



LETNO POROČILO 2013



Delavska hranilnica d.d. Ljubljana





KAZALO

POSLOVNO POROČILO	5
KLJUČNI PODATKI IZ POSLOVANJA HRANILNICE	6
POROČILO UPRAVE HRANILNICE	7
POROČILO NADZORNEGA SVETA HRANILNICE	10
NAJPOMEMBNEJŠI PODATKI IZ IZKAZA POSLOVNEGA IZIDA	12
NAJPOMEMBNEJŠI PODATKI IZ IZKAZA FINANČNEGA POLOŽAJA	13
PREDSTAVITEV HRANILNICE IN NJENEGA OKOLJA	14
KRATKA PREDSTAVITEV HRANILNICE	14
DEJAVNOST HRANILNICE	16
OSEBNA IZKAZNICA HRANILNICE	16
POMEMBNEJŠI DOGODKI V LETU 2013	17
GOSPODARSKO IN BANČNO OKOLJE	17
Gospodarsko okolje	17
Bančno okolje	18
POROČILO O POSLOVANJU HRANILNICE V LETU 2013	19
POSLOVNE IN RAZVOJNE USMERITVE	19
PREGLED POSLOVANJA HRANILNICE	21
Poslovanje s pravnimi osebami	21
Medbančno poslovanje	22
Poslovanje z vrednostnimi papirji	23
Poslovanje s prebivalstvom	24
Zunajbilančno poslovanje	25
Ostali posli in storitve plačilnega prometa	25
DELNIŠKI KAPITAL HRANILNICE	26
RAZVOJ HRANILNICE	27
Poslovna mreža	28
Informacijski in tehnološki razvoj	31
Načrti za razvoj in vzdrževanje informacijske podpore v letu 2014	32
Investicijska vlaganja	33
Zaposleni	33
Preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma	34
DRUŽBENA ODGOVORNOST	36
DELOVANJE NOTRANJE REVIZIJE	37
UPRAVLJANJE HRANILNICE	38
NOTRANJA ORGANIZACIJA HRANILNICE	39
ORGANIZACIJSKA SHEMA DELAVSKE HRANILNICE D.D. LJUBLJANA	40
SKUPINA POVEZANIH DRUŽB	42
OBVLADOVANJE TVEGANJ	42
Kreditno tveganje	43
Tržna tveganja	46
Operativno tveganje	47
Druga tveganja	47
Proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala	47
Naložbe v lastniške vrednostne papirje, ki niso vključeni v trgovalno knjigo	48
Sistem prejemkov	48
RAČUNOVODSKO POROČILO	49
IZJAVA O ODGOVORNOSTI UPRAVE	51
1. RAČUNOVODSKI IZKAZI HRANILNICE	52
1.1 IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA NA DAN 31.12.2013	52
1.2 IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA V OBDOBJU 01.01.2013 DO 31.12.2013	53
1.3 IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA ZA OBDOBJE 01.01.2013 DO 31.12.2013	53
1.4 IZKAZ DENARNIH TOKOV ZA OBDOBJE OD 01.01.2013 DO 31.12.2013	54
1.5 IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 01.01.2013 DO 31.12.2013	55
2. POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM	56
2.1 IZHODIŠČA ZA PREDSTAVITEV RAČUNOVODSKIH IZKAZOV	56
2.2 RAČUNOVODSKE USMERITVE	58
2.3 POJASNILA K POSTAVKAM IZKAZA FINANČNEGA POLOŽAJA	63
2.3.1 Sredstva	63
2.3.2 Obveznosti	69
2.4 POJASNILA K POSTAVKAM IZKAZA POSLOVNEGA IZIDA	75
IZPOSTAVLJENOST RAZLIČNIM VRSTAM TVEGANJ	79
Kreditno tveganje	79
Tržna tveganja	84
Likvidnostno tveganje	86
Obrestno tveganje	89
Kapital in kapitalska ustreznost	89
Poštene vrednosti finančnih instrumentov	90
3. POSLI S POVEZANIMI OSEBAMI	92
4. DOGODKI PO DATUMU BILANCE	93
POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA	94





POSLOVNO POROČILO



KLJUČNI PODATKI IZ POSLOVANJA HRANILNICE

Vsebina	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2011
I. IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA	znesek	znesek	znesek
Bilančna vsota	472.366	335.928	280.401
Skupni znesek vlog nebančnega sektorja	414.940	283.712	238.160
a) pravnih in drugih oseb	105.024	60.849	46.924
b) prebivalstva	309.916	222.863	191.236
Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju	257.367	217.803	172.985
a) pravnim in drugim osebam	83.542	61.709	34.859
b) prebivalstvu	173.825	156.094	138.126
Celotni kapital	23.562	18.249	14.554
Oslabitev finan.sred.,merj.po odplačni vred. in rezervacije	4.945	4.152	3.499
Obseg zunajbilančnega poslovanja	15.924	8.606	4.616
II. IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA	znesek	znesek	znesek
Čiste obresti	9.106	8.013	6.642
Čisti neobrestni prihodki	5.515	4.540	3.331
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	10.043	8.234	7.306
Amortizacija	1.247	1.091	1.031
Oslabitev in rezervacije	1.112	1.464	523
Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega in ustav.posl.	2.219	1.764	1.113
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega in ustav.posl.	297	306	236
III. ŠTEVILO ZAPOSLENIH	193	155	140
IV. DELNICE			
Število delničarjev	387	346	282
Število delnic	199.691	166.691	146.691
Nominalna vrednost delnic (v EUR)	41,73	41,73	41,73
Knjigovodska vrednost delnic (v EUR)	119,39	110,07	100,95
V. IZBOR KAZALCEV	v %	v %	v %
a) Kapital			
kapital (znesek)	23.804	19.729	17.739
kapitalska ustreznost	11,46	10,75	10,95
b) Kvaliteta aktive			
Oslabitev fin. sred. po odp. vred. in rezervacije za prevzete obvez./razvrščene aktivne bil. in zunajbil. post.	1,36	1,33	1,31
c) Profitabilnost			
Obrestna marža	2,28	2,58	2,50
Marža finančnega posredništva	3,67	4,04	3,75
Donos na aktivo pred obdavčitvijo	0,56	0,57	0,42
Donos na kapital pred obdavčitvijo	11,67	11,54	8,52
Donos na kapital po obdavčitvi	10,11	9,54	6,71
d) Stroški poslovanja			
Operativni stroški / povprečna aktiva	2,83	3,00	3,14
e) Likvidnost			
Pov.likvidna sred./ pov.kratk.vloge nebančnega sektorja	36,49	22,97	15,13
Povprečna likvidna sredstva / povprečna aktiva	18,47	11,13	7,49



POROČILO UPRAVE HRANILNICE

Danes po 23 letih uspešnega poslovanja Delavske hranilnice d.d. Ljubljana nam ob prvih kontaktih potencialni komitenti pogosto zastavljajo vprašanja, kako je mogoče, da se pretežni del slovenskega bančnega sektorja sooča z večletno krizo poslovanja, krčenjem bilančnih vsot in obsegov poslovanja, ne dosega rasti virov in kreditov, zapira poslovno in bankomatsko mrežo ter odpušča zaposlene, medtem, ko Delavska hranilnica doživlja finančno in gospodarsko krizo na povsem svojstven način. Ključ uspešnega poslovanja hranilnice leži v poslovnem modelu hranilnice, ki se odraža v politiki obrestnih mer in cen njenih bančnih in plačilnih storitev.

Leta 2005, ko smo bili soočeni z večjim porastom cen bančnih in finančnih storitev v večini bank, je bila v hranilnici sprejeta poslovna odločitev in ocena, da ima hranilnica na slovenskem bančnem trgu svojo dolgoročno razvojno perspektivo le, če je svojim komitentom sposobna ponuditi bančne in druge finančne storitve po cenah, ki bodo bistveno nižje od bančnega okolja. Posledica tega poslovnega modela, poslovanja z nižjimi provizijski prihodki, je seveda v nadaljevanju dveh let bila padec donosnosti poslovanja, zato je bila več let večina neto dobička razporejena za izplačilo dividend. Pomembno je povedati, da je raven takrat sprejetih cen bančnih in finančnih storitev hranilnice uporabljena tudi še danes.

Hranilnica ne pozna prakse prilivnih in odlivnih provizij, tudi z davkom na finančne storitve hranilnica ni obremenila svojih komitentov. Svojim komitentom hranilnica ne zaračunava provizij pri bankomatskem poslovanju komitentov. Hranilnica ohranja najnižje stroške vodenja transakcijskih računov, najnižje stroške plačilnega prometa in najnižje stroške elektronskega poslovanja in poslovanja s trajniki za fizične in pravne osebe.

Velike razlike v cenah bančnih in finančnih storitev so danes na bančnem trgu opazne, spremljajo jih potrošniška organizacija in sredstva javnega obveščanja, med občani in pravnimi subjekti je ustvarjeno vedno večje zavedanje, da lahko fizične in pravne osebe v svojem finančnem poslovanju največ privarčujejo na stroških finančnega poslovanja z Delavsko hranilnico. To zavedanje je izkazano v izjemno velikem dnevnem obsegu obiskov fizičnih in pravnih oseb in v povpraševanju po storitvah hranilnice v vseh 26 poslovnih enotah hranilnice.

Drugi pomemben razlog za velik pretok fizičnih in pravnih oseb v hranilnico pa so zagotovo slabo poslovanje večine slovenskih bank, velike izgube v bankah in v negativni klimi, ki je ustvarjena v odnosu do bančnega sektorja in slabe banke. Padec zaupanja v banke in svojstven poslovni model hranilnice sta torej dva ključna razloga, ki sta prispevala k 40,6 odstotni rasti bilančne vsote Delavske hranilnice v letu 2013.

Hranilnica je v letu 2013, zaradi najnižjih ravni provizij, obdelala več kot 600 tisoč plačilnih nalogov na mesec. Mesečno so zaradi konkurenčne cenovne ponudbe fizične osebe odprle preko 640 osebnih računov, pravne osebe pa več 431 poslovnih računov. Posledično se je večalo tudi število uporabnikov elektronske banke Dh-Plus za fizične osebe za 268 na mesec, število uporabnikov elektronske banke Dh-Net za pravne osebe pa za 406 na mesec. Če večina bank beleži padec rasti bančnih vlog, je imela hranilnica v preteklem letu 39 odstotno rast vlog fizičnih oseb in 73 odstotno rast vlog pravnih oseb.

V hranilnici ne poznamo kreditnega krča, saj so se v preteklem letu krediti dani prebivalstvu povečali za 11 odstotkov, majhnim gospodarskim družbam in javnemu sektorju za 53 odstotkov in samostojnim podjetnikom za 31 odstotkov.

Pomembna je razpršenost kreditnega portfelja hranilnice, ki se odraža v 67 odstotkih kreditov danih prebivalstvu, 22 odstotkih kreditov danih malim gospodarskim družbam in javnemu sektorju in 8 odstotkov kreditov danih samostojnim podjetnikom.



Vseh pet let finančne in gospodarske krize je hranilnica iz leta v leto povečevala uspešnost svojega poslovanja in v letu 2013 dosegla rekorden bruto dobiček v znesku 2,2 mio evrov in rekorden neto dobiček 1,9 mio evrov. Hranilnica je dosegla najvišji 11,67 odstotni donos na kapital pred obdavčitvijo in 10,11 odstotni donos na kapital po obdavčitvi. Čiste obrestne prihodke je hranilnica povečala za 14 odstotkov, čiste provizijske prihodke pa za 4 odstotke.

Gospodarsko krizo hranilnica čuti pri obvladovanju kreditnih tveganj, ki se v finančnem rezultatu hranilnice kažejo z nivojem oblikovanih oslabitev. V preteklem letu je iz ustvarjenih tekočih prihodkov hranilnica oblikovala 1 mio 53 tisoč evrov oslabitev. Pretežni del oslabitev se nanaša na kredite fizičnih oseb. Oblikovane oslabitve so davek na visoko število brezposelnih kreditojemalcev in osebnih stečajev.

Ocenjujemo, da hranilnica s kreditnimi tveganji upravlja uspešno, saj slabi krediti z zamudami nad 90 dni ne presegajo 4,2 odstotka celotnega kreditnega portfelja.

Nemalokrat se hranilnica sooča z dilemo, kako naj se v danih situacijah vključuje v probleme in razvoj drobnega gospodarstva. Izkušnje kažejo, da so mala podjetja precej zadolžena pri bankah in dobaviteljih.

Podjetja pogosto financirajo svojo rast z dolgovanjem dobaviteljem in se slabo zavedajo, da so vse bolj zadolžena. Marsikakšen podjetnik, ki ga je več let podpiralo celo več bank, je v trenutnih razmerah ostal sam. Večina njihovih finančnih potreb se nanaša na dodatno financiranje naložb v opremo in obratna sredstva, na sanacijo likvidnosti in na financiranje izvoznih aktivnosti.

V reševanje v teh primerih vključujemo tiste podjetnike in gospodarske subjekte, za katere ugotovimo, da imajo razvojne možnosti, so strateško vezani na izvoz, imajo ustrezno tehnologijo, kadrovske resurse, trg za svoje proizvode in storitve ter realno načrtovan denarni tok, na podlagi sklenjenih pogodb s poslovnimi partnerji. Pri kreditih podjetnikom hranilnica uveljavlja pravilo korektnosti pri finančnih izkazih in njihovi transparentnosti.

Vključevanje hranilnice v kreditiranje drobnega gospodarstva pa je vedno pogojeno s kvaliteto ustreznega zavarovanja. Praviloma v zavarovanje vključujemo hipotekarno zavarovanje prostega poslovnega premoženja, prostega osebnega premoženja kreditojemalca, osebna poroštva in druga poroštva. Hranilnica uveljavlja strogi princip, da se kreditno ne izpostavlja do kreditojemalca ali kreditno povezanih oseb, kjer bi skupna izpostavljenost le-teh presegala 5 odstotkov kapitala hranilnice.

Hitra rast obsega poslovanja hranilnice je v letu 2013 zahtevala najprej dokapitalizacijo v znesku 1,3 mio evrov, v drugi polovici leta pa še v znesku 2,0 mio evrov in povečala osnovni kapital za 20 odstotkov. Rekordni bruto dobiček je v letu 2013 prispeval tudi k organski rasti kapitala hranilnice, kar si hranilnica šteje za izjemen uspeh in prioriteten poslovni cilj v prihodnosti.

Tako je znašal regulatorni količnik kapitalske ustreznosti 11,46 odstotkov, količnik temeljnega kapitala CoreTier 1 pa 9,73 odstotkov.

Hranilnica izvaja potrebne dokapitalizacije z vključevanjem sindikatov in komitentov hranilnice s področja fizičnih in pravnih oseb. Uspešnost izvedenih dokapitalizacij dokazuje veliko stopnjo zaupanja komitentov v hranilnico, ki je pogojena tudi s čvrsto dividendno politiko, ki zagotavlja delničarjem vsakoletni 5 odstotni dividendni donos. Prizadevanja za poslovno učinkovitost, donosnost in varnost poslovanja so bistvena tudi za ohranjanje stabilne dividendne politike.

Zavedamo se pričakovani delničarjev, da mora vrednost dividende na delnico presegati donose, ki jih je možno doseči z dolgoročnimi oblikami bančnega varčevanja, saj le tako naložba v delnice hranilnice lahko pomeni eno od možnih stabilnih in donosnih naložb, ki zagotavlja pravni ali fizični osebi stabilen in načrtovan letni prihodek. Pri tem pa je pomembno tudi dejstvo, da je delnica hranilnice preko sklada



lastnih delnic likvidna in jo je omogočeno delničarju odsvojiti v zelo kratkem času, v primeru nujnih finančnih potreb.

Velik poudarek je bil v preteklem letu posvečen razvoju poslovne mreže z odprtjem poslovnih enot v Sežani, Ravnah na Koroškem, Rogaški Slatini, Slovenskih Konjicah, Zagorju ob Savi in v Mariboru, s čimer je hranilnica povečala število poslovnih enot na 26. Povečuje se število poslovnih enot, v katerih delujejo občinske javne blagajne, z namenom plačevanja položnic brez provizije.

Čeprav krizi še ni videti konca, nas doseženi poslovni rezultati prepričujejo, da smo na pravi poti. Poslovni cilji hranilnice so jasni, poti za doseganje ciljev so 193 zaposlenim v hranilnici znane.

Prepričani smo, da ima hranilnica zdrave temelje, zato v svojih poslovnih rezultatih in v svojem razvoju odstopamo od bančnega okolja. Lahko trdimo, da smo dobra bančna institucija, predvsem zato, ker je hranilnica konservativna bančna institucija z upravo, ki je osredotočena na varnost poslovanja in na ustvarjanje donosa na vloženi kapital.

Ponosni smo na zvestobo naših komitentov, na razumevanje in podporo delničarjev in nadzornega sveta hranilnice, prepričani smo, da smo lahko vzgled dobrega korporativnega upravljanja .

Jasna Mesić, članica uprave

Jože Stegne, predsednik uprave



POROČILO NADZORNEGA SVETA HRANILNICE

Nadzorni svet je v poslovnem letu 2013 deloval na podlagi Zakona o bančništvu, Zakona o gospodarskih družbah, Statuta hranilnice in Poslovnika o delu nadzornega sveta in Sklepa Sveta Banke Slovenije o skrbnosti članov uprave in nadzornih svetov bank in hranilnic.

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 Sevcnikar, Ivan Sotošek, Drago Ščernjavič in Bojan Zupančič (do 30.6.2016) ter na 14. seji skupščine Delavske hranilnice, dne 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 dobra, 87,5 %.

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 sej s predlagano vsebino in termini, ki so bili usklajeni z upravo, revizijsko komisijo nadzornega sveta in z notranjim revizorjem.

Nadzorni svet je imel v letu 2013 šest rednih in tri korespondenčne seje in obravnaval na dnevnem redu 71 točk.

V leto 2013 je nadzorni odbor obravnaval naslednje vsebine:

- letno in medletna poročila o poslovanju Delavske hranilnice,
- seznanitev z letnim in medletnim poslovanjem podružnic,
- revidiranje Letnega poročila Delavske hranilnice za leto 2012,
- ugotovitev in predlog uporabe bilančnega dobička za poslovno leto 2012 s predlogom razrešnice upravi in nadzornemu svetu za poslovno leto 2012,
- poročilo neodvisnega revizorja lastnikom Delavske hranilnice d.d. Ljubljana,
- poročila o notranjem revidiranju, polletno in letno z mnenjem NS,
- poročilo o izvajanju priporočil službe notranje revizije,
- letni načrt dela notranje revizije za leto 2013,
- poročilo o zunanji ocenitvi kakovosti izvajanja notranjerevizijskih aktivnosti v Delavski hranilnici v obdobju od 31. decembra 2010 do 31. decembra 2012,
- odobreni krediti nefinančnim družbam in samostojnim podjetnikom,
- letno poročilo o poslovanju DH-Storitve, d.o.o., za leto 2012,
- letno poročilo o poslovanju DH-Solar, d.o.o., za leto 2012,
- seznanitev s Sklepom Banke Slovenije o skrbnosti članov uprave in nadzornega sveta bank in hranilnic ter sprejem sklepa o samoocenitvi dela članov NS,
- vsebino in sklic 14. seje Skupščine Delavske hranilnice,
- pobude in predlogi za spremembo Statuta,
- dopolnitev poslovnika o delu nadzornega sveta hranilnice,
- seznanitev članov NS s Pravilnikom o poslovni skrivnosti hranilnice in izjavi o varovanju zaupnih podatkov,
- seznanitev članov NS s spremembami in dopolnitvami Zakona o bančništvu (ZBan-1),
- priprava predloga za dopolnitev sestave nadzornega sveta,
- seznanitev z mnenjem BS o dodelitvi kreditov morebitnim povezanim osebam,
- poročilo o izpostavljenosti do odvisnih družb (DH-Solar, d.o.o., in DH-Storitve, d.o.o.),
- soglasje nadzornega sveta k sklepu uprave za dokapitalizacijo hranilnice,



- poročilo o izvedeni dokapitalizacije hranilnice,
- Politika razkritij,
- Politika na področju upravljanja s tveganji in izvajanja procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala,
- Profil tveganosti hranilnice za leto 2013,
- poročilo o kreditnem portfelju po stanju na dan 30.9.2013,
- terjatve do pravnih oseb, ki zamujajo s plačilom več kot 90 dni,
- pisma Banke Slovenije upravi in nadzornemu svetu Delavske hranilnice d.d. Ljubljana z opozorili in priporočili,
- izhodišča za poslovni in finančni načrt za leto 2014,
- seznanitev z odločbo inšpektorata za delo,
- poročilo vrednotenja učinkovitosti dela nadzornega sveta hranilnice ter sprejem aktivnosti za izboljšanje dela NS,
- plan sej nadzornega sveta za leto 2014,
- nakup in prodaja v/iz sklada lastnih delnic,
- obravnava predlogov, pobud, stališč in priporočil revizijske komisije nadzornega sveta.

Na sejah je bila vedno prisotna uprava hranilnice, notranja revizorka ter člani revizijske komisije NS, ki so nadzorni svet sproti obveščali o ugotovitvah, priporočilih in pobudah. Po potrebi so na sejah sodelovali tudi drugi strokovni delavci hranilnice.

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

Klub gospodarski in finančni krizi, ki traja že peto leto, Delavska hranilnica dosega najboljši poslovni rezultat. 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. Zato še posebej skrbno in odgovorno spremljamo politike obvladovanja vseh vrst tveganj in oblikovanja ustreznih oslabitev in rezervacij ter z največjo skrbnostjo spremljamo tudi izvajanje politike kapitalske ustreznosti.

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 nam narekuje tudi potrebe po dodatnem kapitalu. Zato smo morali v letu 2013 izvesti dve dokapitalizacije in tako zagotovili zahtevano kapitalsko ustreznost. Zaradi hitre rasti in povečanega obsega poslovanja s pravnimi osebami se povečujejo tudi različna tveganja. Zato smo v nadzornem svetu še posebej skrbno in odgovorno obravnavali: politiko na področju upravljanja s tveganji in izvajanju procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala, profila tveganosti hranilnice za leto 2013 in politiko razkritij. Seznanili pa smo se tudi s Poročilom o kreditnem portfelju po stanju na dan 30.9.2013 ter o terjatvah do pravnih oseb, ki zamujajo s plačilom več kot 90 dni.

Nadzorni svet pozorno spremlja doseganje postavljenih ciljev in uspešnost poslovanja Delavske hranilnice, poslovnih enot ter odvisnih družb DH. Odločitev, da se širjenje poslovne mreže veže tudi na uspešnosti poslovanja in doseganja postavljenih ciljev, je pravilna. Delavska hranilnica v nobenem relevantnem kriteriju ne zaostaja za bankami, ki poslujejo v slovenskem prostoru. Še več, že kar nekaj časa hranilnico krasi »najboljša, najugodnejša banka ta čas«.

Vsekakor pa si bo nadzorni svet tudi v bodoče prizadeval, da bo poslovanje Delavske hranilnice uspešno in da bo delničarjem zagotovljen primeren donos in izplačilo dividend. Nadzorni svet meni, da je uprava Delavske hranilnice svoje delo opravila skrbno, profesionalno in potrjuje letno poročilo uprave in letno poročilo notranjega revidiranja za poslovno leto 2013 in daje pozitivno mnenje.

Predsednik nadzornega sveta
Ivan Sotošek



NAJPOMEMBNEJŠI PODATKI IZ IZKAZA POSLOVNEGA IZIDA

v tisoč EUR

FINANČNI IN POSLOVNI PRIHODKI IN ODHODKI	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2011
1. SKUPAJ PRIHODKI	14.621	12.553	9.973
2. Čiste obresti	9.106	8.013	6.642
3. Prihodki iz dividend	45	0	0
4. Čiste opravnine (provizije)	4.225	4.063	3.423
5. Realizirani dob/izg iz fin. sr. in obv., ki niso merjeni po pošt. vr.skozi IPI	1.280	463	7
6. Čisti dob/izg iz fin.sr. in obv. namenjenih trgovanju	-3	-31	3
7. Čisti dob/izg iz tečaj. razlik	0	-2	-4
8. Čisti dob/izg iz odprave pripoz. sr. brez nekr. sr. v posesti za prodajo	-3	-1	-4
9. Drugi čisti poslovni dob/izg	-29	48	-94
10. SKUPAJ ODHODKI	-12.402	-10.789	-8.860
11. Administrativni stroški	-10.043	-8.234	-7.306
12. Amortizacija	-1.247	-1.091	-1.031
13. Rezervacije	-59	-97	-82
14. Oslabitve	-1.053	-1.367	-441
15. DOBIČEK / IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA	2.219	1.764	1.113
16. Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	-297	-306	-236
17. Čisti dobiček / izguba iz rednega poslovanja	1.922	1.458	877
18. ČISTI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA	1.922	1.458	877

Hranilnica je v letu 2013 dosegla bruto dobiček (dobiček pred obdavčitvijo) v višini 2.219 tisoč EUR. Ustvarjen rezultat je bil za 26 % višji kot v letu 2012.

Čisti poslovni izid je znašal 1.922 tisoč EUR in je bil v primerjavi z letom 2012 višji za 32 %.

Čiste obresti so bile dosežene v višini 9.106 tisoč EUR, kar je 14 % oziroma za 1.093 tisoč EUR več kot v letu 2012. Od tega so se prihodki od obresti povišali za 16 %, odhodki od obresti pa za 18 %.

Čiste opravnine so bile dosežene v višini 4.225 tisoč EUR, kar je za 4 % oziroma za 162 tisoč EUR več kot v letu 2012.

Realizirani dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, so bili realizirani v višini 1.280 tisoč EUR, kar je hranilnica ustvarila pri trgovanju z dolžniškimi vrednostnimi papirji.

Administrativni stroški vključujejo stroške dela ter splošne in administrativne stroške (stroške materiala in storitev). V letu 2013 so bili realizirani v višini 10.043 tisoč EUR, od tega so znašali stroški dela 6.737 tisoč EUR, splošni in administrativni stroški 3.306 tisoč EUR. Administrativni stroški so bili v letu 2013 višji za 22 % v primerjavi z letom 2012.

Strošek amortizacije je bil, v primerjavi z letom 2012, višji za 14 %.

Iz naslova rezervacij in oslabitev je hranilnica realizirala neto odhodke v višini 1.112 tisoč EUR, kar je za 24 % manj kot v letu 2012.



NAJPOMEMBNEJŠI PODATKI IZ IZKAZA FINANČNEGA POLOŽAJA

v tisoč EUR

Opis	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2011
1. Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	22.643	7.988	10.413
2. Finančna sredstva, namenjena trgovanju	368	459	519
3. Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	107.681	32.439	13.534
4. Krediti	261.791	226.356	180.107
- krediti bankam	2.307	8.432	7.066
- krediti strankam, ki niso banke	257.367	217.803	172.985
- druga finančna sredstva	2.117	121	56
5. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	58.796	52.327	61.197
6. Opredmetena osnovna sredstva	20.453	15.879	14.116
7. Neopredmetena sredstva	359	287	260
8. Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	9	9	9
9. Terjatve za odložene davke	93	61	95
10. Druga sredstva	173	123	151
11. SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 10)	472.366	335.928	280.401
12. Finančne obveznosti do centralne banke	26.367	26.221	20.008
13. Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	421.262	290.650	245.363
- vloge bank	0	0	107
- vloge strank, ki niso banke	414.940	283.712	238.160
- krediti bank	0	0	0
- dolžniški vrednostni papirji	0	419	418
- podrejene obveznosti	4.824	5.492	5.387
- druge finančne obveznosti	1.498	1.027	1.291
14. Rezervacije	400	343	252
15. Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	467	253	73
- obveznosti za davek	36	82	38
- odložene obveznosti za davek	431	171	35
16. Druge obveznosti	308	212	151
17. SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 12 do 16)	448.804	317.679	265.847
18. Osnovni kapital	8.333	6.956	6.121
19. Kapitalske rezerve	8.628	6.705	5.540
20. Presežek iz prevrednotenja	1.820	689	-109
21. Rezerve iz dobička (vključno z zadržanim dobičkom)	3.838	2.529	2.408
22. Lastne delnice	-229	-88	-251
23. Čisti dobiček/izguba poslovnega leta	1.172	1.458	845
24. SKUPAJ KAPITAL (od 18 do 23)	23.562	18.249	14.554
25. SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (17 + 24)	472.366	335.928	280.401

Bilančna vsota je na dan 31.12.2013 znašala 472.366 tisoč EUR in je bila za 40,6 % oziroma nominalno za 136,4 mio EUR višja od bilančne vsote konec leta 2012.

V strukturi aktive se je povišalo stanje sredstev v blagajni za 183 % oziroma nominalno za 14.655 tisoč EUR, povišala so se tudi finančna sredstva razpoložljiva za prodajo za 232 % oziroma nominalno za 75.242 tisoč EUR ter naložbe v finančna sredstva v posesti do zapadlosti za 12 % oziroma nominalno za 6.469 tisoč EUR. Stanje kreditov je bilo konec leta 2013 261.791 tisoč EUR in se je v letu 2013 povečalo za 16 % oziroma nominalno za 35.435 tisoč EUR.

V strukturi pasive se je v letu 2013 povišalo stanje finančne obveznosti do centralne banke za 1 % oziroma nominalno za 146 tisoč EUR. Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti, so se v primerjavi z letom 2012 povečale kar za 45 % oziroma nominalno za 130.612 tisoč EUR, predvsem na račun povečanja stanja vlog strank, ki niso banke. V letu 2013 so se povečale rezervacije v višini 56 tisoč EUR.

Obveznost za davek od dohodkov pravnih oseb se je v letu 2013 povišala nominalno za 214 tisoč EUR.



PREDSTAVITEV HRANILNICE IN NJENEGA OKOLJA

KRATKA PREDSTAVITEV HRANILNICE

Delavska hranilnica beleži 23 let uspešnega poslovanja. Novembra 1990 jo je ustanovilo 27 ustanoviteljev kot družbo z omejeno odgovornostjo: ZSSS in sindikati ZSSS, nekaj samostojnih sindikatov, Zveza upokojencev Slovenije in Zveza delovnih invalidov Slovenije. S svojim delovanjem je pričela 1. februarja 1991. Letos vstopa Delavska hranilnica v 24. leto poslovanja.

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 Ptuj. 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. Z 26 poslovnimi enotami je tako hranilnica prisotna v vseh slovenskih regijah, razen v notranjski regiji. 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 podperne 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 kreditojemalcev, 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 obvladovanje kreditnih tveganj hranilnice, tudi z vidika zagotavljanja ustreznih zavarovanj kreditnih poslov. V skladu s sprejeto metodologijo mesečno oblikujemo potrebne oslavitve za slabo odplačevane kredite. Potrebno je poudariti, da v strukturi vseh kreditov predstavljajo krediti prebivalstva 67 odstotkov. Prednost tega kreditnega portfelja pa je zagotovo v njegovi veliki razpršenosti.

Zmanjšana kreditna aktivnost bančnega sektorja ima za posledico, da je hranilnica v preteklem letu bistveno povečala kreditno dejavnost napram majhnim gospodarskim družbam in samostojnim podjetnikom. Na srečo je imela in ima hranilnica priložnost sprejemati kreditojemalce z bolj kvalitetnimi bonitetnimi ocenami. Z naložbami drobnemu gospodarstvu hranilnica upravlja uspešno in tako te doslej niso imele večjega vpliva na obseg oblikovanih oslabeitev.

Pomemben je podatek, da je hranilnica vseh 23 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 26,60 odstotkov vseh delnic.

Ključna med politikami hranilnice je 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.

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



DEJAVNOST HRANILNICE

Hranilnica na podlagi dovoljenja Banke Slovenije opravlja naslednje vzajemno priznane finančne storitve po 10. členu ZBan-1:

1. sprejemanje depozitov;
2. dajanje kreditov, ki vključuje tudi:
 - potrošniške kredite,
 - hipotekarne kredite,
3. 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 3. točke;
6. izdajanje garancij in drugih jamstev;
7. trgovanje za svoj račun ali za račun strank:
 - s tujimi plačilnimi sredstvi, vključno z menjalniškimi posli;
8. trgovanje za svoj račun:
 - z instrumenti denarnega trga,
 - s prenosljivimi vrednostnimi papirji.

Hranilnica lahko opravlja tudi naslednje dodatne finančne storitve po 11. členu ZBan-1:

1. posredovanje pri prodaji zavarovalnih polic po zakonu, ki ureja zavarovalništvo.

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: **8.332.957,77 EUR**

Številka poravnalnega računa: **01000-0006100025**

IBAN: **SI56 01000-0006100025**

SWIFT/BIC koda: **HDELSI22**

Število podružnic: **20**

Število poslovalnic: **26**

Število zaposlenih: **193**



POMEMBNEJŠI DOGODKI V LETU 2013

Februar

- obsežna posodobitev spletnega bančništva za pravne osebe Dh-Net;

Marec

- nadgradnja centralnega IP telefonskega sistema hranilnice;

April

- uspešno zaključena dokapitalizacija v višini 1,3 mio EUR;
- odprtje podružnice Sežana s prevzemom občinske blagajne, postavitve bankomata;
- odprtje podružnice Ravne na Koroškem, postavitve bankomata;

Maj

- odprtje agencije Rogaška Slatina, postavitve bankomata;

Junij

- uspešna izvedba skupščine hranilnice;
- odprtje podružnice Slovenske Konjice s prevzemom občinske blagajne, postavitve bankomata;

Avgust

- odprtje podružnice Zagorje ob Savi, postavitve bankomata;
- dograditev prostorov agencije Žalec;

Oktober

- odprtje podružnice Maribor Nova vas, postavitve bankomata;
- po izboru revije Moje finance je Delavska hranilnica najugodnejša banka po 16 bančnih storitvah za fizične osebe;

November

- nakup poslovnih prostorov v Postojni,
- uspešno zaključena dokapitalizacija v višini 2,0 mio EUR.

GOSPODARSKO IN BANČNO OKOLJE

Gospodarsko okolje

Mednarodno makroekonomsko okolje

Drugo polovico leta 2013 je zaznamoval dolgo pričakovan zagon evropskega gospodarstva – predvsem v osrednjih državah evrskega območja se je rast okrepila. Gospodarska rast evroobmočja je po prvih ocenah v letu 2013 znašala 0,5 %.

Zvišale so se tudi napovedi letošnje globalne gospodarske rasti. Mednarodni denarni sklad je v napovedi iz januarja 2014 ocenil, da se bo svetovna gospodarska rast v letu 2014 zvišala na 3,7 %, pri čemer naj bi evrsko območje v letu 2014 zraslo za 1,0 % v letu 2015 pa za 1,4 %.



Vrednost evra v zadnjih mesecih leta 2013 in v začetku letošnjega leta vztrajno narašča.

Stopnja brezposelnosti v evrskem območju vztraja na visoki ravni okrog 12 %.

Na področju cenovnih gibanj je medletna inflacija, merjena z indeksom HICP, po prvih ocenah decembra 2013 upadla na 0,8 % (januarja 2013 2,0 %). Nevarnost deflacije je tako vse bolj prisotna.

Ključne obrestne mere ECB so se v letu 2013 spremenile dvakrat – 8. maja se je obrestna mera v operacijah glavnega refinanciranja znižala iz 0,75 % na 0,50 %, obrestna mera mejnega posojila pa iz 1,50 % na 1,00 %, 13. novembra pa sta se obe omenjeni obrestni meri znižali še za 0,25 odstotne točke. Obrestna mera mejnega depozita je ostala na 0,00 %.

Makroekonomsko okolje v Sloveniji

Po prvih ocenah se je v letu 2013 BDP v Sloveniji skrčil za 1,1 %, pri čemer je v zadnjem četrtletju leta presenetila visoka rast v višini 1,2 %. Industrijska proizvodnja in blagovni izvoz sta zrasla na krilih okrevanja tujega povpraševanja. Večja domača potrošnja je krepila dodano vrednost v storitvah zasebnega sektorja.

Po prvih ocenah Evropske komisije je lani primanjkljaj države znašal 14,9 % BDP, s čimer je dolg države dosegel že 71,9 % BDP. Visok primanjkljaj je v veliki meri posledica ukrepov za reševanje bank.

Upadanje gospodarske aktivnosti se je odrazilo tudi na povišanju brezposelnosti – decembra se je stopnja registrirane brezposelnosti povečala na 13,5 %.

Povprečna bruto plača se je v letu 2013 znižala za 0,1 % (v letu 2012 se je povišala za 0,1 %) in sicer kot posledica upada bruto plač v javnem sektorju (za 2,3 %).

Povprečna letna inflacija, merjena s HICP, se je v letu 2013 znižala na 0,7 % (v letu 2012 je znašala 2,7 %).

Bančno okolje

Bilančna vsota slovenskih bank se je v letu 2013 znižala za 11,1 % oziroma za 5,1 mrd EUR.

Še naprej se je nadaljevalo zmanjševanje dolga do tujih bank, ki se je v letu 2013 znižal za 2,3 mrd EUR. Tudi obveznosti do Evrosistema so se znižale za 285 mio EUR.

Posojila nebančnemu sektorju so se v letu 2013 znižala za 6,5 mrd EUR - več kot polovico tega zneska se je znižala v decembru, predvsem kot posledica prenosov slabih terjatev na DUTB.

Vloge nebančnega sektorja so se v letu 2013 znižale za 5,5 % na 22,6 mrd EUR.

V letu 2013 so se neto obresti v bančnem sistemu znižale za 17,6 %. Neobrestni prihodki so se znižali kar za 44,8 %, pri čemer so neto opravnine porasle za 0,1 %. Operativni stroški so se znižali za 4,0 %.

Slovenski bančni sistem je v letu 2013 pridela 3,2 milijarde EUR izgube pred davki. Glavni razlogi za visoko izgubo so bili znova visoki stroški oslabitev in rezervacij. Celotni stroški oslabitev in rezervacij bančnega sistema, ki odražajo povečanje kreditnega tveganja, so znašali 3,611 mrd EUR.



POROČILO O POSLOVANJU HRANILNICE V LETU 2013

POSLOVNE IN RAZVOJNE USMERITVE

Poslovni in finančni načrt Delavske hranilnice je zasnovan na Strategiji razvoja hranilnice za obdobje 2011 do 2015. V svojem 23-letnem delovanju na bančnem trgu si je hranilnica postavila dobre temelje za njen nadaljnji uspešen razvoj. Delujemo v spoznanju, da so za hranilnico, ne oziraje se na sedanjo krizo, viri iz tujine skoraj, razen virov ECB, nedosegljivi. Enako pa bodo, kot že doslej, za hranilnico nedosegljivi tudi domači proračunski viri. Realni viri za hranilnico so nebančne 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 kapitalske potrebe lahko zagotavlja množica majhnih delničarjev. Hranilnica mora ostati v večinskem lastništvu sindikatov, v preostalem delu pa 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 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.



Prednostni cilji poslovne politike Delavske hranilnice v letu 2014 ostajajo:

- v šestem letu krize je potrebno še bolj izkoristiti konkurenčne prednosti Delavske hranilnice na bančnem trgu;
- konkurenčnost poslovanja zagotoviti z ohranitvijo višine provizij na dosedanji ravni;
- ohraniti politiko konkurenčnih aktivnih in pasivnih obrestnih mer;
- zagotavljati varno poslovanje, s poudarkom na preudarnem kreditnem poslovanju na področju drobnega gospodarstva in samostojnega podjetništva;
- celovito obvladovanje vseh bančnih tveganj, posebno skrb pa posvečati likvidnostnemu, kreditnemu, obrestnemu in operativnemu tveganju;
- z učinkovitim upravljanjem z naložbami ustaviti rast oslabitev;
- zagotoviti višino dobička najmanj na ravni leta 2013, tihi cilj pa meri na 2,5 mio evrov neto dobička;
- zlato pravilo ostaja 5 odstotni dividendni donos delničarjem hranilnice;
- povečati ekonomičnost in učinkovitost poslovanja;
- povečati število osebnih računov oziroma doseči cilj 40 tisoč osebnih računov z rednimi prilivi;
- povečati število poslovnih računov oziroma doseči cilj 20 tisoč poslovnih računov;
- povečati stanje avista bančnih vlog, s ciljem, da bodo te predstavljale 40 odstotkov virov sredstev hranilnice;
- povečati stanje bančnih vlog prebivalstva za 30 odstotkov;
- povečati stanje bančnih vlog pravnih oseb za 30 odstotkov;
- ohraniti obseg novo odobrenih kreditov pravnih oseb na mesečni ravni 7 mio evrov;
- ohraniti obseg novo odobrenih kreditov prebivalstva na mesečni ravni 5 mio evrov;
- povečati učinkovitost poslovanja vseh poslovnih enot, vse poslovne enote starejše od treh let morajo poslovati s pozitivnim izidom;
- prednostno se bodo ustanovljale poslovne enote hranilnice v občinah, ki bodo svoje mestne blagajne, z subvencioniranjem provizij, zaupale hranilnici;
- povečan obseg poslovanja hranilnice mora spremljati razvoj informacijskega sistema in izboljšanje tehnološke podpore poslovanja ter razvoj kadrovske in organizacijske strukture hranilnice.

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 2014 je potrdil nadzorni svet hranilnice v februarju 2014, izhodišča zanj pa sprejel že na svoji decemberski seji 2013. Vse aktivnosti hranilnice so v tem obdobju usmerjene v uresničevanje poslovnih in finančnih ciljev.

V letu 2014 hranilnica načrtuje povečanje bilančne vsote za 15 %.

Hranilnica načrtuje 30 % rast vlog prebivalstva. Nujno 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.

30 % rast vlog pravnih oseb gradimo na pridobitvi novih poslovnih računov pravnih oseb. Največjo rast pričakujemo na vpoglednih vlogah.

Povečanje kreditov prebivalstvu za 12 % in kreditov pravnim osebam za 29 % 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 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, ocene bonitetne službe in soglasja uprave hranilnice odobrava centralna kreditna komisija hranilnice.

Hranilnica je tudi v letu 2013 odobravalala 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 2013 je hranilnica za potrebe tekoče likvidnosti komitentov odobravalala 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 odobravanju 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 in društva.

v tisoč EUR

	31.12.2013	Struktura v %	31.12.2012	Struktura v %	Indeks 2013/2012
Kratkoročni krediti	9.073	10,9	16.134	26,1	56
Dolgoročni krediti	74.469	89,1	45.575	73,9	163
SKUPAJ	83.542	100,0	61.709	100,0	135

Obseg kratkoročnih kreditov se je v letu 2013 znižal za 44 % oziroma nominalno za 7.061 tisoč EUR, dolgoročni krediti pa so se povečali za 63 % oziroma nominalno za 28.894 tisoč EUR, kar je posledica povečane kreditne dejavnosti na segmentu nefinančnih družb in samostojnih podjetnikov ter tudi občin. Krediti pravnim osebam so konec leta 2013 predstavljali 17,7 % celotne aktive. V strukturi kreditov imajo kratkoročni krediti 11 % in dolgoročni krediti 89 % delež.



Vloge pravnih in drugih oseb

v tisoč EUR

	31.12.2013	Struktura v %	31.12.2012	Struktura v %	Indeks 2013/2012
Kratkoročne vloge	71.867	68,4	41.023	67,4	175
Dolgoročne vloge	33.157	31,6	19.826	35,6	167
SKUPAJ	105.024	100,0	60.849	100,0	173

Vloge pravnih in drugih oseb so se v letu 2013 povečale za 73 % oziroma nominalno za 44.175 tisoč EUR. Kratkoročne vloge so se v letu 2013 povečale za 75 % oziroma nominalno za 30.844 tisoč EUR, medtem ko so se dolgoročne vloge povečale za 67 % oziroma nominalno za 13.331 tisoč EUR.

Vloge pravnih oseb so konec leta 2013 predstavljale 22,2 % celotne pasive.

Potrdila o vlogah in podrejene obveznosti

v tisoč EUR

	31.12.2013	31.12.2012	Indeks 2013/2012
Potrdila o vlogah	0	419	0
Podrejene obveznosti	4.824	5.492	88
SKUPAJ	4.824	5.911	82

V letu 2013 so zapadla potrdila o vlogah, znižal se je tudi obseg podrejenih obveznosti.

Medbančno poslovanje

Hranilnica je tudi v letu 2013 aktivno sodelovala na domačem medbančnem trgu ter v omejenem obsegu tudi na tujem medbančnem trgu.

Dani krediti bankam

v tisoč EUR

	31.12.2013	Struktura v %	31.12.2012	Struktura v %	Indeks 2013/2012
Kratkoročni krediti	2.286	99,1	6.419	76,0	36
Dolgoročni krediti	21	0,9	2.013	24,0	1
SKUPAJ	2.307	100,0	8.432	100,0	27

V letu 2013 so se krediti dani bankam znižali za 73 %.

Konec leta 2013 hranilnica ni imela najetih kreditov bank.



Poslovanje z vrednostnimi papirji

Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

v tisoč EUR

	31.12.2013	Struktura v %	31.12.2012	Struktura v %	Indeks 2013/2012
Obveznice RS	28.674	48,8	19.753	37,7	145
Obveznice Slov. odškodninske družbe	1.126	1,9	1.519	2,9	74
Obveznice bank in potrdila o vlogah	24.252	41,2	28.971	55,4	84
Podjetniške obveznice	794	1,4	100	0,2	794
Zakladne menice RS	3.950	6,7	1.984	3,8	199
SKUPAJ	58.796	100,0	52.327	100,0	112

Obveznice Republike Slovenije, obveznice slovenskih bank in druga finančna sredstva v posesti do zapadlosti predstavljajo na dan 31.12.2013 12,4 % celotne aktive.

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

v tisoč EUR

	31.12.2013	Struktura v %	31.12.2012	Struktura v %	Indeks 2013/2012
Obveznice RS in SOS ter zakladne menice	92.729	86,1	16.233	50,0	571
Obveznice in potrdila o vlogah bank	13.794	12,8	15.486	47,8	89
Obveznice nefinančnih družb	0	0,0	502	1,5	0
Delnice in deleži	1.127	1,1	190	0,6	593
Vzajemni skladi	31	0,0	28	0,1	111
SKUPAJ	107.681	100,0	32.439	100,0	332

Glavnina finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, je bila konec leta 2013 v državnih obveznicah in bančnih obveznicah z državnim jamstvom.

Hranilnica je imela konec leta 2013 v portfelju razpoložljivem za prodajo za 1,1 mio EUR naložb v delnice družb, ki kotirajo na organiziranem trgu, za 31 tisoč EUR naložb v točke vzajemnih skladov in za 9 tisoč EUR naložbe v delnice ali deleže družb, ki ne kotirajo na organiziranem trgu.

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, predstavljajo na dan 31.12.2013 22,8 % celotne aktive.

Finančna sredstva namenjena trgovanju

v tisoč EUR

	31.12.2013	Struktura v %	31.12.2012	Struktura v %	Indeks 2013/2012
Dolžniški vrednostni papirji	0	0,0	76	16,6	0
Delnice in deleži	368	100,0	383	83,4	96
SKUPAJ	368	100,0	459	100,0	80

Med finančnimi sredstvi namenjenimi trgovanju izkazuje hranilnica konec leta 2013 naložbe v vzajemne sklade. Finančna sredstva namenjena trgovanju predstavljajo na dan 31.12.2013 0,1 % celotne aktive.



Poslovanje s prebivalstvom

Kreditni prebivalstvu

v tisoč EUR

	31.12.2013	Struktura v %	31.12.2012	Struktura v %	Indeks 2013/2012
Kratkoročni krediti	12.152	7,0	9.381	6,0	130
Dolgoročni krediti	161.673	93,0	146.713	94,0	110
SKUPAJ	173.825	100,0	156.094	100,0	111

Kreditni prebivalstvu so se v letu 2013 nominalno povečali za 17.731 tisoč EUR, kar predstavlja 11,4 % povečanje. Kratkoročni krediti so se povečali za 2.771 tisoč EUR oziroma za 29,5 %, dolgoročni krediti pa so se povečali za 14.960 tisoč EUR oziroma za 10,2 %.

V strukturi aktive predstavljajo kreditni prebivalstvu 36,8 % delež (v letu 2012 46,5 %).

Vloge prebivalstva

v tisoč EUR

	31.12.2013	Struktura v %	31.12.2012	Struktura v %	Indeks 2013/2012
Kratkoročne vloge	168.679	54,4	129.379	58,0	130
Dolgoročne vloge	141.237	45,6	93.484	42,0	151
SKUPAJ	309.916	100,0	222.863	100,0	139

Sredstva prebivalstva so se, v primerjavi s predhodnim letom, povečala za 39 %. Kratkoročne vloge so se povečale za 30 % oziroma za 39.300 tisoč EUR, dolgoročne vloge pa za 51 % oziroma za 47.753 tisoč EUR. Povečanje vlog gre pripisati politiki ugodnih obrestnih mer ter vse večji prepoznavnosti hranilnice, ob hkratnem povečanju zaupanja javnosti.

V strukturi celotne pasive predstavljajo viri prebivalstva 65,6 %.



Zunajbilančno poslovanje

v tisoč EUR

	31.12.2013	Struktura v %	31.12.2012	Struktura v %	Indeks 2013/2012
Jamstva in sredstva dana v zastavo za obvez. strank	3.225	0,3	1.251	0,2	258
Prevzete fin. obveznosti	12.699	1,3	7.355	1,0	173
Deponenti in dr. evidenca vred. papierjev	19.052	2,0	12.058	1,7	158
Evidenca odpisanih terjatev	919	0,1	734	0,1	125
Druge zunajbilančne obveznosti	924.702	96,3	695.171	97,0	133
SKUPAJ	960.597	100,0	716.569	100,0	134

V okviru prevzetih finančnih obveznosti so izkazani odobreni in neizkoriščeni limiti ter okvirni krediti. Depo in druga evidenca vrednostnih papierjev 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 pri katerih dolžniki zamujajo z odplačevanjem že več kot tri leta.

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 2013 je bilo aktivnih 42.219 kartic BA Maestro za fizične osebe (konec leta 2012 30.264), 9.294 poslovnih kartic Maestro (konec leta 2012 4.427), 4.103 kartic MasterCard za fizične osebe (konec leta 2012 2.645) ter 678 kartic MasterCard za pravne osebe (konec leta 2012 470). Procesiranje kartičnega poslovanja za hranilnico opravlja družba Bankart.

Pri elektronskem poslovanju ponuja hranilnica za opravljanje storitev domačega plačilnega prometa pravnim osebam Dh-Net, imetnikom osebnih računov pa Dh-Plus.

V letu 2013 se je število uporabnikov Dh-Net povečalo za 4.869 na 9.649 uporabnikov (v letu 2012 za 2.372), število uporabnikov Dh-Plus pa za 3.218 na 7.368 (v letu 2012 za 1.832).

Plačilni promet

V okviru dejavnosti plačilnega prometa hranilnica opravlja naslednje storitve:

- opravljanje domačega, čezmejnega in mednarodnega plačilnega prometa,
- vodenje poravnalnega računa,
- opravljanje gotovinskega in negotovinskega plačilnega prometa,
- poslovanje s trajnimi nalogi in SEPA direktnimi obremenitvami,
- razporejanje viškov sredstev na depozitne račune,
- ažurno obveščanje o podatkih in izdaja potrdil, ki jih želi komitent.



Skupaj je bilo opravljenega prometa za 1.677,4 milijona EUR – od tega domača mala plačila 1.274,6 milijona EUR, velika in nujna plačila 312,2 milijona EUR, devizna plačila 14,0 milijona EUR in čezmejna plačila 76,6 milijona EUR. Število transakcij se je povišalo na 7.199.927 - od tega domača mala plačila 7.150.626, velika in nujna plačila 3.477, devizna plačila 2.766 in čezmejna plačila 43.058.

DELNIŠKI KAPITAL HRANILNICE

Knjigovodski kapital hranilnice je znašal na dan 31.12.2013 23.562 tisoč EUR in se je v primerjavi s stanjem konca leta 2012 povečal za 5.313 tisoč EUR. Knjigovodska vrednost delnice je na dan 31.12.2013 znašala 119,39 EUR.

Hranilnica je v lasti 387 delničarjev. Večinski, 61,65 % lastniki hranilnice, so različni slovenski sindikati.

Stanje na dan 31.12.2013			
NAZIV DELNIČARJA	Število delnic	Delež v delniškem kapitalu	Delež v lastniškem kapitalu
SINDIKAT KEMIČNE, NEKOVINSKE IN GUMARSKE IND. SLO	16.400	8,21%	8,21%
SVIZ SLOVENIJE	11.492	5,75%	5,75%
SKEI KONFERENCA PS GORENJE	11.130	5,57%	5,57%
SINDIKAT DRŽAVNIH ORGANOV SLOVENIJE	10.766	5,39%	5,39%
SINDIKAT KMETIJSTVA IN ŽIVILSKE INDUSTRIJE	10.024	5,02%	5,02%
SFOS	9.199	4,61%	4,61%
SINDIKAT ZDRAVSTVA IN SOCIALNEGA VARSTVA	7.463	3,74%	3,74%
SINDIKAT DELAVCEV DEJAVNOSTI ENERGETIKE	6.883	3,45%	3,45%
SKEI SLOVENIJE	6.242	3,13%	3,13%
ZAVAROVALNICA MARIBOR d.d.	4.801	2,40%	2,40%
Skupaj 10 največjih delničarjev	94.400	47,27%	47,27%
Ostali delničarji	105.291	52,73%	52,73%
SKUPAJ	199.691	100,00%	100,00%

Delež članov uprave v delniškem kapitalu hranilnice znaša 0,72 %. Delež zaposlenih hranilnice v delniškem kapitalu hranilnice znaša 6,70 %.

Lastne delnice

Delavska hranilnica je v letu 2013 v sklad lastnih delnic odkupila delnice 40 delničarjev po ceni od 89,80 evrov do 115,00 evrov. Hranilnica je odkupila 12.282 delnic, povprečna ponderirana nakupna cena pa je znašala 99,73 EUR.

V letu 2013 je bilo iz sklada lastnih delnic prodanih 10.847 delnic 25 delničarjem po povprečni ceni 99,97 evrov. Prodajna cena se je oblikovala na podlagi povprečne cene delnic v skladu lastnih delnic.



RAZVOJ HRANILNICE

V preteklih 23 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,
- hitrejši razvoj poslovne mreže,
- postavitev lastne bankomatske mreže.

Strategija razvoja Delavske hranilnice d.d. Ljubljana za obdobje od 2011 do konca leta 2015 temelji na spoznanju, da lahko vsaka gospodarska družba dosega uspehe le ob jasno postavljenih usmeritvah poslovnih aktivnosti, dobri strategiji družbe in učinkovitem uresničevanju sprejetih poslovnih načrtov. Uveljavljamo prakso, da strateško načrtovanje ni le naloga uprave ali ožjega vodstva, temveč mora delovno prevzemati celotno organizacijo hranilnice.

Strategija razvoja temelji na spoznanju, da zaposleni najbolje uresničujejo tisto, kar so si sami zastavili kot cilj, oziroma so pri določanju le-tega aktivno sodelovali. Zato je pri pripravi strategije sodelovalo več zaposlenih, predvsem pa vodilni kadri. Strateško vodenje je proces, v katerem vodstveni delavci hranilnice določajo večletne poslovne usmeritve, specifične cilje uspešnosti, razvijajo sredstva za doseganje teh ciljev, upoštevaje pri tem ekonomske in druge pogoje poslovanja.

Razvojna strategija hranilnice je osredotočena na bodoče aktivnosti, projekte in naloge z jasnimi zahtevami po rasti donosa hranilnice, kvaliteti in varnosti poslovanja ter čim večji stroškovni učinkovitosti.

Uresničevanje strategije razvoja hranilnice je še kako odvisno tudi od posledic kriznih razmer in premagovanja le teh. Zato je potrebno sprejete strateške cilje 2011 do 2015 prilagajali razmeram. Ker je kriza tudi priložnost in izziv, načrtujemo vsaj 15 odstotno rast obsega poslovanja letno.

Krizne gospodarske razmere in nepredvidljiva brezposelnost nas zavezujeta k povečani skrbi za obvladovanje ključnih tveganj, predvsem pa kreditnega tveganja. Prednostna skrb bo zato še naprej namenjena zagotavljanju kakovosti naložb, njihovem zavarovanju in upravljanju z njimi, saj je od teh učinkov odvisna donosnost poslovanja hranilnice.

Rast obsega poslovanja in uspešna pridobitev novih komitentov v preteklem letu sta dokaz, da so krizne 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 2013 predstavljalo 20 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 in Mariboru – Novi vasi. Večina podružnic je bilo odprtih v obdobju 2006 do 2008. V letu 2013 je hranilnica odprla nove poslovne enote v Rogaški Slatini, Sežani, Ravnah na Koroškem, Slovenskih Konjicah, Zagorju ob Savi ter Mariboru – Novi vasi. Hranilnica regijsko ne pokriva samo Notranjske.

V letu 2014 načrtuje hranilnica odprtje novih poslovnih enot v Postojni, Litiji, Ljubljani, Izoli, Domžalah in Tolminu. 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 24 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-Plus in Dh-Net.

Ob poslovnih enotah ima hranilnica nameščenih 22 bankomatov, ki so povezani v lastno bankomatsko omrežje. Trije bankomati so postavljeni 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 3000 200 (201)
Telefaks: 01 3000 220
E.pošta: info@delavska-hranilnica.si
Spletna stran: www.delavska-hranilnica.si

Poslovne enote, ki so organizirane v poslovne centre:

PC LJUBLJANSKE REGIJE IN OKOLICE:

Podružnica Ljubljana

Miklošičeva 5, Ljubljana
Telefon: 01 3000 200 (217)
Telefaks: 01 3000 230

Podružnica Ljubljana

Ekspozitura Dalmatinova
Dalmatinova 4, Ljubljana
Telefon: 01 3000 223

Podružnica Ljubljana

Agencija Stožice

Dunajska cesta 185
Telefon: 01 3002 070 (075)
Telefaks: 01 3002 079



PC PODRAVSKE REGIJE:

Podružnica Maribor

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

Podružnica Maribor Ekspozitura Gosposka

Gosposka ulica 24
Telefon: 02 620 93 45

Podružnica Maribor-Nova vas

Kardeljeva cesta 57
Telefon: 02 6212-480
Telefaks: 02 6212-489

Podružnica Slovenska Bistrica

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

Podružnica Ptuj

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

PC GORENJSKE REGIJE:

Podružnica Kranj

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

Podružnica Jesenice

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

PC SAVINJSKE REGIJE:

Podružnica Celje

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

Podružnica Celje

Agencija Žalec
Ulica Savinjske čete 5
Telefon: 03 620 94 70
Telefaks: 03 620 94 79

Podružnica Celje

Agencija Rogaška Slatina
Prvomajska ulica 29 A
Telefon: 03 6200-550 (555)
Telefaks: 03 6200-559

Podružnica Slovenske Konjice

Stari trg 12
Telefon: 03 6200-560
Telefaks: 03 6200-569

PC POMURSKE REGIJE:

Podružnica Murska Sobota

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



PC DOLENJSKE IN BELOKRANJSKE REGIJE:

Podružnica Novo mesto

Glavni trg 10

Telefon: 07 620 54 30

Telefaks: 07 620 54 39

PC ZASAVSKE REGIJE:

Podružnica Trbovlje

Trg revolucije 6a

Telefon: 03 620 94 20

Telefaks: 03 620 94 29

Podružnica Trbovlje

Agencija Hrastnik

Ulica prvoborcev 1a

Telefon: 03 620 94 60

Telefaks: 03 620 94 69

Podružnica Zagorje ob Savi

Cesta Borisa Kidriča 5

Telefon: 03 6200-570

Telefaks: 03 6200-579

PC POSAVSKE REGIJE:

Podružnica Brežice

Cesta prvih borcev 9

Telefon: 07 620 05 00

Telefaks: 07 620 05 09

PC JUŽNO PRIMORSKE REGIJE:

Podružnica Koper

Gortanov trg 1

Telefon: 05 620 34 00

Telefaks: 05 620 34 09

Podružnica Sežana

Partizanska cesta 7

Telefon: 05 6203-520

Telefaks: 05 6203-529

PC SEVERNO PRIMORSKE REGIJE:

Podružnica Nova Gorica

Ulica tolminskih puntarjev 4

Telefon: 05 620 34 10

Telefaks: 05 620 34 19

PC KOROŠKE IN ŠALEŠKE REGIJE:

Podružnica Slovenj Gradec

Glavni trg 26

Telefon: 02 620 94 40

Telefaks: 02 620 94 49

Podružnica Ravne na Koroškem

Trg svobode 20

Telefon: 02 6212-490

Telefaks: 02 6212-499

Podružnica Velenje

Šaleška cesta 20

Telefon: 03 620 93 90

Telefaks: 03 620 93 99



Informacijski in tehnološki razvoj

Razvoj in vzdrževanje informacijskih sistemov

Hranilnica je v letu 2013 razvijala in vzdrževala svoj informacijski sistem v skladu s sprejeto strategijo razvoja. Glavni cilj je bil zagotavljanje visokega nivoja varnosti, zanesljivosti in razpoložljivosti sistema ter podatkov. Hranilnica je uspešno izvedla večino načrtovanih aktivnosti. Pri uvajanju sprememb je dosledno upoštevala veljavne standarde in priporočila.

Na področju programske opreme je hranilnica nadaljevala razvoj in prilagoditev bančnega informacijskega sistema. Pri tem je tehnološko podporo prilagajala zakonskim predpisom, zahtevam Banke Slovenije in Evropske centralne banke. Hranilnica je dokončala prenovo bančnega sistema na novo »web« platformo. Hkrati je dograjevala tudi lastni sistem za poslovno poročanje. Posodabljala je operacijske sisteme delovnih postaj in strežnikov ter sistem virtualnih okolij. Skladno s potrebami informacijskega sistema je dokupila ustrezne licence za uporabo programske opreme.

Na področju razvoja in vzdrževanja strojne opreme je hranilnica dosegla zadane cilje. Zaključila je prenovu strežnikov virtualnega okolja na primarni lokaciji. Za potrebe shranjevanja podatkov je nadgradila diskovne kapacitete na obeh lokacijah. Po letnem načrtu je hranilnica zamenjala dotrajano strojno in programsko opremo uporabnikov.

Na področju komunikacijske opreme je hranilnica prenovila sistem anti-virusne zaščite, zamenjala telefonsko centralo z zmogljivejšo ter vzpostavila visoko razpoložljivo vstopno točko za dostop do bančne aplikacije. Na področju zagotavljanja neprekinjenosti poslovanja je hranilnica vzdrževala UPS naprave in agregate. Za zagotavljanje varnosti je prenovila nadzorni sistem, ki beleži komunikacijske dostope.

V skladu s planom širitve poslovne mreže je hranilnica v letu 2013 odprla šest novih sodobno opremljenih poslovnih enot: Sežana, Ravne na Koroškem, Rogaška Slatina, Slovenske Konjice, Zagorje ob Savi in Maribor. V vseh enotah je postavila bankomat.

Hranilnica je izvajala nadzor informacijskih sistemov, vzdrževala in testirala je načrte in sisteme neprekinjenega poslovanja ter preverjala varnostne nastavitve na kritični opremi. Informacijski sistem in upravljanje operativnega tveganja v hranilnici je bilo tudi v letu 2013 predmet pregledov zunanjih revizorjev Banke Slovenije in pooblaščenih revizorjev družbe Deloitte. Hranilnica je upoštevala priporočila in ugotovitve revizorjev ter nadaljevala z uvajanjem dobrih praks in izboljšav v informacijski sistem.

Razvoj sodobnih plačilnih instrumentov

Pri razvoju spletnih bank Dh-Plus in Dh-Net je hranilnica nadgrajevala funkcionalnosti. Posebej velja omeniti podporo za SEPA direktne obremenitve, dograditve izpisov po predlogih uporabnikov, uvedbo hitrih plačil ter prikaz kreditov za fizične osebe. Hranilnica se zaveda velike izpostavljenosti bank in hranilnic spletnemu kriminalu, zato je uvedla nove varnostne mehanizme, kot je dodatna SMS avtorizacija.

Hranilnica je v letu 2013 namestila 7 novih bankomatov: Sežana, Ravne na Koroškem, Rogaška Slatina, Slovenske Konjice, Zagorje ob Savi, Maribor, Koper. Ob koncu leta 2013 ima v svoji bankomatski mreži že 25 bankomatov.

Izboljšanje sistemov varovanja hranilnice

Ob širitvi poslovne mreže na novih šest enot je hranilnica v letu 2013 vzpostavila šest novih sistemov tehničnega varovanja. Vsi so bili izvedeni po sprejetih standardih Združenja bank Slovenije in priporočilih stroke. V obstoječih poslovnih enotah je hranilnica izvajala preventivne preglede sistemov tehničnega varovanja ter vzdrževanje le-teh.



Izvajanje zasebnega varovanja v poslovnih enotah hranilnice je bilo tudi v letu 2013 predmet nadzora zunanjega preglednika. Pregledano je bilo deset poslovnih enot. Hranilnica je priporočila in ugotovitve preglednika upoštevala pri vzdrževanju obstoječih in načrtovanju novih poslovnih enot.

Načrti za razvoj in vzdrževanje informacijske podpore v letu 2014

Strategija razvoja in vzdrževanja informacijskih sistemov

V letu 2014 hranilnica načrtuje razvoj in vzdrževanje informacijskih sistemov v skladu s sprejeto strategijo razvoja IT za obdobje od 2011 do 2015. Glavna usmeritev v letu 2014 bo prilagajanje informacijskega sistema hranilnice poslovnim potrebam in načrtovani rasti poslovne mreže. Pri tem najpomembnejši cilj informatike ostaja zagotavljanje visokega nivoja varnosti, zanesljivosti in razpoložljivosti sistema ter podatkov. Hranilnica bo pri uvajanju sprememb in vzdrževanju informacijskega sistema upoštevala zahteve standardov za upravljanje varnosti ISO/IEC 27001, neprekinjenega poslovanja BS 25999, upravljanje informacijskih sistemov ISO 20001, varnost kartičnih sistemov PCI DSS ter zbirke najboljših praks ITIL.

Na področju programske opreme bo hranilnica nadaljevala tehnološki razvoj in prilagajanje bančnega sistema, največ sprememb načrtuje pri kartičnem poslovanju, plačilnem prometu ter spletnemu bančništvu. Pri tem bo upoštevala zakonske predpise, zahteve Banke Slovenije in Evropske centralne banke. Hranilnica bo skladno s povečanjem števila uporabnikov in potrebami informacijskega sistema dokupila ustrezno licenčno programsko opremo.

Na področju razvoja in vzdrževanja strežnikov hranilnica načrtuje prenovo strežnikov virtualnega okolja na rezervni lokaciji ter povečanje zmogljivost strežnikov za spletno bančništvo na primarni lokaciji. Pri vzdrževanju opreme hranilnica načrtuje dograditev diskovnih sistemov in zamenjavo dotrajane računalniške opreme uporabnikov. Na področju vzdrževanja komunikacijske opreme bo hranilnica po letnem planu posodobila komunikacijsko opremo enot in primarnega računalniškega centra.

Hranilnica bo tudi v letu 2014 izvajala nadzor kritičnih informacijskih sistemov in infrastrukture ter periodično vzdrževala načrte neprekinjenega poslovanja. Z namenom zagotavljanja neprekinjenosti in varnosti bo hranilnica periodično preizkušala rezervne sisteme in postopke ter preverjala varnostne nastavitve na kritični opremi. Na področju zagotavljanja neprekinjenosti bo redno vzdrževala UPS naprave in agregate, na področju varnosti pa bo dokončala prenovo nadzornega sistema dostopov.

Strategija razvoja sodobnih plačilnih instrumentov

Na področju spletnega bančništva je bila v zadnjih dveh letih opravljena obsežna prenova sistema, ki sedaj uporabnikom omogoča veliko funkcionalnosti in še varnejše poslovanje. Hranilnica se zaveda, da je spletno in mobilno bančništvo danes ena najbolj iskanih poti do vsake banke, zato bo še naprej dograjevala prenovljen sistem. Pri tem načrtuje uvedbo on-line sklepanja depozitov za pravne osebe in izboljšanje že obstoječih funkcionalnosti, ki bodo uporabnikom poenostavile pregled nad posli ter pohitrile uporabo. Hranilnica se zaveda vedno večjega tveganja spletnega kriminala, zato bo posebno skrb namenila uvajanju dodatnih varnostnih mehanizmov.

Hranilnica ima v svoji bankomatski mreži že 25 bankomatov, ki so skladni s standardom PCI DSS. V letu 2014 hranilnica načrtuje tekoče vzdrževanja strojne in programske opreme bankomatov ter predvideva, da bo namestila do 8 novih bankomatov. Na področju kartičnega poslovanja hranilnica izdaja sedem vrst debetnih kartic Maestro in tri vrste kreditnih kartic MasterCard. V letu 2014 hranilnica v skladu z napovedmi kartičnega sistema načrtuje certifikacijo nove čip aplikacije, razvoj in oblikovanje nove brezkontaktno Maestro kartice ter vzpostavitev spletne izmenjave podatkov s procesnim centrom.



Strategija izboljšanja sistemov varovanja hranilnice

Hranilnica bo v letu 2014 nadaljevala z nadzori izvajanja zasebnega varovanja v poslovnih enotah ter na podlagi ugotovitev postopno nadgrajevala sisteme tehnične varnosti ter izboljševala postopke zaposlenih. Skrbela bo za tekoče vzdrževanje obstoječe vlomne in požarne opreme ter zasilne razsvetljave poslovnih enot. Vzdrževala bo sistem kontrole pristopa. Skladno s sprejeto varnostno politiko bo hranilnica še naprej usposabljala vodje poslovnih enot in zaposlene glede poznavanja in upoštevanja varnostne politike ter obvladovanja operativnega tveganja. Pri načrtovanju sistemov tehničnega varovanja poslovnih enot bo hranilnica upoštevala najnovejša priporočila minimalnih standardov Združenja bank Slovenije.

Investicijska vlaganja

Hranilnica je v letu 2013 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: Sežana, Ravne na Koroškem, Rogaška Slatina, Slovenske Konjice, Zagorje ob Savi in Maribor;
- Dograjen je bil prostor v agenciji Žalec;
- Izvršena je bila investicija za nakup poslovnih prostorov v Postojni in Litiji;
- Hranilnica je kupila in namestila 7 novih bankomatov: Sežana, Ravne na Koroškem, Rogaška Slatina, Slovenske Konjice, Zagorje ob Savi, Maribor, Koper.

Hranilnica bo v letu 2014 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;
- Preselitev poslovne enote Ptuj v nove poslovne prostore;
- Načrtuje se postavitve do osem novih bankomatov hranilnice;
- Načrtuje se odprtje novih poslovnih enot v Ljubljani, Postojni, Tolminu, Domžalah, Izoli in Litiji;
- Nakup novih poslovnih prostorov za potrebe poslovanja s pravnimi osebami v podružnici Ljubljana-Center;
- Nakup poslovnih prostorov od RAM INVEST za potrebe skupnih služb hranilnice.

Zaposleni

Na dan 31.12.2013 je bilo v hranilnici 193 zaposlenih, kar je 38 več kot v letu 2012. Izobrazbena struktura je zelo dobra in se iz leta v leto izboljšuje. Visoko šolsko izobrazbo ima 98 zaposlenih oziroma 51 %, višje šolsko izobrazbo ima 27 zaposlenih oziroma 13 % in srednje šolsko izobrazbo 68 zaposlenih oziroma 36 %.

Štirje zaposleni imajo znanstveni magisterij, 6 jih je vključenih v magistrski študij, 17 jih pridobiva visoko šolsko izobrazbo. Med zaposlenimi je 63 moških (41 %) in 92 žensk (59 %). Povprečna starost zaposlenih je 36,7 let.



Starostna struktura:	Št. zaposlenih	Odstotek
Do 30 let	68	35 %
Od 30 do 40 let	72	37 %
Od 40 do 50 let	38	20 %
Od 50 do 60 let	13	7 %
Nad 60 let	2	1 %
SKUPAJ	193	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 2014 dodatna zaposlitev 23 novih delavcev, v poslovnih enotah 21 in 2 nova delavca v strokovnih službah, kar pomeni povečanje zaposlenih na 216.

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 Direktiv EU. Posledice kršitve zakona in s tem mednarodnih predpisov so lahko za hranilnico zelo hude, od tveganja dobrega imena 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 2013 :

- 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 z *Metodologijo določanja profila tveganosti in rednega skrbnega spremljanja poslovnih aktivnosti stranke* ter 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 ali 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 financiranja 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 2013 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 2014, 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 stimulativena 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 banka 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.

Delo službe notranje revizije je v letu 2013 potekalo v skladu z letnim načrtom dela, ki sta ga potrdila uprava in nadzorni svet. Izdanih je bilo 15 revizijskih poročil. 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.

Služba notranje revizije je v letu 2013 izvedla zunanjo presojo kakovosti dela notranje-revizijske funkcije, z namenom preveritve njene skladnosti z Mednarodnimi standardi strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju. Na osnovi izvedenih postopkov je zunanji presojevalec ocenil, da je bilo delovanje službe notranje revizije v ocenjevanem obdobju skladno z Mednarodnimi standardi strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju in s Kodeksom poklicne etike notranjih revizorjev.

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





UPRAVLJANJE HRANILNICE

	SKUPŠČINA DELNIČARJEV	
	387 delničarjev	
NADZORNI SVET	REVIZIJSKA KOMISIJA	UPRAVA
Ivan Sotošek Predsednik	Mateja Mramor Hrovat Predsednica	Jože Stegne Predsednik uprave
Cvetka Gliha Podpredsednica	Cvetka Gliha Članica	Jasna Mesić Članica uprave
Ladislav Kaluža Član	Sonja Kos Članica	
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-1, Statutom hranilnice in Poslovnikom o delu nadzornega sveta.

Revizijska komisija je organ nadzornega sveta, ki ima mandat do 30. 6. 2016 in deluje v skladu s Poslovnikom o delu revizijske komisije.

Uprava hranilnice ima mandat do 14. 4. 2015. Uprava deluje v skladu z ZGD, ZBan-1, Statutom hranilnice in Sklepom nadzornega sveta o delitvi dela uprave hranilnice, z dne 26.9.2007.



NOTRANJA ORGANIZACIJA HRANILNICE

Notranja organizacija hranilnice je grajena na naslednjih izhodiščih:

- hranilnica s 26 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-Plus in Dh-Net,
- povečuje se število deponentov in drugih varčevalcev ter kreditojemalcev,
- hranilnica je bistveno povečala poslovno mrežo.

Hranilnica je bila ob koncu leta 2013 organizirana kot sledi:

Uprava hranilnice s službami:

- dva svetovalca uprave,
- pooblaščenka za preprečevanje pranja denarja,
- služba notranje revizije.

Poslovni sektorji:

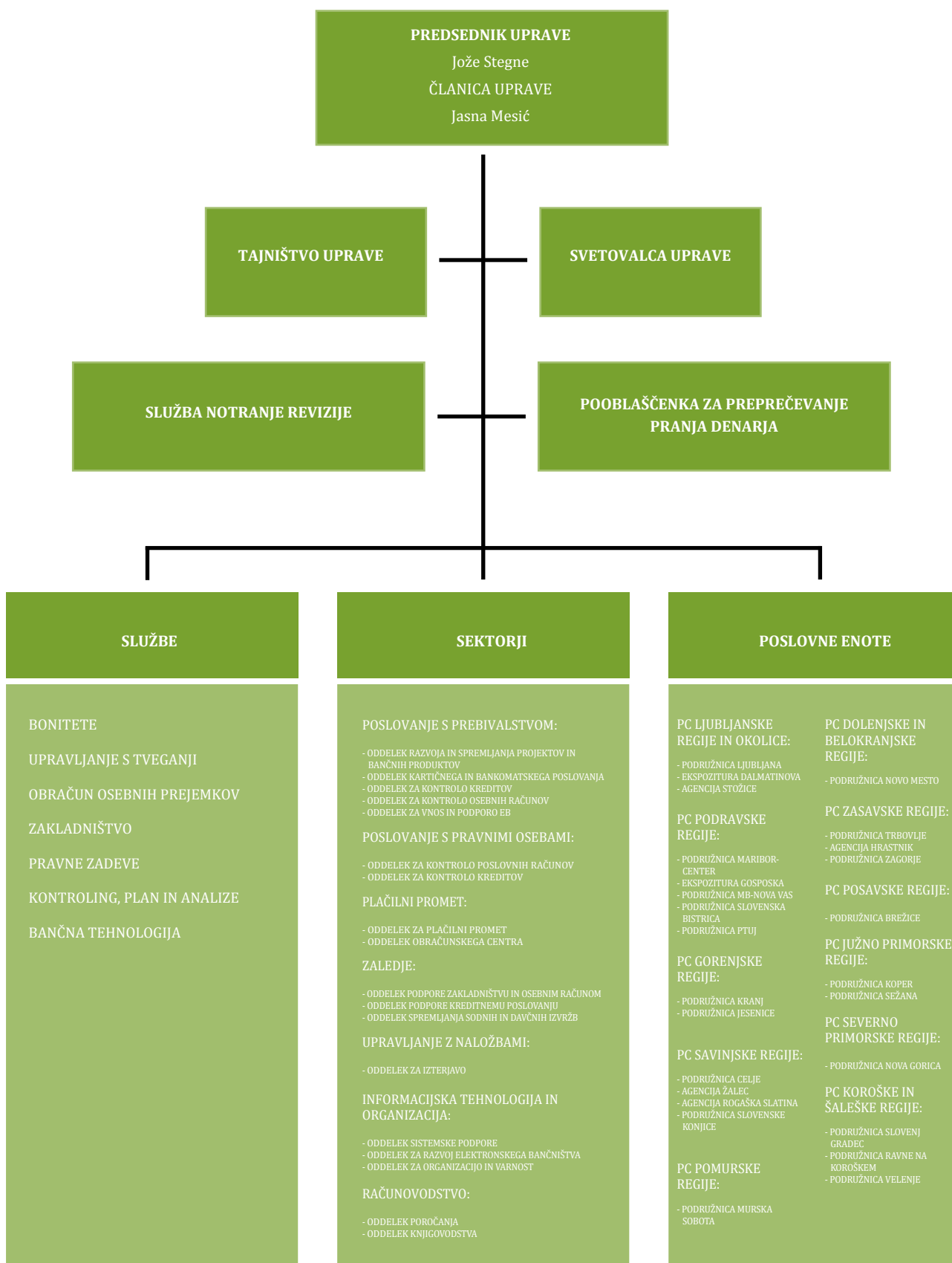
- sektor poslovanja s prebivalstvom,
- sektor poslovanja s pravnimi osebami,
- sektor računovodstva,
- sektor zaledja,
- sektor plačilnega prometa,
- sektor upravljanja z naložbami,
- sektor informacijske tehnologije in organizacije.

Strokovno podporne službe:

- služba za obračun osebnih prejemkov,
- služba pravnih zadev,
- služba zakladništva,
- služba kontrolinga, plana in analize,
- služba bonitete,
- služba upravljanja s tveganji,
- služba bančne tehnologije.



ORGANIZACIJSKA SHEMA DELAVSKE HRANILNICE D.D. LJUBLJANA







SKUPINA POVEZANIH DRUŽB

Skupino povezanih družb sestavljata Delavska hranilnica d.d. Ljubljana in hčerinska družba DH-STORITVE d.o.o., ki je 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 ter od leta 2011 odkupi terjatev, osnovna dejavnost družbe DH Solar d.o.o. pa je druga proizvodnja električne energije.

Kapital družbe DH-STORITVE d.o.o. je na dan 31.12.2013 znašal 46 tisoč EUR (na dan 31.12.2012 44 tisoč EUR), bilančna vsota 2.136 tisoč EUR (na dan 31.12.2012 1.669 tisoč EUR), čisti dobiček tekočega leta 2.612 EUR (v letu 2012 27.997 EUR) in bilančni dobiček 36,6 tisoč EUR (v letu 2012 33,9 tisoč EUR).

Kapital družbe DH Solar d.o.o. je na dan 31.12.2013 znašal 3 tisoč EUR (na dan 31.12.2012 -4 tisoč EUR), bilančna vsota je znašala 148 tisoč EUR (na dan 31.12.2012 153 tisoč EUR).

Direktorja obeh odvisnih družb sta Sašo Ignjatovič in Andrej Pivčević, ki sta zaposlena v Delavski hranilnici d.d. Ljubljana. Družbi nimata zaposlenih.

Skupščino obeh družb predstavlja uprava Delavske hranilnice d.d. Ljubljana.

OBVLADOVANJE 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.

V letu 2013 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. Kontrolno okolje pa je bolj podrobno prikazala v dokumentu Profil tveganosti Delavske hranilnice d.d. Ljubljana za leto 2013. Oba dokumenta 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 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.



V bančni poslovni praksi oziroma v njeni kreditni dejavnosti razumemo boniteto predvsem kot 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. 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.

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.

Služba Upravljanje s tveganji mesečno izdela 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,
- znesek oslabitev in rezervacij po MSRP,
- znesek dodatno potrebnega kapitala kot posledice prehoda iz primarne kategorije izpostavljenosti (izpostavljenosti do podjetij, izpostavljenosti iz naslova bančništva na drobno,...) v kategorije izpostavljenosti, za katere je potrebno rezervirati dodaten kapital (zamudne postavke, regulatorno zelo tvegane izpostavljenosti).



Analize kreditnega portfelja pa izvaja tudi Bonitetna služba, ki pripravlja obsežnejša kvartalna poročila za potrebe Odbora za tveganja in nadzornega sveta in poglobljena mesečna poročila za potrebe analiziranja kvalitete portfelja posamezne podružnice. Letno izdela tudi historične analize z namenom določitve novih odstotkov oslabitev posamičnih produktov.

Po interni metodologiji oslabitev, ki je skladna z določili MSRP, ima hranilnica po stanju na dan 31.12.2013 oblikovanih 4.633 tisoč EUR popravkov vrednosti bilančnih finančnih sredstev in rezervacij za zunajbilančne obveznosti, od tega za zapadle izpostavljenosti in regulatorno zelo tvegane izpostavljenosti v višini 2.239 tisoč EUR, pri čemer je 673 tisoč EUR posledica posamičnih oslabitev, preostali del pa posledica skupinskih oslabitev.

Celotna izpostavljenost, na podlagi katere je hranilnica oblikovala oslabitve, znaša 259.965 tisoč EUR in se nanaša na vse skupine kreditov, dane tako fizičnim kot pravnim osebam in na limite na osebnih računih.

v tisoč EUR

KATEGORIJE IZPOSTAV- LJENOSTI	Originalna vrednost izpostavlje- nosti na dan 31.12.2013	Neto vrednost bilančnih izpostavlje- nosti na dan 31.12.2013	Neto vrednost zunajbilančnih izpostavlje- nosti na dan 31.12.2013	Povprečna vrednost neto izpostavlje- nosti v letu 2013	Neto vrednost bilančnih izposta- vljenosti na dan 31.12.2013 po preostali zapadlosti		Neto izposta- vljenost na dan 31.12.2013 po upoštevanju CRM	Kapitalske zahteve za kreditno tve- ganje na dan 31.12.2013
					do 1 leta	nad 1 letom		
Enote centralne ravni države ali centralne banke	125.677	125.677	0	75.899	54.204	71.473	131.067	0
Enote regional. ali lokalne ravni držav	7.995	7.753	213	3.627	0	7.753	7.966	126
Osebe javnega sektorja	5.146	3.586	1.525	4.144	35	3.551	9.277	352
Multilateralne razvojne banke	0	0	0	0	0	0	0	0
Mednarodne organizacije	0	0	0	0	0	0	0	0
Institucije	44.468	44.467	0	58.406	18.833	25.634	44.772	659
Podjetja	18.422	16.917	1.335	16.251	2.706	14.211	15.383	1.211
Bančništvo na drobno	143.692	132.006	9.721	140.297	15.405	116.601	136.069	7.688
Zavarovano z nepremičninami	97.616	94.932	2.488	87.515	2.558	92.374	97.422	2.990
Zapadle post- avke	3.537	1.754	11	1.661	1.359	395	1.563	138
Regulatorno zelo tvegane izpostavljenosti	2.010	1.543	1	946	212	1.331	1.434	172
Krite obveznice	0	0	0	0	0	0	0	0
Kratkoterjatve do institucij in podjetij	0	0	0	0	0	0	0	0
Naložbe v investicijske sklade	400	400	0	398	0	400	400	32
Ostale izpostav- ljenosti	50.067	43.331	0	42.497	0	43.331	43.594	1.676
SKUPAJ	499.030	472.366	15.294	431.641	95.312	377.054	488.947	15.044



Za potrebe izračuna kapitalskih zahtev hranilnica vse izpostavljenosti deli na kategorije izpostavljenosti, od katerih po obsegu prevladuje kategorija 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 31.12.2013 znašala 4.272 tisoč EUR. Poleg stvarnih kreditnih zavarovanj upošteva hranilnica za zniževanje kreditne izpostavljenosti tudi osebna jamstva (poroštvo Republike Slovenije, poroštvo SID banke, poroštva poslovnih bank in različnih skladov) ter zavarovanja v obliki ustreznih hipotek, ki jih hranilnica v procesu izračuna kapitalskih zahtev za kreditno tveganje tehta z nižjo utežjo tveganja.

Pogoj za priznanje učinkov kreditnega zavarovanja pri izračunu kapitalске 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 poplčila 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 spremljava 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.



Naslednja tabela prikazuje sprejeta zavarovanja, izražena v odstotkih glede na skupno izpostavljenost kreditnih poslov:

	delež zavarovanja v celotnem portfelju pri kreditih danih fizičnim osebam	delež zavarovanja v celotnem portfelju pri kreditih danih pravnim osebam
depoziti sindikatov	7,04%	0,32%
vezani depoziti	0,78%	1,38%
rentno varčevanje	1,10%	0,03%
hipoteke	42,15%	60,21%
jamstvena shema	0,16%	0,00%
poroštvo	16,90%	7,69%
vrednostni papirji	0,00%	0,06%
lastno zavarovanje	30,26%	0,00%
zavarovalnica	1,44%	0,00%
brez zavarovanja	0,12%	0,31%
menično zavarovanje	0,00%	13,27%
zastava premičnin	0,06%	2,70%
potrdila o vlogah bank	0,00%	1,97%
garancije	0,00%	5,72%
odstop terjatve	0,00%	1,27%
rezervni sklad stanovanjskega objekta	0,00%	3,44%
poslovni delež	0,00%	1,64%

Hranilnica mesečno spremlja deset najpomembnejših kreditnih izpostavljenosti, kar je na dan 31.12.2013 prikazano v spodnji tabeli:

v tisoč EUR

	znesek izpostavljenosti	znesek zapadle izpostavljenosti	znesek oslabljenih izpostavljenosti	znesek neto ukinjenih/ oblikovanih popravkov vrednosti zaradi oslabitev in rezervacij
pomembne kreditne izpostavljenosti pravnih oseb	16.881	3	16.697	111
pomembne kreditne izpostavljenosti fizičnih oseb	3.300	1	3.296	13
SKUPAJ	20.181	4	19.993	124

Tržna tveganja

Hranilnica je konec leta 2013 beležila valutno neto kratko pozicijo v višini 108 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 31.12.2013 rezervirala 15 tisoč EUR internega 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 2013 izkazuje potencialno izgubo v višini 17 tisoč EUR.

Konec leta 2013 je imela hranilnica minimalen obseg trgovalnega portfelja – le 368 tisoč EUR – zato je tudi regulatorne kapitalne 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 2013 znašala 74 tisoč EUR, pa je rezervirala interno ocenjen kapital v tej višini.

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 2013 znašal 1.569 tisoč EUR.

V sklopu operativnega tveganja je bilo v letu 2013 poročanih 329 dogodkov, ki so bili tudi obravnavani s strani Odbora za tveganja. Dejanska škoda, ki je bila zabeležena v okviru poročanih dogodkov, je v letu 2013 znašala 6 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 2013 znašala 59 tisoč EUR. Do realizacije omenjene škode bi lahko prišlo, če hranilnica ne bi sprejela ukrepov za preprečitev oziroma zavarovanje te škode.

Za leto 2013 je hranilnica na podlagi štiriletnega 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.

Druga tveganja

Hranilnica v sklopu drugih tveganj ocenjuje tveganje dobičkonosnosti, kapitalsko tveganje, tveganje ugleda in strateško tveganje. V letu 2013 je Banka Slovenije predpisala metodo izračunavanja kapitalskih potreb za tveganje dobičkonosnosti, 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 2013 ocenila interno kapitalsko potrebo za druga tveganja v višini 2.185 tisoč EUR, od tega za tveganje dobičkonosnosti v višini 2.019 tisoč EUR.

Proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala

Tudi v letu 2013 je hranilnica v procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala uporabila metodo dodajanja in sicer tako, da je pri interni oceni kapitala regulatorno izračunanemu kapitalu v višini 23.804 tisoč EUR dodala še 200 tisoč EUR, ki so bili na dan 31.12.2013 že vplačani za namen tekoče dokapitalizacije. Metodo dodajanja upošteva hranilnica tudi pri interni oceni kapitalskih potreb na način, da regulatorno izračunanem zahtevam doda še zahteve, izračunane po lastnih metodologijah za obrestno, likvidnostno in druga tveganja ter rezultate relevantnih stresnih scenarijev. Interni količnik kapitalske ustreznosti pa služi za omejitev 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 upravljanja s kapitalom za prihodnje štiriletno obdobje.

Po stanju na dan 31.12.2013 je hranilnica razpolagala z interno ocenjenim kapitalom v višini 24.004 tisoč EUR, na isti dan so znašale interno ocenjene kapitalske potrebe 23.174 tisoč EUR, kar rezultira v 9,76 % višini internega količnika kapitalske ustreznosti hranilnice.



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. Del teh naložb je hranilnica pridobila na račun zasega vrednostnih papirjev, ki so bili dani v zavarovanje za kreditne posle. Celotni znesek naložb v lastniške vrednostne papirje, ki niso vključeni v trgovalno knjigo, je na dan 31.12.2013 znašal 1.158 tisoč evrov.

Hranilnica v letu 2013 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 31.12.2013 znaša znesek vrednostnih papirjev, ki ne kotirajo na organiziranem trgu, 37 tisoč evrov.

Hranilnica iz naslova lastniških vrednostnih papirjev v bančni knjigi beleži 90 tisoč EUR neto nerealiziranih dobičkov, ki so na dan 31.12.2013 prikazani kot prevrednotovalni popravek kapitala. Hranilnica je v letu 2013 kupila za 940 tisoč EUR lastniških vrednostnih papirjev v bančni knjigi.

V skladu s predpisi se 80 % pozitivnih efektov prevrednotenja lastniških vrednostnih papirjev v bančni knjigi vključuje v dodatni kapital I, kar pomeni, da so nerealizirani dobički pri lastniških vrednostnih papirjih v bančni knjigi povečali dodatni kapital I hranilnice za 60 tisoč EUR.

Sistem prejemkov

Sistem prejemkov hranilnice sestoji iz politike prejemkov in prakse prejemkov. Hranilnica ima izdelano politiko prejemkov na podlagi velikosti in notranje organiziranosti, obsega in zapletenosti poslov, ki jih hranilnica opravlja in se nanaša na plačevanje in nagrajevanje članov nadzornega sveta in plačevanje in nagrajevanje članov uprave. Hranilnica ne izvaja politike prejemkov na ravni zaposlenih s posebno naravo dela, saj ocenjuje, da imajo ti zaposleni manjši vpliv na profil tveganosti hranilnice, prav tako pa se hranilnica ne ukvarja z zapletenimi posli, ki bi vplivali na povečanje tveganj.

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.

Politika prejemkov vključuje primerno ravnovesje med fiksnim in variabilnim delom prejemkov in je skladna s procesom upravljanja tveganj v hranilnici. Variabilno nagrajevanje članov uprave je vezano na doseganje neto dobička hranilnice, pri čemer se polovica nagrade izplača v denarju, druga polovica pa v delnicah hranilnice, ki jih član uprave ne more odtujiti pred potekom mandata, v katerem je prejel delnice. 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.



RAČUNOVODSKO POROČILO





IZJAVA O ODGOVORNOSTI UPRAVE

Izjava uprave o računovodskih izkazih

Uprava hranilnice potrjuje računovodske izkaze po stanju na dan 31.12.2013 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 2013. 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 nezakolitosti.

Uprava hranilnice je odobrila računovodske izkaze in letno poročilo dne 28.02.2014

UPRAVA DELAVSKE HRANILNICE d.d. LJUBLJANA

Jasna Mesić
članica uprave

Jože Stegne
predsednik uprave



1. RAČUNOVODSKI IZKAZI HRANILNICE

1.1 IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA NA DAN 31.12.2013

v tisoč EUR

	Opis	Pojasnilo	31.12.2013	31.12.2012
1	Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	2.3.1.1	22.643	7.988
2	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	2.3.1.2	368	459
3	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	2.3.1.3	107.681	32.439
4	Krediti	2.3.1.4	261.791	226.356
	- krediti bankam		2.307	8.432
	- krediti strankam, ki niso banke		257.367	217.803
	- druga finančna sredstva		2.117	121
5	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	2.3.1.5	58.796	52.327
6	Opredmetena osnovna sredstva	2.3.1.6	20.453	15.879
7	Neopredmetena sredstva	2.3.1.6	359	287
8	Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	2.3.1.7	9	9
9	Terjatve za odložene davke	2.3.1.8	93	61
10	Druge sredstva	2.3.1.9	173	123
11	SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 10)		472.366	335.928
12	Finančne obveznosti do centralne banke	2.3.2.1	26.367	26.221
13	Finančne obveznosti, merjene po odplačni Vrednosti	2.3.2.2	421.262	290.650
	- vloge strank, ki niso banke		414.940	283.712
	- dolžniški vrednostni papirji		0	419
	- podrejene obveznosti		4.824	5.492
	- druge finančne obveznosti		1.498	1.027
14	Rezervacije	2.3.2.3	400	343
15	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	2.3.2.4	467	253
	- obveznosti za davek		36	82
	- odložene obveznosti za davek		431	171
16	Druge obveznosti	2.3.2.5	308	212
17	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 12 do 16)		448.804	317.679
18	Osnovni kapital	2.3.2.6	8.333	6.956
19	Kapitalske rezerve	2.3.2.7	8.628	6.705
20	Presežek iz prevrednotenja	2.3.2.8	1.820	689
21	Rezerve iz dobička (vključno z zadržanim dobičkom)	2.3.2.9	3.838	2.529
22	Lastne delnice	2.3.2.10	-229	-88
23	Čisti dobiček/izguba poslovnega leta	2.3.2.11	1.172	1.458
24	SKUPAJ KAPITAL (od 18 do 23)		23.562	18.249
25	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (17 + 24)		472.366	335.928

Računovodske usmeritve in pojasnila na straneh 63 do 74 so sestavni del računovodskih izkazov.



1.2 IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA V OBDOBJU 01.01.2013 DO 31.12.2013

v tisoč EUR

	Opis	Pojasnilo	2013	2012
1	Prihodki iz obresti in podobni prihodki		18.261	15.776
2	Odhodki za obresti in podobni odhodki		9.155	7.763
3	Čiste obresti (1 - 2)	2.4.1	9.106	8.013
4	Prihodki iz dividend	2.4.2	45	0
5	Prihodki iz opravnin (provizij)		5.781	5.148
6	Odhodki za opravnine (provizije)		1.556	1.085
7	Čiste opravnine (provizije) (5 - 6)	2.4.3	4.225	4.063
8	Realizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	2.4.4	1.280	463
9	Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	2.4.5	-3	-31
10	Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	2.4.6	0	-2
11	Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	2.4.7	-3	-1
12	Drugi čisti poslovni dobički/izgube	2.4.8	-29	48
13	Administrativni stroški	2.4.9	10.043	8.234
14	Amortizacija	2.4.10	1.247	1.091
15	Rezervacije	2.4.11	59	97
16	Oslabitve	2.4.12	1.053	1.367
17	DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (3 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 - 13 - 14 - 15 - 16)		2.219	1.764
18	Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	2.4.13	297	306
19	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (16 - 17)		1.922	1.458
20	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA		1.922	1.458

Računovodske usmeritve in pojasnila na straneh 75 do 79 so sestavni del računovodskih izkazov.

1.3 IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA ZA OBDOBJE 01.01.2013 DO 31.12.2013

v tisoč EUR

	Opis	Poslovnega leta	Prejšnjega leta
1	ČISTI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA	1.922	1.458
2	DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI	1.130	798
3	Postavke, ki bodo lahko pozneje prerazvrščene v poslovni izid	1.130	798
4	Čisti dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi razpoložljivimi za prodajo	1.362	966
5	Odloženi davki	-232	-168
6	VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI	3.052	2.256



1.4 IZKAZ DENARNIH TOKOV ZA OBDOBJE OD 01.01.2013 DO 31.12.2013 (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	2.219	1.764
	Amortizacija	1.247	1.091
	Oslabitve/(odprava oslabitve) kreditov	1.053	1.367
	Čisti (dobički)/izgube pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložb nepremičnin	3	1
	Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo	57	92
	Denarni tokovi pri poslovanju pred sprem. posl. sredstev in obveznosti	4.579	4.315
b)	Povečanja / zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)	-114.920	-63.782
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, namenjenih trgovanju	91	60
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	-74.111	-18.107
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov	-40.852	-45.763
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev	-48	28
c)	Povečanja / (zmanjšanja) poslovnih obveznosti:	131.513	51.531
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) finančnih obveznosti do centralne banke	146	6.213
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	131.270	45.258
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti	97	60
č)	Denarni tokovi pri poslovanju (a+b+c)	21.172	-7.936
d)	(Plačani) / vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb	-46	-228
e)	Neto denarni tokovi pri poslovanju (č+d)	21.126	-8.164
B	DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU		
a)	Prejemki pri naložbenju	64.374	49.554
	Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in nal. neprem.	32	0
	Prejemki pri prodaji finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	64.342	49.554
b)	Izdatki pri naložbenju	-76.736	-43.566
	(Izdatki pri nakupu opredm. osnov. sredstev in naložbenih nepremičnin)	-5.788	-2.798
	(Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev)	-138	-84
	(Izdatki za nakup finančnih sredstev v posesti do zapadlosti)	-70.810	-40.684
c)	Neto denarni tokovi pri naložbenju (a-b)	12.362	5.988
C	DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU		
a)	Prejemki pri financiranju	4.685	6.231
	Prejemki od izdanih podrejenih obveznosti	301	4.028
	Prejemki od izdaje delnic in drugih kapitalskih instrumentov	3.300	2.000
	Prejemki od prodaje lastnih delnic	1.084	203
b)	Izdatki pri financiranju	-3.089	-4.682
	(Plačane dividende)	-896	-718
	(Odplačila podrejenih obveznosti)	-968	-3.923
	(Izplačila za nakup lastnih delnic)	-1.225	-41
c)	Neto denarni tokovi pri financiranju (a-b)	1.596	1.549
D	Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike	-4	2
E	Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov (Ae+Bc+Cc)	10.360	-627
F	Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja	14.291	14.916
G	Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja (D+E+F)	24.647	14.291



v tisoč EUR

DENARNI USTREZNIKI	Poslovnega leta	Prejšnjega leta
Denar v blagajni in na računih pri centralni banki	22.647	7.990
Kratkoročni krediti (kratkoročne vloge pri bankah do 90 dni)	2.000	6.301
Skupaj denarni ustrezniki	24.647	14.291

1.5 IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 01.01.2013 DO 31.12.2013

v tisoč EUR

	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Presežek iz prevrednotenja	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček/ izguba (vključno s čistim dobičkom/ izgubo posl. leta)	Lastne delnice	Skupaj kapital
ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU 1.1.2013	6.956	6.705	689	1.742	2.245	-88	18.249
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	1.130	0	1.922	0	3.052
Vpis (ali vplačilo) novega kapitala	1.377	1.923	0	0	0	0	3.300
Čisti nakup/prodaja lastnih delnic	0	0	0	0	0	-141	-141
Izplačilo (obračun) dividend	0	0	0	0	-898	0	-898
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	1.309	-1.309	0	0
KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU 31.12.2013	8.333	8.628	1.819	3.051	1.960	-229	23.562
Bilančni dobiček poslovnega leta					1.172		

v tisoč EUR

	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Presežek iz prevrednotenja	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček/ izguba (vključno s čistim dobičkom/ izgubo posl. leta)	Lastne delnice	Skupaj kapital
ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU 1.1.2012	6.121	5.540	-109	1.620	1.633	-251	14.554
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	798	0	1.458	0	2.256
Vpis (ali vplačilo) novega kapitala	835	1.165	0	0	0	0	2.000
Čisti nakup/prodaja lastnih delnic	0	0	0	0	0	163	163
Izplačilo (obračun) dividend	0	0	0	0	-724	0	-724
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	122	-122	0	0
KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU 31.12.2012	6.956	6.705	689	1.742	2.245	-88	18.249
Bilančni dobiček poslovnega leta					1.458		

Bilančni dobiček je sestavljen iz čistega poslovnega izida obračunskega obdobja, prenesenega dobička oziroma izgube in povečanja ali zmanjšanja rezerv iz dobička. Bilančni dobiček znaša 1.172 tisoč EUR in sestoji iz čistega dobička poslovnega leta 2013. Uprava in nadzorni svet bosta predlagala skupščini Delavske hranilnice d.d. Ljubljana izplačilo dividend v višini 5,00 EUR bruto na delnico. 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 2013 sestavila na podlagi Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1), Mednarodnih standardov računovodskega poročanja (MSRP), veljavnih v EU, predpisov Banke Slovenije in drugih zakonskih predpisov.

Standardi in pojasnila, ki veljajo v tekočem obdobju

V tekočem obdobju veljajo naslednji standardi, spremembe obstoječih standardov in pojasnila, ki jih je izdal Odbor za mednarodne računovodske standarde (OMRS) in sprejela EU:

- MSRP 13 »Merjenje poštene vrednosti«, ki ga je EU sprejela 11. decembra 2012 in velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2013 ali pozneje
- Spremembe MSRP 1 »Prva uporaba MSRP« - Visoka hiperinflacija in odstranitev dogovorjenih datumov za uporabnike, ki prvič uporabljajo MSRP, ki ga je EU sprejela 11. decembra 2012 in velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2013 ali pozneje
- Spremembe MSRP 1 »Prva uporaba MSRP« - Državna posojila, ki ga je EU sprejela 4. marca 2013 in velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2013 ali pozneje
- Spremembe MSRP 7 »Finančni instrumenti: razkritja« - Pobotanje finančnih sredstev in obveznosti, ki ga je EU sprejela 13. decembra 2012 in velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2013 ali pozneje
- Spremembe MRS 1 »Predstavljanje računovodskih izkazov« - Predstavljanje postavk drugega vseobsegajočega donosa, ki ga je EU sprejela 5. junija 2012 in velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. julija 2012 ali pozneje
- Spremembe MRS 12 »Davek iz dobička« - Odloženi davek: povrnitev zadevnih sredstev, ki ga je EU sprejela 11. decembra 2012 in velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2013 ali pozneje
- Spremembe MRS 19 »Zasluzki zaposlencev« - Izboljšave obračunavanja pozaposlitvenih zaslužkov, ki ga je EU sprejela 5. junija 2012 in velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2013 ali pozneje
- Spremembe različnih standardov »Izboljšave MSRP (obdobje 2009-2011)«, ki izhajajo iz letnega projekta za izboljšanje MSRP (MSRP 1, MRS 1, MRS 16, MRS 32, MRS 34), predvsem z namenom odpravljanja neskladnosti in razlage besedila, ki jih je EU sprejela 27. marca 2013 in veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2013 ali pozneje
- OPMSRP 20 »Stroški odstranjevanja v proizvodni fazi površinskega najdišča«, ki ga je EU sprejela 11. decembra 2012 in velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2013 ali pozneje.

Sprejetje teh sprememb obstoječih standardov ni privedlo do sprememb računovodskih usmeritev hranilnice.

Standardi in pojasnila, ki jih je izdal OMRS in sprejela EU ter še niso v veljavi

Na datum odobritve teh računovodskih izkazov so naslednji standardi, spremembe obstoječih standardov in pojasnila, ki jih je izdal OMRS in sprejela EU, bili izdani, vendar še niso stopili v veljavo:

- MSRP 10 »Konsolidirani računovodski izkazi«, ki ga je EU sprejela 11. decembra 2012 in velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2014 ali pozneje
- MSRP 11 »Skupne ureditve«, ki ga je EU sprejela 11. decembra 2012 in velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2014 ali pozneje
- MSRP 12 »Razkritja deležev v drugih družbah«, ki ga je EU sprejela 11. decembra 2012 in velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2014 ali pozneje



- MRS 27 (spremenjen leta 2011) »Ločeni računovodski izkazi«, ki ga je EU sprejela 11. decembra 2012 in velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2014 ali pozneje
- MRS 28 (spremenjen leta 2011) »Naložbe v pridružena podjetja in skupna vlaganja«, ki ga je EU sprejela 11. decembra 2012 in velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2014 ali pozneje
- Spremembe MSRP 10 »Konsolidirani računovodski izkazi«, MSRP 11 »Skupni podvigi« in MSRP 12 »Razkritja deležev v drugih družbah« - Napotki za prehod, ki jih je EU sprejela 4. aprila 2013 in veljajo za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2014 ali kasneje
- Spremembe MSRP 10 »Konsolidirani računovodski izkazi«, MSRP 12 »Razkritja deležev v drugih družbah« in MRS 27 (spremenjen 2011) »Ločeni računovodski izkazi« - Naložbena podjetja, ki jih je EU sprejela 20. novembra 2013 in veljajo za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2014 ali kasneje
- Spremembe MRS 32 »Finančni instrumenti: predstavitev« – Pobotanje finančnih sredstev in obveznosti, ki jih je EU sprejela 13. decembra 2012 in velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2014 ali pozneje
- Spremembe MRS 36 »Oslabitve sredstev« - Razkritja nadomestljive vrednosti za nefinančna sredstva, ki jih je EU sprejela 19. decembra 2013 in velja za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2014 ali pozneje
- Spremembe MRS 39 »Finančni instrumenti«: Pripoznavanje in merjenje« - Novacija izpeljanih finančnih instrumentov in nadaljevanje obračunavanja varovanja pred tveganjem, ki jih je EU sprejela 19. decembra 2013 in velja za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2014 ali pozneje.

Hranilnica se je odločila, da ne bo sprejela teh standardov, popravkov in pojasnil, preden začnejo veljati. Hranilnica pričakuje, da sprejetje teh standardov, popravkov in pojasnil ne bo imelo bistvenega vpliva na računovodske izkaze v obdobju začetne uporabe.

Standardi in pojasnila, ki jih je izdal OMRS, vendar jih EU še ni sprejela

Trenutno se MSRP, kot jih je sprejela EU, bistveno ne razlikujejo od predpisov, ki jih je sprejel OMRS z izjemo naslednjih standardov, sprememb obstoječih standardov in pojasnil, ki na dan 31. 12. 2013 (spodaj navedeni datumi začetka veljavnosti veljajo za celoten MSRP) niso bili potrjeni za uporabo v EU:

- MSRP 9 »Finančni instrumenti« in nadaljnje spremembe (datum uveljavitve še ni določen)
- Spremembe MRS 19 »Zasluzki zaposlencev« - Programi z določenimi zasluški: Prispevki zaposlencev (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. julija 2014 ali pozneje)
- Spremembe različnih standardov »Izboljšave MSRP (2010-2012)«, ki izhajajo iz letnega projekta za izboljšanje MSRP (MSRP 2, MSRP 3, MSRP 8, MSRP 13, MRS 16, MRS 24 in MRS 38), predvsem z namenom odpravljanja neskladnosti in razlage besedila (spremembe je treba uporabljati za letna obdobja, ki se začnejo 1. julija 2014 ali pozneje)
- Spremembe različnih standardov »Izboljšave MSRP (2011-2013)«, ki izhajajo iz letnega projekta za izboljšanje MSRP (MSRP 1, MSRP 3, MSRP 13 in MRS 40), predvsem z namenom odpravljanja neskladnosti in razlage besedila (spremembe je treba uporabljati za letna obdobja, ki se začnejo 1. julija 2014 ali pozneje)
- OPMSRP 21 »Dajatve« (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2014 ali pozneje).

Hranilnica predvideva, da uvedba teh standardov, sprememb obstoječih standardov in pojasnil v obdobju začetne uporabe ne bo imela pomembnega vpliva na računovodske izkaze hranilnice.

Hkrati je obračunavanje varovanja pred tveganji v zvezi s portfeljem finančnih sredstev in obveznosti, katerega načel EU še ni sprejela, še vedno neregulirano.

Hranilnica ocenjuje, da uporaba obračunavanja varovanja pred tveganji v zvezi s finančnimi sredstvi in obveznostmi v skladu z zahtevami MRS 39 »Finančni instrumenti: Pripoznanje in merjenje« ne bi imela vpliva na računovodske izkaze hranilnice, če bi bila uporabljena na datum izkaza finančnega položaja.



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

Za opravljanje revizije letnega obračuna za poslovno leto 2013 je bila na 14. skupščini hranilnice, dne 26. junija 2013, izbrana revizijska družba Deloitte Revizija d.o.o.

Delavska hranilnica je 100,00 % lastnica odvisne družbe DH-STORITVE d.o.o. Bilančna vsota odvisne družbe znaša na dan 31.12.2013 2.136 tisoč EUR, kar predstavlja 0,45 % bilančne vsote hranilnice. Hranilnica 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

	2013	2012
SREDSTVA	2.136	1.669
Dolgoročna sredstva	115	118
Kratkoročna sredstva	2.020	1.550
Kratkoročne aktivne časovne razmejitev	1	1
OBVEZNOSTI DO VIROV SREDSTEV	2.136	1.669
Kapital	46	44
Dolgoročne finančne obveznosti	0	109
Kratkoročne obveznosti	2.069	1.498
Kratkoročne pasivne časovne razmejitev	21	18

Odvisna družba DH-STORITVE d.o.o. je kot edini družbenik v letu 2011 ustanovila družbo DH-SOLAR d.o.o. Osnovni kapital družbe znaša 7,5 tisoč EUR, pretežni del dejavnosti se izvaja na področju proizvodnje električne energije. Bilančna vsota družbe konec leta 2013 znaša 148 tisoč EUR (na dan 31.12.2012 153 tisoč EUR).

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

v tisoč EUR

	2013	2012
SREDSTVA	148	153
Dolgoročna sredstva	146	152
Kratkoročna sredstva	2	1
OBVEZNOSTI DO VIROV SREDSTEV	148	153
Kapital	3	-4
Dolgoročne finančne obveznosti	137	149
Kratkoročne obveznosti	8	8

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. Razlike iz prevrednotenja 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 finančno sredstvo izpolnjuje kriterije za odpravo.

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

V kolikor pride do pomembnejšega in dolgoročnega padca cen vrednostnih papirjev, hranilnica naredi oslabitev preko izkaza poslovnega izida.

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 predstavitve računovodskih izkazov.

Hranilnica je v letu 2013 od oslabljenih kreditov v delu, ki se nanašajo na oslabljeni del, izključila del prihodkov od obresti in jih ne izkazuje več med popravki vrednosti od oslabljenih kreditov.



2.2.3.1 Oslabitev kreditov

Hranilnica je v letu 2013 uporabljala sprejeto metodologijo za oceno oslabitev finančnih sredstev in prevzetih obveznosti po zunajbilančnih postavkah, ki je bila uveljavljena v letu 2012. Upošteva 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 dolžnik s celotno izpostavljenostjo prenese v individualno testiranje. Posamično se oslabijo vsi hipotekarni krediti fizičnih oseb z zamudo nad 90 dni. Izpostavljenosti pravnih oseb, zavarovane z nepremičnino, se slabijo posamično, ko ima dolžnik bonitetno oceno B, C, D ali E (bonitetna skupina A se slabi skupinsko). Vse ostale terjatve do pravnih oseb, ki niso zavarovane z nepremičnino, hranilnica posamično slabi v primeru, ko ima dolžnik bonitetno oceno C, D ali E. 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. Oslabitve se izkazujejo preko izkaza poslovnega izida.

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.

Znesek izgube zaradi oslabitve se izmeri kot razlika med knjigovodsko vrednostjo in sedanjo vrednostjo bodočih denarnih tokov, diskontirano po efektivni obrestni meri.

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	2013	2012
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. 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.



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. 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.

2.2.7 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.

2.2.8 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.

2.2.9 Rezervacije

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 aktuar. Rezervacije so izračunane kot sedanja vrednost bodočih denarnih tokov, pri čemer so vsi dobički oziroma izgube pripoznani v izkazu poslovnega izida.

2.2.10 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 z 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.

2.2.11 Zunajbilančne terjatve in obveznosti

Med zunajbilančnimi terjatvami oziroma obveznostmi hranilnica izkazuje izdane garancije, nečrpane odobrene kredite, nečrpane odobrene limite, odpisana nezavarovana finančna sredstva, kjer kreditorejmalci zamujajo z odplačilom več kot tri leta oziroma pet let v primeru, ko so finančna sredstva zavarovana z nepremičnino, najete kreditne linije, evidence za jamstva s hipoteko in druga jamstva ter zastavljene vrednostne papirje.



2.2.12 Prihodki in odhodki iz obresti ter nadomestil in opravnin

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. Prejete opravnine v glavnem sestavljajo prihodki od kreditnih poslov, vodenja plačilnega prometa in prihodki za opravljanje administrativnih storitev.

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

2.2.13 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 2013 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.

2.2.14 Spremembe deviznih tečajev

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.

2.2.15 Opredelitev 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 oslabiljenosti finančnega sredstva ali skupine finančnih sredstev. Finančno sredstvo ali skupina finančnih sredstev je oslabiljena in so nastale izgube zaradi oslabilte samo takrat, če obstajajo nepristranski dokazi o oslabilvi 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 oslabilte 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) 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.



2.3 POJASNILA K POSTAVKAM IZKAZA FINANČNEGA POLOŽAJA

2.3.1 Sredstva

2.3.1.1 Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki

v tisoč EUR

	31.12.2013	31.12.2012
Gotovina v blagajni	5.751	4.306
Vloge pri centralni banki	16.892	3.682
- poravnalni račun	9.223	3.151
- druge vloge pri centralni banki	7.669	531
Skupaj	22.643	7.988

Hranilnica je v letu 2013 dosledno izpolnjevala obveznost izločanja obvezne rezerve na računu pri Banki Slovenije. Obvezna rezerva se je izračunavala v višini 2 % dnevnega povprečja od vlog in repo poslov 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.

2.3.1.2 Finančna sredstva, namenjena trgovanju

v tisoč EUR

a) vrste finančnih instrumentov, namenjenih trgovanju	31.12.2013	31.12.2012
Dolžniški vrednostni papirji	0	76
Vzajemni skladi	368	383
Skupaj	368	459

v tisoč EUR

b) gibanje finančnih instrumentov, namenjenih trgovanju	2013	2012
Stanje 1. januarja	459	519
Povečanja	1.018	70
Zmanjšanja	-1.109	-130
Stanje 31. decembra	368	459

Po stanju na dan 31.12.2013 ima hranilnica med finančnimi sredstvi, namenjenih trgovanju investicijske kupone vzajemnih skladov v znesku 368 tisoč EUR (v letu 2012 383 tisoč EUR).

Finančna sredstva namenjena trgovanju so bila obrestovana po trimesečnem Euriborju z 2,10 odstotnim prabitkom, kot tudi v letu 2012.

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	31.12.2013	31.12.2012
Delnice in deleži	1.158	218
Dolžniški vrednostni papirji izdani od države	92.729	16.233
Dolžniški vrednostni papirji izdani od bank	13.794	15.486
Dolžniški vrednostni papirji izdani od drugih	0	502
Skupaj	107.681	32.439



v tisoč EUR

b) gibanje finančnih sredstev RZP	2013	2012
Stanje 1. januarja	32.439	13.534
Povečanja	130.358	38.729
Zmanjšanja	-55.116	-19.824
Stanje 31. decembra	107.681	32.439

Obrestna mera za leto 2013 se je gibala med 2,20 % do 6,00 % (v letu 2012 med 2,99 % in 6,00 %), oziroma po obrestni meri trimesečnega Euriborja z 1,38 do 2,10 odstotnim pribitkom (v letu 2012 po obrestni meri trimesečnega Euriborja z 1,38 do 2,10 odstotnim pribitkom) in šestmesečnega Euriborja z 3,54 odstotnim pribitkom, ter obrestni meri Tom z 1,0 odstotnim pribitkom.

Med finančnimi sredstvi razpoložljivimi za prodajo so v skladu finančnega premoženja za zavarovanje terjatev zastavljene oz. razpoložljive za zastavo državne obveznice RS21, RS63, RS67, RS57, RS69 in obveznice SID banke. Vrednost sklada je na dan 31.12.2013 znašala 41.812 tisoč EUR, od tega je znašala prosta vrednost neizkoriščenega premoženja 14.946 tisoč EUR. Na dan 31.12.2013 ni bilo znakov slabitev finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo.

2.3.1.4 Krediti

Kreditni bankam

v tisoč EUR

a) analiza po zapadlosti in valuti	31.12.2013	31.12.2012
Vloge na vpogled v domači valuti	286	118
Kratkoročni krediti v domači valuti	2.000	6.301
Dolgoročni krediti v domači valuti	21	2.013
Skupaj	2.307	8.432

Kreditni bankam so odobreni samo bankam na teritoriju Slovenije.

v tisoč EUR

b) gibanje kreditov bankam	2013	2012
Stanje 1. januarja	8.432	7.066
Povečanja – novi krediti	51.308	41.774
Zmanjšanja – odplačani krediti	-57.433	-40.408
Stanje 31. decembra	2.307	8.432

Kreditni bankam in hranilnicam so bili v letu 2013 obrestovani od 0,05 do 0,40 odstotni nominalni obrestni meri (v letu 2012 od 0,10 do 4,30 odstotni obrestni meri).



Kreditni strankam, ki niso banke

v tisoč EUR

a) razčlenitev po sektorjih, zapadlosti in valuti	31.12.2013 Kratkoročni	31.12.2013 Dolgoročni	31.12.2012 Kratkoročni	31.12.2012 Dolgoročni
Nefinančne družbe	4.062	44.745	5.295	29.016
Neprofitni izvajalci storitev gospod.	196	2.225	210	1.291
Druge finančne organizacije	3.868	0	9.934	0
Enote lokalne ravni države	0	7.775	0	0
Gospodinjstva	13.538	185.503	10.448	165.418
- samostojni podjetniki	1.302	20.927	1.011	16.034
- prebivalstvo	12.236	164.576	9.437	149.384
Skupaj	21.664	240.248	25.887	195.725
Popravek vrednosti	-439	-4.106	-373	-3.436
Skupaj v domači valuti	21.225	236.142	25.514	192.289
		257.367		217.803

v tisoč EUR

b) razčlenitev po vrstah finančnih instrumentov	31.12.2013	31.12.2012
Kreditni	261.912	221.612
Popravek vrednosti	-4.545	-3.809
Skupaj	257.367	217.803

v tisoč EUR

c) analiza po sektorjih in valutah	31.12.2013	31.12.2012
Nefinančne družbe	48.807	34.311
Neprofitni izvajalci storitev gospod.	2.421	1.501
Druge finančne organizacije	3.868	9.934
Enote lokalne ravni države	7.775	0
Samostojni podjetniki	22.229	17.045
Prebivalstvo	176.812	158.821
Skupaj	261.912	221.612
Popravek vrednosti	-4.545	-3.809
Skupaj v domači valuti	257.367	217.803

v tisoč EUR

d) gibanje kreditov	2013	2012
Stanje 1. januarja	217.803	172.985
Povečanja	337.360	338.266
Zmanjšanja	-297.796	-293.448
Stanje 31. decembra	257.367	217.803



v tisoč EUR

e) gibanje popravkov	31.12.2012	Povečanja	Zmanjšanja	Odpisi	Prenos na izključene	31.12.2013
Popravki kreditov merjenih po odplačni vrednosti	3.809	3.252	-2.199	-208	-109	4.545

Kreditni strankam, ki niso banke, so bili v letu 2013 obrestovani od 0,00 do 10,40 odstotni nominalni obrestni meri, trimesečnim Euriborjem z 2,80 do 3,90 odstotnim pribitkom, šestmesečnim Euriborjem z 0,80 do 6,50 odstotnim pribitkom, ali dvanajstmesečnim Euriborjem z 1,00 odstotnim pribitkom.

V letu 2012 so bili obrestovani od 0,00 do 10,40 odstotni nominalni obrestni meri, trimesečnim Euriborjem z 2,80 do 3,90 odstotnim pribitkom, šestmesečnim Euriborjem z 0,80 do 6,40 odstotnim pribitkom, ali dvanajstmesečnim Euriborjem z 1,0 odstotnim pribitkom.

v tisoč EUR

f) restrukturirane terjatve	31.12.2013	31.12.2012
Kreditni zavarovani s hipoteko	2.747	1.779
Kreditni zavarovani z depoziti	325	336
Kreditni zavarovani s poroštvom	393	530
Kreditni zavarovani z menicami	3	161
Kreditni zavarovani s polico, odstopom terjatev	79	200
Kreditni s premijo lastnega zavarovanja-nezavarovani	655	808
Skupaj	4.202	3.814

Hranilnica je v letu 2013 restrukturirala dane kredite fizičnim in pravnim osebam in sicer podaljšala je dobo odplačevanja, odložila je plačilo, znižala anuiteto, ali je spremenila obrestno mero.

Druga finančna sredstva

v tisoč EUR

	31.12.2013	31.12.2012
Terjatve do kupcev	60	36
Druge terjatve	2.057	85
-terjatve za prodane vrednostne papirje	1.946	0
-ostalo	111	85
Skupaj	2.117	121

2.3.1.5 Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

v tisoč EUR

a) razčlenitev po vrstah vrednostnih papirjev	31.12.2013	31.12.2012
Obveznice Republike Slovenije	28.674	19.753
Potrdila o vlogi bank in hranilnic	17.801	13.233
Obveznice bank	6.451	15.738
Obveznice Slovenske odškodninske družbe	1.126	1.519
Zakladne menice Republike Slovenije	3.950	1.984
Obveznice nefinančnih družb	794	100
Skupaj	58.796	52.327



v tisoč EUR

b) gibanje vrednostnih papirjev	2013	2012
Stanje 1. januarja	52.327	61.197
Povečanja	70.810	40.684
Zmanjšanja	-64.341	-49.554
Stanje 31. decembra	58.796	52.327

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

Obrestne mere so bile naslednje:

Fiksna obrestna mera se je gibala med 1,45 % in 6,00 % (v letu 2012 med 2,90 % in 6,00 %), trimesečni Euribor s pribitkom 1,49 %, šestmesečni Euribor s pribitkom 3,54 % in šestmesečni Euribor brez pribitka (enako tudi v letu 2012).

V skladu finančnega premoženja za zavarovanje terjatev pri Banki Slovenije so zastavljene oz. razpoložljive za zastavo državne obveznice RS38, RS50, RS59, RS62, RS63, RS65, RS67, RS68, RS69 in RS70, obveznice Sid banke, obveznice Deželne banke ter obveznice Slovenske odškodninske družbe SOS2E.

Na dan 31.12.2013 ni bilo znakov slabitev finančnih sredstev v posesti do zapadlosti.

2.3.1.6 Opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena sredstva

v tisoč EUR

2013	Zemljišča in gradbeni objekti	Oprema in druga opred. OS	OS v pripravi opredmetena	OS v pripravi neopredm.	Neopredmetena sredstva	Skupaj
NABAVNA VREDNOST						
Stanje 1.1.2013	13.859	6.106	1.039	0	607	21.611
Povečanja	0	0	5.788	139	0	5.927
Prenos iz OS v pripravi	3.092	2.082	-5.174	-134	134	0
Zmanjšanja	0	-215	0	0	-38	-253
Stanje 31.12.2013	16.951	7.973	1.653	5	703	27.285
POPRAVEK VREDNOSTI						
Stanje 1.1.2013	1.813	3.312	0	0	320	5.445
Amortizacija	412	774	0	0	61	1.247
Povečanja	23	0	0	0	0	23
Zmanjšanja	0	-209	0	0	-33	-242
Stanje 31.12.2013	2.248	3.877	0	0	348	6.473
Sedanja vrednost						
1.1.2013	12.046	2.794	1.039	0	287	16.166
Sedanja vrednost						
31.12.2013	14.703	4.096	1.653	5	355	20.812



v tisoč EUR

2012	Zemljišča in gradbeni objekti	Oprema in druga opred.OS	OS v pripravi opredmetena	OS v pripravi neopredm.	Neopredmetena sredstva	Skupaj
NABAVNA VREDNOST						
Stanje 1.1.2012	12.157	5.602	665	0	556	18.980
Povečanja	0	0	2.800	84	0	2.884
Prenos iz OS v pripravi	1.702	724	-2.426	-84	84	0
Zmanjšanja	0	-220	0	0	-33	-253
Stanje 31.12.2012	13.859	6.106	1.039	0	607	21.611
POPRAVEK VREDNOSTI						
Stanje 1.1.2012	1.462	2.845	0	0	296	4.603
Amortizacija	351	682	0	0	58	1.091
Zmanjšanja	0	-215	0	0	-34	-249
Stanje 31.12.2012	1.813	3.312	0	0	320	5.445
Sedanja vrednost						
1.1.2012	10.695	2.757	665	0	260	14.377
Sedanja vrednost						
31.12.2012	12.046	2.794	1.039	0	287	16.166

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 poslovalnice v Sežani, Rogaški Slatini, v Ravnah na Koroškem, Slovenskih Konjicah, Zagorju ob Savi in Mariboru – Novi vasi.

Po stanju na dan 31.12.2013 je imela hranilnica evidentirane investicije v teku za poslovne prostore na Ptuj, v ljubljanski Šiški, v Postojni in 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 31.12.2013 ni evidentiranih obveznosti za nakup osnovnih sredstev. Hranilnica nima zastavljenih opredmetenih in neopredmetenih sredstev, na dan 31.12.2013 ni znakov slabitev opredmetenih osnovnih sredstev.

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

	31.12.2013		31.12.2012	
	Stanje v tisoč EUR	% udeležbe	Stanje v tisoč EUR	% udeležbe
DH-STORITVE d.o.o.	9	100,00	9	100,00

Kapitalska naložba v navedeno podjetje je izkazana po nabavni ceni.

2.3.1.8 Terjatve za odložene davke

v tisoč EUR

	31.12.2013	31.12.2012
Odloženi davek	93	61

Odloženi davek je izkazan začasne razlike med davčnimi vrednostmi in knjigovodskimi vrednostmi v računovodskih izkazih. Hranilnica je za leto 2013 obračunala odloženi davek z uporabo 17 % davka od dohodka v višini 93 tisoč EUR, za leto 2012 pa z uporabo enake stopnje v znesku 61 tisoč EUR.



v tisoč EUR

Prikaz obračuna odloženega davka			
2013	Obdavčljivečasne razlike	Davčna stopnja	Terjatve za odloženi davek
Rezervacije za jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi	172	17,0 %	29
Razlike med poslovnimi in davčno priznanimi odhodki amortizacije	31	17,0 %	5
Vrednostni papirji razpoložljivi za prodajo	345	17,0 %	59
Skupaj	548		93

v tisoč EUR

Prikaz obračuna odloženega davka			
2012	Obdavčljivečasne razlike	Davčna stopnja	Terjatve za odloženi davek
Rezervacije za jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi	151	17,0 %	26
Razlike med poslovnimi in davčno priznanimi odhodki amortizacije	31	17,0 %	5
Vrednostni papirji razpoložljivi za prodajo	177	17,0 %	30
Skupaj	359		61

2.3.1.9 Druga sredstva

v tisoč EUR

razčlenitev po vrstah	31.12.2013	31.12.2012
Zaloge	125	116
Plemenite kovine	1	1
Druge terjatve	39	0
Usredstvene časovne razmejitve	8	6
Skupaj	173	123

2.3.2. Obveznosti

2.3.2.1 Finančne obveznosti do centralne banke

v tisoč EUR

	31.12.2013	31.12.2012
Dolgoročne obveznosti	26.367	26.221
Skupaj	26.367	26.221

Hranilnica ima najete kredite v višini 26.367 tisoč EUR iz naslova avkcij dolgoročnega refinanciranja pri ECB po 0,25 odstotni obrestni meri, v letu 2012 po 0,75 odstotni obrestni meri. V letu 2013 se je obrestna mera spremenila v maju iz 0,75 na 0,50 in v novembru iz 0,50 na 0,25 odstotkov.



2.3.2.2 Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti

Vloge strank, ki niso banke

v tisoč EUR

a) razčlenitev po vrstah, ročnosti vlog in valuti	31.12.2013 Kratkoročni	31.12.2013 Dolgoročni	31.12.2012 Kratkoročni	31.12.2012 Dolgoročni
Nefinančne družbe	35.859	15.922	16.761	3.463
Država	7.130	186	6.033	32
Druge finančne organizacije	0	64	0	66
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	14.790	16.305	11.966	16.097
Gospodinjstva	182.767	141.917	135.642	93.652
- samostojni podjetniki	14.088	680	6.263	168
- prebivalstvo	168.679	141.237	129.379	93.484
Skupaj v domači valuti	240.546	174.394	170.402	113.310
		414.940		283.712

v tisoč EUR

b) gibanje vlog	2013	2012
Stanje 1. januarja	283.712	238.160
Povečanja	1.739.508	1.133.656
Zmanjšanja	-1.608.280	-1.088.104
Stanje 31. decembra	414.940	283.712

Vloge strank, ki niso banke so bile v letu 2013 obrestovane po 0,05 do 6,05 odstotni nominalni obrestni meri. V letu 2012 so bile obrestovane z 0,05 do 6,10 odstotno nominalno obrestno mero. V letu 2013 so bile obrestovane še s trimesečnim Euriborjem brez pribitka.

Dolžniški vrednostni papirji

v tisoč EUR

a) analiza po zapadlosti in valutah	31.12.2013	31.12.2012
V domači valuti		
Dolgoročne obveznosti	0	419
Skupaj	0	419

v tisoč EUR

b) analiza po vrstah finančnih instrumentov	31.12.2013	31.12.2012
Potrdila o vlogi	0	419
Skupaj	0	419

v tisoč EUR

c) gibanje dolžniških vrednostnih papirjev	2013	2012
Stanje 1. januarja	419	418
Povečanja	1	18
Zmanjšanja	-420	-17
Stanje 31. decembra	0	419



V letu 2013 so bila potrdila o vlogi obrestovana po 4,2 odstotni obrestni meri, kot tudi v preteklem letu. Obresti so se izplačevale polletno in ob zapadlosti.

Podrejene obveznosti

v tisoč EUR

a) razčlenitev po sektorjih	31.12.2013	31.12.2012
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	3.397	3.397
Zavarovalnice in pokojninski skladi	1.427	2.095
Skupaj	4.824	5.492

b) razčlenitev po zapadlosti	Zapadlost	Obrestna mera v %
Podrejeni dolg in hibridni instrumenti v tisoč EUR		
503	01.07.2015	6,50
245	02.06.2017	6,00
1.427	16.01.2018	6,15
704	17.05.2018	6,10
1.945	brez zapadlosti	5,80 – 6,80
4.824		

Podrejene obveznosti, ki na dan 31.12.2013 znašajo 4.824 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 2013 zabeležila 302 tisoč EUR obrestnih odhodkov (v letu 2012 328 tisoč EUR). V letu 2013 hranilnica ni imela sklenjenih novih pogodb iz tega naslova.

Druge finančne obveznosti

v tisoč EUR

	31.12.2013	31.12.2012
Obveznosti v obračunu iz poslovnih razmerij	505	276
Obveznosti do dobaviteljev	358	247
Druge obveznosti	510	392
Vnaprej vračunani stroški	125	112
Skupaj	1.498	1.027

Med ostalimi obveznostmi se izkazujejo obveznosti iz naslova kartičnega in bankomatskega poslovanja ter obveznosti za neizvršena plačila.

Med vnaprej vračunanimi stroški izkazuje hranilnica stroške revizije, stroške nadzora bančnega poslovanja in druge stroške, ki se nanašajo na poslovno leto 2013.

2.3.2.3 Rezervacije

v tisoč EUR

a) razčlenitev po vrstah rezervacij	31.12.2013	31.12.2012
Rezervacije za jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi	312	270
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	88	73
Skupaj	400	343



v tisoč EUR

b) gibanje rezervacij	2013	2012
Stanje 1. januarja	343	252
Povečanja	1.352	859
Zmanjšanja	-1.295	-768
Stanje 31. decembra	400	343

Hranilnica je na podlagi aktuarskega izračuna v letu 2013 oblikovala dodatnih 45 tisoč EUR rezervacij za jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi za zaposlene delavce (v letu 2012 37 tisoč EUR), izplačil je bilo za 3 tisoč EUR (v letu 2012 5 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 2013 ter skupno dve odstotno letno rast plač.

V letu 2013 je hranilnica oblikovala tudi rezervacije za zunajbilančne obveznosti iz naslova odobrenih limitov v višini 1.307 tisoč EUR (v letu 2012 822 tisoč EUR) in jih ukinila v znesku 1.292 tisoč EUR (v letu 2012 763 tisoč EUR).

Proti hranilnici ni vloženih tožb.

2.3.2.4 Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb

v tisoč EUR

	31.12.2013	31.12.2012
Obveznost za davek od dohodka	36	82
Obveznost za odložene davke	431	171
Skupaj	467	253

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 2013 je obračunala v višini 300 tisoč EUR po stopnji 17 % od davčne osnove.

Oblikovala je tudi dolgoročne odložene davke iz naslova pozitivnih učinkov prevrednotenja dolžniških vrednostnih papirjev Republike Slovenije in bank, ki so razpoložljivi za prodajo. Prikaz davčnega obračuna je prikazan pri pojasnilih k izkazu poslovnega izida pod točko 2.4.13.

2.3.2.5 Druge obveznosti

v tisoč EUR

	31.12.2013	31.12.2012
Druge obveznosti	256	173
- vplačila za dokapitalizacijo	200	167
- ostalo	56	6
Kratkoročno odloženi prihodki (razmejeni stroški od garancij)	52	39
Skupaj	308	212



2.3.2.6 Osnovni kapital

v tisoč EUR

	31.12.2013	31.12.2012
Osnovni kapital	8.333	6.956
Skupaj	8.333	6.956

Hranilnica je v letu 2013 izvedla dve dokapitalizaciji: spomladi za 13.000 novih delnic v znesku 1.300 tisoč EUR in jeseni za 20.000 novih delnic v znesku 2.000 tisoč EUR. Od obeh se je osnovni kapital povečal za 1.377 tisoč EUR. Osnovni kapital je razdeljen na 199.691 navadnih delnic (v letu 2012 na 166.691 navadnih delnic).

2.3.2.7 Kapitalske rezerve

v tisoč EUR

	31.12.2013	31.12.2012
Vplačani presežek kapitala	8.306	6.383
Kapitalske rezerve nastale iz splošnega prevrednotovalnega popravka kapitala	322	322
Skupaj	8.628	6.705

Vplačani presežek kapitala se je povečal za znesek 1.923 tisoč EUR iz naslova dokapitalizacij v letu 2013.

2.3.2.8 Presežek iz prevrednotenja

v tisoč EUR

	31.12.2013	31.12.2012
Presežek iz prevrednotenja za finančna sredstva RZP	1.820	689
Skupaj	1.820	689

Gibanje presežka iz prevrednotenja	2013	2012
Stanje 1. januarja	689	-109
Povečanja iz naslova prevrednotenja	1.814	1.209
Zmanjšanja zaradi prodaje	-451	-243
Odloženi davek	-232	-168
Stanje 31. decembra	1.820	689

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 372 tisoč EUR.

2.3.2.9 Rezerve iz dobička (vključno z zadržanim dobičkom)

v tisoč EUR

	31.12.2013	31.12.2012
Rezerve iz dobička	3.051	1.742
- zakonske rezerve	458	458
- rezerve za lastne delnice	229	88
- statutarne rezerve	2.257	1.089
- druge rezerve iz dobička	107	107
Zadržani dobiček iz prehoda na MSRP	787	787
Skupaj	3.838	2.529



2.3.2.10 Lastne delnice

v tisoč EUR

	31.12.2013	31.12.2012
Odkupljene lastne delnice – navadne	-229	-88
Skupaj	-229	-88

Po stanju na dan 31.12.2013 ima hranilnica v portfelju 2.329 odkupljenih lastnih delnic (v letu 2012 894), katerih povprečna cena znaša 98,16 EUR (v letu 2012 98,59 EUR).

2.3.2.11 Čisti dobiček poslovnega leta

v tisoč EUR

	31.12.2013	31.12.2012
Čisti dobiček poslovnega leta	1.172	1.458
Skupaj	1.172	1.458

Čisti dobiček leta 2013 znaša 1.172 tisoč EUR po oblikovanju statutarnih rezerv v višini 750 tisoč EUR. Bilančni dobiček sestoji iz čistega dobička leta 2013. O njegovi razporeditvi bodo odločali delničarji na skupščini hranilnice. Čisti dobiček na delnico znaša 5,87 EUR, pri čemer je upoštevan čisti dobiček v znesku 1.172 tisoč EUR in 199.691 delnic.

2.3.2.12 Zunajbilančno poslovanje

v tisoč EUR

	31.12.2013	31.12.2012
Pogojne obveznosti iz naslova danih jamstev	3.225	1.251
Odobreni krediti in limiti	12.699	7.355
Prejeta zavarovanja	755.155	349.003
Finančna sredstva v skladu finančnega premoženja pri Banki Slovenije	43.873	40.106
Skupaj	814.952	397.715

2.3.2.13 Sredstva zastavljena za zavarovanje virov sredstev

Za zavarovanje virov sredstev hranilnica nima zastavljenih sredstev.





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	2013	2012
Prihodki	18.261	15.776
obresti od vlog pri centralni banki	16	28
obresti iz finančnih sredstev namenjenih trgovanju	1	7
obresti iz finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo	2.541	978
obresti iz danih kreditov in vlog	13.424	12.240
obresti iz finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	2.279	2.523
Odhodki	-9.155	-7.763
obresti za finančne obveznosti do centralne banke	-146	-224
obresti, dane bankam in hranilnicam	0	-4
obresti, dane drugim strankam	-8.706	-7.190
obresti, dane za potrdila o vlogi, podrejene obveznosti in hibridne instrumente	-303	-345
obresti za druge obveznosti	0	0
Skupaj	9.106	8.013

v tisoč EUR

b) analiza glede na vrsto prihodkov in odhodkov	2013		2012	
	Prihodki	Odhodki	Prihodki	Odhodki
Redne obresti	18.106	-9.155	15.617	-7.763
Zamudne obresti	155	0	159	0
Skupaj	18.261	-9.155	15.776	-7.763
		9.106		8.013

2.4.2 Prihodki iz dividend

v tisoč EUR

	2013	2012
Dividende iz finančnih sredstev, namenjenih trgovanju	45	0
Skupaj	45	0



2.4.3 Čiste opravnine (provizije)

v tisoč EUR

	2013	2012
Prejete opravnine	5.781	5.148
opravnine od danih jamstev	50	13
opravnine od plačilnega prometa v državi	788	582
opravnine od plačilnega prometa s tujino	75	45
opravnine od posredniških poslov	3	3
opravnine od kreditnih poslov	954	1.008
opravnine za opravljene administrativne storitve	3.911	3.497
Dane opravnine	-1.556	-1.085
opravnine za bančne storitve v državi	-1.368	-1.000
opravnine za bančne storitve v tujini	0	-2
opravnine za opravljanje posredniških in komisij	-29	-9
opravnine za opravljene borzne posle	-159	-74
Skupaj	4.225	4.063

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

v tisoč EUR

	2013	2012
Dobički iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	1.579	705
Izgube iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	-352	-252
Dobički iz kreditov	40	9
Izgube iz kreditov	0	-1
Dobički iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	13	2
Skupaj	1.280	463

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

v tisoč EUR

	2013	2012
Čisti dobički/izgube iz trgovanja z delnicami in deleži	-14	14
Čisti dobički/izgube iz trgovanja z dolžniškimi vrednostnimi papirji	-25	-74
Čisti dobički pri nakupu in prodaji tujih valut	36	29
Skupaj	-3	-31

2.4.6 Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik

v tisoč EUR

	2013	2012
Dobički	42	5
Izgube	-42	-7
Skupaj	0	-2



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

v tisoč EUR

	2013	2012
Dobički	2	0
Izgube	-5	-1
Skupaj	-3	-1

2.4.8 Drugi čisti poslovni dobički/izgube

v tisoč EUR

	2013	2012
Drugi poslovni prihodki	60	118
Davki in druge dajatve iz prihodka	-43	-33
Članarine	-32	-29
Drugi poslovni odhodki	-14	-8
Skupaj	-29	48

2.4.9 Administrativni stroški

v tisoč EUR

	2013	2012
Stroški dela	6.737	5.544
bruto plače	5.346	4.395
dajatve za socialno zavarovanje	386	317
dajatve za pokojninsko zavarovanje	464	387
drugi stroški dela	541	445
Stroški materiala in storitev	3.306	2.690
stroški materiala	439	355
stroški storitev	2.867	2.335
Skupaj	10.043	8.234

2.4.10 Amortizacija

v tisoč EUR

	2013	2012
Opredmetena osnovna sredstva	1.186	1.033
Neopredmetena sredstva	61	58
Skupaj	1.247	1.091

2.4.11 Rezervacije

v tisoč EUR

	2013	2012
Oblikovanje rezervacij za jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi	45	37
Oblikovanje rezervacij za zunajbilančne obveznosti	1.306	822
Ukinjene rezervacije za zunajbilančne obveznosti	-1.292	-762
Skupaj	59	97



2.4.12 Oslabitve

v tisoč EUR

	2013	2012
Oblikovanje oslabitev kreditov	3.252	2.757
Odprava oslabitev kreditov	-2.199	-1.390
Skupaj	1.053	1.367

2.4.13 Davek iz dohodka pravnih oseb

v tisoč EUR

	2013	2012
Davek iz dohodka pravnih oseb	300	304
Odloženi davek iz rednega poslovanja	0	2
Prihodki iz odloženega davka iz rednega poslovanja	-3	0
Skupaj	297	306

v tisoč EUR

Odložene terjatve in obveznosti po postavkah izkaza finančnega položaja	2013	2012
Odložene terjatve za davke	93	61
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade	29	26
Začasne razlike med poslovnimi in davčno priznanimi odhodki	5	5
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo	59	30
Odložene obveznosti za davek	431	171
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo	431	171
Odloženi davek izkazan v presežku iz prevrednotenja	-372	-140
Finančna sredstva RZP – pozitivni učinki	431	170
Finančna sredstva RZP – negativni učinki	-59	-30

v tisoč EUR

Odloženi davki, vključeni v izkaz poslovnega izida	2013	2012
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade	3	1
Začasne razlike med poslovnimi in davčnopriznanimi odhodki amortizacije	0	1
Skupaj	3	2

v tisoč EUR

Prikaz davčnega obračuna	2013	2012
razlika med prihodki in odhodki po računovodskih predpisih	2.219	1.764
popravek prihodkov na raven davčno priznanih	-162	-0
popravek odhodkov na raven davčno priznanih	138	111
zmanjšanje davčne osnove	-431	-183
davčna osnova	1.764	1.692
obveznost za davek	300	304
odloženi davek	-3	2
čisti dobiček po obdavčitvi	1.922	1.458
plačane akontacije	288	243
obveznost za doplačilo davka	12	61
efektivna davčna stopnja v %	13,36	17,36



Davek od dohodka pravnih oseb je potrebno v skladu z veljavno zakonodajo poravnati po predpisani davčni stopnji, ki za leto 2013 znaša 17,00 % (v letu 2012 18,00 %). Hranilnica je za leto 2013 obračunala 300 tisoč EUR davka od dohodka in ga mora, upošteva je plačane akontacije za leto 2013, v tridesetih dneh po oddaji davčnega obračuna doplačati 12 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 13,36 %, pri čemer je upoštevan čisti dobiček 1.922 tisoč EUR in dobiček pred obdavčitvijo v znesku 2.219 tisoč EUR.

Hranilnica nima zapadlih in neplačanih davkov ali drugih dajatev.

IZPOSTAVLJENOST RAZLIČNIM VRSTAM TVEGANJ

V letu 2013 je hranilnica obvladovala tveganja na podlagi sprejetih politik in metodologij iz leta 2008, ki jih je v letih 2009 – 2013 dopolnila z zakonskimi in internimi spremembami.

Kreditno tveganje

Tako kot v predhodnem obdobju je tudi v letu 2013 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 2013 v primerjavi z letom 2012 povečala za 15,65 % in je tako v letu 2013 znašala 261.791 tisoč EUR. Od tega znaša izpostavljenost iz naslova kreditiranja fizičnih oseb 165.914 tisoč EUR, krediti pravnim osebam pa predstavljajo 91.453 tisoč EUR. Ostalih 2.307 tisoč EUR v tej skupini finančnih instrumentov je hranilnica plasirala v kredite bankam in 2.117 tisoč EUR v druga finančna sredstva.

	v tisoč EUR	
Celoten portfelj finančnih instrumentov	31.12.2013	31.12.2012
a) finančna sredstva po pošteni vrednosti skozi IPI	368	459
b) finančne naložbe v posesti do zapadlosti v plačilo	58.796	52.327
c) posojila in terjatve	261.791	226.356
-- od tega: znesek oslabljenih izpostavljenosti	259.965	212.138
-- znesek prevrednotenj	4.545	3.809
* povečanje v poročevalskem obdobju	3.252	3.579
* zmanjšanje v poročevalskem obdobju	2.516	2.958
-- od tega: znesek zapadlih izpostavljenosti	5.535	3.458
-- znesek prevrednotenj	2.239	1.793
d) za prodajo razpoložljiva finančna sredstva	107.681	32.439
-- znesek prevrednotenj in rezervacij	-1.820	-689
* povečanje v poročevalskem obdobju	910	401
* zmanjšanje v poročevalskem obdobju	2.041	1.199
SKUPAJ	428.636	311.581



Od 261.791 tisoč EUR posojil in terjatev jih je 259.965 tisoč EUR oslabljenih izpostavljenosti, podrobnejše informacije o njih so predstavljene v tabeli zgoraj. Ostalih 1.826 tisoč EUR predstavljajo posojila in terjatve, ki niso niti zapadle niti oslABLJENE.

Prav tako niso niti zapadla niti oslABLJENA finančna sredstva, ki se vrednotijo po pošteni vrednosti skozi IPI v višini 368 tisoč EUR in finančne naložbe v posesti do zapadlosti v višini 58.796 tisoč EUR.

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

v tisoč EUR

	Kredit prebivalstvu	Popravek vrednosti	Kredit pravnim osebam in samostojnim podjetnikom	Popravek vrednosti
Skupinsko oslABLJENI				
Zamude od 0 do 30 dni	166.795	537	73.127	637
Zapadli od 31 do 90 dni	3.303	110	150	23
Zapadli od 91 do 180 dni	721	211	64	10
Zapadli od 181 do 360 dni	800	269	0	
Zapadli nad 360 dni	3.884	1.818	0	
Posamično oslABLJENI				
Zamude od 0 do 30 dni	0	0	3.479	127
Zapadli od 31 do 90 dni	0	0	3.105	96
Zapadli od 91 do 180 dni	705	11	1.873	55
Zapadli od 181 do 360 dni	317	11	1.763	189
Zapadli nad 360 dni	287	20	1.539	421
Bruto krediti	176.812		85.100	
Popravki vrednosti		2.987		1.558
Neto krediti	173.825		83.542	
depoziti sindikatov	11.938		303	
vezani depoziti	1.319		1.300	
rentno varčevanje	1.872		31	
hipoteke	71.489		56.842	
zastava premičnin	97		2.545	
jamstvena shema	276		0	
poroštvo	28.655		7.261	
vrednostni papirji	0		52	
zavarovalnica	2.440		0	
potrdila o vlogah bank	0		1.855	
Poštena vrednost zavarovanj	519.523		296.463	

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



v tisoč EUR

	31.12.2013	31.12.2012
1. KRATKOROČNI KREDITI	25.628	32.054
Bankam	2.286	6.419
Gospodinjstvom	12.152	9.381
Nefinančnim družbam	3.822	5.207
Drugim finančnim organizacijam	1.862	9.297
Državi	0	0
Neprofit. izvajalcem storitev g.	182	202
Samostojnim podjetnikom	1.230	940
Odvisne družbe	1.977	487
Druga finančna sredstva	2.117	121
2. DOLGOROČNI KREDITI	236.163	194.302
Bankam	21	2.013
Gospodinjstvom	161.619	146.702
Nefinančnim družbam	43.902	28.659
Drugim finančnim organizacijam	0	0
Državi	7.746	0
Neprofit. izvajalcem storitev g.	2.185	1.241
Odvisne družbe	133	0
Samostojnim podjetnikom	20.503	15.676
Tujim osebam	54	11
SKUPAJ	261.791	226.356

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

v tisoč EUR

	Kreditni prebivalstvu	Kreditni podjetjem
Nezapadli krediti	163.592	72.338
Zapadli krediti in oslabljeni	9.665	11.075
Zapadli neoslabljeni krediti	652	45
Popravki vrednosti	2.903	1.642
Skupaj	176.812	85.100

v tisoč EUR

	ZAPADLI IN OSLABLJENI KREDITI	
	Kreditni prebivalstvu	Kreditni podjetjem
zapadli krediti do 30 dni	449	3.224
zapadli krediti od 30 do 90 dni	2.999	3.255
zapadli krediti od 90 do 180 dni	1.310	1.294
zapadli krediti nad 180 dni	4.907	3.302
Skupaj	9.665	11.075
Poštena vrednost zavarovanj	13.306	36.665



Hranilnica je konec leta 2013 zabeležila 9.665 tisoč EUR izpostavljenosti zapadlih oslabljenih kreditov danih prebivalstvu in 652 tisoč EUR zapadlih neoslabljenih kreditov. Zapadle in oslABLJENE terjatve pravnih oseb so konec leta 2013 znašale 11.075 tisoč EUR. Neoslabljeni del zapadlega portfelja pravnih oseb znaša 45 tisoč EUR.

V spodnji tabeli je prikazana starost finančnih sredstev, ki so konec leta 2013 prekoračila zapadlost v plačilo in niso bila oslABLJENA zaradi prvovrstnih zavarovanj iz naslova depozitov.

v tisoč EUR

	ZAPADLI IN NEOSLABLJENI KREDITI	
	Krediti prebivalstvu	Krediti podjetjem
zapadli krediti do 30 dni	0	32
zapadli krediti od 30 do 90 dni	203	0
zapadli krediti od 90 do 180 dni	94	13
zapadli krediti nad 180 dni	355	0
Skupaj	652	45
Poštena vrednost zavarovanj	4.766	50

Koncentracija kreditnega tveganja po gospodarskih panogah po stanju na dan 31.12.2013

Dejavnosti po SKD	v tisoč EUR	v %
Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	4.294	1,64%
Predelovalne dejavnosti	19.342	7,39%
Oskrba z električno energijo, plinom in paro	5.885	2,25%
Oskrba z vodo, ravnanje z odpadki in odpadki, saniranje okolja	1.346	0,51%
Gradbeništvo	7.627	2,91%
Trgovina, vzdrževanje in popravila motornih vozil	21.009	8,03%
Promet in skladiščenje	2.753	1,05%
Gostinstvo	7.185	2,74%
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	672	0,26%
Finančne in zavarovalniške dejavnosti	1.357	0,52%
Poslovanje z nepremičninami	5.290	2,02%
Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	3.044	1,16%
Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	1.821	0,70%
Dejavnost javne uprave in obrambe, dej. obvezne socialne varnosti	5.621	2,15%
Izobraževanje	946	0,36%
Zdravstvo in socialno varstvo	1.660	0,63%
Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	543	0,21%
Druge dejavnosti	2.631	1,01%
Prebivalstvo	168.765	64,47%
Skupaj	261.791	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 tisoč EUR

poštena vrednost zavarovanj	31.12.2013	31.12.2012
Kreditni zavarovani s hipoteko	353.241	257.979
Kreditni zavarovani s poroštvi	262.024	177.511
Kreditni zavarovani z vrednostnimi papirji	2.560	24.708
Kreditni zavarovani z menicami	90.480	48.483
Kreditni in limiti zavarovani pri zavarovalnici	41.073	27.194
Kreditni zavarovani z depoziti in rentnimi vlogami	12.502	9.824
Kreditni zavarovani z zastavo blaga, premičnin	16.525	9.740
Kreditni zavarovani z odstopom terjatev	28.718	20.463
Kreditni zavarovani s poslovnimi deleži	3.989	3.637
Kreditni zavarovani z garancijami	4.655	1.859
Kreditni zavarovani z drugimi oblikami zavarovanj	220	220
Skupaj	815.987	581.618

V spodnji tabeli so prikazani krediti po vrstah zavarovanja:

v tisoč EUR

Izpostavljenost po vrstah zavarovanja	31.12.2013	31.12.2012
Kreditni zavarovani z bančnimi vlogami	2.069	4.676
Kreditni zavarovani z jamstvom Republike Slovenije	144	129
Kreditni zavarovani z vrednostnimi papirji	54	18.265
Kreditni zavarovani s poslovnimi nepremičninami	29.875	18.589
Kreditni zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	81.169	61.980
Kreditni zavarovani z ostalimi oblikami zavarovanj	83.282	102.126
Knjigovodska vrednost zavarovanih kreditov	196.593	205.765
Knjigovodska vrednost nezavarovanih kreditov	65.198	20.591
Knjigovodska vrednost kreditov	261.791	226.356





Tržna tveganja

Postavke sredstev in obveznosti po tujih valutah na dan 31.12.2013

v tisoč EUR

Zap.	Vsebina	Skupaj 31.12.2013	V domači valuti	V tuji valuti	USD	CHF	Ostalo
1	Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	22.643	22.393	250	64	88	98
2	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	368	368	0	0	0	0
3	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	107.681	107.681	0	0	0	0
4	Kreditni	261.791	261.791	0	0	0	0
	- krediti bankam	2.307	2.255	52	29	2	21
	- krediti strankam, ki niso banke	257.367	257.367	0	0	0	0
	- druga finančna sredstva	2.117	2.117	0	0	0	0
5	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	58.796	58.796	0	0	0	0
6	Opredmetena osnovna sredstva	20.453	20.453	0	0	0	0
7	Neopredmetena sredstva	359	359	0	0	0	0
8	Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	9	9	0	0	0	0
9	Terjatve za odloženi davek od dohodkov pravnih oseb	93	93	0	0	0	0
10	Druga sredstva	173	173	0	0	0	0
11	SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 10)	472.366	472.064	302	93	90	119
12	Finančne obveznosti do centralne banke	26.367	26.367	0	0	0	0
13	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	421.262	421.262	0	0	0	0
	- vloge bank	0	0	0	0	0	0
	- vloge strank, ki niso banke	414.940	414.551	389	288	94	7
	- krediti bank	0	0	0	0	0	0
	- krediti strank, ki niso banke	0	0	0	0	0	0
	- dolžniški vrednostni papirji	0	0	0	0	0	0
	- podrejene obveznosti	4.824	4.824	0	0	0	0
	- druge finančne obveznosti	1.498	1.498	0	0	0	0
14	Rezervacije	400	400	0	0	0	0
15	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	467	467	0	0	0	0
	- obveznosti za davek	36	36	0	0	0	0
	- odložene obveznosti za davek	431	431	0	0	0	0
16	Druge obveznosti	308	308	0	0	0	0
17	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 12 do 16)	448.804	448.804	0	0	0	0
18	Osnovni kapital	8.333	8.333	0	0	0	0
19	Kapitalske rezerve	8.628	8.628	0	0	0	0
20	Presežek iz prevrednotenja	1.820	1.820	0	0	0	0
21	Rezerve iz dobička (vključno z zadržanim dobičkom)	3.838	3.838	0	0	0	0
22	Lastni deleži	-229	-229	0	0	0	0
23	Čisti dobiček/izguba poslovnega leta	1.172	1.172	0	0	0	0
24	SKUPAJ KAPITAL (od 18 do 23)	23.562	23.562	0	0	0	0
25	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (17 + 24)	472.366	471.977	389	288	94	7



Postavke sredstev in obveznosti po tujih valutah na dan 31.12.2012

v tisoč EUR

Zap.	Vsebina	Skupaj 31.12.2012	domači valuti	V tuji valuti	USD	CHF	Ostalo
1	Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	7.988	7.782	206	42	73	91
2	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	459	459	0	0	0	0
3	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	32.439	32.439	0	0	0	0
4	Krediti	226.356	226.356	0	0	0	0
	- krediti bankam	8.432	8.432	0	0	0	0
	- krediti strankam, ki niso banke	217.803	217.803	0	0	0	0
	- druga finančna sredstva	121	121	0	0	0	0
5	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	52.327	52.327	0	0	0	0
6	Opredmetena osnovna sredstva	15.879	15.879	0	0	0	0
7	Neopredmetena sredstva	287	287	0	0	0	0
8	Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	9	9	0	0	0	0
9	Terjatve za odloženi davek od dohodkov pravnih oseb	61	61	0	0	0	0
10	Druga sredstva	123	123	0	0	0	0
11	SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 10)	335.928	335.722	206	42	73	91
12	Finančne obveznosti do centralne banke	26.221	26.221	0	0	0	0
13	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	290.650	290.650	0	0	0	0
	- vloge bank	0	0	0	0	0	0
	- vloge strank, ki niso banke	283.712	283.712	0	0	0	0
	- krediti bank	0	0	0	0	0	0
	- krediti strank, ki niso banke	0	0	0	0	0	0
	- dolžniški vrednostni papirji	419	419	0	0	0	0
	- podrejene obveznosti	5.492	5.492	0	0	0	0
	- druge finančne obveznosti	1.027	1.027	0	0	0	0
14	Rezervacije	343	343	0	0	0	0
15	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	253	253	0	0	0	0
	- obveznosti za davek	82	82	0	0	0	0
	- odložene obveznosti za davek	171	171	0	0	0	0
16	Druge obveznosti	212	212	0	0	0	0
17	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 12 do 16)	317.679	317.679	0	0	0	0
18	Osnovni kapital	6.956	6.956	0	0	0	0
19	Kapitalske rezerve	6.705	6.705	0	0	0	0
20	Presežek iz prevrednotenja	689	689	0	0	0	0
21	Rezerve iz dobička (vključno z zadržanim dobičkom)	2.529	2.529	0	0	0	0
22	Lastni deleži	-88	-88	0	0	0	0
23	Čisti dobiček/izguba poslovnega leta	1.458	1.458	0	0	0	0
24	SKUPAJ KAPITAL (od 18 do 23)	18.249	18.249	0	0	0	0
25	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (17 + 24)	335.928	335.928	0	0	0	0

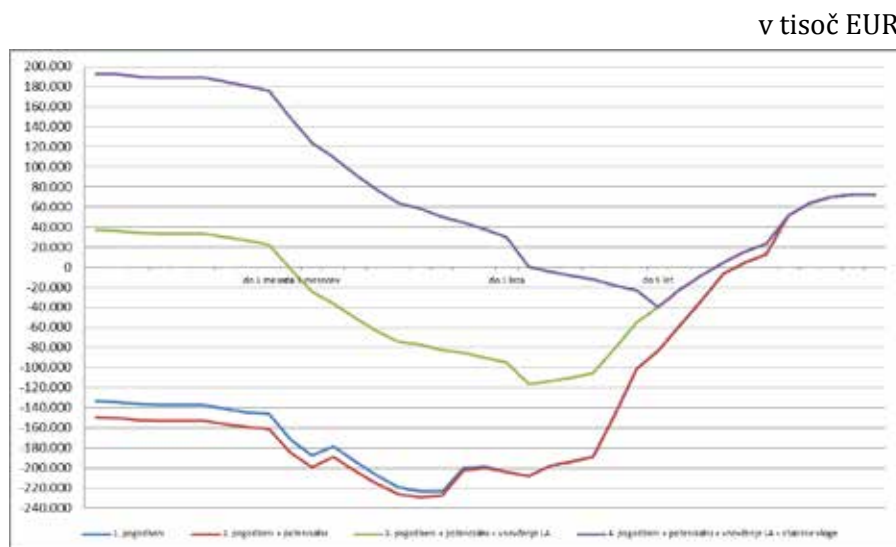


Likvidnostno tveganje

Hranilnica je v letu 2013 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.

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 2013 ni bil nikoli presežen, gibal pa se je v mejah med minimalno vrednostjo 1,09, ki jo je zabeležila v januarju 2013 in maksimalno vrednostjo 1,68, ki jo je zabeležila v decembru 2013.

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 štiri vidiki po stanju na dan 31.12.2013.



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 31.12.2013 za 188.105 tisoč EUR, kar je za 54,96 % več kot v predhodnem letu), 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 31.12.2013 beleži likvidnostne presežke, na kar kaže tudi ustrezen likvidnostni količnik na ta dan, ki je znašal 1,64. Na podlagi podatkov o izpostavljenosti strukturnemu likvidnostnemu tveganju hranilnica izvaja tudi merjenje učinkov štirih stresnih scenarijev, pri katerih simulira učinke morebitnega nevrčanja kreditov določeno obdobje, odliv določenega obsega stabilnih depozitov, odliva največjih depozitnih pogodb in kombinacije omenjenih predpostavk.

Simulacija scenarijev se je v celem letu 2013 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 2013 ni bil presežen. Za primere morebitnih likvidnostnih kriz ima hranilnica definirane indikatorje zgodnjega 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 31.12.2013

v tisoč EUR

Zap.	Vsebina	Skupaj 31.12.2013	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	22.643	22.643	0	0	0	0
2	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	368	368	0	0	0	0
3	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	107.681	0	8.330	45.236	27.370	26.745
4	Krediti	261.791	14.571	6.838	32.221	105.041	103.120
	- krediti bankam	2.307	2.274	0	33	0	0
	- krediti strankam, ki niso banke	257.367	10.235	6.838	32.133	105.041	103.120
	- druga finančna sredstva	2.117	2.062	0	55	0	0
5	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	58.796	2.000	9.700	17.080	17.493	12.523
6	Opredmetena osnovna sredstva	20.453	0	0	0	0	20.453
7	Neopredmetena sredstva	359	0	0	0	0	359
8	Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	9	0	0	0	0	9
9	Terjatve za odloženi davek od dohodkov pravnih oseb	93	0	0	93	0	0
10	Druga sredstva	173	173	0	0	0	0
11	SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 10)	472.366	39.755	24.868	94.630	149.904	163.209
12	Finančne obveznosti do centralne banke	26.367	0	0	0	26.367	0
13	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	421.262	193.581	57.795	120.059	42.893	6.934
	- vloge bank	0	0	0	0	0	0
	- vloge strank, ki niso banke	414.940	193.581	57.795	120.059	40.022	3.483
	- krediti bank	0	0	0	0	0	0
	- krediti strank, ki niso banke	0	0	0	0	0	0
	- dolžniški vrednostni papirji	0	0	0	0	0	0
	- podrejene obveznosti	4.824	0	0	0	2.871	1.953
	- druge finančne obveznosti	1.498	0	0	6	0	1.498
14	Rezervacije	400	0	0	0	400	0
15	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	467	0	0	467	0	0
	- obveznosti za davek	36	0	0	36	0	0
	- odložene obveznosti za davek	431	0	0	431	0	0
16	Druge obveznosti	308	308	0	0	0	0
17	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 12 do 16)	448.804	193.889	57.795	120.526	69.660	6.934
18	Osnovni kapital	8.333	0	0	0	0	8.333
19	Kapitalske rezerve	8.628	0	0	0	0	8.628
20	Presežek iz prevrednotenja	1.820	0	0	0	0	1.820
21	Rezerve iz dobička (vključno z zadržanim dobičkom)	3.838	0	0	0	0	3.838
22	Lastni deleži	-229	0	0	0	0	-229
23	Čisti dobiček/izguba poslovnega leta	1.172	0	0	0	0	1.172
24	SKUPAJ KAPITAL (od 18 do 23)	23.562	0	0	0	0	23.562
25	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (17 + 24)	472.366	193.889	57.795	120.526	69.660	30.496



Postavke sredstev in obveznosti po preostali zapadlosti na dan 31.12.2012

v tisoč EUR

Zap.	Vsebina	Skupaj 31.12.2012	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	7.988	7.988	0	0	0	0
2	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	459	383	0	0	0	76
3	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	32.439	0	4.152	3.833	16.706	7.748
4	Krediti	226.356	22.710	7.085	29.348	84.622	82.591
	- krediti bankam	8.432	6.300	0	2.132	0	0
	- krediti strankam, ki niso banke	217.803	16.409	7.085	27.096	84.622	82.591
	- druga finančna sredstva	121	1	0	120	0	0
5	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	52.327	7.381	12.380	2.650	20.811	9.105
6	Opredmetena osnovna sredstva	15.879	0	0	0	0	15.879
7	Neopredmetena sredstva	287	0	0	0	0	287
8	Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	9	0	0	0	0	9
9	Terjatve za odloženi davek od dohodkov pravnih oseb	61	0	0	61	0	0
10	Druga sredstva	123	123	0	0	0	0
11	SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 10)	335.928	38.585	23.617	35.892	122.139	115.695
12	Finančne obveznosti do centralne banke	26.221	0	0	0	26.221	0
13	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	290.650	134.784	41.133	69.674	35.803	9.256
	- vloge bank	0	0	0	0	0	0
	- vloge strank, ki niso banke	283.712	134.351	40.294	69.515	34.047	5.505
	- krediti bank	0	0	0	0	0	0
	- krediti strank, ki niso banke	0	0	0	0	0	0
	- dolžniški vrednostni papirji	419	361	58	0	0	0
	- podrejene obveznosti	5.492	72	781	153	1.756	2.730
	- druge finančne obveznosti	1.027	0	0	6	0	1.021
14	Rezervacije	343	0	0	0	343	0
15	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	253	0	0	253	0	0
	- obveznosti za davek	82	0	0	82	0	0
	- odložene obveznosti za davek	171	0	0	171	0	0
16	Druge obveznosti	212	212	0	0	0	0
17	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 12 do 16)	317.679	134.996	41.133	69.927	62.367	9.256
18	Osnovni kapital	6.959	0	0	0	0	6.959
19	Kapitalske rezerve	6.705	0	0	0	0	6.705
20	Presežek iz prevrednotenja	689	0	0	0	0	689
21	Rezerve iz dobička (vključno z zadržanim dobičkom)	2.529	0	0	0	0	2.529
22	Lastni deleži	-88	0	0	0	0	-88
23	Čisti dobiček/izguba poslovnega leta	1.458	0	0	0	0	1.458
24	SKUPAJ KAPITAL (od 18 do 23)	18.249	0	0	0	0	18.249
25	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (17 + 24)	335.928	134.996	41.133	69.927	62.367	27.505



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

Izvenbilanca po preostali zapadlosti na dan 31.12.2013:

v tisoč EUR

Zap.	Vsebina	Skupaj 31.12.2013	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	3.225	250	58	927	1.840	150
2	Odobreni krediti in limiti	12.699	3.837	287	2.373	2.300	3.902
	SKUPAJ	15.924	4.087	345	3.300	4.140	4.052

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

Obrestno tveganje

Tudi v letu 2013 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 2013 ocenila vpliv na ekonomsko vrednost kapitala v višini 787 tisoč EUR in vpliv na neto obrestne prihodke v obdobju enega leta v višini 345 tisoč EUR.

Kapital in kapitalska ustreznost

Celotni kapital hranilnice po izkazu finančnega položaja ob koncu leta 2013 znaša 23.562 tisoč EUR in je za 5.313 tisoč EUR višji kot konec leta 2012. Glavnina sprememb se nanaša na povečanje osnovnega kapitala, kapitalskih rezerv, rezerv iz dobička in presežkov iz prevrednotenja. Celotni kapital hranilnice predstavlja 4,99 % vseh virov sredstev.

v tisoč EUR

	31.12.2013	31.12.2012	Povečanje
Osnovni kapital	8.333	6.956	1.377
Kapitalske rezerve	8.628	6.705	1.923
Presežek iz prevrednotenja	1.820	689	1.131
Rezerve iz dobička	3.838	2.529	1.309
Lastni deleži	-229	-88	-141
Čisti dobiček poslovnega leta	1.172	1.458	-286
Skupaj	23.562	18.249	5.313

Jamstveni kapital hranilnice, izračunan po metodologiji Banke Slovenije, znaša 23.804 tisoč EUR in je za 4.075 tisoč EUR večji kot konec leta 2012. Povečanje je predvsem posledica povišanja temeljnega kapitala z naslova uspešno izvedenih dokapitalizacij ter oblikovanja novih statutarnih rezerv v višini 750 tisoč EUR. V letu 2013 je hranilnica izplačala 898 tisoč EUR dividend.



v tisoč EUR

	31.12.2013	31.12.2012
Temeljni kapital	20.211	15.702
vplačani osnovni kapital	8.333	6.956
lastne delnice	-229	-88
kapitalske rezerve	8.628	6.705
rezerve, zadržani dobiček in prev. pop. kapitala	3.838	2.421
Odbitne postavke od temeljnega kapitala	-359	-292
neopredmetena dolgoročna sredstva	-359	-286
prevrednotovalni popravek v zvezi s finančnimi sredstvi razpoložljivimi za prodajo	0	-6
Dodatni kapital I	3.601	4.036
Odbitne postavke od temeljnega in dodatnega kapitala	-9	-9
Skupaj kapital	23.804	19.729
Kapitalske zahteve za kreditno tveganje	15.043	13.290
Kapitalske zahteve za operativno tveganje	1.569	1.387
Količnik kapitalske ustreznosti	11,46	10,75

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 nasprotne stranke in tveganje zaradi časovne neuskkljenosti 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.

Znesek interno ocenjenega kapitala po stanju na dan 31.12.2013 znaša 24.004 tisoč EUR, kar je enako znesku jamstvenega kapitala, povečanega za znesek tekočih vplačil nove dokapitalizacije v teku. Interno ocenjene kapitalske potrebe znašajo 23.174 tisoč EUR, kar je za 6.562 tisoč EUR več kot znašajo minimalne kapitalske zahteve. Interno ocenjen količnik kapitalskih potreb tako znaša 9,76 %.

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.

Poštene vrednosti finančnih instrumentov

v tisoč EUR

	2013		2012	
	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost
Denar v blagajni in stanje na računu pri centralni banki	22.643	22.643	7.988	7.988
Kreditni bankam	2.307	2.307	8.432	8.432
Kreditni strankam, ki niso banke	257.367	260.583	217.803	220.994
Vloge bank	0	0	0	0
Vloge strank, ki niso banke	414.940	414.940	283.712	283.712
Podrejene obveznosti	4.824	4.824	5.492	5.492



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

- 1.raven – tržne cene (neprilagojene) iz delujočega trga. Ta raven vključuje delnice, obveznice, ki kotirajo na organiziranih trgih in točke investicijskih skladov.
- 2.raven – model vrednotenja, ki neposredno ali posredno temelji na tržnih podatkih. Vir tržnih podatkov, kot so krivulje donosnosti in bonitete nasprotnih strank, je sistem Bloomberg.
- 3.raven – model vrednotenja, ki ne temelji na tržnih podatkih.

v tisoč EUR

31.12.2013	1.raven	2.raven	3.raven	Skupaj poštena vrednost
Finančna sredstva namenjena trgovanju	368			368
- dolžniški vrednostni papirji	0			
- delnice in deleži	368			368
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo	107.681			107.681
- dolžniški vrednostni papirji	106.523			106.523
- delnice in deleži	1.158			1.158
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	52.750	6.157		58.907
- dolžniški vrednostni papirji	52.750	6.157		58.907
SKUPAJ	160.799	6.157		166.956

v tisoč EUR

31.12.2012	1.raven	2.raven	3.raven	Skupaj poštena vrednost
Finančna sredstva namenjena trgovanju	459			459
- dolžniški vrednostni papirji	76			76
- delnice in deleži	383			383
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo	32.439			32.439
- dolžniški vrednostni papirji	32.221			32.221
- delnice in deleži	218			218
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	35.458	16.374		51.832
- dolžniški vrednostni papirji	35.458	16.374		51.832
SKUPAJ	68.356	16.374		84.730



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		Odvisni družbi	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012
Dani krediti						
Stanje 1. januarja	155	88	292	233	1.768	260
Novi krediti	14	125	26	210	5.127	2.673
Odplačila	-48	-58	-50	-151	-4.637	-1.165
Stanje 31. decembra	121	155	268	292	2.258	1.768
Prejete obresti	3	6	9	13	129	82
Prejete opravnine	0	0	0	0	178	107
Dani poslovni najem						
Stanje 1. januarja	0	0	0	0	15	9
Povečanja	0	0	0	0	17	15
Zmanjšanja	0	0	0	0	-15	-9
Stanje 31. decembra	0	0	0	0	17	15
Prihodki od najemnin	0	0	0	0	17	15
Prejeti depoziti						
Stanje 1. januarja	61	45	74	84	0	12
Novi depoziti	70	62	57	56	0	0
Izplačila	-85	-46	-31	-66	-0	-12
Stanje 31. decembra	46	61	100	74	0	0
Dane obresti	1	2	2	2	0	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. Povezanim osebam hranilnica ni izdala garancij



b) Prejemki članov uprave

v tisoč EUR

	Plača in regres	Nagrade	Boniteta	Skupaj bruto	Skupaj neto
Jože Stegne, predsednik uprave	168	29	4	201	89
Jasna Mesić, članica uprave	114	22	3	139	65
Skupaj	282	51	7	340	154

V skladu s politiko prejemkov je bilo 50 % nagrade, to je 11 tisoč EUR neto, izplačano v delnicah hranilnice.

c) Prejemki članov nadzornega sveta

v tisoč EUR

	Sejnine in stroški	Nagrade	Skupaj bruto	Skupaj neto
Ivan Sotošek, predsednik	3,4	5,0	8,4	6,4
Cvetka Gliha, namestnica predsednika	2,9	4,5	7,4	5,7
Ladislav Kaluža, član	1,8	4,0	5,8	4,4
Sonja Kos, članica	2,9	4,0	6,9	5,3
Drago Ščernjavič, član	1,4	0,0	1,4	1,0
Bojan Zupančič, član	1,6	4,0	5,6	4,3
Branko Sevčnikar, član	1,3	4,0	5,3	4,0
Boris Frajnkovič, član	0,5	0,0	0,5	0,4
Marjan Gojkovič, član	0,3	0,0	0,3	0,2
Mateja Horvat-Mramor, predsed. RK	2,7	0,0	2,7	2,1
Skupaj	18,8	25,5	44,3	33,8

V skladu s politiko prejemkov je bilo 50 % nagrade, to je 10 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 2013.



POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA

Deloitte.

Deloitte Revizija d.o.o.
Dunajska cesta 165
1000 Ljubljana
Slovenija

Tel: + 386 (0)1 3072 800
Fax: + 386 (0)1 3072 900
www.deloitte.si

POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA LASTNIKOM DELAVSKE HRANILNICE d.d., LJUBLJANA

Poročilo o računovodskih izkazih

Revidirali smo priložene računovodske izkaze Delavske hranilnice d.d., Ljubljana (v nadaljevanju »Banka«), ki vključujejo izkaz finančnega položaja na dan 31. decembra 2013 in izkaz poslovnega izida, izkaz drugega vseobsegajočega donosa, izkaz gibanja kapitala ter izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto in povzetek bistvenih računovodskih usmeritev ter 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. Ta odgovornost vključuje: vzpostavitev in vzdrževanje notranjega kontroliranja, povezanega s pripravo in pošteno predstavitvijo računovodskih izkazov, ki ne vsebujejo pomembno napačnih navedb zaradi prevare ali napake, izbiro in uporabo ustreznih računovodskih usmeritev ter pripravo računovodskih ocen, ki so utemeljene v danih okoliščinah.

Revizorjeva odgovornost

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

Revizija vključuje izvajanje postopkov za pridobitev revizijskih dokazov o zneskih in razkritjih v računovodskih izkazih. Izbrani postopki so odvisni od revizorjeve presoje in vključujejo tudi ocenjevanje tveganj napačne navedbe v računovodskih izkazih zaradi prevare ali napake. Pri ocenjevanju teh tveganj preuči revizor notranje kontroliranje, povezano s pripravljanjem 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.

Ime Deloitte se nanaša na Deloitte Touche Tohmatsu Limited, pravno osebo, ustanovljeno v skladu z zakonodajo Združenega kraljestva Velike Britanije in Severne Irske (v izvirniku »UK private company limited by guarantee«), in mrežo njenih članic, od katerih je vsaka ločena in samostojna pravna oseba. Podroben opis pravne organiziranosti združenja Deloitte Touche Tohmatsu Limited in njenih družb članic je na voljo na www.deloitte.com/si/nasa-druzba.



Mnenje

Po našem mnenju računovodski izkazi podajajo resničen in pošten prikaz finančnega položaja Delavske hranilnice d.d., Ljubljana na dan 31. decembra 2013 ter njenega poslovnega izida in denarnih tokov za tedaj končano leto v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja kot jih je sprejela EU.

Poročilo o drugih zakonskih in regulativnih zahtevah

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

DELOITTE REVIZIJA d.o.o.

Maruša Tratnjek
Pooblaščenca revizorka

Ljubljana, 18. april 2014

Yuri Sidorovich
Predsednik uprave

Deloitte.

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

