe	249	0	211	0
Država	0	0	0	0
Druge finančne organizacije	0	0	0	0
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	44	0	19	0
Gospodinjstva	1.889	0	637	0
- samostojni podjetniki	190	0	33	0
- prebivalstvo	1.699	0	604	0
Skupaj v tuji valuti	2.182	0	867	0
		2.182		867
Nefinančne družbe	124.357	23.239	73.805	14.786
Država	14.955	6.882	12.628	2.287
Druge finančne organizacije	2.534	2.838	1.710	2.631
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	21.044	18.881	16.478	18.709
Gospodinjstva	367.160	270.446	264.221	218.990
- samostojni podjetniki	44.697	3.545	25.765	2.612
- prebivalstvo	322.463	266.901	238.456	216.378
Skupaj v domači in tuji valuti	530.050	322.286	368.842	257.603
		852.336		626.445
Vloge strank, ki niso banke in zapadejo v 12 mesecih od datuma poročanja		748.105		534.116
Vloge strank, ki niso banke in zapadejo v več kot 12 mesecih od datuma poročanja		104.231		92.329



v tisoč EUR

b) gibanje vlog	2015	2014
Stanje 1. januarja	626.445	414.940
Povečanja	3.826.337	2.668.396
Zmanjšanja	-3.600.446	-2.456.891
Stanje 31. decembra	852.336	626.445

Vloge strank, ki niso banke so bile v letu 2015 obrestovane po 0,05 do 6,05 odstotni nominalni obrestni meri, trimesečnim in šestmesečnim Euriborjem brez pribitka. Enake obrestne mere so bile tudi v letu 2014.

Podrejene obveznosti

v tisoč EUR

a) razčlenitev po sektorjih	31.12.2015	31.12.2014
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	3.900	3.397
Zavarovalnice in pokojninski skladi	1.608	1.515
Skupaj	5.508	4.912

v tisoč EUR

b) razčlenitev po zapadlosti	Zapadlost	Obrestna mera v %
Podrejeni dolg in hibridni instrumenti v tisoč EUR		
245	02.06.2017	6,00
1.608	16.01.2018	6,15
704	17.05.2018	6,10
2.951	30.12.2025	5,80 – 6,80
5.508		

Podrejene obveznosti, ki na dan 31.12.2015 znašajo 5.508 tisoč EUR, predstavljajo dolgoročne depozite, ki se lahko vključujejo kot dodatni kapital v izračun kapitala hranilnice. Iz naslova podrejenega dolga in hibridnih instrumentov je hranilnica v letu 2015 zabeležila 333 tisoč EUR obrestnih odhodkov (v letu 2014 300 tisoč EUR). V letu 2015 je imela hranilnica sklenila pet novih pogodb in tudi pridobila dovoljenje Banke Slovenije za vključitev v dodatni kapital I.

Druge finančne obveznosti

v tisoč EUR

	31.12.2015	31.12.2014
Obveznosti v obračunu iz poslovnih razmerij	987	783
Obveznosti do dobaviteljev	2.368	509
Druge obveznosti	3.360	651
Vnaprej vračunani stroški	148	143
Skupaj	6.863	2.086

Med drugimi obveznostmi se izkazujejo obveznosti iz naslova kartičnega in bankomatskega poslovanja ter obveznosti za neizvršena plačila nakupov vrednostnih papirjev.

Med obveznostmi do dobaviteljev so izkazani še nezapadli redni mesečni splošni in administrativni stroški ter obveznosti iz naslova danih opravnin za mesec december 2016.

Med vnaprej vračunanimi stroški izkazuje hranilnica stroške revizije, stroške nadzora bančnega poslovanja in druge stroške, ki se nanašajo na poslovno leto 2015.

2.3.2.2 Rezervacije

v tisoč EUR

a) razčlenitev po vrstah rezervacij	31.12.2015	31.12.2014
Rezervacije za jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi	486	459
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	112	58
Skupaj	598	517



v tisoč EUR

b) gibanje rezervacij	2015	2014
Stanje 1. januarja	517	400
Povečanja	1.501	2.793
Zmanjšanja	-1.420	-2.676
Stanje 31. decembra	598	517

Hranilnica je na podlagi aktuarskega izračuna v letu 2015 oblikovala dodatnih 31 tisoč EUR rezervacij za jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi za zaposlene delavce (v letu 2014 164 tisoč EUR), izplačil je bilo za 5 tisoč EUR (v letu 2014 17 tisoč EUR). Aktuarski izračun je vseboval predpostavke stopnje fluktuacije po starostnih razredih med 0,00 in 6,00 odstotki, diskontno obrestno mero v višini donosnosti deset letnih podjetniških obveznic z visoko boniteto v euro območju konec oktobra 2015 ter skupno dve odstotno letno rast plač.

V letu 2015 je hranilnica oblikovala tudi rezervacije za zunajbilančne obveznosti iz naslova odobrenih limitov v višini 1.428 tisoč EUR (v letu 2014 2.629 tisoč EUR) in jih ukinila v znesku 1.373 tisoč EUR (v letu 2014 2.659 tisoč EUR).

2.3.2.3 Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb

v tisoč EUR

	31.12.2015	31.12.2014
Obveznost za davek od dohodka	112	253
Obveznost za odložene davke	1.049	1.159
Skupaj	1.161	1.412

v tisoč EUR

Gibanje odloženega davka	2015	2014
Stanje 1. januarja	1.159	431
Povečanja	0	728
Zmanjšanja	-110	0
Stanje 31. decembra	1.049	1.159

Hranilnica je obračunala davek od dohodkov pravnih oseb na podlagi prihodkov in odhodkov, ki so vključeni v izkaz poslovnega izida v skladu z veljavno zakonodajo. Davek od dohodka pravnih oseb za leto 2015 je obračunala v višini 596 tisoč EUR po stopnji 17 % od davčne osnove. Prikaz davčnega obračuna je prikazan pri pojasnilih k izkazu poslovnega izida pod točko 2.4.13.

Oblikovala je tudi dolgoročne odložene davke iz naslova pozitivnih učinkov prevrednotenja dolžniških vrednostnih papirjev Republike Slovenije in bank, ki so razpoložljivi za prodajo. Učinek spremembe odloženega davka je izkazan v presežku iz prevrednotenja.

2.3.2.4 Druge obveznosti

v tisoč EUR

	31.12.2015	31.12.2014
Druge obveznosti	1.054	75
- vplačila za dokapitalizacijo	802	0
- ostalo	252	75
Kratkoročno odloženi prihodki (razmejeni stroški od garancij)	66	59
Skupaj	1.120	134



2.3.2.5 Osnovni kapital

v tisoč EUR

	31.12.2015	31.12.2014
Osnovni kapital	13.549	11.045
Skupaj	13.549	11.045

Hranilnica je v letu 2015 izvedla tri dokapitalizacije in sicer v maju za 40.000 novih delnic v znesku 4.000 tisoč EUR, avgusta za 10.000 delnic v znesku 1.000 tisoč EUR ter decembra za 10.000 novih delnic v znesku 1.000 tisoč EUR. Od vseh se je osnovni kapital povečal za 2.504 tisoč EUR. Osnovni kapital je razdeljen na 324.691 navadnih delnic (v letu 2014 na 264.691 navadnih delnic).

2.3.2.6 Kapitalske rezerve

v tisoč EUR

	31.12.2015	31.12.2014
Vplačani presežek kapitala	15.602	12.106
Kapitalske rezerve nastale iz splošnega prevrednotovalnega popravka kapitala	322	322
Skupaj	15.924	12.428

Vplačani presežek kapitala se je povečal za 3.496 tisoč EUR in znaša 15.602 tisoč EUR iz naslova vseh dokapitalizacij v letu 2015.

2.3.2.7 Akumuliran drugi vseobsegajoči donos

v tisoč EUR

	31.12.2015	31.12.2014
Presežek iz prevrednotenja za finančna sredstva RZP	4.672	5.193
- dolžniški vrednostni papirji	4.761	5.249
- lastniški vrednostni papirji	-89	-56
Aktuarske izgube za odpravnine ob upokojitvi	-66	-108
Skupaj	4.606	5.085

v tisoč EUR

Gibanje presežka iz prevrednotenja	2015	2014
Stanje 1. januarja	5.193	1.820
Povečanja iz naslova prevrednotenja VP RZP	739	4.847
Zmanjšanja zaradi prodaje VP RZP	-1.367	-783
Odloženi davek od VP RZP	107	-691
Stanje 31. decembra presežka iz prevrednotenja vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo	4.672	5.193
Stanje 1. januarja	-108	0
Ukinitev (-oblikovanje) rezervacij za odpravnine ob upokojitvi	42	-108
Stanje 31. decembra drugih presežkov iz prevrednotenja za aktuarske dobičke/izgube	-66	-108
Stanje 31. decembra	4.606	5.085

Presežek iz prevrednotenja za finančna sredstva razpoložljiva za prodajo vsebuje učinke prevrednotenja finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo na pošteno vrednost. Vsebuje tudi odloženi davek, ki znaša 957 tisoč EUR (v letu 2014 1.064 tisoč EUR).



2.3.2.8 Rezerve iz dobička

v tisoč EUR

	31.12.2015	31.12.2014
Zakonske rezerve	458	458
Rezerve za lastne delnice	24	0
Statutarne rezerve	5.647	4.027
Druge rezerve iz dobička	108	108
Skupaj	6.237	4.593

v tisoč EUR

Gibanje rezerv iz dobička	Zakonske rezerve	Rezerve za lastne delnice	Statutarne rezerve	Druge rezerve iz dobička	Skupaj rezerve
Na dan 31.12.2013	458	229	2.257	107	3.051
Prenos v statutarne rezerve	0	(229)	229	0	0
Čisti dobiček poslovnega leta			1.541		1.541
Uskladitev				1	1
Na dan 31.12.2014	458	0	4.027	108	4.593
Prenos iz statutarnih rezerv	0	0	(24)	0	0
Prenos v rezerve za lastne delnice	0	24	0	0	0
Čisti dobiček poslovnega leta	0	0	1.644	0	1.541
Na dan 31.12.2015	458	24	5.647	108	6.237

Rezerve iz dobička se oblikujejo iz čistega dobička poslovnega leta in prenesenega dobička. Namenjene so predvsem za poravnavanje možnih izgub v prihodnosti. Rezerve iz dobička se delijo na zakonske rezerve, rezerve za lastne deleže, statutarne rezerve in druge rezerve iz dobička.

Zakonske rezerve se morajo oblikovati v taki višini, da je vsota zakonskih in kapitalskih rezerv enaka desetim ali v statutu določenim višjim odstotkom osnovnega kapitala.

V posameznem poslovnem letu se lahko za oblikovanje statutarnih rezerv uporabi del čistega dobička poslovnega leta. Iz statutarnih rezerv se oblikuje sklad za lastne delnice, v dobro katerega se tudi prenese del sklada za prodane lastne delnice.

2.3.2.9 Lastne delnice

v tisoč EUR

	31.12.2015	31.12.2014
Odkupljene lastne delnice – navadne	24	0
Skupaj	24	0

Po stanju na dan 31.12.2015 ima hranilnica 255 odkupljenih lastnih delnic, katerih povprečna cena znaša 96,18 EUR. V letu 2014 jih ni imela.

2.3.2.10 Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)

v tisoč EUR

	31.12.2015	31.12.2014
Čisti dobiček poslovnega leta	1.962	1.468
Zadržani dobiček	787	787
Skupaj	2.749	2.255



Čisti dobiček leta 2015 znaša 1.962 tisoč EUR po oblikovanju statutarnih rezerv v višini 1.500 tisoč EUR. Bilančni dobiček sestoji iz čistega dobička leta 2015. O njegovi razporeditvi bodo odločali delničarji na skupščini hranilnice. Čisti dobiček na delnico znaša 6,04 EUR, pri čemer je upoštevan čisti dobiček v znesku 1.962 tisoč EUR in 324.691 delnic.

2.3.2.12 Zunajbilančno poslovanje

v tisoč EUR

	31.12.2015	31.12.2014
Pogojne obveznosti iz naslova danih jamstev	8.327	6.838
Odobreni krediti in limiti	22.816	21.490
Prejeta zavarovanja	843.654	656.926
Finančna sredstva v skladu finančnega premoženja pri Banki Slovenije	106.547	39.104
Skupaj	981.344	724.358

Prevzete obveznosti iz naslova kapitala

Na dan 31.12.2015 hranilnica ni imela obveznosti iz naslova kapitala.

Prevzete obveznosti v zvezi s krediti

Osnovni namen prevzetih obveznosti v zvezi s krediti so zagotovitev sredstev stranki, ko jih le-ta potrebuje. Garancije se nepreklicno zagotovilo, da bo hranilnica v primeru, da stranka ne bo mogla poravnati svojih obveznosti do tretjih oseb, poravnala njihove obveznosti. Obveznosti za kreditiranje so nečrpan del odobrenih sredstev financiranja v obliki posojil in garancij.

2.4 POJASNILA K POSTAVKAM IZKAZA POSLOVNEGA IZIDA

2.4.1 Čiste obresti

v tisoč EUR

a) analiza obresti glede na vrsto sredstev in ustreznih virov	2015	2014
Prihodki	22.839	22.119
obresti od stanj pri centralni banki	0	5
obresti iz finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo	3.004	3.942
obresti iz danih kreditov in vlog	17.993	16.026
obresti iz finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	1.835	2.146
obresti iz drugih finančnih sredstev	7	0
Odhodki	-8.570	-9.063
obresti za finančne obveznosti do centralne banke	0	-42
obresti dane drugim strankam	-8.570	-9.021
Skupaj	14.269	13.056

v tisoč EUR

b) analiza glede na vrsto prihodkov in odhodkov	2015		2014	
	Prihodki	Odhodki	Prihodki	Odhodki
Redne obresti	22.645	-8.570	21.947	-9.063
Zamudne obresti	194	0	172	0
Skupaj	22.839	-8.570	22.119	-9.063
		14.269		13.056



2.4.2 Prihodki iz dividend

v tisoč EUR

	2015	2014
Dividende iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	136	90
Skupaj	136	90

2.4.3 Čiste opravnine (provizije)

v tisoč EUR

	2015	2014
Prejete opravnine	8.439	7.256
opravnine od danih jamstev	55	58
opravnine od plačilnega prometa v državi	1.809	1.270
opravnine od plačilnega prometa s tujino	155	106
opravnine od posredniških poslov	3	5
opravnine od kreditnih poslov	767	843
opravnine za opravljene administrativne storitve	5.650	4.974
Dane opravnine	-2.704	-2.127
opravnine za bančne storitve v državi	-2.538	-1.940
opravnine za bančne storitve v tujini	-11	-1
opravnine za opravljanje posredniških poslov	-9	0
opravnine za opravljene borzne posle	-146	-186
Skupaj	5.735	5.129

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

v tisoč EUR

	2015	2014
Dobički iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	2.090	1.519
Izgube iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	-126	-8
Dobički iz kreditov	78	46
Izgube iz kreditov	0	-1
Dobički iz finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	131	0
Dobički iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	22	16
Skupaj	2.195	1.572

2.4.5 Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti namenjenih trgovanju

v tisoč EUR

	2015	2014
Čisti dobički/izgube iz trgovanja z delnicami in deleži	-67	141
Čisti dobički pri nakupu in prodaji tujih valut	91	43
Skupaj	24	184



2.4.6 Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik

v tisoč EUR

	2015	2014
Dobički	494	97
Izgube	-500	-107
Skupaj	-6	-10

2.4.7 Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo

v tisoč EUR

	2015	2014
Dobički	0	8
Izgube	-4	-36
Skupaj	-4	-28

2.4.8 Drugi čisti poslovni dobički/izgube

v tisoč EUR

	2015	2014
Prihodki iz naložbenih nepremičnin, danih v poslovni najem	237	74
Drugi poslovni prihodki	114	78
Davki in druge dajatve iz prihodka	-93	-51
Članarine	-30	-28
Drugi poslovni odhodki	-107	-72
Skupaj	121	1

2.4.9 Administrativni stroški

v tisoč EUR

	2015	2014
Stroški dela	9.732	8.413
bruto plače	7.712	6.686
dajatve za socialno zavarovanje	560	485
dajatve za pokojninsko zavarovanje	671	577
drugi stroški dela	789	665
Stroški materiala in storitev	4.797	3.996
stroški materiala	555	482
stroški storitev	4.242	3.514
- od tega stroški revizije	26	27
Skupaj	14.529	12.409

2.4.10 Amortizacija

v tisoč EUR

	2015	2014
Opredmetena osnovna sredstva	1.707	1.453
Neopredmetena sredstva	98	69
Naložbene nepremičnine	76	19
Skupaj	1.881	1.541



2.4.11 Rezervacije

v tisoč EUR

	2015	2014
Oblikovanje rezervacij za jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi	73	55
Oblikovanje rezervacij za zunajbilančne obveznosti	1.428	2.629
Ukinjene rezervacije za zunajbilančne obveznosti	-1.373	-2.659
Skupaj	128	25

2.4.12 Oslabitve

v tisoč EUR

	2015	2014
Oblikovanje oslabitev kreditov	4.298	5.017
Odprava oslabitev kreditov	-2.507	-2.459
Oblikovanje oslabitev finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	88	0
Skupaj	1.879	2.558

2.4.13 Davek iz dohodka pravnih oseb

v tisoč EUR

	2015	2014
Davek iz dohodka pravnih oseb	597	528
Prihodki iz odloženega davka iz rednega poslovanja	-6	-2
Skupaj	591	526

v tisoč EUR

Odložene terjatve in obveznosti po postavkah izkaza finančnega položaja	2015	2014
Odložene terjatve za davke	134	132
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade	37	31
Začasne razlike med poslovnimi in davčno priznanimi odhodki	5	6
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo	92	95
Odložene obveznosti za davek	1.049	1.159
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo	1.049	1.159
Odloženi davek izkazan v presežku iz prevrednotenja	-957	-1.064
Finančna sredstva RZP – pozitivni učinki	1.049	1.159
Finančna sredstva RZP – negativni učinki	-92	-95

v tisoč EUR

Odloženi davki, vključeni v izkaz poslovnega izida	2015	2014
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade	6	2
Skupaj	6	2



v tisoč EUR

Prikaz davčnega obračuna	2015	2014
razlika med prihodki in odhodki po računovodskih predpisih	4.053	3.461
popravek prihodkov na raven davčno priznanih	-330	-170
popravek odhodkov na raven davčno priznanih	315	196
zmanjšanje davčne osnove	-530	-380
davčna osnova	3.508	3.107
obveznost za davek	597	528
odloženi davek	-6	-2
čisti dobiček po obdavčitvi	3.462	2.935
plačane akontacije	528	300
obveznost za doplačilo davka	69	228
efektivna davčna stopnja v %	14,57	15,20

Davek od dohodka pravnih oseb je potrebno v skladu z veljavno zakonodajo poravnati po predpisani davčni stopnji, ki za leto 2015 znaša 17,00 %, kot je znašala tudi v letu 2014. Hranilnica je za leto 2015 obračunala 597 tisoč EUR davka od dohodka in ga mora, upošteva plačane akontacije za leto 2015, v tridesetih dneh po oddaji davčnega obračuna doplačati 69 tisoč EUR. Za izračun odloženih davkov je bila uporabljena znana davčna stopnja v višini 17,00 %, za katero hranilnica ocenjuje, da je najboljši približek uporabe davčne stopnje ob realizaciji terjatev za odloženi davek.

Efektivna davčna stopnja, ki odraža razmerje med dobičkom poslovnega leta po obdavčitvi in dobičkom poslovnega leta pred obdavčitvijo, znaša 14,57 %, pri čemer je upoštevan čisti dobiček 3.462 tisoč EUR in dobiček pred obdavčitvijo v znesku 4.053 tisoč EUR.

Hranilnica nima zapadlih in neplačanih davkov ali drugih dajatev.





2.5 IZPOSTAVLJENOST RAZLIČNIM VRSTAM TVEGANJ

Hranilnica ima postavljen celovit okvir za obvladovanje tveganj, ki med drugim vključuje tudi definiranje metodologij za merjenje vseh za hranilnico relevantnih tveganj, njihovo vključitev v interne politike in druge akte, potrditev internih politik in aktov ali njihovih tekočih sprememb s strani uprave in nadzornega sveta hranilnice, delovanje Odbora za tveganje kot organa, ki sprejema usmeritve na področju prevzemanja tveganj hranilnice, določitev frekvence in oblike poročanja o tveganjih ter vzpostavitev informacijske podpore za merjenje in poročanje o tveganjih. Odbor se sestaja na sejah enkrat mesečno. V okviru odbora delujeta Komisija za slabe terjatve in Komisija za restrukturirane terjatve. V letu 2015 je hranilnica sprejela tudi Pravilnik o organizaciji in delu Službe za upravljanje s tveganji, ki okvir za obvladovanje tveganj izvaja. Skladno z veljavnim Pravilnikom o notranji organiziranosti Delavske hranilnice je Služba za upravljanje s tveganji podrejena neposredno upravi. Pri identifikaciji, merjenju, spremljavi, upravljanju in poročanju sodeluje tudi z drugimi službami in sektorji hranilnice, predvsem na področju kreditnega tveganja, kjer sodeluje z Bonitetno službo in Sektorjem za upravljanje z naložbami.

V letu 2015 je hranilnica izvajala Strategijo prevzemanja tveganj in upravljanja s kapitalom Delavske hranilnice d.d. Ljubljana, ki dopolnjuje poslovno strategijo in sicer tako, da vrednostno prikazuje nagnjenost hranilnice k posamezni vrsti tveganja v obliki interno ocenjenih kapitalskih potreb za posamično vrsto tveganj, na drugi strani pa prikazuje tudi gibanje razpoložljivega interno ocenjenega kapitala. Zaradi večjih odmikov od planiranih vrednosti je hranilnica konec leta 2014 sprejela Dopolnjeno strategijo razvoja Delavske hranilnice d.d. za obdobje 2014 – 2017, kjer je med drugim tudi na novo ovrednotila višje potrebe po kapitalu v letu 2015 kot posledico višjih rasti od prvotno planiranih.

V dokumentu Profil tveganosti Delavske hranilnice d.d. Ljubljana za leto 2015 in ciljni profil tveganosti za leto 2016 je hranilnica prikazala rezultate dokumentiranega in kategoriziranega zbira kvantitativnih in kvalitativnih ocen merljivih in nemerljivih tveganj, ki jih hranilnica prevzema v okviru svojega poslovanja. Določitev profila tveganosti hranilnice je razdeljena na naslednje faze:

- razčlenitev hranilnice na poslovne aktivnosti,
- določanje pomembnosti in uteži poslovnim aktivnostim,
- izbira pomembnih tveganj in opredelitev njihovega vpliva,
- matrika tveganj.

Na lestvici od 0 do 4 je hranilnica svoj profil tveganosti za leto 2015 ocenila v višini 2,0, kot ciljni profil tveganosti za leto 2016 pa določila cilj v višini 1,8. Dokument je potrdil tudi nadzorni svet hranilnice.

Pristopi glede merjenja, ocenjevanja in upravljanja posameznega tveganja ter izvajanja procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala pa so zapisani v naslednjih politikah, ki predstavljajo podlago za izvajanje strategije prevzemanja tveganj:

- politika upravljanja kreditnega tveganja,
- politika primernih kreditnih zavarovanj,
- politika prevzemanja in upravljanja tveganj pri sklepanju poslov z dolžniškimi vrednostnimi papirji,
- metodologija o razvrščanju komitentov v bonitetne razrede,
- politika upravljanja tržnih tveganj,
- politika upravljanja operativnega tveganja,
- politika upravljanja obrestnega tveganja,
- politika upravljanja likvidnostnega tveganja,
- politika upravljanja drugih tveganj (strateško tveganje, tveganje ugleda, tveganje dobičkonosnosti, kapitalsko tveganje),
- politika na področju upravljanja tveganj in izvajanja procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala.



Skladno z zahtevami Zakona o bančništvu in Sklepa o vsebini načrtov sanacije bank in hranilnic je hranilnica v letu 2015 izdelala tudi dokument Načrt sanacije, v katerega je vključila različne ukrepe za ohranjanje ali ponovno vzpostavitev uspešnega poslovanja hranilnice glede na predvidene različne stresne scenarije. V dokumentu je predvidela ukrepe, s katerimi bi se v primeru znatnega poslabšanja finančnega položaja hranilnice omogočilo njeno prestrukturiranje tako, da se ohrani ali ponovno vzpostavi uspešno poslovanje in finančna trdnost hranilnice.

Hranilnica za ocenjevanje izpostavljenosti kreditnemu tveganju uporablja tudi Metodologijo o razvrščanju komitentov v bonitetne razrede. Bonitetna ocena komitenta predstavlja oceno kreditne sposobnosti, ki »lahko« daje signal, da je kreditojemalec zanesljiv dolžnik in komitent. Poznavanje bonitete stranke pomeni za hranilnico osnovo za ohranjanje in navezovanje novih poslovnih razmerij s stranko. Določanje bonitetne ocene za fizične osebe temelji na točkovnem modelu tako, da se komitent za posamezen podatek določi ustrezno število točk in na koncu naredi zbir vseh teh ter na podlagi dobljenih točk določi bonitetni razred. Razvrščanje pravnih oseb v bonitetne razrede se določa v treh korakih, pri čemer se upoštevajo tudi določila Sklepa o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja. Hranilnica svoje komitente razvršča po razredih od A do E. Glede na tveganost posameznega komitenta in v primeru dokazov o oslabitvah hranilnica oceni ustrezne oslabitve finančnih instrumentov. Področje merjenja in upravljanja kreditnega tveganja tako dodatno dopolnjuje tudi Metodologija za oceno oslabitev finančnih sredstev in prevzetih obveznosti po zunajbilančnih postavkah po MSRP. Merjenje izpostavljenosti tveganjem je programsko podprto, poročanje o izpostavljenosti tveganjem izvaja služba Upravljanje s tveganji mesečno. Poročila obravnava Odbor za tveganja, ki sprejema usmeritve in priporočila za upravljanje s tveganji.

2.5.1 KREDITNO TVEGANJE

Služba upravljanje s tveganji največjo pozornost posveča kreditnemu tveganju, ki predstavlja najpomembnejše tveganje v bančnem poslovanju. Kreditno tveganje je tveganost nastanka izgube, ki je posledica dolžnikove nezmožnosti, da iz katerega koli razloga ne bo izpolnil svoje finančne ali pogodbene obveznosti v celoti.

Temeljni cilj upravljanja s kreditnim tveganjem je ohranjanje visoke kakovosti in razpršenosti kreditnega portfelja ter oblikovanje ustreznih oslabitev in rezervacij za pokrivanje izgub. Hranilnica usmerja naložbe k manj tveganim dejavnostim, svoje terjatve zavaruje s primernimi oblikami zavarovanja ter intenzivno izterjuje zapadle terjatve.

Kreditno tveganje še naprej ostaja največje tveganje, ki mu je hranilnica izpostavljena s svojim poslovanjem. Za merjenje kapitalskih zahtev na področju kreditnega tveganja hranilnica uporablja standardiziran pristop, vsebino tega pristopa pa je za interne potrebe dopolnila in nadgradila v sklopu interne metodologije merjenja. Večje povpraševanje po kreditiranju gospodarstva je rezultiralo v večjem potrebnem kapitalu, ki ga mora hranilnica rezervirati za pokrivanje kreditnega tveganja, posledično je hranilnica sprejela dokument Projekcija izračuna kapitala in kapitalskih zahtev v obdobju od 2015 do 2018, v katerem je zajela planirane potrebe po kapitalu tudi v naslednjih treh letih.

Za potrebe izračuna kapitalskih zahtev hranilnica vse izpostavljenosti deli na kategorije izpostavljenosti, od katerih po obsegu prevladujeta »izpostavljenosti, zavarovane z nepremičninami« ter »bančništvo na drobno«, znotraj nje pa kategorija krediti fizičnim osebam. V procesu izračuna kapitalskih zahtev upošteva hranilnica za zniževanje kreditne izpostavljenosti tudi zavarovanja v obliki stvarnih kreditnih zavarovanj, ki so po stanju na dan 31.12.2015 znašala 4.624 tisoč EUR. Poleg stvarnih kreditnih zavarovanj upošteva hranilnica za zniževanje kreditne izpostavljenosti tudi osebna jamstva (poroštvo Republike Slovenije, poroštvo SID banke in poroštva poslovnih bank) ter zavarovanja v obliki ustreznih hipotek, ki jih hranilnica v procesu izračuna kapitalskih zahtev za kreditno tveganje tehta z nižjo utežjo tveganja.



Kreditni potrfelj glede na kategorije izpostavljenosti hranilnice je predstavljen v naslednji tabeli:

v tisoč EUR

KATEGORIJE ZPOSTAVLJENOSTI	Originalna vrednost izpostavljenosti na dan 31.12.2015	Neto vrednost bilančnih izpostavljenosti na dan 31.12.2015	Neto vrednost zunajbilančnih izpostavljenosti na dan 31.12.2015	Povprečna vrednost neto izpostavljenosti v letu 2015	Neto vrednost bilančnih izpostavljenosti na dan 31.12.2015 po preostali zapadlosti		Neto izpostavljenost na dan 31.12.2015	Znesek tveganju prilagojene izpostavljenosti na dan 31.12.2015	Kapitalske zahteve za kreditno tveganje na dan 31.12.2015
					do 1 leta	nad 1 letom			
Enote centralne ravni države ali centralne banke	379.495	379.495	0	313.081	211.956	167.538	379.495	230	18
Enote regional. ali lokalne ravni držav	24.221	23.373	706	23.797	1.019	22.354	24.079	4.703	376
Subjekti javnega sektorja	7.981	7.028	595	7.634	262	6.766	7.596	7.102	568
Multilateralne razvojne banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Mednarodne organizacije	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Institucije	16.486	16.485	0	25.836	13.168	3.317	16.485	1.416	113
Podjetja	26.859	24.578	1.845	27.141	7.164	17.413	26.418	24.253	1.940
Izpostavljenosti na drobno	175.092	151.268	22.682	149.617	8.744	142.524	169.615	106.935	8.555
Izpostavljenosti, zavarovane z nepremičninami	208.137	202.228	5.148	181.060	2.208	200.020	207.173	75.889	6.071
Neplačane izpostavljenosti	11.550	8.337	0	9.091	311	8.025	8.282	9.255	740
Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	2.656	2.656	0	2.435	0	2.656	2.656	3.985	319
Krite obveznice	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izpostavljenosti iz naslova pozicij v listinjenju	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izpostavljenosti iz naslova naložb v KNP	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	16	16	0	16	0	16	16	41	3
Naložbe v investicijske sklade	1.750	1.750	0	1.552	0	1.750	1.750	226	18
Ostale izpostavljenosti	102.765	93.595	0	94.618	0	93.595	93.595	40.551	3.244
Skupaj	957.007	910.810	30.975	835.879	244.834	665.976	937.161	274.585	21.967



Pogoj za priznanje učinkov kreditnega zavarovanja pri izračunu kapitalske ustreznosti je obstoj trdne pravne podlage, na kateri temelji zavarovanje. Pravni mehanizem mora hranilnici omogočati, da ima v primeru neplačila s strani dolžnika, njegovega stečaja ali drugega kreditnega dogodka, pravico do poplačila iz naslova zavarovanja. Hkrati pa mora zagotoviti, da so dogovori o kreditnih zavarovanjih pravno veljavni in prisilno izvršljivi v vseh zadevnih pravnih redih. Dodatno hranilnica za priznanje učinkov zavarovanja izpolnjuje tudi operativne zahteve glede postopkov in politik, ki zagotavljajo učinkovitost zavarovanja ter upravljanje in kontroliranje tveganj, ki izhajajo iz teh zavarovanj. Za uporabo zavarovanj ima hranilnica opredeljeno jasno in ustrezno strategijo, ki je skladna z njeno celotno strategijo. Politike in procesi, ki se nanašajo na kreditna zavarovanja (vrste zavarovanj, minimalne zahteve in standardi v zvezi z dokumentacijo, unovčevanje zavarovanj, vrednotenje) so natančno definirani in ustrezno podprti s sistemi za spremljavo zavarovanj.

Kot zavarovanje s premoženjem so za hranilnico sprejemljiva in tudi najbolj pomembna zavarovanja s finančnim premoženjem, zavarovanja z nepremičninami in premičninami ter zavarovanja s potrdili o vlogah bank. Poleg omenjenih zavarovanj s premoženjem sprejema hranilnica še druga osebna in stvarna zavarovanja. Služba upravljanje s tveganji izvaja spremljavo vrednosti posameznega kreditnega zavarovanja in o obsegu posamezne vrste zavarovanj tudi poroča.

Hranilnica spremljavo vrednosti po metodi knjigovodske vrednosti uporablja za kreditna zavarovanja, ki jih ima zavedena v lastnih knjigovodskih evidencah, bodisi bilančnih, bodisi zunajbilančnih evidencah. Poleg omenjene metode se spremljavo vrednosti zavarovanja vrši tudi po metodi tržne vrednosti ter po metodi določanja lastne ocene vrednosti. Hranilnica lastne ocene vrednosti uporablja za vse tiste vrste zavarovanj, za katere nima na razpolago knjigovodske ali tržne vrednosti. Vrednost zavarovanj s premoženjem se upošteva tudi v sklopu izračuna oslabitev in sicer tako, da se poleg izpolnjenih vseh pravnih določb upošteva njihova vrednost, ki je določena po prej omenjenih metodah vrednotenja.

Prevladujoča vrsta dajalcev osebnih jamstev in nasprotnih strank v hranilnici so poroštva s strani tretjih fizičnih oseb. Gre za vrsto zmanjševanja kreditnega tveganja, pri kateri je kreditno tveganje, povezano z izpostavljenostjo hranilnice, zmanjšano zato, ker se je tretja oseba zavezala, da bo plačala dolgovani znesek v primeru neizpolnitve nasprotne pogodbene stranke (kreditojemalca), ali ob nastopu drugih pogodbeno določenih dogodkov, povezanih z nasprotno stranko. Primernost osebnih kreditnih zavarovanj se presoja po kreditni boniteti njihovih dajalcev.

Služba upravljanje s tveganji mesečno izdelava pisno analizo kreditnega portfelja, v katero po potrebi vključi tudi oceno prihodnjih trendov na podlagi simulacij in stresnih scenarijev. Poseben poudarek pri analizi kreditnega portfelja je namenjen problematičnim področjem izpostavljenosti. Rezultate analiz služba predstavi v sklopu skupnega mesečnega poročila o izpostavljenosti hranilnice vsem tveganjem ali v posameznih analizah, ki se izdelajo po potrebi. V analizah so zajeta gibanja (primerjava s prejšnjim poročilom, primerjava glede na plan) naslednjih postavk:

- delež posamezne kategorije izpostavljenosti,
- znesek potrebnega kapitala za posamezno kategorijo izpostavljenosti,
- obseg izpostavljenosti, zavarovanih s posameznimi vrstami kreditnih in drugih zavarovanj,
- vpliv kreditnih zavarovanj na znižanje kapitalskih zahtev,
- neizkoriščen potencial kreditnih zavarovanj zaradi neizpolnjevanja minimalnih zahtev,
- delež zamudnih postavk,
- na katero kategorijo izpostavljenosti se nanašajo zamude,
- delež regulatorno visoko tveganih postavk,
- delež nedonosnih terjatev,
- delež restrukturiranih terjatev,
- znesek oslabitev in rezervacij po MSRP.



Služba upravljanje s tveganji letno izdela tudi historične analize z namenom določitve novih odstotkov oslabitev posamičnih produktov. Ocenjevanje oslabitev hranilnica izračunava s pomočjo t.i. prehodnih matrik ob upoštevanju ocenjene stopnje izgube za neplačnike. Prehodne matrike se za fizične osebe oblikujejo glede na število dni zamud, medtem ko se za pravne osebe oblikujejo glede na bonitetno oceno komitenta. Pri izračunu stopnje izgube hranilnica upošteva vrednost pomembnega zavarovanja zmanjšanega v višini stroškov izterjave ter denarni tok od trenutka prehoda v skupino neplačnikov. Po interni metodologiji oslabitev, ki je skladna z določili MSRP, ima hranilnica po stanju na dan 31.12.2015 oblikovanih 6.051 tisoč EUR popravkov vrednosti bilančnih finančnih sredstev in rezervacij za zunajbilančne obveznosti, od tega za zapadle izpostavljenosti in regulatorno zelo tvegane izpostavljenosti v višini 3.213 tisoč EUR, pri čemer je 1.620 tisoč EUR posledica posamičnih oslabitev, preostali del pa posledica skupinskih oslabitev. Celotna izpostavljenost, na podlagi katere je hranilnica oblikovala oslabitve, znaša 404.203 tisoč EUR in se nanaša na vse skupine kreditov, dane tako fizičnim kot pravnim osebam in na limite na osebnih računih.

Hranilnica mesečno spremlja deset najpomembnejših kreditnih izpostavljenosti, kar je na dan 31.12.2015 prikazano v spodnji tabeli:

v tisoč EUR

	znesek izpostavljenosti	znesek zapadle izpostavljenosti	znesek oslabljenih* izpostavljenosti	znesek popravkov in rezervacij
pomembne kreditne izpostavljenosti pravnih oseb	32.503	0	0	423
pomembne kreditne izpostavljenosti fizičnih oseb	9.891	0	0	4
Skupaj	42.394	0	0	427

*oslabljene izpostavljenosti so tiste, ki jih je hranilnica slabila posamično

Tako kot v preteklem letu je tudi v letu 2015 skupina kreditov strankam, ki niso banke, predstavljala glavnino kategorije finančnih sredstev »posojila in terjatve«, katerim hranilnica pri mesečnih analizah kreditnega tveganja posveča največjo pozornost. Kategorija finančnih sredstev »posojila in terjatve« se je konec leta 2015 v primerjavi z letom 2014 povečala za 17,90 % in je tako v letu 2015 znašala 413.430 tisoč EUR. Od tega znaša izpostavljenost iz naslova kreditiranja fizičnih oseb 241.759 tisoč EUR, krediti pravnim osebam pa predstavljajo 171.304 tisoč EUR. Ostalih 367 tisoč EUR v tej skupini finančnih instrumentov je hranilnica plasirala v druga finančna sredstva.

v tisoč EUR

Celoten portfelj finančnih sredstev	31.12.2015	31.12.2014
a) finančna sredstva namenjena trgovanju	99	509
b) finančne naložbe v posesti do zapadlosti v plačilo	150.477	77.438
c) posojila in terjatve	413.430	350.652
— od tega: znesek oslabljenih izpostavljenosti	404.203	345.686
— znesek prevrednotenj	5.939	5.158
* povečanje v poročevalskem obdobju	4.298	5.017
* zmanjšanje v poročevalskem obdobju	3.517	4.404
— od tega: znesek zapadlih izpostavljenosti	3.839	3.685
— znesek prevrednotenj	3.213	2.309
d) za prodajo razpoložljiva finančna sredstva	248.513	169.632
— znesek prevrednotenj	-4.672	-5.193
* povečanje v poročevalskem obdobju	739	4.847
* zmanjšanje v poročevalskem obdobju	1.367	783
Skupaj	812.519	598.231



Od 413.430 tisoč EUR posojil in terjatev jih je 404.203 tisoč EUR oslabiljenih izpostavljenosti, podrobnejše informacije o njih so predstavljene v tabeli zgoraj. Ostalih 8.860 tisoč EUR predstavljajo posojila in terjatve, ki niso niti zapadle niti oslabiljene. Prav tako niso niti zapadla niti oslabiljena finančna sredstva, ki se vrednotijo po pošteni vrednosti skozi IPI v višini 99 tisoč EUR in finančne naložbe v posesti do zapadlosti v višini 150.477 tisoč EUR.

V spodnji tabeli je prikazana struktura kreditov fizičnih ter pravnih oseb, glede na razvrstitev po bonitetnih ocenah komitentov.

v tisoč EUR

	31.12.2015		31.12.2014	
	Kreditni prebivalstvu	Kreditni pravnim osebam in samostojnim podjetnikom	Kreditni prebivalstvu	Kreditni pravnim osebam in samostojnim podjetnikom
bonitetna ocena	znesek kreditov (bruto)		znesek kreditov (bruto)	
A	237.366	63.256	207.223	102.541
B	782	61.327	5.957	13.404
C	454	23.187	656	10.077
D	1.144	22.361	2.124	3.543
E	2.878	5.082	2.676	7.067
Skupaj	242.624	175.213	218.636	136.632

V nadaljevanju so prikazani krediti glede na zamude ter oblikovane oslabilitve, ki veljajo za posamezno prikazano skupino. Popravki vrednosti so razvrščeni glede na skupinske oziroma posamične oslabilitve.

v tisoč EUR

31.12.2015	Kreditni prebivalstvu	Popravek vrednosti	Kreditni pravnim osebam in samostojnim podjetnikom	Popravek vrednosti
Skupinsko oslabiljeni				
Zamude od 0 do 15 dni	237.911	281	168.479	2.164
Zapadli od 16 do 30 dni	12	1	120	4
Zapadli od 31 do 90 dni	516	76	622	30
Zapadli od 91 do 360 dni	1.158	163	481	47
Zapadli nad 360 dni	1.986	1.125	961	141
Posamično oslabiljeni				
Zamude od 0 do 15 dni	52	4	1.415	289
Zapadli od 16 do 30 dni	0	0	0	0
Zapadli od 31 do 90 dni	15	15	113	21
Zapadli od 91 do 360 dni	20	1	218	87
Zapadli nad 360 dni	954	363	2.804	1.127
Bruto krediti	242.624		175.213	
Popravki vrednosti		2.029		3.910
Neto krediti	240.595		171.303	



v tisoč EUR

31.12.2014	Kreditni prebivalstvu	Popravek vrednosti	Kreditni pravnim osebam in samostojnim podjetnikom	Popravek vrednosti
Skupinske oslabitve				
Zamude od 0 do 15 dni	206.728	229	102.526	638
Zapadli od 16 do 30 dni	1.115	14	942	15
Zapadli od 31 do 90 dni	3.740	214	301	6
Zapadli od 91 do 360 dni	1.271	334	13	0
Zapadli nad 360 dni	2.545	1.447	0	0
Posamične oslabitve				
Zamude od 0 do 15 dni	425	38	17.810	368
Zapadli od 16 do 30 dni	0	0	5.444	85
Zapadli od 31 do 90 dni	838	54	3.508	79
Zapadli od 91 do 360 dni	1.626	176	3.105	301
Zapadli nad 360 dni	348	118	2.983	1.042
Bruto krediti	218.636		136.632	
Popravki vrednosti		2.624		2.534
Neto krediti	216.012		134.098	

Kreditni prebivalstvu so se glede na preteklo leto povečali za 25.747 tisoč EUR. Kakovost kreditov se je konec 2015 izboljšala, saj 98,09 % vseh beleži zamude do 15 dni (dec.2014: 94,75 %). Prav tako se je kakovost kreditov prebivalstvu izboljšala tudi v skupini zamud nad 90 dni, kjer je konec 2015 zabeleženo 1,69 % vseh kreditov (dec. 2014: 2,65 %).

Kreditni pravnim osebam in samostojnim podjetnikom so se konec 2015 v primerjavi z decembrom 2014 povečali za 37.205 tisoč EUR. Hranilnica je na tem področju kreditiranja beležila povečanje deleža plačnikov z zamudami do 15 dni (dec. 2015:96,96 %; dec. 2014: 88,07 %) in istočasno tudi zmanjšanje deleža neplačnikov z zamudami nad 90 dni (dec. 2015: 2,55 %; dec. 2014: 4,47 %).

Hranilnica spremlja koncentracijo kreditnega tveganja po skupinah komitentov, ki so prikazani v naslednji tabeli.



v tisoč EUR

	31.12.2015	31.12.2014
1. KRATKOROČNI KREDITI	33.704	29.389
Bankam	0	0
Gospodinjstvom	18.938	19.014
Nefinančnim družbam	6.607	5.430
Drugim finančnim organizacijam	8	12
Občinam	1.756	933
Neprofit. izvajalcem storitev g.	352	311
Samostojnim podjetnikom	1.236	1.731
Odvisne družbe	4.798	1.742
Tujim osebam	9	0
2. DOLGOROČNI KREDITI	379.726	321.263
Bankam	0	21
Gospodinjstvom	226.617	196.901
Nefinančnim družbam	89.398	72.158
Drugim finančnim organizacijam	1.174	422
Državi	240	320
Občinam	23.727	22.385
Neprofit. izvajalcem storitev g.	2.861	2.315
Odvisne družbe	3.280	293
Samostojnim podjetnikom	31.956	26.351
Tujim osebam	106	97
Druga finančna sredstva	367	216
SKUPAJ	413.430	350.652

V nadaljevanju je prikazan znesek kreditov glede na zapadlost in oblikovane oslabitve.

v tisoč EUR

	kreditni prebivalstvu		Kreditni pravnim osebam in samostojnim podjetnikom	
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
Nezapadli krediti	235.768	210.624	165.954	127.554
Zapadli krediti in oslabljeni*	990	1.356	3.135	6.041
Zapadli neoslabljeni** krediti	3.837	4.032	2.214	503
Popravki vrednosti	2.029	2.624	3.910	2.534
Skupaj	242.624	218.636	175.213	136.632

*oslabljeni krediti so tisti, ki jih je hranilnica slabila posamično

**neoslabljeni krediti so tisti, za katere je hranilnica oblikovala skupinske oslabitve



v tisoč EUR

ZAPADLI IN OSLABLJENI* KREDITI				
	kreditu prebivalstvu		Kreditu pravnim osebam in samostojnim podjetnikom	
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
zapadli kreditu do 15 dni	0	0	0	3
zapadli kreditu od 16 do 30 dni	0	0	0	70
zapadli kreditu od 31 do 90 dni	15	51	113	985
zapadli kreditu nad 90 dni	975	1.305	3.022	4.983
Skupaj	990	1.356	3.135	6.041

*oslabljeni kreditu so tisti, ki jih je hranilnica slabila posamično

Hranilnica je konec leta 2015 zabeležila 990 tisoč EUR izpostavljenosti zapadlih oslabljenih kreditov danih prebivalstvu in 3.837 tisoč EUR zapadlih neoslabljenih kreditov. Zapadli in oslabljeni kreditu pravnih oseb so konec leta 2015 znašali 3.135 tisoč EUR. Neoslabljeni del zapadlih kreditov pravnih oseb znaša 2.214 tisoč EUR.

V spodnji tabeli je prikazana starost kreditov, ki so konec leta 2015 prekoračila zapadlost v plačilo in niso bila oslabljena.

v tisoč EUR

ZAPADLI IN NEOSLABLJENI** KREDITI				
	kreditu prebivalstvu		Kreditu pravnim osebam in samostojnim podjetnikom	
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
zapadli kreditu do 15 dni	165	113	29	312
zapadli kreditu od 16 do 30 dni	12	19	120	38
zapadli kreditu od 31 do 90 dni	516	656	622	91
zapadli kreditu nad 90 dni	3.144	3.244	1.443	62
Skupaj	3.837	4.032	2.214	503

**neoslabljeni kreditu so tisti, za katere je hranilnica oblikovala skupinske oslabitve



Koncentracija kreditnega tveganja po gospodarskih panogah po stanju na dan 31.12.2015

Dejavnosti po SKD	31.12.2015		31.12.2014	
	v tisoč	v %	v tisoč	v %
Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	11.402	2,76%	8.299	2,37%
Predelovalne dejavnosti	34.174	8,27%	25.121	7,16%
Oskrba z električno energijo, plinom in paro	5.170	1,25%	6.158	1,76%
Oskrba z vodo, ravnanje z odpadki in odpadki, saniranje okolja	3.397	0,82%	3.091	0,88%
Gradbeništvo	10.315	2,49%	7.634	2,18%
Trgovina, vzdrževanje in popravila motornih vozil	32.656	7,90%	27.007	7,70%
Promet in skladiščenje	3.500	0,85%	5.038	1,44%
Gostinstvo	9.941	2,40%	8.613	2,46%
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	1.091	0,26%	1.032	0,29%
Finančne in zavarovalniške dejavnosti	9.022	2,18%	2.209	0,63%
Poslovanje z nepremičninami	15.818	3,83%	11.107	3,17%
Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	4.485	1,08%	3.954	1,13%
Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	2.265	0,55%	1.879	0,54%
Dejavnost javne uprave in obrambe, dej. obvezne socialne varnosti	24.325	5,88%	20.916	5,96%
Izobraževanje	647	16,00%	956	0,27%
Zdravstvo in socialno varstvo	3.362	81,00%	3.626	1,03%
Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	2.415	58,00%	1.198	0,34%
Druge dejavnosti	2.780	67,00%	2.681	0,76%
Prebivalstvo	236.664	57,24%	210.133	59,93%
Skupaj	413.430	100,00%	350.652	100,00%

Razčlenitve izpostavljenosti po pomembnih geografskih področjih hranilnica ne izkazuje, saj njena celotna izpostavljenost zajema samo področje Republike Slovenije. Koncentracijo kreditnega tveganja spremlja poleg Službe upravljanje s tveganji tudi uprava ter nadzorni svet hranilnice v sklopu rednih sej.

V naslednji tabeli so prikazani zneski kreditov glede na posamezno vrsto zavarovanja, pri čemer se kot zavarovani znesek kreditov smatrajo tisti krediti, kjer je poštena vrednost zavarovanja večja sli enaka knjigovodski vrednosti kredita. Prikazani znesek nezavarovanih kreditov predstavlja tiste kredite, ki so v celoti nezavarovani in tisti del kreditov, kjer poštena vrednost zavarovanja ne zadošča za njihovo poplačilo.

Neto vrednost kreditov glede na vrsto zavarovanja po stanju konec leta 2015 in 2014



v tisoč EUR

	31.12.2015		31.12.2014	
	Kreditni prebivalstvu	Kreditni pravnim osebam in samostojnim podjetnikom	Kreditni prebivalstvu	Kreditni pravnim osebam in samostojnim podjetnikom
	znesek kreditov		znesek kreditov	
Kreditni zavarovani z:				
bančnimi vlogami	4.754	1.375	4.671	1.216
jamstvom Republike Slovenije	26	500	38	500
jamstvom zavarovalnic	20.027	0	16.070	0
delnicami in deleži	82	351	69	351
stanovanjskimi nepremičninami	129.620	43.953	100.736	34.199
poslovnimi nepremičninami	9.446	71.061	4.461	60.131
ostalimi oblikami zavarovanja	18.104	20.462	3.469	24.893
Knjigovodska vrednost zavarovanih kreditov	182.059	137.702	129.514	121.290
Knjigovodska vrednost nezavarovanih kreditov	58.352	33.601	86.498	12.808
Knjigovodska vrednost kreditov	240.595	171.303	216.012	134.098

Delež zavarovanih kreditov se je v 2015 glede na prejšnje leto povečal iz 71,64% na 77,78%. Iz zgornje tabele je razvidno povečanje vrednosti kreditov, ki so zavarovani s stanovanjskimi in poslovnimi nepremičninami, jamstvom zavarovalnic, bančnimi vlogami ter ostalimi vrstami zavarovanj.

v tisoč EUR

poštena vrednost zavarovanj	31.12.2015	31.12.2014
Kreditni zavarovani s hipoteko	682.555	522.185
Kreditni zavarovani s poroštvi	492.345	407.614
Kreditni zavarovani z vrednostnimi papirji	801	854
Kreditni zavarovani z menicami	228.196	171.622
Kreditni in limiti zavarovani pri zavarovalnici	106.056	71.139
Kreditni zavarovani z depoziti in rentnimi vlogami	15.369	12.523
Kreditni zavarovani z zastavo blaga, premičnin	30.581	25.096
Kreditni zavarovani z odstopom terjatev	66.377	48.167
Kreditni zavarovani s poslovnimi deleži	1.092	1.471
Kreditni zavarovani z garancijami	10.691	6.817
Kreditni zavarovani z drugimi oblikami zavarovanj	46	220
Skupaj	1.634.109	1.267.708

Največja (maksimalna) izpostavljenost kreditnemu tveganju brez upoštevanja zavarovanj ali drugih izboljšav (upošteva se knjigovodska vrednost terjatve, zmanjšana za morebitne izgube in oslabitve)



v tisoč EUR

	2015			2014		
	BRUTO	POPRAVKI	NETO	BRUTO	POPRAVKI	NETO
I. Postavke bilance	916.749	5.939	910.810	676.070	5.158	670.912
1. Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	54.494	0	54.494	43.761	0	43.761
Kreditni (skupaj)	419.369	5.939	413.430	355.810	5.158	350.652
2. Krediti bankam	0	0	0	21	0	21
3. Krediti strankam, ki niso banke	417.837	5.939	411.898	355.268	5.158	350.110
3.a Krediti prebivalstvu	281.876	2.799	279.077	247.421	3.197	244.224
- stanovanjski krediti	80.628	208	80.420	58.475	209	58.266
- potrošniški krediti	149.940	1.821	148.119	146.456	2.415	144.041
- krediti samostojnim podjetnikom	34.177	770	33.407	28.785	573	28.212
- ostalo	17.131	0	17.131	13.705	0	13.705
3.b Krediti gospodarstvu	135.961	3.140	132.821	107.847	1.961	105.886
- velika podjetja	5.246	80	5.166	12.302	69	12.233
- srednja in mala podjetja	96.885	2.560	94.325	67.231	1.711	65.520
- ostalo	33.830	500	33.330	28.314	181	28.133
3.c Druge finančne organizacije (vloge)	1.165	0	1.165	305	0	305
3.d Druga finančna sredstva	367	0	367	216	0	216
4. Finančna sredstva, namenjena trgovanju	99	0	99	509	0	509
5. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti ter finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	398.990	0	398.990	247.070	0	247.070
6. Ostala finančna sredstva	43.797	0	43.797	28.920	0	28.920
II. Postavke zunajbilance	31.265	112	31.153	28.385	57	28.328
1. Plačilne garancije	8.327	0	8.327	6.838	0	6.838
2. Nečrpani deli kreditov	22.938	112	22.826	21.547	57	21.490
Skupaj največja izpostavljenost kreditnemu tveganju	948.014	6.051	941.963	704.455	5.215	699.240

Velika izpostavljenost

Z namenom omejevanja tveganja posameznih dolžnikov, ki lahko posamično predstavljajo znaten delež celotne izpostavljenosti, hranilnica spremlja in nadzira tveganje koncentracije do skupin povezanih oseb. Največja dopustna izpostavljenost do posameznega dolžnika oziroma skupine povezanih oseb je zakonsko omejena in ne sme preseči 25 % regulatornega kapitala hranilnice.

2.5.2 TRŽNA TVEGANJA

Hranilnica je konec leta 2015 imela minimalen obseg trgovalnega portfelja, le 98 tisoč EUR, zato je tudi regulatorne kapitalske zahteve za te pozicije obravnavala v sklopu kreditnega tveganja. Za interno oceno kapitalskih potreb pa hranilnica mesečno izvede tudi stresni scenarij padca tržnih cen, katerega rezultat primerja s tekočim dobičkom, s planiranim letnim dobičkom in s kapitalom hranilnice, za izračunan rezultat v obliki potencialne izgube, ki je konec leta 2015 znašala 20 tisoč EUR, pa je rezervirala interno ocenjen kapital v tej višini.

Konec leta 2015 je beležila valutno neto dolgo pozicijo v višini 181 tisoč EUR. Zaradi nizke neto odprte pozicije hranilnica ni dolžna izračunavati kapitalskih zahtev za valutno tveganje, vendar pa le to upošteva



pri izračunu interno ocenjenih kapitalskih potreb. Za pokrivanje potencialnih izgub iz naslova valutnega tveganja je hranilnica na dan 31.12.2015 rezervirala 15 tisoč EUR interno ocenjenega kapitala. Minimalno valutno tveganje v hranilnici potrjuje tudi stresni scenarij, ki upošteva 10 % padec tečajev tujih valut v primerjavi z EUR in konec leta 2015 izkazuje potencialno izgubo v višini 9 tisoč EUR.

Postavke sredstev in obveznosti po tujih valutah na dan 31.12.2015

v tisoč EUR

Zap.	Vsebina	Skupaj 31.12.2015	V domači valuti	V tuji valuti	USD	CHF	Ostalo
1	Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	54.494	53.959	535	137	178	220
2	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	99	99	0	0	0	0
3	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	248.513	248.513	0	0	0	0
4	Kredit	413.430	413.430	0	0	0	0
	- krediti strankam, ki niso banke	413.063	411.133	1.930	1.345	373	212
	- druga finančna sredstva	367	367	0	0	0	0
5	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	150.477	150.477	0	0	0	0
6	Opredmetena osnovna sredstva	30.184	30.184	0	0	0	0
7	Naložbene nepremičnine	3.711	3.711	0	0	0	0
8	Neopredmetena sredstva	781	781	0	0	0	0
9	Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	2.673	2.673	0	0	0	0
10	Terjatve za odloženi davek od dohodkov pravnih oseb	134	134	0	0	0	0
	- odložene terjatve za davek	134	134	0	0	0	0
11	Druga sredstva	6.314	6.314	0	0	0	0
12	SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 11)	910.810	908.345	2.465	1.482	551	432
13	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	864.890	862.708	2.182	1.361	546	275
	- vloge bank in centralnih bank	183	183	0	0	0	0
	- vloge strank, ki niso banke	852.336	850.154	2.182	1.361	546	275
	- podrejene obveznosti	5.508	5.508	0	0	0	0
	- druge finančne obveznosti	6.863	6.863	0	0	0	0
14	Rezervacije	598	598	0	0	0	0
15	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	1.161	1.161	0	0	0	0
	- obveznosti za davek	112	112	0	0	0	0
	- odložene obveznosti za davek	1.049	1.049	0	0	0	0
16	Druge obveznosti	1.120	1.120	0	0	0	0
17	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 13 do 16)	867.769	865.587	2.182	1.361	546	275
18	Osnovni kapital	13.549	13.549	0	0	0	0
19	Kapitalske rezerve	15.924	15.924	0	0	0	0
20	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	4.606	4.606	0	0	0	0
21	Rezerve iz dobička	6.237	6.237	0	0	0	0
22	Lastni deleži	-24	-24	0	0	0	0
23	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	2.749	2.749	0	0	0	0
24	SKUPAJ KAPITAL (od 18 do 23)	43.041	43.041	0	0	0	0
25	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (17+24)	910.810	908.628	2.182	1.361	546	275



Postavke sredstev in obveznosti po tujih valutah na dan 31.12.2014

v tisoč EUR

Zap.	Vsebina	Skupaj 31.12.2014	V domači valuti	V tuji valuti	USD	CHF	Ostalo
1	Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	43.761	43.091	670	264	194	212
2	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	509	509	0	0	0	0
3	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	169.632	169.632	0	0	0	0
4	Krediti	350.652	350.652	0	0	0	0
	- krediti bankam	21	21	0	0	0	0
	- krediti strankam, ki niso banke	350.415	350.415	0	0	0	0
	- druga finančna sredstva	216	216	0	0	0	0
5	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	77.438	77.438	0	0	0	0
6	Opredmetena osnovna sredstva	23.479	23.479	0	0	0	0
7	Naložbene nepremičnine	3.755	3.755	0	0	0	0
8	Neopredmetena sredstva	440	440	0	0	0	0
9	Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	909	909	0	0	0	0
10	Terjatve za odloženi davek od dohodkov pravnih oseb	132	132	0	0	0	0
	- odložene terjatve za davek	132	132	0	0	0	0
11	Druga sredstva	205	205	0	0	0	0
12	SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 11)	670.912	670.912	2.465	1.482	551	432
13	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	633.443	633.443	0	0	0	0
	- vloge strank, ki niso banke	626.445	625.574	871	634	206	31
	- podrejene obveznosti	4.912	4.912	0	0	0	0
	- druge finančne obveznosti	2.086	2.086	0	0	0	0
14	Rezervacije	517	517	0	0	0	0
15	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	1.412	1.412	0	0	0	0
	- obveznosti za davek	253	253	0	0	0	0
	- odložene obveznosti za davek	1.159	1.159	0	0	0	0
16	Druge obveznosti	134	134	0	0	0	0
17	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 13 do 16)	635.506	634.635	871	634	206	31
18	Osnovni kapital	11.045	11.045	0	0	0	0
19	Kapitalske rezerve	12.428	12.428	0	0	0	0
20	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	5.085	5.085	0	0	0	0
21	Rezerve iz dobička	4.593	4.593	0	0	0	0
22	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	2.255	2.255	0	0	0	0
23	SKUPAJ KAPITAL (od 18 do 22)	35.406	35.406	0	0	0	0
24	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (17+23)	670.912	670.041	871	634	206	31



2.5.3 OBRESTNO TVEGANJE

Tudi v letu 2015 je hranilnica za merjenje izpostavljenosti obrestnemu tveganju uporabljala lastno metodologijo, pri kateri upošteva bodoče denarne tokove iz naslova obrestno občutljivih aktivnih in pasivnih bilančnih postavk. Obrestno občutljive postavke razvršča po načelu krajše izmed preostale zapadlosti oz. obdobja ponovne določitve obrestne mere v časovne košarice zapadlosti, katerih širina je prilagojena pričakovanim denarnim tokovom v prihodnosti. Na tako dobljene neto denarne tokove simulira scenarij spremembe splošne ravni obrestnih mer za 200 bazičnih točk in dobljeno vrednost primerja s kapitalom. Pri scenariju se izvede simulacija brez upoštevanja predpostavk ali pa z uporabo predpostavke o stabilnosti vpoglednih vlog v obdobju petih let. Na podlagi rezultatov stresnega scenarija je konec leta 2015 ocenila vpliv na ekonomsko vrednost kapitala v višini 2.968 tisoč EUR, ki je od vpliva v letu 2014 nižji za 787 tisoč EUR. Hranilnica svojo izpostavljenost spremembam obrestnih mer izračunava kot spremembo neto sedanje vrednosti razlike med sredstvi in obveznostmi, ki so v izpostavljene spremembi obrestnih mer. Daljša ročnost ponovne določitve obrestne mere pomeni večji vpliv na neto sedanjo vrednost naložbe oziroma vira. Od prihodnjega gibanja obrestnih mer je odvisen tudi vpliv obrestnega tveganja na ekonomsko vrednost kapitala, ki bo negativen v kolikor se bodo obrestne mere znižale oziroma pozitiven v kolikor bodo obrestne mere na trgu porasle. Ocena vpliva na neto obrestne prihodke v obdobju enega leta za leto 2015 je izračunana v višini 4.645 tisoč EUR, kateri pa je od izračunanega vpliva v letu 2014 višji za 4.421 tisoč EUR. Izračun vpliva na poslovni rezultat hranilnice se izvaja samo za obrestne vrzeli do enega leta iz najmanj dveh razlogov: postopek izračuna na daljši rok ni več tako natančen, hkrati pa se rezultat izračuna lažje primerja z dejanskimi in planiranimi poslovnimi izkazi hranilnice, ki se ravno tako izražajo za obdobje tekočega leta. Časovni vpliv spremembe je določen glede na časovno obdobje, v katerem se na postavkah odrazi vpliv spremembe ravni obrestnih mer. Rezultat izračuna v višini 4.645 tisoč EUR, predstavlja najverjetnejši negativen vpliv spremembe ravni obrestnih mer na poslovni rezultat hranilnice, primerja pa se z letnimi planiranimi neto obrestnimi prihodki hranilnice in letnim planiranim bruto in neto dobičkom hranilnice.

2.5.4 LIKVIDNOSTNO TVEGANJE

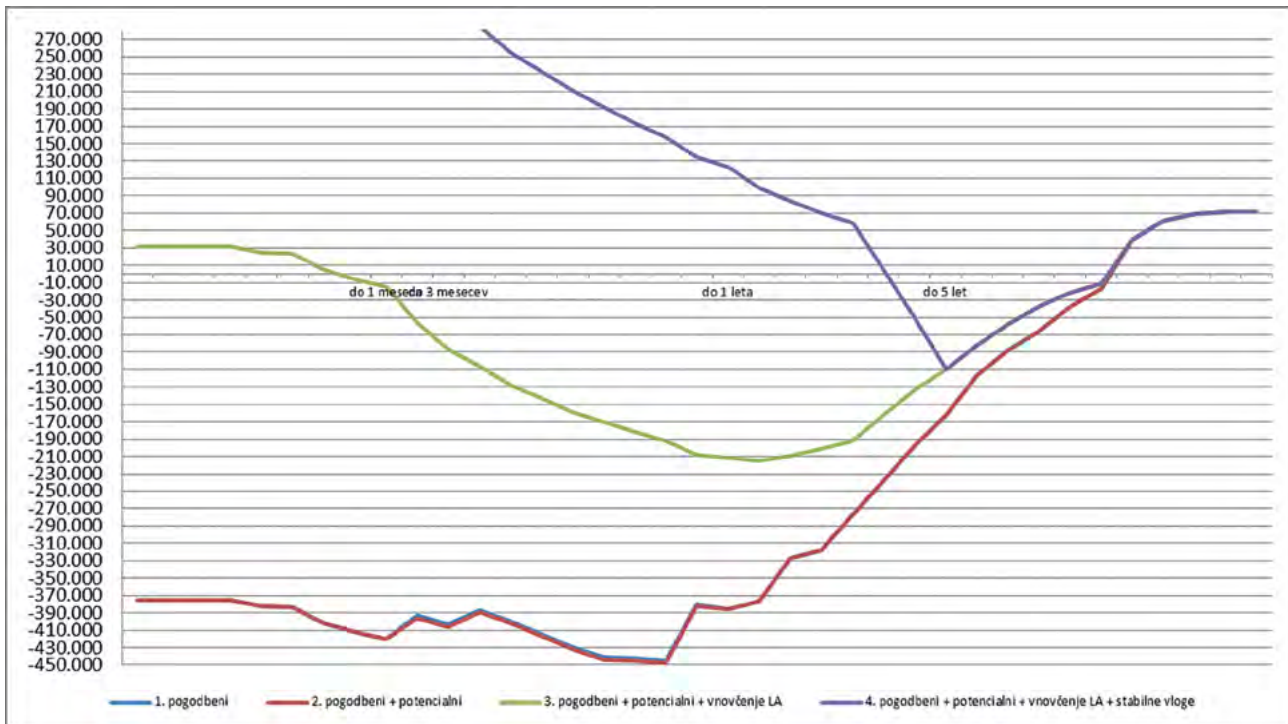
Hranilnica je v letu 2015 nadaljevala z enakim postopkom merjenja in upravljanja likvidnostnega tveganja kot v prejšnjem letu in sicer operativnega likvidnostnega tveganja na dnevni ravni ter strukturnega likvidnostnega tveganja na mesečni ravni. Hranilnica je v letu 2015 izpolnjevala tudi vse regulatorne zahteve po mesečnem in kvartalnem poročanju izpostavljenosti iz naslova likvidnostnega tveganja in sicer na obrazcih: LCR – izračun likvidnostnega kritja in NSFR – izračun neto stabilnega financiranja.

Operativno likvidnostno tveganje hranilnica meri na dnevni ravni, upravlja pa jo s planiranjem dnevnih pritokov in odtokov, pri čemer se poslužuje primarne, sekundarne in terciarne likvidnostne rezerve. V sklopu upravljanja operativnega likvidnostnega tveganja izračunava tudi zakonsko pogojeni minimalni likvidnostni količnik prvega razreda (za lastne potrebe pa tudi drugega razreda), ki v letu 2015 ni bil nikoli presežen, gibal pa se je v mejah med minimalno vrednostjo 1,64, ki jo je zabeležila v januarju 2015 in maksimalno vrednostjo 2,02, ki jo je zabeležila v marcu 2015.

Merjenje, poročanje in upravljanje strukturnega likvidnostnega tveganja se izvaja na mesečni ravni z aktivnim upravljanjem naložb in virov hranilnice. Merjenje se izvaja na podlagi bodočih denarnih tokov in sicer z večih vidikov. V spodnjem grafu so prikazani štirje vidiki po stanju na dan 31.12.2015.



v tisoč EUR



Prvi vidik predstavlja osnovno merjenje strukturnega likvidnostnega tveganja, ki se izvaja izključno na podlagi pogodbeno določenih bodočih denarnih tokov. Če k temu dodamo še potencialne bodoče denarne tokove iz naslova zunajbilančnih postavk, dobimo količnike drugega reda, ki se od prejšnjega količnika ne razlikujejo preveč, saj je obseg zunajbilančnih postavk hranilnice majhen. Ker ima hranilnica tudi precejšen obseg likvidne aktive (naložbe v visoko likvidne vrednostne papirje, ki jih je bilo po stanju na dan 31.12.2015 za 228.840 tisoč EUR), v tretji fazi upošteva tudi te. Najbolj realen odsev likvidnostne situacije hranilnice v normalnih razmerah pa predstavlja četrti prikaz, kjer hranilnica upošteva tudi predpostavko o stabilnosti vpoglednih vlog v obdobju petih let. Po tem prikazu lahko vidimo, da hranilnica na dan 31.12.2015 beleži likvidnostne presežke, na kar kaže tudi ustrezen likvidnostni količnik na ta dan, ki je znašal 1,72.

Na podlagi podatkov o izpostavljenosti strukturnemu likvidnostnemu tveganju hranilca izvaja tudi merjenje učinkov štirih stresnih scenarijev, pri katerih simulira učinke morebitnega nevratanja kreditov določeno obdobje, odliv določenega obsega stabilnih depozitov, odliva največjih depozitnih pogodb in kombinacije omenjenih predpostavk. Simulacija scenarijev se je v celem letu 2015 odrazila v pozitivnih likvidnostnih vrzelih, zato hranilnica zaradi tega tudi ni rezervirala notranjega kapitala za likvidnostno tveganje. Tudi noben od postavljenih limitov na dovoljeno višino likvidnostnih vrzeli v letu 2015 ni bil presežen. Za primere morebitnih likvidnostnih kriz ima hranilnica definirane indikatorje ugotavljanja kriznih razmer ter izdelan krizni načrt z naborom ukrepov za dostop do razpoložljivih in potencialnih virov likvidnosti.



Postavke sredstev in obveznosti po preostali zapadlosti na dan 31.12.2015

v tisoč EUR

Zap.	Vsebina	Skupaj 31.12.2015	Do 1 meseca	Več kot 1 do 3 mes.	Več kot 3m. do 1 l.	Več kot 1 do 5 let	Več kot 5 let
1	Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	54.494	54.494	0	0	0	0
2	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	99	99	0	0	0	0
3	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	248.513	0	29.258	106.505	72.342	40.408
4	Kredit	413.430	12.948	13.100	49.867	160.029	177.486
	- krediti bankam	0	0	0	0	0	0
	- krediti strankam, ki niso banke	413.063	12.581	13.100	49.867	160.029	177.486
	- druga finančna sredstva	367	367	0	0	0	0
5	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	150.477	0	53.199	30.840	34.280	32.158
6	Opredmetena osnovna sredstva	30.184	0	0	0	0	30.184
7	Naložbene nepremičnine	3.711	0	0	0	0	3.711
8	Neopredmetena sredstva	781	0	0	0	0	781
9	Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	2.673	0	0	0	0	2.673
10	Terjatve za odloženi davek od dohodkov pravnih oseb	134	0	0	134	0	0
	- odložene terjatve za davek	134	0	0	134	0	0
11	Druga sredstva	6.314	483	0	3.040	607	2.184
12	SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 11)	910.810	68.024	95.557	190.386	267.258	289.585
13	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	864.890	490.488	80.066	184.597	88.936	20.803
	- vloge bank in centralnih bank	183	183	0	0	0	0
	- vloge strank, ki niso banke	852.336	485.385	80.066	182.654	86.379	17.852
	- podrejene obveznosti	5.508	0	0	0	2.557	2.951
	- druge finančne obveznosti	6.863	4.920	0	1.943	0	0
14	Rezervacije	598	0	0	598	0	0
15	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	1.161	0	0	1.161	0	0
	- obveznosti za davek	112	0	0	112	0	0
	- odložene obveznosti za davek	1.049	0	0	1.049	0	0
16	Druge obveznosti	1.120	0	0	0	0	1.120
17	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 13 do 16)	867.769	490.488	80.066	186.356	88.936	21.923
18	Osnovni kapital	13.549	0	0	0	0	13.549
19	Kapitalske rezerve	15.924	0	0	0	0	15.924
20	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	4.606	0	0	0	0	4.606
21	Rezerve iz dobička	6.237	0	0	0	0	6.237
22	Lastni deleži	-24	0	0	0	0	-24
23	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	2.749	0	0	0	0	2.749
24	SKUPAJ KAPITAL (od 18 do 23)	43.041	0	0	0	0	43.041
25	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (17+24)	910.810	490.488	80.066	186.356	88.936	64.964



Postavke sredstev in obveznosti po preostali zapadlosti na dan 31.12.2014

v tisoč EUR

Zap.	Vsebina	Skupaj 31.12.2014	Do 1 meseca	Več kot 1 do 3 mes.	Več kot 3m. do 1 l.	Več kot 1 do 5 let	Več kot 5 let
1	Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	43.761	43.761	0	0	0	0
2	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	509	433	0	0	76	0
3	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	169.632	0	39.530	24.376	72.415	33.311
4	Kredit	350.652	10.866	11.460	56.938	134.953	136.435
	- krediti bankam	21	21				
	- krediti strankam, ki niso banke	350.415	10.629	11.460	56.938	134.953	136.435
	- druga finančna sredstva	216	216				
5	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	77.438	0	15.773	6.253	39.592	15.820
6	Opredmetena osnovna sredstva	23.479	0	0	0	0	23.479
7	Naložbene nepremičnine	3.755					3.755
8	Neopredmetena sredstva	440	0	0	0	0	440
9	Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	909	0	0	0	0	909
10	Terjatve za odloženi davek od dohodkov pravnih oseb	132	0	0	132	0	0
11	Druga sredstva	205	205	0	0	0	0
12	SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 11)	670.912	55.265	66.763	87.699	247.036	214.149
13	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	633.443	297.220	65.135	172.278	86.158	12.652
	- vloge strank, ki niso banke	626.445	297.215	65.123	171.778	83.698	8.631
	- podrejene obveznosti	4.912	5	12	500	2.460	1.935
	- druge finančne obveznosti	2.086	0	0	0	0	2.086
14	Rezervacije	517	0	0	0	517	0
15	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	1.412	0	0	1.412	0	0
	- obveznosti za davek	253	0	0	253	0	0
	- odložene obveznosti za davek	1.159	0	0	1.159	0	0
16	Druge obveznosti	134	134	0	0	0	0
17	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 13 do 16)	635.506	297.354	65.135	173.690	86.675	12.652
18	Osnovni kapital	11.045	0	0	0	0	11.045
19	Kapitalske rezerve	12.428	0	0	0	0	12.428
20	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	5.085	0	0	0	0	5.085
21	Rezerve iz dobička (vključno z zadržanim dobičkom)	4.593	0	0	0	0	4.593
22	Čisti dobiček/izguba poslovnega leta	2.255	0	0	0	0	2.255
23	SKUPAJ KAPITAL (od 18 do 22)	35.406	0	0	0	0	35.406
24	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (17 + 23)	670.912	297.354	65.135	173.690	86.675	48.058

Podlaga za izdelavo predhodnjih dveh tabel je izkaz finančnega položaja in analitične evidence ter poročilo likvidnostnega tveganja.



Izvenbilanca po preostali zapadlosti na dan 31.12.2015:

v tisoč EUR

Zap.	Vsebina	Skupaj 31.12.2015	Do 1 meseca	Več kot 1 do 3 mes.	Več kot 3m. do 1 l.	Več kot 1 do 5 let	Več kot 5 let
1	Dolžniki za izdane garancije	8.327	238	451	3.794	3.274	570
2	Odobreni krediti in limiti	22.826	7.797	948	4.276	5.011	4.794
	SKUPAJ	31.153	8.035	1.399	8.070	8.285	5.364

Podlaga za izdelavo zgornje tabele je bilanca stanja ter podatki iz obrazca CR-SA.

2.5.5 OPERATIVNO TVEGANJE

Sistem upravljanja z operativnim tveganjem določa okolje in okvir upravljanja (identifikacija, ocenjevanje, spremljanje in obvladovanje) ter sistem kontroliranja operativnega tveganja v hranilnici. Strategija upravljanja operativnega tveganja v hranilnici pa definira zagotavljanje stabilnosti in varnosti poslovanja s sprejemanjem ukrepov za obvladovanje tveganj povezanih s kadri, postopki, sistemom in vplivi iz okolja. Hranilnica se je v skladu s sprejeto strategijo odločila, da bo za izračun kapitalske zahteve za operativno tveganje uporabljala enostavni pristop, rezultat interno ocenjenih kapitalskih potreb pa je konec leta 2014 znašal 2.212 tisoč EUR.

V sklopu operativnega tveganja je bilo v letu 2015 poročanih 416 dogodkov, ki so bili obravnavani tudi s strani Odbora za tveganja. Dejanska škoda, ki je bila zabeležena v okviru poročanih dogodkov, je v letu 2015 znašala 8 tisoč EUR. Poleg dejanske škode meri hranilnica v sklopu poročanih dogodkov tudi potencialno škodo, ki predstavlja nabor stresnih scenarijev v obliki potencialne ocenjene škode, ki je za leto 2015 znašala 23 tisoč EUR. Do realizacije omenjene škode bi lahko prišlo, če hranilnica ne bi sprejela ukrepov za preprečitev oziroma zavarovanje te škode.

Za leto 2015 je hranilnica na podlagi petletnega rednega poročanja dogodkov operativnega tveganja novelirala limite posameznih kazalnikov glede na obseg in finančno škodo poročanih operativnih dogodkov. S spremljavo limitov hranilnica izvaja dodatno kontrolo ponavljajočih se dogodkov, z namenom pravočasnega ukrepanja in zmanjševanja tako dejanske kot tudi potencialne škode.

2.5.6. DRUGA TVEGANJA

Hranilnica v sklopu drugih tveganj ocenjuje tveganje dobičkonosnosti, kapitalsko tveganje, tveganje ugleda in strateško tveganje. Za tveganje dobičkonosnosti je Banka Slovenije v preteklosti predpisala metodo izračunavanja kapitalskih potrebi, za ostala tri tveganja pa hranilnica uporablja poenostavljeno metodo ocenjevanja izpostavljenosti drugim tveganjem na način, da jo izračunava v določenem odstotku od minimalnih kapitalskih zahtev. Povečevanje oziroma zniževanje izpostavljenosti drugim tveganjem je namreč premo sorazmerno gibanju izpostavljenosti hranilnice do osnovnih tveganj. Hranilnica je konec leta 2015 ocenila interno kapitalsko potrebo za druga tveganja v višini 1.210 tisoč EUR, od tega za tveganje dobičkonosnosti po metodi Banke Slovenije le še v višini 1 tisoč EUR.



2.5.7 KAPITAL IN KAPITALSKA USTREZNOST

Celotni kapital hranilnice po izkazu finančnega položaja ob koncu leta 2015 znaša 43.041 tisoč EUR in je za 7.635 tisoč EUR višji kot konec leta 2014. Glavnina sprememb se nanaša na povečanje osnovnega kapitala, kapitalskih rezerv, rezerv iz dobička in presežkov iz prevrednotenja. Celotni kapital hranilnice predstavlja 4,73 % vseh virov sredstev.

v tisoč EUR

	31.12.2015	31.12.2014	Povečanje
Osnovni kapital	13.549	11.045	2.504
Kapitalske rezerve	15.924	12.428	3.496
Presežek iz prevrednotenja	4.606	5.085	-479
Rezerve iz dobička	6.237	4.593	1.644
Lastni deleži	-24	0	-24
Zadržani dobiček/izguba (vključno z čistim dobičkom poslovnega leta)	2.749	2.255	494
Skupaj	43.041	35.406	7.635

Kapital je eden od pomembnejših dejavnikov, ki jih je potrebno upoštevati pri ocenjevanju varnosti in skrbnosti poslovanja hranilnice. Kapital hranilnice kot trajni vir financiranja je namenjen predvsem pokrivanju nepredvidljivih izgub iz poslovanja. Ustrezna kapitalska osnova predstavlja varnostno rezervo za različna tveganja, katerim je hranilnica izpostavljena pri svojem poslovanju.

Cilj upravljanja s kapitalom je na eni strani zagotoviti, da hranilnica ima, in bo tudi v prihodnje imela, zadosten obseg kapitala, ki bo zagotavljal zaupanje v varnost in stabilnost le te.

Sestavine kapitala imajo lahko različne oblike, dospelosti in stopnje tveganja. Imeti pa morajo tri pomembne lastnosti:

- stalnost,
- razpoložljivost za pokrivanje izgub,
- pravno podrejenost pravicam vlagateljev in drugih upnikov.



(1.b točka 437. člena Uredbe)

a) Instrumenti navadnega lastniškega kapitala

Opis glavnih značilnosti kapitalskih instrumentov (1) – navadnih delnic	
Izdajatelj	Delavska hranilnica d.d. Ljubljana
Edinstvena oznaka (npr. koda CUSIP, koda ISIN ali oznaka Bloomberg za zasebno prodajo)	SI0021112212
Zakonodaja, ki ureja instrument	ZGD, ZTFI, ZVNP
Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah v prehodnem obdobju	Navadni lastniški temeljni kapital
Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah po prehodnem obdobju	Navadni lastniški temeljni kapital
Vrsta instrumenta (vrsta določi posamezna jurisdikcija)	Navadni lastniški temeljni kapital
Znesek, pripoznan v regulativnem kapitalu (valuta v milijonih, na zadnji datum poročanja)	34,174 mio EUR
Nominalni znesek instrumenta	13,549 mio EUR
Cena odkupa	n.r.
Računovodska razvrstitev	Lastniški kapital
Stalni ali z določenim rokom zapadlosti	stalni
Prvotni datum zapadlosti	Ni zapadlosti
Odpoklic izdajatelja na podlagi prehodne nadzorniške odobritve	n.r.
Poljubno datum odpoklica, pogojni datumi odpoklica in odkupni znesek	n.r.
Naknadni datumi odpoklica, ce so potrebni	n.r.
Fiksna ali spremenljiva dividenda/kuponska obrestna mera	n.r.
Kuponska obrestna mera in vsak z njo povezan indeks	n.r.
Obstoj možnosti neizplacila donosov	n.r.
Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na časovno razporeditev)	n.r.
Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na znesek)	n.r.
Možnost povecanja ali druge spodbude za odkup	n.r.
Nekumulativni ali kumulativni	n.r.
Konvertibilni ali nekonvertibilni	n.r.
Ce so konvertibilni, kateri so sprožilni dogodki konverzije	n.r.
Ce so konvertibilni, ali so v celoti ali delno	n.r.
Ce so konvertibilni, kakšna je stopnja konverzije	n.r.
Ce so konvertibilni, ali je konverzija obvezna ali izbirna	n.r.
Ce so konvertibilni, navedite vrsto instrumenta, v katerega se konvertirajo	n.r.
Ce so konvertibilni, navedite izdajatelja instrumenta, v katerega se konvertirajo	n.r.
Značilnosti odpisa	n.r.
V primeru odpisa, kateri so sprožilni dogodki	n.r.
V primeru odpisa, ali se odpišejo v celoti ali delno	n.r.
V primeru odpisa, ali je stalen ali začasen	n.r.
V primeru začasnega odpisa, opis mehanizma za zvišanje vrednosti	n.r.
Položaj v hierarhiji podrejenosti pri likvidaciji (navedite vrsto instrumenta, ki je tik pred zadevnim instrumentom)	Podrejen je vsem ostalim instrumentom
Neskladne preoblikovane značilnosti	n.r.
Če neskladne značilnosti obstajajo, jih navedite	n.r.
(1) n.r., če vprašanje ni relevantno	



b) Instrumenti dodatnega kapitala

Opis glavnih značilnosti instrumentov dodatnega kapitala – podrejen dolg (1)	
Izdajatelj	Delavska hranilnica d.d. Ljubljana
Edinstvena oznaka (npr. koda CUSIP, koda ISIN ali oznaka Bloomberg za zasebno prodajo)	n.r.
Zakonodaja, ki ureja instrument	Zban-2, Uredba (EU) št. 575/2013
Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah v prehodnem obdobju	Dodatni kapital
Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah po prehodnem obdobju	Dodatni kapital
Vrsta instrumenta (vrsta določi posamezna jurisdikcija)	Podrejen dolg
Znesek, pripoznan v regulativnem kapitalu (valuta v milijonih, na zadnji datum poročanja)	3,747 mio EUR
Nominalni znesek instrumenta	4,879 mio EUR
Računovodska razvrstitev	Podrejene obveznosti
Cena odkupa	n.r.
Stalni ali z določenim rokom zapadlosti	Rok zapadlosti: 02.06.2017/16.01.2018/17.05.2018/30.12.2022/30.12.2025
Prvotni datum zapadlosti	n.r.
Odpoklic izdajatelja na podlagi prehodne nadzorniške odobritve	Podrejen dolg se lahko predčasno odpokliče le v kolikor hranilnica predhodno pridobi dovoljenje Banke Slovenije.
Poljubno datum odpoklica, pogojni datumi odpoklica in odkupni znesek	n.r.
Naknadni datumi odpoklica, ce so potrebni	n.r.
Fiksna ali spremenljiva dividenda/kuponska obrestna mera	Fiksna obrestna mera
Kuponska obrestna mera in vsak z njo povezan indeks	5,8% - 6,8%
Obstoj možnosti neizplačila donosov	Da
Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na časovno razporeditev)	n.r.
Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na znesek)	n.r.
Možnost povečanja ali druge spodbude za odkup	Ne
Nekumulativni ali kumulativni	n.r.
Konvertibilni ali nekonvertibilni	Konvertibilni
Ce so konvertibilni, kateri so sprožilni dogodki konverzije	Banka Slovenije lahko hranilnici z odločbo izreče izredni ukrep o konverziji podrejenih obveznosti v nove, navadne delnice hranilnice. Banka Slovenije v odločbi o konverziji podrejenih obveznosti določi prenehanje podrejenih obveznosti hranilnice v obsegu, ki je potreben zaradi pokrivanja izgube hranilnice.
Ce so konvertibilni, ali so v celoti ali delno	Delno ali v celoti.
Ce so konvertibilni, kakšna je stopnja konverzije	n.r.
Ce so konvertibilni, ali je konverzija obvezna ali izbirna	Obvezna v primeru izdane odločbe Banke Slovenije o izrednem ukrepu.
Ce so konvertibilni, navedite vrsto instrumenta, v katerega se konvertirajo	Navadni lastniški temeljni kapital
Ce so konvertibilni, navedite izdajatelja instrumenta, v katerega se konvertirajo	Delavska hranilnica d.d. Ljubljana
Značilnosti odpisa	V primeru, da Banka Slovenije izda odločbo o izrednem ukrepu lahko podrejene obveznosti delno ali v celoti prenehajo.
V primeru odpisa, kateri so sprožilni dogodki	Banka Slovenije v odločbi o prenehanju podrejenih obveznosti določi prenehanje podrejenih obveznosti hranilnice v obsegu, ki je potreben zaradi pokrivanja izgube hranilnice.
V primeru odpisa, ali se odpišejo v celoti ali delno	Delno ali v celoti
V primeru odpisa, ali je stalen ali začasen	Stalen
V primeru začasnega odpisa, opis mehanizma za zvišanje vrednosti	n.r.
Položaj v hierarhiji podrejenosti pri likvidaciji (navedite vrsto instrumenta, ki je tik pred zadevnim instrumentom)	Podrejen je vsem nepodrejenim terjatvam
Neskladne preoblikovane značilnosti	n.r.
Če neskladne značilnosti obstajajo, jih navedite	n.r.
(1) n.r., če vprašanje ni relevantno	



(1.c točka 437. člena Uredbe)

Kapital hranilnice se glede na svoje lastnosti deli na temeljni in dodatni kapital. Lastnosti posameznih kategorij kapitala so opredeljene v Uredbi 575/2013.

Temeljni kapital hranilnice predstavlja navadni lastniški temeljni kapital, ki ga sestavljajo vplačane navadne delnice zmanjšane za lastne delnice, kapitalske rezerve, rezerve iz dobička, akumuliran drug vseobsegajoči donos, preneseni čisti dobiček iz prejšnjih let in prehodne prilagoditve, zmanjšane za odbitne postavke.

Temeljni kapital predstavlja v hranilnici največji delež v skupni postavki kapitala.

Dodatni kapital hranilnice vključuje podrejene vloge, ki so sprejemljive za vključevanje v izračun kapitala. To so nominalni zneski vlog, ki izpolnjujejo pogoje iz Direktive CRD IV in Uredbe CRR za vključevanje podrejenih vlog v izračun kapitala in za katere je hranilnica pridobila soglasje Banke Slovenije.

Jamstveni kapital hranilnice, izračunan po metodologiji Banke Slovenije, znaša 37.703 tisoč EUR in je za 8.084 tisoč EUR večji kot konec leta 2014. Povečanje je predvsem posledica povišanja temeljnega kapitala iz naslova uspešno izvedenih dokapitalizacij ter pretvorbe hibridnih instrumentov v podrejeni dolg, ki so zvišali višino dodatnega kapitala hranilnice. V letu 2015 je hranilnica izplačala 1.323 tisoč EUR dividend.

v tisoč EUR

		31.12.2015
	KAPITAL	37.703
T1	TEMELJNI KAPITAL	33.956
CET1	NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL	33.956
	Kapitalski instrumenti, sprejemljivi kot navaden lastniški temeljni kapital	29.449
26 (1a) CRR	-Vplačani kapitalski instrumenti	13.549
26 (1b) CRR	-Vplačani presežek kapitala	15.924
26 (1c) CRR	Zadržani dobiček	787
26 (1d) CRR	Akumuliran drug vseobsegajoči donos	4.606
26 (1e) CRR	Druge rezerve	4.737
26 (1) CRR	Statutarne rezerve	4.171
26 (1) CRR	Zakonske rezerve	458
26 (1) CRR	Druge rezerve iz dobička	107
26 (1f) CRR	Rezervacije za splošna bančna tveganja	0
36 (1f) CRR	(-) Lastni instrumenti navadnega lastniškega temeljnega kapitala	-24
36 (1b) CRR	(-) Druga neopredmetena sredstva	-781
Delegirana uredba 183/2014	(-) Elementi ali odbitki navadnega lastniškega temeljnega kapitala – drugo	-218
Prehodne prilagoditve 469,472,478,481; 36 (1j) CRR	Druge prehodne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala	-4.140
	Presežek odbitka od postavk dodatnega temeljnega kapitala nad dodatnim temeljnim kapitalom (odbito v CET1)	-483
AT1	DODATNI TEMELJNI KAPITAL	0
T2	DODATNI KAPITAL	3.747
71 CRR	Kapitalski instrumenti in podrejeni dolgovi, sprejemljivi kot dodatni kapital	3.747
	Prehodne prilagoditve zaradi kapitalskih instrumentov dodatnega kapitala in podrejenih dolgov, za katere se uporabljajo predhodna pravila	0
Pojasnjevalne postavke T2	Bruto znesek podrejenega dolga	4.879
	amortizirana vrednost podrejenega dolga (člen 64 CRR)	3.747
	delež temeljnega kapitala v %	90,06%
	delež dodatnega kapitala v %	9,94%



Hranilnica v procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala uprablja metodo dodajanja. Znesek interno ocenjenega kapitala po stanju na dan 31.12.2015 znaša 40.190 tisoč EUR, kar je enako znesku jamstvenega kapitala, povečanega za znesek dela čistega dobička iz poslovanja, ki je predviden za prenos v kapital ter dokapitalizacije v teku. Interno ocenjene kapitalske potrebe, kjer hranilnica prav tako uporablja metodo dodajanja, znašajo 40.234 tisoč EUR, kar je za 16.055 tisoč EUR več kot znašajo minimalne kapitalske zahteve. Hranilnica minimalnim kapitalskim zahtevam doda še zahteve, izračunane po lastnih metodologijah za obrestno, likvidnostno, tržna in druga tveganja ter rezultate relevantnih stresnih scenarijev.

Količnik kapitalske ustreznosti hranilnice znaša 12,47%, limit postavljen s strani Banke Slovenije pa znaša 12,10%. Količnik, ki prikazuje razmerje med temeljnim kapitalom in kapitalskimi zahtevami znaša 11,24%, limit postavljen s strani Banke Slovenije pa znaša 9,70%. Ob limitih, ki so veljali po stanju na dan 31.12.2015, hranilnica dosega vse s strani Banke Slovenije predpisane količnike kapitalske ustreznosti. Interno ocenjen količnik kapitalske ustreznosti, ki znaša 13,30%, služi za omejevanje razmerja med obema kategorijama v procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala. Potrebe za ocenjevanje ustreznosti notranjega kapitala z vidika načrtovanih dejavnosti hranilnice se določajo s strategijo razvoja hranilnice za prihodnje štiriletno obdobje.

(1.e točka 437. člena Uredbe) – opis vseh omejitev, ki se uporabljajo za izračun kapitala ter instrumentov, bonitetnih filtrov in odbitkov, za katere veljajo omejitve

Podatki so razvidni iz zgornje tabele

v tisoč EUR

		31.12.2015	31.12.2014
KAPITALSKE ZAHTEVE/ POTREBE	Minimalne kapitalske zahteve (regulatorne I. steber)	24.179	20.710
	- kapitalske zahteve za KREDITNO TVEGANJE	21.967	18.924
	Enote centralne ravni države ali centralne banke	18	19
	Enote regional. ali lokalne ravni držav	376	352
	Subjekti javnega sektorja	568	401
	Multilateralne razvojne banke	0	0
	Mednarodne organizacije	0	0
	Institucije	113	167
	Podjetja	1.940	1.958
	Izpostavljenosti na drobno	8.555	7.919
	Izpostavljenosti, zavarovane z nepremičninami	6.071	4.587
	Neplačane izpostavljenosti	740	894
	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	319	108
	Krite obveznice	0	0
	Izpostavljenosti iz naslova pozicij v listinjenju	0	0
	Izpostavljenosti iz naslova naložb v KNP	0	0
	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	3	2
	Naložbe v investicijske sklade	18	44
	Ostale izpostavljenosti	3.244	2.474
	- kapitalske zahteve za OPERATIVNO TVEGANJE	2.212	1.786
	Interna ocena kapitalskih potreb (I + II steber) po interni metodologiji	28.391	24.531
	Skupaj priznana ocena kapitalskih potreb	40.234	28.869
80% kapitalskih potreb	32.187	23.095	



		31.12.2015	31.12.2014
KAPITAL	Navadni lastniški temeljni kapital	33.956	26.904
	Dodatni temeljni kapital	0	0
	Dodatni kapital	3.747	2.715
	Postavke, vključene pri interni oceni kapitala (del čistega dobička/ dokapitalizacija v teku)	2.487	1.467
	Interna ocena kapitala	40.190	31.087
	KAPITAL	37.703	29.619
KOLIČNIKI KAPITALSKE USTREZNOSTI	Količnik kapitalske ustreznosti na temeljni kapital (KKU T1)	11,24%	10,39%
	Količnik kapitalske ustreznosti na kapital (KKU)	12,47%	11,44%
	Interna ocena kapitalske ustreznosti	13,30%	12,01%

Hranilnica je na podlagi Sklepa o poročanju o kapitalu in kapitalskih zahtevah bank in hranilnic zavezana k izračunavanju količnika kapitalske ustreznosti. Predpisano razmerje med kapitalom in kapitalskimi zahtevami redno in v celoti izpolnjuje.

Na podlagi Sklepa o poročanju o kapitalu in kapitalskih zahtevah bank in hranilnic hranilnica redno poroča v predpisanih rokih Banki Slovenije o višini kapitala in kapitalskih zahtevah za posamezna tveganja na predpisanih obrazcih: CA – Izračun kapitala in kapitalske zahteve, CR SA – Izračun kapitalske zahteve za kreditno tveganje, kreditno tveganje nasprotnne stranke in tveganje zaradi časovne neusklajenosti plačila in izročitve po standardiziranem pristopu, MKR SA FX – Izračun kapitalske zahteve za valutno tveganje po standardiziranem pristopu, CR SETT – Izračun kapitalske zahteve za tveganje poravnave in OPR – Izračun kapitalske zahteve za operativno tveganje. Hranilnica dosega predpisano višino količnika kapitalske ustreznosti.

2.5.8 KOLIČNIK FINANČNEGA VZVODA

Količnik finančnega vzvoda je opredeljen kot razmerje med navadnim lastniškim temeljnim kapitalom hranilnice in skupno (tveganju neprilagojeno) aktivo (429. člen CRR).

Razkritja o količniku finančnega vzvoda, usklajeno z izvedbeno Uredbo komisije EU 2016/200 z dne 15.02.2016 o določitvi tehničnih standardov glede razkritja kličnika finančnega vzvoda za institucije v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in sveta

RAZKRITJE VIŠINE KOLIČNIKA FINANČNEGA VZVODA HRANILNICE		
	Referenčni datum	31.12.2015
	Ime subjekta	Delavska hranilnica d.d.
	Raven uporabe	SOLO
Povzetek uskladitve računovodskih sredstev in mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda		
		Znesek v tisoč EUR
1	Vsa sredstva glede na objavljene računovodske izkaze	910.810
2	Prilagoditev za subjekte, ki so konsolidirani za računovodske namene, vendar niso vključeni v obseg regulativne konsolidacije	-1.061
3	(Prilagoditev za fiduciarna sredstva, priznana v bilanci stanja v skladu z veljavnim računovodskim okvirom, vendar izključena iz mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda v skladu s členom 429(13) Uredbe (EU) št. 575/2013)	0
4	Prilagoditev za izvedene finančne instrumente	0
6	Prilagoditev za zunajbilančne postavke (tj. konverzija v kreditne nadomestitvene vrednosti zunajbilančnih izpostavljenosti)	7.925

**RAZKRITJE VIŠINE KOLIČNIKA FINANČNEGA VZVODA HRANILNICE**

EU-6a	(Prilagoditev za izpostavljenosti znotraj skupine, ki so izvzete iz mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda v skladu s členom 429(7) Uredbe (EU) št. 575/2013)	0
EU-6b	(Prilagoditev za izpostavljenosti, ki so izvzete iz mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda v skladu s členom 429(14) Uredbe (EU) št. 575/2013)	0
7	Druge prilagoditve	-806
8	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda	916.868

Predloga LRCom: Količnik finančnega vzvoda – usklajeno razkritje

		Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda po ČRR
Bilančne izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev)		
1	Bilančne postavke (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev, vendar vključno z zavarovanji s premoženjem)	909.749
2	(Zneski sredstev, ki se odbijejo pri določanju temeljnega kapitala)	-5.428
3	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev) (vsota vrstic 1 in 2)	904.321
Izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov		
4	Nadomestitveni stroški, povezani z <i>vsemi</i> posli z izvedenimi finančnimi instrumenti (tj. brez gibljivega kritja v obliki denarnih sredstev)	0
5	Pribitki za potencialno prihodnjo izpostavljenost, povezani z <i>vsemi</i> posli z izvedenimi finančnimi instrumenti (metoda tekoče izpostavljenosti)	0
EU-5a	Izpostavljenost, določena na podlagi metode originalne izpostavljenosti	0
6	Razveljavitev zmanjšanja zavarovanja z izvedenimi finančnimi instrumenti, kadar se to odbije od sredstev v bilanci stanja v skladu z veljavnim računovodskim okvirom	0
7	(Odbitki terjatev za gibljivo kritje v obliki denarnih sredstev, ki je zagotovljeno v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti)	0
8	(Izključen del trgovalnih izpostavljenosti, za katere je izveden kliring prek CNS)	0
9	Prilagojeni učinkoviti hipotetični znesek, ki se nanaša na prodane kreditne izvedene finančne instrumente	0
10	(Prilagojene učinkovite hipotetične razlike in zmanjšanje pribitkov za prodane kreditne izvedene finančne instrumente)	0
11	Skupni znesek izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov (vsota vrstic od 4 do 10)	0
Izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev		
12	Bruto sredstva iz poslov financiranja vrednostnih papirjev (brez priznanja pobota) po prilagoditvi za računovodske posle, knjižene kot prodaja	0
13	(Pobotani zneski denarnih obveznosti in terjatev iz bruto sredstev v poslih financiranja vrednostnih papirjev)	0
14	Izpostavljenost iz naslova kreditnega tveganja nasprotnne stranke za sredstva iz poslov financiranja vrednostnih papirjev	0
EU-14a	Odstopanje za posle financiranja vrednostnih papirjev: izpostavljenost iz naslova kreditnega tveganja nasprotnne stranke v skladu s členom 429b(4) in členom 222 Uredbe (EU) št. 575/2013	0
15	Izpostavljenost poslov, pri katerih ima institucija vlogo agenta	0
EU-15a	(Izključen del trgovalnih izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev, za katere je izveden kliring prek CNS)	0
16	Skupni znesek izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev (vsota vrstic od 12 do 15a)	0
Druge zunajbilančne izpostavljenosti		



RAZKRITJE VIŠINE KOLIČNIKA FINANČNEGA VZVODA HRANILNICE		
17	Zunajbilančne izpostavljenosti pri bruto hipotetičnem znesku	34.143
18	(Prilagoditev za konverzijo v kreditne nadomestitvene vrednosti)	-26.218
19	Druge izpostavljenosti za zunajbilančne postavke (vsota vrstic 17 in 18)	7.925
(Izpostavljenosti, izvzete v skladu s členom 429(7) in (14) Uredbe (EU) št. 575/2013 (bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti))		
EU-19a	(Izpostavljenosti znotraj skupine (na posamični podlagi), izvzete v skladu s členom 429(7) Uredbe (EU) št. 575/2013 (bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti))	0
EU-19b	(Izpostavljenosti, izvzete v skladu s členom 429(14) Uredbe (EU) št. 575/2013 (bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti))	0
Kapital in mera skupne izpostavljenosti		
20	Temeljni kapital	33.956
21	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda (vsota vrstic 3, 11, 16, 19, EU-19a in EU-19b)	912.246
Količnik finančnega vzvoda		
22a	Količnik finančnega vzvoda – ob uporabi opredelitve temeljnega kapitala brez prehodnih ureditev	0,0421
22b	Količnik finančnega vzvoda – ob uporabi opredelitve temeljnega kapitala s prehodnimi ureditvami	0,0372
Izbira prehodnih ureditev in znesek fiduciarnih postavk, za katere je bilo odpravljeno pripoznanje		
EU-23	Izbira prehodne ureditve za opredelitev mere kapitala	499 (1)(a)
EU-24	Znesek fiduciarnih postavk, za katere je bilo odpravljeno pripoznanje, v skladu s členom 429(11) Uredbe (EU) št. 575/2013.	0

2.6 NALOŽBE V LASTNIŠKE VREDNOSTNE PAPIRJE, KI NISO VKLJUČENI V TRGOVALNO KNJIGO

Lastniške vrednostne papirje bančne knjige sestavljajo naložbe, ki jih namerava hranilnica posedovati nedoločeno časovno obdobje. Celotni znesek naložb v lastniške vrednostne papirje, ki niso vključeni v trgovalno knjigo, je na dan 31.12.2015 znašal 2.063 tisoč evrov.

Hranilnica v letu 2015 ni spreminjala računovodskih usmeritev glede obravnave lastniških vrednostnih papirjev. Z vidika knjigovodske obravnave je ves portfelj razvrščen v skupino finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo, ki se vrednotijo po pošteni vrednosti skozi kapital. V primeru odtujitve naložb se učinki vrednotenja prenesejo iz kapitala v izkaz poslovnega izida. Knjigovodska vrednost naložb je enaka pošteni vrednosti teh naložb. V primeru, da vrednostni papir kotira na organiziranem trgu, je poštena vrednost enaka tržni ceni. V kolikor vrednostni papir ne kotira na organiziranem trgu, je poštena vrednost enaka knjigovodski vrednosti vrednostnega papirja. Na dan 31.12.2014 znaša znesek vrednostnih papirjev, ki ne kotirajo na organiziranem trgu, 44 tisoč evrov.

Hranilnica je v letu 2015 realizirala za 52 tisoč EUR izgube ter oblikovala za 88 tisoč EUR oslabitev v portfelju lastniških vrednostnih papirjev bančne knjige. Na dan 31.12.2015 beleži 107 tisoč EUR neto nerealizirane izgube, ki je upoštevana v prevrednotovalnem popravku kapitala. Hranilnica je v letu 2015 povečala stanje lastniških vrednostnih papirjev v bančni knjigi za 10 tisoč EUR.



2.7 POŠTENE VREDNOSTI FINANČNIH INSTRUMENTOV

v tisoč EUR

	2015		2014	
	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost
Denar v blagajni in stanje na računu pri centralni banki	54.494	54.494	43.761	43.761
Kreditni bankam	0	0	21	21
Kreditni strankam, ki niso banke	413.063	415.934	350.415	353.446
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	150.477	154.213	77.438	80.464
Finančna sredstva namenjena trgovanju	98	98	509	509
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo	248.513	248.513	169.632	169.632
Naložbene nepremičnine	3.711	3.711	3.755	3.755
Druga finančna sredstva	367	367	216	216
Vloge bank	183	183	0	0
Vloge strank, ki niso banke	852.336	852.336	626.445	626.445
Podrejene obveznosti	5.508	5.508	4.912	4.912
Druge finančne obveznosti	6.863	6.863	2.086	2.086

Predpostavlja se, da je ocenjena poštena vrednost kratkoročnih kreditov z zapadlostjo manj kot 90 dni približno enaka njihovi knjigovodski vrednosti. Ta predpostavka velja tudi za denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki, vloge na vpogled ali odpoklic in za vse depozite vezane po variabilni obrestni meri. Poštena vrednost ostalih kreditov je ocenjena na podlagi diskontiranja denarnih tokov z uporabo obrestnih mer za podobne finančne instrumente s podobnimi pogoji. Poštena vrednost finančnih sredstev v posesti do zapadlosti je določena na podlagi tržne cene.

MSRP 13 določa hierarhijo poštenih vrednoti glede na vhodne podatke in predpostavke uporabljene pri merjenju finančnih instrumentov po poštenu vrednosti. Hierarhija poštenih vrednoti ima naslednje ravni:

- Raven 1 - V to raven so vključeni finančni instrumenti, za katere je moč pridobiti podatke na podlagi tržnih cen iz delujočega trga. Ta raven vključuje delnice, obveznice, ki kotirajo na organiziranih trgih in točke investicijskih skladov. V to skupino se vključujejo tudi finančni instrumenti, ki kotirajo na organiziranih trgih in hranilnica poštene vrednosti pridobi od skrbnika.
- Raven 2 - V to raven so vključeni finančni instrumenti, za katere poštena vrednost neposredno ali posredno temelji na tržnih podatkih. Poštena vrednost se izmeri na podlagi vhodnih podatkov, ki ne omogočajo razvrstitve v 1. raven, so pa vhodni podatki dostopni na trgu in so posredno odraz tržnih razmer na trgu, cene pa so oblikovane na osnovi rednih transakcij.
- Raven 3 - model vrednotenja, ki ne temelji na tržnih podatkih.
- Delitev finančnih sredstev in obveznosti, merjenih po poštenu vrednosti po nivojih:



v tisoč EUR

31.12.2015	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj
SREDSTVA				
Finančna sredstva namenjena trgovanju	98			98
- dolžniški vrednostni papirji	0			0
- delnice in deleži	98			98
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo	246.893		1.620	248.513
- dolžniški vrednostni papirji	244.836			244.836
- delnice in deleži	2.057		1.620	3.677
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	154.213			154.213
- dolžniški vrednostni papirji	154.213			154.213
Kreditni strankam, ki niso banke			413.063	413.063
OBVEZNOSTI				
Vloge bank			183	183
Vloge strank, ki niso banke			852.336	852.336
Podrejene obveznosti			5.508	5.508

v tisoč EUR

31.12.2014	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj
SREDSTVA				
Finančna sredstva namenjena trgovanju	509			509
- dolžniški vrednostni papirji	0			0
- delnice in deleži	509			509
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo	169.623		9	169.632
- dolžniški vrednostni papirji	167.577			167.577
- delnice in deleži	2.046		9	2.054
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	80.464			80.464
- dolžniški vrednostni papirji	80.464			80.464
Kreditni strankam, ki niso banke			350.415	350.415
OBVEZNOSTI				
Vloge bank			0	0
Vloge strank, ki niso banke			626.445	626.445
Podrejene obveznosti			4.912	4.912



2.8 OBREMENITEV SREDSTEV

Obremenjena/neobremenjena sredstva:

v tisoč EUR

	31.12.2015	Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev	Poštena vrednost obremenjenih sredstev	Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev	Poštena vrednost neobremenjenih sredstev
		010	040	060	090
010	Sredstva institucije poročevalke	19.074		891.735	
030	Lastniški instrumenti	1.611	1.611	2.165	2.165
040	Dolžniški vrednostni papirji	17.463	17.596	377.849	381.452
120	Druga sredstva			511.722	

v tisoč EUR

	31.12.2014	Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev	Poštena vrednost obremenjenih sredstev	Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev	Poštena vrednost neobremenjenih sredstev
		010	040	060	090
010	Sredstva institucije poročevalke	12.310		658.602	
030	Lastniški instrumenti			2.565	2.565
040	Dolžniški vrednostni papirji	12.310	12.310	232.705	232.705
120	Druga sredstva			423.332	

Hranilnica prejetega zavarovanja s premoženjem ne obremenjuje.

Postavke vključene v stolpec 060 »Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev«, v vrstico 120 »Druga sredstva«, ki vključujejo kredite, opredmetena osnovna sredstva, naložbene nepremičnine, neopredmetena dolgoročna sredstva, dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb, terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb ter druga sredstva pri običajnem poslovanju, niso na voljo za obremenitev.

Obremenjena sredstva/prejeto zavarovanje s premoženjem in povezane obveznosti:

v tisoč EUR

	31.12.2015	Povezane obveznosti, pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji	Sredstva, prejeta zavarovanja s premoženjem in izdani lastni dolžniški vrednostni papirji, razen kritih obveznic in s premoženjem zavarovanih vrednostnih papirjev, ki so obremenjeni
		010	030
010	Knjigovodska vrednost izbranih finančnih obveznosti	718.063	19.074

v tisoč EUR

	31.12.2014	Povezane obveznosti, pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji	Sredstva, prejeta zavarovanja s premoženjem in izdani lastni dolžniški vrednostni papirji, razen kritih obveznic in s premoženjem zavarovanih vrednostnih papirjev, ki so obremenjeni
		010	030
010	Knjigovodska vrednost izbranih finančnih obveznosti	533.599	12.310

Edini vir obremenitve so finančne naložbe, ki jih hranilnica ima zaradi zagotavljanja denarnih sredstev, potrebnih za izplačilo zajamčenih vlog in za namen sklada za reševanje bank.



3. POSLI S POVEZANIMI OSEBAMI

Transakcije med povezanimi osebami so opravljene v skladu s pravili poslovanja hranilnice in po tržnih pogojih.

a) Obseg transakcij s povezanimi osebami

v tisoč EUR

Vrsta povezave	Zaposleni na podlagi individualne pogodbe *		Člani nadzornega sveta		Odvisne družbe	
	2015	2014	2015	2014	2015	2014
Dani krediti						
Stanje 1. Januarja	131	121	262	268	2.065	2.258
Novi krediti	14	33	54	52	9.640	3.563
Odplačila	-28	-23	-55	-58	-2.966	-3.756
Stanje 31. Decembra	117	131	261	262	8.739	2.065
Prejete obresti						
Prejete obresti	3	3	7	8	197	71
Prejete opravnine	0	0	1	1	52	15
Dani poslovni najem						
Stanje 1. Januarja	0	0	0	0	17	17
Povečanja	0	0	0	0	18	17
Zmanjšanja	0	0	0	0	-17	-17
Stanje 31. Decembra	0	0	0	0	18	17
Prihodki od najemnin						
Prihodki od najemnin	0	0	0	0	18	17
Prejeti depoziti						
Stanje 1. Januarja	89	46	67	100	55	0
Novi depoziti	120	83	56	23	7	55
Izplačila	-33	-40	-3	-56	-55	0
Stanje 31. Decembra	176	89	120	67	7	55
Dane obresti						
Dane obresti	6	2	0	1	0	0
Dane provizije						
Dane provizije	0	0	0	0	1	0

* Individualno pogodbo imata sklenjeno člana uprave.

Dani krediti so bili odobreni pod običajnimi pogoji. Zavarovani so z depoziti, rentnimi vlogami, poroštvi, manjši del je zavarovan s premijo lastnega zavarovanja, ki se šteje kot nezavarovano. Odplačila kreditov so skladna z amortizacijskimi načrti.



b) Prejemki članov uprave

v tisoč EUR

	Plača in regres	Nagrade	Boniteta	Skupaj bruto	Skupaj neto
Jože Stegne, predsednik uprave	173	38	4	215	95
Jasna Mesić, članica uprave	118	29	2	149	69
Skupaj	291	67	6	364	164

V skladu s politiko prejemkov je bilo 50 % nagrade, to je 13,7 tisoč EUR neto, izplačano v delnicah hranilnice.

c) Prejemki članov nadzornega sveta

v tisoč EUR

	Sejnine in stroški	Nagrade	Skupaj	Neto
Ivan Sotošek, predsednik	8,1	5,0	13,1	9,3
Cvetka Gliha, namestnica predsednika	4,5	4,5	9,0	6,3
Ladislav Kaluža, član	4,7	4,0	8,7	6,1
Sonja Kos, članica	2,1	4,0	6,1	4,2
Drago Ščernjavič, član	3,9	4,0	7,9	5,5
Bojan Zupančič, član	2,7	4,0	6,7	4,7
Branko Sevcnikar, član	4,0	4,0	8,0	5,7
Boris Frajnkovič, član	2,9	4,0	6,9	5,0
Marjan Gojkovič, član	4,8	4,0	8,8	6,2
Andreja Bajuk-Mušič, predsed.RK	1,2	0,0	1,2	0,9
Skupaj	38,9	37,5	76,4	53,9

V skladu s politiko prejemkov je bilo 50 % nagrade, to je 16,8 tisoč EUR neto, izplačano v delnicah hranilnice.

4. DOGODKI PO DATUMU BILANCE

V obdobju po datumu bilance stanja ni bilo pomembnejših dogodkov, ki bi vplivali na računovodske izkaze leta 2015.



POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA



KPMG Slovenija, podjetje za revidiranje, d.o.o.
Železna cesta 8a
SI-1000 Ljubljana
Slovenija

Telefon: +386 (0) 1 420 11 10
+386 (0) 1 420 11 60
Telefaks: +386 (0) 1 420 11 58
Internet: <http://www.kpmg.si>

Poročilo neodvisnega revizorja

Delničarjem Delavske hranilnice d.d.

Poročilo o računovodskih izkazih

Revidirali smo priložene ločene računovodske izkaze Delavske hranilnice d.d., ki vključujejo ločen izkaz finančnega položaja na dan 31. decembra 2015, ločen izkaz poslovnega izida, ločen izkaz vseobsegajočega donosa, ločen izkaz sprememb lastniškega kapitala in ločen izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto ter povzetek bistvenih računovodskih usmeritev in druge pojasnjevalne opombe.

Odgovornost posloводства za računovodske izkaze

Poslovodstvo je odgovorno za pripravo in pošteno predstavitev teh računovodskih izkazov v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU in za tako notranje kontroliranje, kot je v skladu z odločitvijo posloводства potrebno, da omogoči pripravo računovodskih izkazov, ki ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake.

Revizorjeva odgovornost

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

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

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

Mnenje

Po našem mnenju so ločeni računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih poštena predstavitev finančnega položaja Delavske hranilnice d.d. na dan 31. decembra 2015 ter njenega poslovnega izida in denarnih tokov za tedaj končano leto v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU.

KPMG Slovenija, podjetje za revidiranje, d.o.o., slovenska družba
z omejeno odgovornostjo in članica KPMG mreže neodvisnih družb
članic, ki so povezane s švicarskim združenjem KPMG International
Cooperative ("KPMG International")

TRR: SI 56 2900 0000 1851 102
vpis v sodni register: Okrožno sodišče v Ljubljani
št. reg. vl.: 061/12052/00
osnovni kapital: 54.892,00 EUR
ID za DDV: SI20437145
matična št.: 5648556



Poročilo o zahtevah druge zakonodaje

V skladu z zahtevo zakona o gospodarskih družbah potrjujemo, da so informacije v poslovnem poročilu skladne s priloženimi računovodskimi izkazi.

V imenu revizijske družbe

KPMG SLOVENIJA,
podjetje za revidiranje, d.o.o.

Dejan Kurat
pooblaščen revizor

Mag. Simona Korošec Lavrič
strokovna direktorica

Ljubljana, 26. april 2016

KPMG Slovenija, d.o.o.

1





