



# LETNO POROČILO 2014



Delavska hranilnica d.d. Ljubljana



## KAZALO



<b>POSLOVNO POROČILO</b> .....	<b>5</b>
<b>KLJUČNI PODATKI IZ POSLOVANJA HRANILNICE</b> .....	<b>5</b>
<b>POROČILO UPRAVE HRANILNICE</b> .....	<b>6</b>
<b>POROČILO NADZORNEGA SVETA HRANILNICE</b> .....	<b>10</b>
<b>NAJPOMEMBNEJŠI PODATKI IZ IZKAZA POSLOVNEGA IZIDA</b> .....	<b>12</b>
<b>NAJPOMEMBNEJŠI PODATKI IZ IZKAZA FINANČNEGA POLOŽAJA</b> .....	<b>13</b>
<b>PREDSTAVITEV HRANILNICE IN NJENEGA OKOLJA</b> .....	<b>14</b>
Kratka predstavitev hranilnice .....	14
Dejavnost hranilnice .....	16
Osebnostna izkaznica hranilnice .....	16
Pomembnejši dogodki v letu 2014 .....	17
Gospodarsko in bančno okolje .....	18
Gospodarsko okolje .....	18
Bančno okolje .....	18
<b>POROČILO O POSLOVANJU HRANILNICE V LETU 2014</b> .....	<b>19</b>
Poslovne in razvojne usmeritve .....	19
<b>PREGLED POSLOVANJA HRANILNICE</b> .....	<b>22</b>
Poslovanje s pravnimi osebami .....	22
Medbančno poslovanje .....	23
Poslovanje z vrednostnimi papirji .....	23
Poslovanje s prebivalstvom .....	24
Zunajbilančno poslovanje .....	25
Ostali posli in storitve plačilnega prometa .....	25
Delniški kapital hranilnice .....	26
<b>RAZVOJ HRANILNICE</b> .....	<b>27</b>
Poslovna mreža .....	27
Informacijski in tehnološki razvoj .....	31
Načrti za razvoj in vzdrževanje informacijske podpore v letu 2015 .....	32
Investicijska vlaganja .....	33
Zaposleni .....	33
Preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma .....	34
Družbena odgovornost .....	36
Delovanje notranje revizije .....	37
<b>UPRAVLJANJE HRANILNICE</b> .....	<b>38</b>
<b>NOTRANJA ORGANIZACIJA HRANILNICE</b> .....	<b>39</b>
<b>ORGANIZACIJSKA SHEMA DELAVSKE HRANILNICE D.D. LJUBLJANA</b> .....	<b>40</b>
<b>SKUPINA POVEZANIH DRUŽB</b> .....	<b>42</b>
<b>OBVLADOVANJE TVEGANJ</b> .....	<b>42</b>
Kreditno tveganje .....	43
Tržna tveganja .....	47
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
<b>DOGODKI PO DATUMU BILANCE</b> .....	<b>48</b>
<b>RAČUNOVODSKO POROČILO</b> .....	<b>49</b>
<b>IZJAVA O ODGOVORNOSTI UPRAVE</b> .....	<b>51</b>
<b>1. RAČUNOVODSKI IZKAZI HRANILNICE</b> .....	<b>52</b>
1.1 IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA NA DAN 31.12.2014 .....	52
1.2 IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA V OBDOBJU 01.01.2014 DO 31.12.2014 .....	53
1.3 IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA ZA OBDOBJE 01.01.2014 DO 31.12.2014 .....	53
1.4 IZKAZ DENARNIH TOKOV ZA OBDOBJE OD 01.01.2014 DO 31.12.2014 .....	54
1.5 IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 01.01.2014 DO 31.12.2014 .....	55
<b>2. POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM</b> .....	<b>57</b>
2.1 IZHODIŠČA ZA PREDSTAVITEV RAČUNOVODSKIH IZKAZOV .....	57
2.2 RAČUNOVODSKE USMERITVE .....	61
2.3 POJASNILA K POSTAVKAM IZKAZA FINANČNEGA POLOŽAJA .....	65
2.3.1 Sredstva .....	65
2.3.2 Obveznosti .....	73
2.4 POJASNILA K POSTAVKAM IZKAZA POSLOVNEGA IZIDA .....	77
IZPOSTAVLJENOST RAZLIČNIM VRSTAM TVEGANJ .....	81
Kreditno tveganje .....	81
Tržna tveganja .....	87
Likvidnostno tveganje .....	89
Obrestno tveganje .....	92
Kapital in kapitalska ustreznost .....	93
Poštene vrednosti finančnih instrumentov .....	95
Obremenitev sredstev .....	96
<b>3. POSLI S POVEZANIMI OSEBAMI</b> .....	<b>97</b>
<b>4. DOGODKI PO DATUMU BILANCE</b> .....	<b>98</b>
<b>POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA</b> .....	<b>99</b>



## KLJUČNI PODATKI IZ POSLOVANJA HRANILNICE

v tisoč EUR

# POSLOVNO POROČILO

Vsebina	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2012
<b>I. IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA</b>	<b>znesek</b>	<b>znesek</b>	<b>znesek</b>
Bilančna vsota	670.912	472.366	335.928
Skupni znesek vlog nebančnega sektorja	626.445	414.940	283.712
a) pravnih in drugih oseb	171.611	105.024	60.849
b) prebivalstva	454.834	309.916	222.863
Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju	350.415	257.367	217.803
a) pravnim in drugim osebam	134.403	83.542	61.709
b) prebivalstvu	216.012	173.825	156.094
Celotni kapital	35.406	23.562	18.249
Oslabitev finan. sred., merj. po odplačni vred. in rezervacije	5.216	4.633	3.882
Obseg zunajbilančnega poslovanja	28.338	15.924	8.606
<b>II. IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA</b>	<b>znesek</b>	<b>znesek</b>	<b>znesek</b>
Čiste obresti	13.056	9.106	8.013
Čisti neobrestni prihodki	6.938	5.515	4.540
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	12.409	10.043	8.234
Amortizacija	1.541	1.247	1.091
Oslabitve in rezervacije	2.583	1.112	1.464
Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega in ustav. posl.	3.461	2.219	1.764
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega in ustav. posl.	2.935	297	306
<b>III. IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA</b>	<b>znesek</b>	<b>znesek</b>	<b>znesek</b>
Drugi vseobsegajoči donos pred obdavčitvijo	3.956	1.362	966
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	691	232	168
<b>IV. ŠTEVILO ZAPOSLENIH</b>	227	193	155
<b>V. DELNICE</b>			
Število delničarjev	530	387	346
Število delnic	264.691	199.691	166.691
Nominalna vrednost delnic (v EUR)	41,73	41,73	41,73
Knjigovodska vrednost delnic (v EUR)	133,76	119,39	110,07
<b>VI. IZBOR KAZALCEV</b>	<b>v %</b>	<b>v %</b>	<b>v %</b>
a) Kapital			
Količnik kapitalske ustreznosti	11,44	11,46	10,75
b) Kvaliteta sredstev in prevzetih obveznosti			
Oslabitev fin. sred. po odp. vred. in rezervacije za prevzete obvez./ razvrščene aktivne bil. in zunajbil. post.	1,12	1,36	1,33
c) Profitabilnost			
Obrestna marža	2,29	2,28	2,58
Marža finančnega posredništva	3,51	3,67	4,04
Donos na sredstva po obdavčitvi	0,51	0,48	0,47
Donos na kapital pred obdavčitvijo	12,32	11,67	11,54
Donos na kapital po obdavčitvi	10,45	10,11	9,54
d) Stroški poslovanja			
Operativni stroški / povprečna aktiva	2,45	2,83	3,00
e) Likvidnost			
Likvidna sred./kratk.fin.obv. do neban. sekt. po odp.l.vr.	61,52	36,49	22,97
Likvidna sredstva / povprečna aktiva	32,40	18,47	11,13



## POROČILO UPRAVE HRANILNICE

Za nami je 24 let vaše naklonjenosti in zaupanja ter zvestobe Delavske hranilnice d.d. Ljubljana, ki se odraža v našem uspešnem dosedanem razvoju.

Ponosni smo na prehojeno pot, še posebej na naše odlično poslovanje v teh kriznih časih. Zazrti smo predvsem v iskanje novih priložnosti, v našo prihodnost.

Tudi sedmo leto kriznih razmer zaznamujejo novi rekordni rezultati, kar ponovno potrjuje, da so bili vsako leto krize naši poslovni rezultati boljši, povečevali smo obseg poslovanja, širili poslovno mrežo, dosegali vsako leto večji dobiček, poslovali varno in s presežno likvidnostjo, obvladovali vsa bančna tveganja, še posebej kreditna tveganja. Vsi, delničarji, člani nadzornega sveta, uprava in zaposleni v hranilnici, vemo kaj hočemo. Dolgoročni cilj lastnikov hranilnice in zaposlenih v hranilnici je ohraniti Delavsko hranilnico d. d. Ljubljana v slovenski lasti, kot stabilno, zaupanja vredno in z gledno finančno institucijo na slovenskem bančnem trgu. V Delavski hranilnici velja visok moralen in etičen kodeks, stran poti v Delavski hranilnici niso dovoljene, zato v časih tudi ocenjujemo, da ustrezamo kriterijem za etično in pravično bančno institucijo.

V kriznih razmerah je potrebno delati še z več energije in še kvalitetnejše. Iščemo nove in nove tržne priložnosti, zato smo tudi presežli 1,8 odstotni tržni delež na bančnem trgu. V teh razmerah ne moremo povečevati stroškov v breme fizičnih in pravnih oseb, zato tudi davka na finančne storitve nismo prenesli na komitente, temveč smo obremenili donosnost poslovanja hranilnice. Rešitev vidimo izključno v povečanem obsegu poslovanja. Ponosni smo na veliko rast v kriznih razmerah, na opozorila, da rastemo s prevelikim odstotkom pa imamo odgovor: »koristneje je, da bančne vloge ostajajo v slovenskih bančnih institucijah, kot pa da bi pristale v bankah sosednjih obmejnih držav«. Ne moremo zavriniti nove prihajajoče komitente, ki nam izkazujejo neizmerno pripadnost in zvestobo.

Zavedamo se zlasti povečanega kreditnega tveganja s tem, ko povečujemo kreditno aktivnost na podjetništvo in drobno gospodarstvo, zato tem tveganjem posvečamo izjemno skrb, posebej z vidika dobre bonitete komitentov, njihove razvojne in izvozne usmerjenosti, njihovih tržnih možnosti, realnega sedanjega in bodočega denarnega toka komitentov in optimalne oblike možnega zavarovanja kredita. Strogo uveljavljamo oceno, da lahko vsak kreditojemalec vrača kredit dolgoročno le iz ustvarjenega dobička, zato preveč zadolženim kreditojemalcem in z nezadovoljivim denarnim tokom, ki običajno nimajo možnosti novih zavarovanj, največkrat pa kažejo tudi na nujno potrebo poslovnega in kapitalnega prestrukturiranja, tudi hranilnica ne more pomagati. Vsekakor pa se hranilnica vključuje v razdolževanje podjetij in s tem v zagon gospodarske rasti in bo tudi v prihodnje vključena v restrukturiranje predvsem drobnega gospodarstva.

Strukturno bodo krediti hranilnice tudi v bodoče razpršeni na zaposlene prebivalce in upokojene, na kmete, na majhne gospodarske družbe in samostojne podjetnike, občine, društva, kmetijske zadrage in drugi javni sektor.

Pomembne tržne niše hranilnice na področju fizičnih oseb so in bodo: člani sindikatov lastnikov hranilnice, občani, vključeni v energetske prenovne stanovanjskega in poslovnega fonda, člani zveze društev upokojenecv Slovenije, kmetje s svojo kmetijsko in dopolnilno dejavnostjo, člani prostovoljnih in poklicnih gasilskih društev Slovenije in člani obrtno podjetniških zbornic Slovenije.

Na področju pravnih oseb so in bodo ciljna tržna področja hranilnice: dejavnost kmetijstva, dejavnost upravljalcev pri energetski prenovi stanovanjskega in poslovnega fonda, dejavnost obrtno podjetniških zbornic in razvoj drobnega gospodarstva, dejavnost gasilskih zvez in društev, dejavnost upokojenskih in drugih društev, investicijska dejavnost občin in njihovih javnih podjetij.

Kreditni predstavljajo 52,3 odstotkov celotne aktive hranilnice.



Naložbe v vrednostne papirje predstavljajo 36,9 odstotkov celotne aktive hranilnice in jih bo hranilnica zmerno krepila. Prepričani smo, da dobro upravljamo s kreditnim in naložbenim portfeljem.

Ne potrebujemo strateškega partnerja, hočemo ostati slovenska hranilnica, v rokah slovenskih lastnikov, z razpršenim lastništvom. Našo perspektivo vidimo v stabilni lastniški strukturi sindikatov, delavcev, upokojenecv, podjetnikov in gospodarskih družb, ki jim bo hranilnica zagotavljala vsakoletno izplačilo dividende v višini 4 do 5 odstotkov.

V letu 2014 smo uspešno izvedli dve dokapitalizaciji hranilnice, eno v višini 2,0 mio EUR, z emisijo 20.000 novih delnic in drugo, v znesku 4,5 milijona evrov, z emisijo 45.000 novih delnic, obakrat s ceno 100 evrov po delnici. Dokapitalizaciji je hranilnica izvedla deloma z obstoječimi delničarji in z vključevanjem novih delničarjev hranilnice, iz vrst komitentov hranilnice, ki so zaradi uspešnega poslovanja hranilnice in njene stabilne dividendne politike pokazali velik interes, da postanejo tudi lastniki hranilnice.

Delavska hranilnica je univerzalna vseslovenska bančna institucija in se po vsebini bančnih in drugih finančnih storitev v ničemer ne razlikuje od preostalega bančnega okolja. Se pa Delavska hranilnica bistveno razlikuje od ostalega bančnega okolja po svojem poslovnem modelu, ki se kaže v najnižjih cenah bančnih in drugih finančnih storitev, ki so ostale na ravni, določeni leta 2005, provizije na področju plačilnih storitev pa je hranilnica v tem obdobju celo še znižala. Naš poslovni model prinaša pomembno in preverjeno novost v bančnem poslovanju, ki potrjuje, da je hranilnica, po primerljivih kazalcih poslovanja, že daljše obdobje najcenejša in hkrati tudi najbolj razvojno učinkovita in poslovno uspešna bančna institucija na slovenskem bančnem trgu.

S svojo poslovno mrežo v vseh slovenskih regijah in v nekaj občinah je Delavska hranilnica s svojimi 30 poslovnimi enotami vedno bolj prepoznavna, zvestoba obstoječih komitentov in množično pridobivanje novih komitentov pa potrjujeta, da je Delavska hranilnica zaupanja vredna bančna ustanova.

Prav sedanje razmere so dokaz, kako pomembne za bančno okolje so lahko majhne banke. Izhajamo iz dejstva, da Delavska hranilnica po svojem organizacijskem ustroju in s svojo pestro ponudbo bančnih in drugih finančnih storitev deluje kot majhna univerzalna banka, ki je sposobna konkurenčnega boja na bančnem trgu, je izjemno prilagodljiva in odzivna na potrebe podjetnikov, gospodarskih družb in javnega sektorja ter na različne potrebe prebivalstva. Vsekakor pa Delavska hranilnica z vidika ugodnosti in vsebine svoje ponudbe, v enem delu, ostaja tudi v bodoče banka sindikatov in sindikalnega članstva.

Hranilnica nima nasedlih nepremičninskih naložb, nima naložb povezanih s prevzemi podjetij, nima negativnih zgodb na kapitalnih trgih in nima nezavarovanih kreditov. V vsej svoji zgodovini je hranilnica odvisna od domačih virov, to so sredstva prebivalstva, javnega sektorja in gospodarstva. Od tujih virov je bila hranilnica udeležena samo pri sredstvih ECB, do depozitov države pa doslej ni imela dostopa. Zgledno sodelujemo tudi z lepim številom slovenskih občin.

Prepričani smo, da na bančnem sektorju več kot odlično izpolnjujemo pričakovano družbeno vlogo. Občanom, društvom in drugim organizacijam javnega sektorja, podjetnikom in gospodarskim družbam že vrsto let nudimo najcenejše poslovanje s transakcijskimi računi in najcenejše storitve plačilnega prometa, vključno s storitvami elektronskih bank, e-računov in mobilne banke. Že nekaj let vsem novo pridobljenim komitentom prvo leto ne zaračunamo stroškov vodenja transakcijskega računa in pristopa k uporabi elektronske banke za fizične in pravne osebe, po prvem letu pa so storitve plačilnega prometa hranilnice najugodnejše na bančnem trgu. Pri pridobivanju bančnih vlog se trudimo komitentom priznati čim bolj ugodno obrestno mero in jim zagotoviti maksimalen donos. Edini na bančnem sektorju ponujamo izjemno donosno pokojninsko varčevanje s 4 odstotno letno obrestno mero in mesečnim pripisom obresti. Pri odobritvi kreditov, limitov in garancij poskušamo odobriti kredit z najmanjšo možno obrestno mero in ugodnimi drugimi stroški. Če ne bi bili ugodni in konkurenčni, zagotovo ne bi, v teh sedmih letih krize, beležili tako velikih rasti in tolikšnega zaupanja fizičnih in pravnih oseb. Večkrat dobimo občutek, da smo napravili prve korake



socialnega bančništva in da odpiramo vrata tudi socialnemu podjetništvu in združništvu. Žal še vedno niso dane nikakršne okoliščine za razvoj socialnega podjetništva in kooperativ-zadruge. Svojo družbeno vlogo, s sponzorstvi in donacijami, izpolnjujemo v odnosu do okolja. V večino humanitarnih akcij se hranilnica vključuje s prostovoljnim prispevkom, pri zbiranju denarnih sredstev nikoli ne zaračunavamo provizij.

V času krize širimo poslovno mrežo hranilnice, število zaposlenih smo v letih 2007-2014 povečali za 137, samo lani smo omogočili prvo zaposlitev 37 novim sodelavkam in sodelavcem.

S krizo se soočamo prepričani, da smo našli pravi poslovni model, grajen na nizkih cenah vseh storitev, na še vedno ugodnih varčevalnih obrestnih merah in ugodnih kreditnih obrestnih merah. Naš moto ni golo hlastanje po dobičku, zato del donosa, na račun nižjih cen storitev, zavestno usmerjamo v korist fizičnih in pravnih oseb, ki z nami poslujejo. Z ekonomijo obsega dokazujemo, da je možno tudi z nizkimi cenami bančnih in drugih finančnih storitev dosegati odlične rezultate, ki se v času krize, primerljivo z bančnim okoljem, kažejo v obliki največjih doseženih dobičkov na kapital.

Hranilnica tudi v sedanjih kriznih razmerah uspešno obvladuje vsa bančna tveganja: kreditno, likvidnostno, obrestno, kapitalsko, operativno tveganje, tveganje dobičkonosnosti in tveganje ugleda. Varnost poslovanja in doseganje presežne likvidnosti šteje kot dva najpomembnejša postulata poslovanja hranilnice.

Hranilnica vodi stabilno dividendno politiko, v zadnjih letih so znašale dividende pet odstotkov na delnico. Skrbimo, da višina dividende presega znesek obresti, ki jih deponent lahko prejme za najdaljšo ročnost vezave bančnega depozita.

V letih 2008 do 2015, torej v letih krize, hranilnica dosega, merjeno z rastjo bilančne vsote, vsako leto večji obseg poslovanja, vsakoletno rast bančnih vlog prebivalstva in pravnih oseb, rast kreditov prebivalstva, majhnih gospodarskih družb in podjetnikov ter rast osebnih in poslovnih računov. Zaposleni v poslovni mreži hranilnice obdelajo mesečno preko 500 tisoč, letno pa več kot 6 milijonov plačilnih nalogov za občane in pravne osebe. V občinah Žalec, Sežana, Slovenske Konjice, Ravne na Koroškem, Zagorje ob Savi, Kamnik, Litija, Šmarje pri Jelšah, v Mestni občini Kranj in v Mestni občini Koper, hranilnica vodi javne občinske in mestni blagajni, kar občanom prinaša posebno ugodnost-plačilo položnic brez provizije.

Hranilnica se lahko pohvali z večletno konkurenčno obrestno varčevalno in kreditno ponudbo in s cenovno najugodnejšo ponudbo bančnih in drugih finančnih storitev, povezanimi z osebnimi in poslovnimi računi. Najugodnejše cene storitev hranilnice vsako leto znova potrjujejo tudi analize Zveze potrošnikov Slovenije in revija Moje finance.

V letu 2014, v sedmem letu krize, je hranilnica dosegla najboljše poslovne rezultate v svoji zgodovini. Hranilnica je, v primerjavi z letom 2013, povečala bilančno vsoto za 199 mio EUR, na 671 mio EUR oziroma za 42 odstotkov.

Stanje kreditov nebančnemu sektorju je hranilnica v letu 2014 povečala za 93,0 mio EUR oz. za 36 odstotkov, od tega se je obseg kratkoročnih kreditov povečal za 26 odstotkov, obseg dolgoročnih kreditov pa za 36 odstotkov. Krediti prebivalstvu so se povečali za 24 odstotkov, krediti gospodarskim družbam za 63 odstotkov in krediti samostojnim podjetnikom za 29 odstotkov. Hranilnica ohranja dobro razpršenost naložb, kar potrjuje struktura njenih naložb, kjer predstavljajo krediti prebivalstva 62 odstotkov, krediti gospodarskim družbam 22 odstotkov, samostojnim podjetnikom 8 odstotkov, državnemu sektorju (občinam) 7 odstotkov ter neprofitnim izvajalcem storitev gospodinjstev 1 odstotek.

Vloge nebančnega sektorja so se v letu 2014 povečale za 211,5 mio EUR oz. za 51 odstotkov. Vloge prebivalstva so porasle za 144,3 mio EUR oz. za 47 odstotkov, vloge pravnih oseb pa so porasle za 67,2 mio EUR oz. za 64 odstotkov. Vloge na osebnih računih so porasle za 74 odstotkov, vloge na poslovnih računih pa za 87 odstotkov. Med vlogami fizičnih oseb so najvišjo 144 odstotno rast zabeležile vloge pokojninskega varčevanja.



Število osebnih računov z rednimi prilivi se je v letu 2014 povečalo za 11.464 oz. za 42,1 odstotkov, število poslovnih računov pa za 7.631 oz. za 64,5 odstotkov.

Čiste obrestne prihodke je hranilnica, primerljivo z letom 2013, povečala za 43,4 odstotka, čiste provizije pa za 21,4 odstotkov.

Hranilnica je v letu 2014 na novo oblikovala 2.558 tisoč EUR oslabitev. Pri tem je večina oslabitev vezana na slabše odplačevanje kreditov prebivalstva in ne pravnih oseb. Odstotek slabih kreditov v hranilnici je znašal samo 3,4 odstotka kreditnega portfelja.

Hranilnica je v letu 2014 dosegla rekorden bruto dobiček v višini 3.461 tisoč EUR in rekorden neto dobiček v višini 2.935 tisoč EUR, kar pomeni, da je hranilnica za 53 odstotkov preseгла neto dobiček predhodnega leta. Donos na kapital pred obdavčitvijo je znašal 12,32 odstotkov, donos na kapital po obdavčitvi 10,45 odstotkov, donos na aktivo pred obdavčitvijo pa 0,61 odstotkov.

Kapital hranilnice je konec leta 2014 znašal 29,5 mio EUR, količnik kapitalske ustreznosti pa 11,44 odstotkov.

Velik poudarek je bil v preteklem letu posvečen razvoju poslovne mreže z odprtjem novih poslovnih enot v Kamniku, Postojni, Litiji, Ljubljana-Šiška in na Ptuju, s čimer je hranilnica povečala število poslovnih enot na 30. Povečuje se število poslovnih enot, v katerih delujejo občinske javne blagajne, z namenom plačevanja položnic brez provizij.

Finančno in ekonomsko krizo smo preživeli zmagoslavno, zato ni bojazni za nadaljno uspešno rast in poslovno učinkovitost. Zaposleni v hranilnici smo prepričani, da nas kriza še bolj obvezuje za to, da ves svoj intelektualni in ustvarjalni potencial usmerjamo v kvaliteten odnos do komitentov in do potencialnih novih komitentov ter v iskanje novih tržnih priložnosti. Uprava hranilnice, njen 9 članski nadzorni svet, 227 zaposlenih hranilnice in 530 delničarjev hranilnice, vidimo v sprejeti dolgoročni strategiji hranilnice svetlo prihodnost za njen nadaljnji stabilen razvoj.

Jasna Mesić, članica uprave

Jože Stegne, predsednik uprave



## POROČILO NADZORNEGA SVETA HRANILNICE

Nadzorni svet je v poslovnem letu 2014 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 Sevčnikar, Ivan Sotošek, Drago Ščernjavič in Bojan Zupančič (do 30.6.2016) ter na 14. seji skupščine Delavske hranilnice 26.6.2013 še dva člana in sicer Marjana Gojkoviča in Borisa Frajnkoviča (mandat do 30.6.2016).

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

Udeležba na sejah NS je bila dobra, 85 %. 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 se je v letu 2014 sestal na šestih rednih sejah in imel 12 korespondenčnih sej. Na rednih sejah je obravnaval 72 točk dnevnega reda in na korespondenčnih sejah 16 točk.

Obravnavali smo naslednje vsebine:

- letno in medletna poročila o poslovanju Delavske hranilnice,
- seznanitev z letnim in medletnim poslovanjem podružnic,
- revidiranje Letnega poročila Delavske hranilnice za leto 2013,
- ugotovitev in predlog uporabe bilančnega dobička za poslovno leto 2013 s predlogom razrešnice upravi in nadzornemu svetu za poslovno leto 2013,
- 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 2014,
- polletno in letno poročilo o poslovanju DH-Storitve, d.o.o.,
- polletno in letno poročilo o poslovanju DH-Solar, d.o.o.,
- poročilo Banki Sloveniji o izvajanju procesa ICAAP za leto 2013,
- poročilo o vrednotenju učinkovitosti in samoocenitev dela članov NS za leto 2013,
- poslovnik o delu revizijske komisije,
- soglasja NS k nastanku velike izpostavljenosti kreditojemalcev,
- imenovanje novega člana revizijske komisije,
- vsebino in sklic 15. seje Skupščine Delavske hranilnice,
- pobude in predlogi za spremembo Statuta,
- dopolnitev poslovnika o delu nadzornega sveta Delavske hranilnice,
- soglasje nadzornega sveta k sklepu uprave za dokapitalizacijo Delavske hranilnice,
- Poročilo o izvedeni dokapitalizaciji hranilnice in dopolnitev Statuta,
- Politika za oceno primernosti nosilcev ključnih funkcij v Delavski hranilnici,
- Profil tveganosti hranilnice za leto 2014,
- Poročilo o kreditnem portfelju po stanju na dan 30.9.2014,
- Izhodišča za poslovni in finančni načrt za leto 2015,



- dopolnitev Strategije razvoja Delavske hranilnice za obdobje 2011-2015,
- plan sej nadzornega sveta za leto 2015,
- nakupi in prodaje 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 svojih ugotovitvah, predlogih in pobudah. Po potrebi so na sejah sodelovali tudi drugi strokovni delavci hranilnice.

Revizijska komisija nadzornega sveta zagotavlja strokovno podporo nadzornemu svetu pri izvajanju nadzora nad vodenjem poslovanja hranilnice. V letu 2014 se je revizijska komisija sestala štirikrat, na sejah so člani posvetili pozornost naslednjim temam:

- obvladovanje tveganj in učinkovitost delovanja notranjih kontrol,
- učinkovitost delovanja notranje revizijske službe,
- računovodski izkazi in zunanja revizija,
- spremljanje potekov pregleda regulatorja in pregled izdanih odločb,
- spremljanje poslovanja poslovnih enot in odvisnih družb.

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

Delavska hranilnica je v letu 2014 dosegla najboljši rezultat poslovanja. Seveda pa se čuti gospodarska kriza tudi pri poslovanju hranilnice, saj je veliko komitentov Delavske hranilnice, ki so zaposleni v propadajočih gospodarskih družbah in težko vračajo kredite. Zato še posebej skrbno in odgovorno spremljamo politike obvladovanja vseh vrst tveganj in oblikovanja ustreznih oslabitev in rezervacij ter z največjo skrbnosti 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. V letu 2014 smo izvedli dve dokapitalizacije in tako zagotovili kapitalsko ustreznost.

Zaradi hitre rasti in povečanega obsega poslovanja s pravnimi osebami se povečuje tveganje. 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 2014 in politiko razkritij. Seznanili pa smo se tudi s Poročilom o kreditnem portfelju 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 hranilnice.

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

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

Nadzorni svet meni, da je uprava Delavske hranilnice svoje delo opravila v skladu s standardi ustrezne profesionalne skrbnosti in najvišjimi etičnimi standardi upravljanja in potrjuje letno poročilo uprave in letno poročilo notranjega revidiranja za poslovno leto 2014 in daje pozitivno mnenje.

Predsednik nadzornega sveta  
Ivan Sotošek



## NAJPOMEMBNEJŠI PODATKI IZ IZKAZA POSLOVNEGA IZIDA

v tisoč EUR

FINANČNI IN POSLOVNI PRIHODKI IN ODHODKI	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2012
<b>1. SKUPAJ PRIHODKI</b>	<b>19.994</b>	<b>14.621</b>	<b>12.553</b>
2. Čiste obresti	13.056	9.106	8.013
3. Prihodki iz dividend	90	45	0
4. Čiste opravnine (provizije)	5.129	4.225	4.063
5. Realizirani dob/izg iz fin. sr. in obv., ki niso merjeni po poštv.skozi IPI	1.572	1.280	463
6. Čisti dob/izg iz fin.sr. in obv. namenjenih trgovanju	184	-3	-31
7. Čisti dob/izg iz tečaj. razlik	-10	0	-2
8. Čisti dob/izg iz odprave pripoz. sr. brez nekr. sr. v posesti za prodajo	-28	-3	-1
9. Drugi čisti poslovni dob/izg	1	-29	48
<b>10. SKUPAJ ODHODKI</b>	<b>-16.533</b>	<b>-12.402</b>	<b>-10.789</b>
11. Administrativni stroški	-12.409	-10.043	-8.234
12. Amortizacija	-1.541	-1.247	-1.091
13. Rezervacije	-25	-59	-97
14. Oslabitve	-2.558	-1.053	-1.367
15. DOBIČEK / IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA	3.461	2.219	1.764
16. Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	-526	-297	-306
17. Čisti dobiček / izguba iz rednega poslovanja	2.935	1.922	1.458
<b>18. ČISTI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA</b>	<b>2.935</b>	<b>1.922</b>	<b>1.458</b>

Hranilnica je v letu 2014 dosegla bruto dobiček (dobiček pred obdavčitvijo) v višini 3.461 tisoč EUR. Ustvarjen rezultat je bil za 56 % višji kot v letu 2013.

Čisti poslovni izid je znašal 2.935 tisoč EUR in je bil v primerjavi z letom 2013 višji za 53 %.

Čiste obresti so bile dosežene v višini 13.056 tisoč EUR, kar je 43 % oziroma za 3.950 tisoč EUR več kot v letu 2013. Od tega so se prihodki od obresti povišali za 21 %, odhodki od obresti pa so se znižali za 1 %.

Čiste opravnine so bile dosežene v višini 5.129 tisoč EUR, kar je za 21 % oziroma za 904 tisoč EUR več kot v letu 2013.

Realizirani dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, so bili realizirani v višini 1.572 tisoč EUR, kar je hranilnica ustvarila pri trgovanju z dolžniškimi in lastniškimi vrednostnimi papirji.

Administrativni stroški vključujejo stroške dela ter splošne in administrativne stroške (stroške materiala in storitev). V letu 2014 so bili realizirani v višini 12.409 tisoč EUR, od tega so znašali stroški dela 8.413 tisoč EUR ter splošni in administrativni stroški 3.996 tisoč EUR. Administrativni stroški so v letu 2014 porasli za 24 %.

Tudi strošek amortizacije je bil, v primerjavi z letom 2013, višji za 24 %.

Iz naslova rezervacij in oslabitev je hranilnica realizirala neto odhodke v višini 2.583 tisoč EUR, kar je za 132 % več kot v letu 2013.



## NAJPOMEMBNEJŠI PODATKI IZ IZKAZA FINANČNEGA POLOŽAJA

v tisoč EUR

Opis	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2012
1. Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	43.761	22.643	7.988
2. Finančna sredstva, namenjena trgovanju	509	368	459
3. Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	169.632	107.681	32.439
4. Krediti	350.652	261.791	226.356
- krediti bankam	21	2.307	8.432
- krediti strankam, ki niso banke	350.415	257.367	217.803
- druga finančna sredstva	216	2.117	121
5. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	77.438	58.796	52.327
6. Opredmetena osnovna sredstva	23.479	20.453	15.879
7. Naložbene nepremičnine	3.755	0	0
8. Neopredmetena sredstva	440	359	287
9. Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	909	9	9
10. Terjatve za odložene davke	132	93	61
11. Druga sredstva	205	173	123
<b>12. SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 11)</b>	<b>670.912</b>	<b>472.366</b>	<b>335.928</b>
13. Finančne obveznosti do centralne banke	0	26.367	26.221
14. Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	633.443	421.262	290.650
- vloge bank	0	0	0
- vloge strank, ki niso banke	626.445	414.940	283.712
- krediti bank	0	0	0
- dolžniški vrednostni papirji	0	0	419
- podrejene obveznosti	4.912	4.824	5.492
- druge finančne obveznosti	2.086	1.498	1.027
15. Rezervacije	517	400	343
16. Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	1.412	467	253
- obveznosti za davek	253	36	82
- odložene obveznosti za davek	1.159	431	171
17. Druge obveznosti	134	308	212
<b>18. SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 13 do 17)</b>	<b>635.506</b>	<b>448.804</b>	<b>317.679</b>
19. Osnovni kapital	11.045	8.333	6.956
20. Kapitalske rezerve	12.428	8.628	6.705
21. Presežek iz prevrednotenja	5.085	1.820	689
22. Rezerve iz dobička (vključno z zadržanim dobičkom)	4.593	3.838	2.529
23. Lastne delnice	0	-229	-88
24. Čisti dobiček/izguba poslovnega leta	2.255	1.172	1.458
<b>25. SKUPAJ KAPITAL (od 19 do 24)</b>	<b>35.406</b>	<b>23.562</b>	<b>18.249</b>
<b>26. SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (18 + 25)</b>	<b>670.912</b>	<b>472.366</b>	<b>335.928</b>

Bilančna vsota je na dan 31.12.2014 znašala 670.912 tisoč EUR in je bila za 42 % oziroma nominalno za 198,5 mio EUR višja od bilančne vsote konec leta 2013.

V strukturi aktive se je povišalo stanje sredstev v blagajni za 93 % oziroma nominalno za 21,1 mio EUR, povišala so se tudi finančna sredstva razpoložljiva za prodajo za 58 % oziroma nominalno za 62,0 mio EUR ter naložbe v finančna sredstva v posesti do zapadlosti za 32 % oziroma nominalno za 18,6 mio EUR.

Stanje kreditov je bilo konec leta 2014 350.652 tisoč EUR in se je v letu 2014 povečalo za 34 % oziroma nominalno za 88,9 mio EUR. V strukturi pasive so se finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti, v primerjavi z letom 2013 povečale kar za 50 % oziroma nominalno za 212,2 mio EUR, predvsem na račun povečanja stanja vlog strank, ki niso banke.

V letu 2014 so se rezervacije povečale za 117 tisoč EUR.

Obveznost za davek od dohodkov pravnih oseb se je v letu 2014 povišala nominalno za 945 tisoč EUR.

Bilančni kapital se je v letu 2014 povišal za 50 % oz. za 11,8 mio EUR.



## PREDSTAVITEV HRANILNICE IN NJENEGA OKOLJA

### KRATKA PREDSTAVITEV HRANILNICE

Delavska hranilnica beleži 24 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 25. 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 odločilni mejnik v razvoju hranilnice.

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

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

Leta 2000 je hranilnica pripojila Mariborsko hranilnico in posojilnico in tako že poslovala v obsegu treh poslovnih enot. Leta 2002 je bila odprta poslovna enota v Novem mestu, leta 2003 poslovna enota v Kopru in leta 2005 poslovna enota v Velenju. Leta 2006 so bile odprte poslovne enote v Kranju, Novi Gorici, Trbovljah, Slovenski Bistrici in na Ptuju. Leta 2007 sta bili odprti poslovni enoti v Celju in na Jesenicah. Leta 2008 je bila odprta poslovna enota v Murski Soboti. Leta 2010 sta bili odprti poslovni enoti v Slovenj Gradcu in v Stožicah v Ljubljani. Leta 2011 je bila odprta poslovna enota v Hrastniku. Leto 2012 smo zaključili z novo poslovno enoto v Žalcu in v Brežicah. V letu 2013 smo odprli poslovne enote v Sežani, Ravnah na Koroškem, Rogaški Slatini, Slovenskih Konjicah, Zagorju ob Savi in v Mariboru. V letu 2014 smo odprli poslovne enote na Ptuju, v Kamniku, v Postojni, Litiji in v Ljubljana – Šiška. Z 30 poslovnimi enotami je tako hranilnica prisotna v vseh slovenskih regijah. Nadaljujemo z uresničevanjem nove tržne niše, to je prevzem občinske blagajne, v sodelovanju z občinami, kar pomeni obdelavo plačilnih nalogov za občane brez stroška provizije. Vse kaže, da se bo v prihodnjih letih, v sodelovanju z občinami, nadaljeval trend podobnega prevzemanja občinskih blagajn.

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

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

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



Ekonomsko krizo čutimo bolj kot smo pričakovali, še posebej na področju poslovanja s prebivalstvom. Finančne stiske občanov so velike in vodijo v pogosta neodplačevanja kreditnih obveznosti. Kritične primere rešujemo individualno in dogovorno s komitenti. Redko se poslužujemo drastičnih ukrepov rubeža zastavljenega premoženja 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 oslabitve za slabo odplačevane kredite. Potrebno je poudariti, da v strukturi vseh kreditov predstavljajo krediti prebivalstva 62 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 oslabitev.

Pomemben je podatek, da je hranilnica vseh 24 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 38 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,
  - financiranje komercialnih poslov, vključno z izvoznim financiranjem na podlagi odkupa z diskontom in brez regresa dolgoročnih nezapadlih terjatev, zavarovanih s finančnim instrumentom (forfeiting);
3. plačilne storitve;
4. izdajanje in upravljanje drugih plačilnih instrumentov (na primer potovalnih čekov in bančnih menic), v delu, v katerem ta storitev ni vključena v storitev iz 3. točke;
5. izdajanje garancij in drugih jamstev;
6. trgovanje za svoj račun ali za račun strank:
  - s tujimi plačilnimi sredstvi, vključno z menjalniškimi posli;
7. 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: **11.045.359,71 EUR**

Številka poravnalnega računa: **01000-0006100025**

IBAN: **SI56 01000-0006100025**

SWIFT/BIC koda: **HDELSI22**

Število podružnic: **24**

Število poslovalnic: **30**

Število zaposlenih: **227**



## POMEMBNEJŠI DOGODKI V LETU 2014

### Januar

- preselitev podružnice Ptuj v nove večje poslovne prostore;

### Marec

- nadgradnja spletne banke Dh-Net za vodenje računov rezervnih skladov;

### April

- uspešno zaključena dokapitalizacija v višini 2,0 mio EUR;

### Maj

- odprtje podružnice Postojna, postavitve bankomata;
- odprtje informacijske pisarne v prostorih Obrtno-podjetniške zbornice v Novi Gorici;
- uvedba sistema nakupov na obroke z MasterCard kartico, z uporabo SMS sporočil;

### Junij

- odprtje podružnice Kamnik, postavitve bankomata;
- odprtje podružnice Litija, postavitve bankomata;
- uspešna izvedba skupščine hranilnice;

### September

- po izboru revije Moje finance je Delavska hranilnica ponovno izbrana za najugodnejšo banko za 15 bančnih storitev za fizične osebe;

### Oktober

- uvedba mobilne aplikacije Dh-Mobi za fizične osebe;

### November

- odprtje podružnice Ljubljana-Šiška, postavitve bankomata;
- uspešno zaključena dokapitalizacija v višini 4,5 mio EUR;

### December

- nadgraditev spletne banke Dh-Net za pravne osebe za izdajo e-računov.



## GOSPODARSKO IN BANČNO OKOLJE

### Gospodarsko okolje

#### Mednarodno makroekonomsko okolje

Okrevanje gospodarske aktivnosti v evrskem območju se je v letu 2014 nadaljevalo, a ostaja relativno šibko. Gospodarska rast evroobmočja je po prvih ocenah v letu 2014 znašala 0,9 %.

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

Evrsko območje je predvsem po zaslugi visokega padca cen nafte zdrnilo v deflacijo.

IMF je januarja znižal napovedi svetovne gospodarske rasti za leto 2015. Svetovna gospodarska rast naj bi tako znašala 3,5 %, rast evrskega območja pa 1,2 %.

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

Ključne obrestne mere ECB so se v letu 2014 spremenile dvakrat – 11. junija se je obrestna mera v operacijah glavnega refinanciranja znižala iz 0,25 % na 0,15 %, obrestna mera mejnega posojila iz 0,75 % na 0,40 %, obrestna mera mejnega depozita pa se je znižala celo na -0,10 %; 10. septembra so se vse tri omenjene obrestne mere znižale še za 0,10 odstotne točke.

#### Makroekonomsko okolje v Sloveniji

Po prvih ocenah se je v letu 2014 BDP v Sloveniji povišal za 2,6 %, pri čemer je v zadnjem četrtletju rast pričela pešati, saj je znašala zgolj 0,3 %. Pozitivno je na rast vplival okrepljen izvoz, medtem ko se je domače trošenje zmanjšalo, predvsem na račun znižanja investicijskega trošenja.

Javnofinančni primanjkljaj se je v letu 2014 znižal na 1,26 mrd EUR oz. 3,4 % BDP.

Izboljšanje gospodarske aktivnosti se je odrazilo tudi na znižanju brezposelnosti - stopnja registrirane brezposelnosti se je znižala na 12,7 %.

Povprečna bruto plača se je v letu 2014 povišala za 1,6 % (v letu 2013 se je znižala za 0,1 %), rasle so tako plače v zasebnem kot tudi v javnem sektorju.

Letna inflacija, merjena z indeksom cen življenjskih potrebščin (HICP), se je v letu 2014 znižala na 0,2 % (v letu 2013 je znašala 0,7 %).

### Bančno okolje

Bilančna vsota slovenskih bank se je v letu 2014 znižala za dodatnih 3,9 % oziroma za 1,6 mrd EUR.

Posojila nebančnemu sektorju so se v letu 2014 znižala še za 2,8 mrd EUR – del znižanja je posledica prenosov slabih terjatev na DUTB. Povečalo se je kreditiranje države, obseg kreditov nefinančnim družbam ter gospodinjstvom pa se je znižal.

Še naprej se je nadaljevalo zmanjševanje dolga do tujih bank, ki se je v letu 2014 znižal za 801 mio EUR. Tudi obveznosti do Evrosistema so se znižale za 2,6 mrd EUR oz. kar za 70 %.

Vloge nebančnega sektorja so se v letu 2014 povišale za 8,3 % na 24,4 mrd EUR. Vloge gospodinjstev so se povišale za 5,1 % oz. za 729 mio EUR.

V letu 2014 so se neto obresti v bančnem sistemu povišale za 17,6 %. Neobrestni prihodki so se povišali za 4,9 %, pri čemer so neto opravnine porasle za 2,0 %. Operativni stroški so se znižali za 5,2 %.

Stroški oslabitev in rezervacij so se v letu 2014 znižali za 84 % na 599 mio EUR.

Slovenski bančni sistem je v letu 2014 pridelal 48,5 mio EUR izgube pred davki.



## POROČILO O POSLOVANJU HRANILNICE V LETU 2014

### POSLOVNE IN RAZVOJNE USMERITVE

Poslovni in finančni načrt Delavske hranilnice je zasnovan na Strategiji razvoja hranilnice za obdobje 2011 do 2015. V svojem 24-letnem delovanju na bančnem trgu si je hranilnica postavila dobre temelje za njen nadaljnji uspešen razvoj. Delujemo v razmerah, ko so hranilnici na razpolago viri ECB, še vedno pa so najbolj pomembni realni viri za hranilnico, to so zbrane bančne vloge na slovenskem bančnem trgu, torej vloge prebivalstva in pravnih oseb.

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

Poslovna politika hranilnice je grajena na njenem samostojnem razvoju in na lastniški strukturi, ki jo lahko zagotavljajo sindikati, društva, delavci, upokojeanci, 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 še vedno ohranja večinsko lastništvo 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 omogočal organsko rast kapitala v čim višjem odstotku, povečeval vrednost delnice in hkrati omogočal stabilno in donosno dividendno politiko hranilnice, kar je predpogoj za pridobivanje novih majhnih delničarjev.

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

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



Prednostni cilji poslovne politike Delavske hranilnice v letu 2015 ostajajo:

- v letu izhoda iz finančne krize je potrebno še bolj izkoristiti vse 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 neto dobička najmanj na ravni 3,0 mio evrov;
- zagotoviti čim večjo organsko rast kapitala hranilnice, najmanj v višini 2 mio evrov;
- zlato pravilo ostaja 4-5 odstotni dividendni donos delničarjem hranilnice;
- povečati ekonomičnost in učinkovitost poslovanja;
- povečati število osebnih računov oziroma preseči cilj 40 tisoč osebnih računov z rednimi prilivi;
- povečati število poslovnih računov oziroma doseči cilj 30 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 25 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 6 mio evrov;
- nadaljevati z naložbami v finančne instrumente Republike Slovenije in drugih izdajateljev finančnih instrumentov, pod pogoji primerne donosnosti vsake posamezne naložbe;
- vstopanje v kapitalske naložbe slovenskih gospodarskih družb, pri čemer mora biti zagotovljen najmanj 5 % letni donos in možnost izstopa iz kapitalske naložbe;
- nadaljevanje z donosnimi naložbami v poslovne nepremičnine, pod pogoji, da bodo le te prinašale najmanj 5 % letni donos;
- 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 občinske blagajne, s 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 2015 je potrdil nadzorni svet hranilnice v februarju 2015, izhodišča zanj pa sprejel že na svoji decemberski seji 2014. Vse aktivnosti hranilnice so v tem obdobju usmerjene v uresničevanje poslovnih in finančnih ciljev.

V letu 2015 hranilnica načrtuje povečanje bilančne vsote za 30 %.



Hranilnica načrtuje 26 % 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 17 % 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 2014 odobravala kratkoročne in dolgoročne kredite za različne namene. Dolgoročni krediti so bili namenjeni za potrebe financiranja naložb v osnovna sredstva, t.j. za nakup, modernizacijo in adaptacijo osnovnih sredstev. Kratkoročni krediti pa so bili namenjeni financiranju tekočega poslovanja: nabavi blaga, financiranju zalog, terjatev ter vzdrževanju likvidnosti. Tudi v letu 2014 je hranilnica za potrebe tekoče likvidnosti komitentov odobravala limite na transakcijskih računih pravnih oseb, v nekaj primerih pa tudi bančne garancije.

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

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

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

### Krediti pravnim in drugim osebam

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

v tisoč EUR

	31.12.2014	Struktura v %	31.12.2013	Struktura v %	Indeks 2014/2013
Kratkoročni krediti	10.161	7,6	9.073	10,9	112
Dolgoročni krediti	124.242	92,4	74.469	89,1	167
<b>SKUPAJ</b>	<b>134.403</b>	<b>100,0</b>	<b>83.542</b>	<b>100,0</b>	<b>161</b>

Obseg kratkoročnih kreditov pravnim osebam se je v letu 2014 povišal za 12 % oziroma nominalno za 1.088 tisoč EUR, dolgoročni krediti pa so se povečali za 67 % oziroma nominalno za 49.773 tisoč EUR, kar je posledica povečane kreditne dejavnosti na segmentu nefinančnih družb in samostojnih podjetnikov ter tudi občin. Krediti pravnim osebam so konec leta 2014 predstavljali 20,0 % celotne aktive. V strukturi kreditov imajo kratkoročni krediti 8 % in dolgoročni krediti 92 % delež.

### Vloge pravnih in drugih oseb

v tisoč EUR

	31.12.2014	Struktura v %	31.12.2013	Struktura v %	Indeks 2014/2013
Kratkoročne vloge	130.386	76,0	71.867	68,4	181
Dolgoročne vloge	41.225	24,0	33.157	31,6	124
<b>SKUPAJ</b>	<b>171.611</b>	<b>100,0</b>	<b>105.024</b>	<b>100,0</b>	<b>163</b>

Vloge pravnih in drugih oseb so se v letu 2014 povišale za 63 % oziroma nominalno za 66.587 tisoč EUR. Kratkoročne vloge so se v letu 2014 povišale za 81 % oziroma nominalno za 58.519 tisoč EUR, medtem ko so se dolgoročne vloge povišale za 24 % oziroma nominalno za 8.068 tisoč EUR.

Vloge pravnih oseb so konec leta 2014 predstavljale 25,6 % celotne pasive.



### Potrdila o vlogah in podrejene obveznosti

v tisoč EUR

	31.12.2014	31.12.2013	Indeks 2014/2013
Potrdila o vlogah	0	0	
Podrejene obveznosti	4.912	4.824	102
<b>SKUPAJ</b>	<b>4.912</b>	<b>4.824</b>	<b>102</b>

V letu 2014 hranilnica ni vpisala novega podrejenega dolga.

### Medbančno poslovanje

Hranilnica je tudi v letu 2014 aktivno sodelovala na domačem medbančnem trgu ter v omejenem obsegu tudi na tujem medbančnem trgu.

### Dani krediti bankam

v tisoč EUR

	31.12.2014	Struktura v %	31.12.2013	Struktura v %	Indeks 2014/2013
Kratkoročni krediti	0	0	2.286	99,1	0
Dolgoročni krediti	21	100,0	21	0,9	100
<b>SKUPAJ</b>	<b>21</b>	<b>100,0</b>	<b>2.307</b>	<b>100</b>	<b>1</b>

V letu 2014 so se krediti dani bankam znižali za 99 %.

Konec leta 2014 hranilnica ni imela najetih kreditov bank.

### Poslovanje z vrednostnimi papirji

#### Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

v tisoč EUR

	31.12.2014	Struktura v %	31.12.2013	Struktura v %	Indeks 2014/2013
Obveznice RS	57.849	74,7	28.674	48,8	202
Obveznice Slov. odškodninske družbe	701	0,9	1.126	1,9	62
Obveznice bank in potrdila o vlogah	16.691	21,6	24.251	41,2	69
Podjetniške obveznice	100	0,1	795	1,4	13
Zakladne menice RS	2.097	2,7	3.950	6,7	53
<b>SKUPAJ</b>	<b>77.438</b>	<b>100,0</b>	<b>58.796</b>	<b>100,0</b>	<b>132</b>

Obveznice Republike Slovenije, obveznice slovenskih bank in druga finančna sredstva v posesti do zapadlosti predstavljajo na dan 31.12.2014 11,5 % celotne aktive.

#### Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

v tisoč EUR

	31.12.2014	Struktura v %	31.12.2013	Struktura v %	Indeks 2014/2013
Obveznice RS in SOS ter zakladne menice	143.132	84,4	92.729	86,1	154
Obveznice in potrdila o vlogah bank	17.799	10,5	13.794	12,8	129
Obveznice nefinančnih družb	6.646	3,9	0	0,0	
Delnice in deleži	2.016	1,2	1.127	1,0	179
Vzajemni skladi	39	0,0	31	0,0	126
<b>SKUPAJ</b>	<b>169.632</b>	<b>100,0</b>	<b>107.681</b>	<b>100,0</b>	<b>158</b>



Glavnina finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, je bila konec leta 2014 v državnih obveznicah in bančnih obveznicah z državnim jamstvom.

Hranilnica je imela konec leta 2014 v portfelju razpoložljivem za prodajo za 2,0 mio EUR naložb v delnice družb, ki kotirajo na organiziranem trgu, za 39 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 31.12.2014 25,3 % celotne aktive.

#### Finančna sredstva namenjena trgovanju

v tisoč EUR

	31.12.2014	Struktura v %	31.12.2013	Struktura v %	Indeks 2014/2013
Delnice in deleži	509	100,0	368	100	138
<b>SKUPAJ</b>	<b>509</b>	<b>100,0</b>	<b>368</b>	<b>100,0</b>	<b>138</b>

Med finančnimi sredstvi namenjenimi trgovanju izkazuje hranilnica konec leta 2014 naložbe v vzajemne sklade.

Finančna sredstva namenjena trgovanju predstavljajo na dan 31.12.2014 0,1 % celotne aktive.

#### Poslovanje s prebivalstvom

##### Kreditni prebivalstvu

v tisoč EUR

	31.12.2014	Struktura v %	31.12.2013	Struktura v %	Indeks 2014/2013
Kratkoročni krediti	19.012	8,8	12.152	7,0	156
Dolgoročni krediti	197.000	91,2	161.673	93,0	122
<b>SKUPAJ</b>	<b>216.012</b>	<b>100,0</b>	<b>173.825</b>	<b>100,0</b>	<b>124</b>

Kreditni prebivalstvu so se v letu 2014 nominalno povečali za 42.187 tisoč EUR, kar predstavlja 24 % povečanje. Kratkoročni krediti so se povečali za 6.860 tisoč EUR oziroma za 56 %, dolgoročni krediti pa so se povečali za 35.327 tisoč EUR oziroma za 22 %.

V strukturi aktive predstavljajo kreditni prebivalstvu 32,2 % delež (v letu 2013 36,8 %).

##### Vloge prebivalstva

v tisoč EUR

	31.12.2014	Struktura v %	31.12.2013	Struktura v %	Indeks 2014/2013
Kratkoročne vloge	238.456	52,4	168.679	54,4	141
Dolgoročne vloge	216.378	47,6	141.237	45,6	153
<b>SKUPAJ</b>	<b>454.834</b>	<b>100,0</b>	<b>309.916</b>	<b>100,0</b>	<b>147</b>

Sredstva prebivalstva so se, v primerjavi s predhodnim letom, povečala za 47 %. Kratkoročne vloge so se povečale za 41 % oziroma za 69.777 tisoč EUR, dolgoročne vloge pa za 53 % oziroma za 75.141 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 67,8 %.



#### Zunajbilančno poslovanje

v tisoč EUR

	31.12.2014	Struktura v %	31.12.2013	Struktura v %	Indeks 2014/2013
Jamstva in sredstva dana v zastavo za obvez. strank	6.838	0,5	3.225	0,3	212
Prevzete fin. obveznosti	21.490	1,5	12.699	1,3	169
Deponenti in dr. evidenca vred. papirjev	36.369	2,6	19.052	2,0	191
Evidenca odpisanih terjatev	2.965	0,2	919	0,1	323
Druge zunajbilančne obveznosti	1.352.815	95,2	924.702	96,3	146
<b>SKUPAJ</b>	<b>1.420.487</b>	<b>100,0</b>	<b>960.597</b>	<b>100,0</b>	<b>148</b>

V okviru prevzetih finančnih obveznosti so izkazani odobreni in neizkoriščeni limiti ter okvirni krediti.

Depo in druga evidenca vrednostnih papirjev izkazuje obveznice, ki so v funkciji zavarovanja pri Banki Slovenije. V okviru evidence odpisanih terjatev so izkazane odpisane terjatve oziroma finančna sredstva, ki so nezavarovana in terjatve, pri katerih so dolžniki v insolventnem postopku.

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

#### Ostali posli in storitve plačilnega prometa

##### Kartično in elektronsko poslovanje

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

Konec leta 2014 je bilo aktivnih 61.689 kartic BA Maestro za fizične osebe (konec leta 2013 42.219), 15.674 poslovnih kartic Maestro (konec leta 2013 9.294), 6.626 kartic MasterCard za fizične osebe (konec leta 2013 4.103) ter 1.089 kartic MasterCard za pravne osebe (konec leta 2013 678). 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 2014 se je število uporabnikov Dh-Net povečalo za 7.493 na 17.142 uporabnikov (v letu 2013 za 4.869), število uporabnikov Dh-Plus pa za 4.929 na 12.297 (v letu 2013 za 3.218).

##### Plačilni promet

V okviru dejavnosti plačilnega prometa hranilnica opravlja naslednje storitve:

- opravljanje domačega, čezmejnega in mednarodnega plačilnega prometa,
- vodenje poravnalnega računa,
- vodenje kontokorentnega računa,
- opravljanje gotovinskega in negotovinskega plačilnega prometa,
- naročanje odvodov in dotacij gotovine za vse enote,
- razporejanje nalogov,
- poslovanje s trajnimi nalogi in SEPA direktnimi obremenitvami,
- koordiniranje in reševanje reklamacij prilivnih in odlivnih nalogov,
- ažurno obveščanje o podatkih in izdaja potrdil, ki jih želi komitent,
- koordiniranje sistema izdajanja in prejemanja e-računov.



Skupaj je bilo opravljenega prometa za 4.663,6 milijona EUR (v letu 2013 1,677,4 milijona EUR) in sicer:

- domača mala plačila 2,117 milijona EUR (v letu 2013 1.274,6 milijona EUR),
- velika in nujna plačila 2,305,1 milijona EUR (v letu 2013 312,2 milijona EUR),
- devizna plačila 20,2 milijona EUR (v letu 2013 14,0 milijona EUR),
- čezmejna plačila 193,4 milijona EUR (v letu 2013 76,6 milijona EUR),
- direktne bremenitve SEPA 27,8 milijona EUR.

Število transakcij se je povišalo na 10.227.636 (v letu 2013 7.199.927) - od tega domača mala plačila 9.408.512 (v letu 2013 7.150.626), velika in nujna plačila 19.673 (v letu 2013 3.477), devizna plačila 6.202 (v letu 2013 3.477), čezmejna plačila 95.121 (v letu 2013 2.766) in SEPA direktne bremenitve 698.128.

### DELNIŠKI KAPITAL HRANILNICE

Knjigovodski kapital hranilnice je znašal na dan 31.12.2014 35.406 tisoč EUR in se je v primerjavi s stanjem konca leta 2013 povečal za 11.844 tisoč EUR. Knjigovodska vrednost delnice je na dan 31.12.2014 znašala 133,76 EUR.

Hranilnica je v lasti 530 delničarjev. Večinski, 50,6 % lastniki hranilnice, so različni slovenski sindikati.

Stanje na dan 31.12.2014			
NAZIV DELNIČARJA	Število delnic	Delež v delniškem kapitalu	Delež v lastniškem kapitalu
SINDIKAT KEMIČNE, NEKOVINSKE IN GUMARSKÉ IND. SLO	16.400	6,20%	16.400
SVIZ SLOVENIJE	15.642	5,91%	15.642
SKEI KONFERENCA PS GORENJE	13.507	5,10%	13.507
SINDIKAT KMETIJSTVA IN ŽIVILSKÉ INDUSTRIJE	13.129	4,96%	13.129
SINDIKAT DRŽAVNIH ORGANOV SLOVENIJE	10.766	4,07%	10.766
SFOS	8.199	3,10%	8.199
FIZIČNA OSEBA	8.000	3,02%	8.000
SINDIKAT ZDRAVSTVA IN SOCIALNEGA VARSTVA	7.763	2,93%	7.763
SINDIKAT DELAVCEV DEJAVNOSTI ENERGETIKE	7.683	2,90%	7.683
SKEI SLOVENIJE	6.742	2,55%	6.742
<b>Skupaj 10 največjih delničarjev</b>	<b>107.831</b>	<b>40,74%</b>	<b>107.831</b>
<b>Ostali delničarji</b>	<b>156.860</b>	<b>59,26%</b>	<b>156.860</b>
<b>SKUPAJ</b>	<b>264.691</b>	<b>100,00%</b>	<b>264.691</b>

Delež članov uprave v delniškem kapitalu hranilnice znaša 0,42 %. Delež zaposlenih hranilnice v delniškem kapitalu hranilnice znaša 4,50 %.

#### Lastne delnice

Delavska hranilnica je v letu 2014 v sklad lastnih delnic odkupila delnice 32 delničarjev po ceni od 86,50 evrov do 115,00 evrov. Hranilnica je odkupila 7.144 delnic, povprečna ponderirana nakupna cena pa je znašala 98,90 EUR.

V letu 2014 je bilo iz sklada lastnih delnic prodanih 9.473 delnic 79 delničarjem po ceni 100,00 evrov.



### RAZVOJ HRANILNICE

V preteklih 24 letih je bilo za hranilnico pomembnih nekaj ključnih poslovnih in razvojnih odločitev, ki so jo ohranile kot enakopraven bančni subjekt na bančnem trgu. Te so:

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

Strategija razvoja Delavske hranilnice d.d. Ljubljana za obdobje od 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 30 odstotno rast obsega poslovanja letno.

Krizne gospodarske razmere in nepredvidljiva brezposelnost nas zavezuje k povečani skrbi za obvladovanje ključnih tveganj, predvsem pa kreditnega tveganja. Prednostna skrb bo zato še naprej namenjena zagotavljanju kakovosti naložb, 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 2014 predstavljalo 24 podružnic, 4 agencije in 2 ekspozituri. Podružnice hranilnice so v: Ljubljani, Mariboru, Novem mestu, Kopru, Novi Gorici, Velenju, Kranju, Trbovljah, Slovenski Bistrici, Ptuju, Celju, Murski Soboti, Jesenicah, Slovenj Gradcu, Brežicah, Sežani, Ravnah na Koroškem, Slovenskih Konjicah, Zagorju ob Savi, Mariboru – Novi vasi, Postojni, Kamniku, Litiji in Ljubljani - Šiška. Večina podružnic je bilo odprtih v obdobju 2006 do 2008. V letu 2014 je hranilnica odprla nove poslovne enote v Postojni, Kamniku, Litiji. Hranilnica je z odprtjem novih podružnic pokrila vse slovenke regije.

V letu 2015 načrtuje hranilnica odprtje novih poslovnih enot v Šmarju pri Jelšah, Ljubljani - Fužinah, Sevnici, Izoli, Ljubljani - Viču, Domžalah ter Radljah ob Dravi. Pet 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 28 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 36 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: 01 300 02 00 (217)  
Telefaks: 01 300 02 30

###### Podružnica Ljubljana

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

###### Podružnica Ljubljana

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

###### Podružnica Ljubljana - Šiška

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

##### PC PODRAVSKE REGIJE:

###### Podružnica Maribor-center

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

###### Podružnica Maribor-center

**Ekspozitura Gosposka**  
Gosposka ulica 24  
Telefon: 02 620 93 45

###### Podružnica Maribor-Nova vas

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



###### Podružnica Slovenska Bistrica

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

###### Podružnica 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

###### Podružnica Kamnik

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

##### 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: 03 620 05 50 (555)  
Telefaks: 03 620 05 59

###### Podružnica Slovenske Konjice

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

##### 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: 03 620 05 70  
Telefaks: 03 620 05 79

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

PC SEVERNO PRIMORSKE REGIJE:

#### **Podružnica Nova Gorica**

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

PC NOTRANJSKE REGIJE:

#### **Podružnica Postojna**

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

PC KOROŠKE IN ŠALEŠKE REGIJE:

#### **Podružnica Slovenj Gradec**

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

#### **Podružnica Velenje**

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

#### **Podružnica Litija**

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

#### **Podružnica Sežana**

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

#### **Podružnica Ravne na Koroškem**

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



### **Informacijski in tehnološki razvoj**

#### **Razvoj in vzdrževanje informacijskih sistemov**

V letu 2014 je hranilnica razvijala in vzdrževala informacijski sistem v skladu s sprejeto strategijo razvoja. Pri tem je zasledovala primarni cilj, da informacijski sistem zagotavlja visok nivo 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 tehnološki razvoj bančnega informacijskega sistema. Največje spremembe so bile opravljene na področju podpore transakcijskim računom rezervnega sklada, izdaje e-računov, obdelave e-izvršb ter pri poročanju državnim organom. Pri tem je hranilnica aplikacije in sisteme prilagajala zakonskim predpisom, zahtevam Banke Slovenije in Evropske centralne banke ter sklepom bank v okviru Združenja Bank Slovenije. Hranilnica je načrtno posodabljala programsko opremo delovnih postaj in strežnikov ter kupovala licence za uporabo te opreme.

Na področju razvoja in vzdrževanja strojne opreme je hranilnica zamenjala diskovno polje na primarni lokaciji, izvedla prenovo strežnikov virtualnega okolja na rezervni lokaciji ter vzpostavila nov sistem za izdelavo rezervnih kopij na obeh lokacijah. V skladu z letnim načrtom je hranilnica zamenjala dotrajano strojno in programsko opremo uporabnikov. Na področju komunikacijske opreme je hranilnica prenovila optično omrežje diskovnih sistemov ter zamenjala dotrajano omrežno opremo enot. Za zagotavljanje neprekinjenosti poslovanja je hranilnica vzdrževala UPS naprave in agregate. Na področju varnosti je nadgradila nadzorni sistem za beleženje komunikacijskih dostopov ter izvedla pregled ranljivosti omrežja.

V skladu s planom širitve poslovne mreže je hranilnica v letu 2014 vzpostavila informacijsko infrastrukturo v petih novih sodobno opremljenih poslovnih enotah: Ptuj (preselitev iz stare lokacije), Postojna, Kamnik, Litija in Ljubljana Šiška.

Hranilnica je razvijala in vzdrževala informacijski sistem, testirala načrte in sisteme neprekinjenega poslovanja, skrbela za varnost sistemov in podatkov. Informacijski sistem in upravljanje operativnega tveganja v hranilnici je bilo tudi v letu 2014 predmet pregledov zunanjih revizorjev Banke Slovenije ter pooblaščenih revizorjev družbe Deloitte. Hranilnica je pri tem upoštevala priporočila in ugotovitve ter uvajala izboljšave v postopke in sisteme.

#### **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.

Na področju razvoja plačilnih instrumentov je hranilnica uvedla novo mobilno banko Dh-Mobi, ki je tako postala nov bančni kanal fizičnih oseb do poslov v hranilnici. Funkcionalnost »slikaj in plačaj« ter »dnevni limit« sta samo dve od značilnosti mobilne banke, ki je med komitenti zelo dobro sprejeta. Uvedena je bila v povezavi z nadgradnjo spletne banke Dh-Plus, ki jo Dh-Mobi dopolnjuje. Hranilnica je nadgradila tudi spletno banko Dh-Net za pravne osebe, z novo podporo za poslovanje računov rezervnega sklada ter s funkcionalnostjo izdaje e-računov.

Na kartičnem področju je hranilnica uvedla možnost plačevanja s kreditnimi karticami na obroke s pomočjo kratkih SMS sporočil. Nadgradila je sistem izdaje kartic za uporabo nove čip aplikacije. Pričela je projekt prehoda na lastno MasterCard principal licenco, ki bo zaključen v začetku leta 2015.

Hranilnica je v letu 2014 namestila 11 novih bankomatov: Ljubljana Palača DSU, Terme Šmarješke Toplice, Občina Trbovlje, Podružnica Postojna, Podružnica Kamnik, Podružnica Litija, Občina Krško, Ljubljana Kolosej, Občina Ribnica na Pohorju, Podružnica Ljubljana Šiška, bodoča Podružnica Radlje ob Dravi. Ob koncu leta 2014 ima hranilnica v svoji bankomatski mreži že 36 bankomatov.





## Izboljšanje sistemov varovanja hranilnice

Ob širitvi poslovne mreže je hranilnica v letu 2014 vzpostavila pet novih sistemov tehničnega varovanja. Vsi so bili izvedeni ob upoštevanju najsodobnejših standardov Združenja bank Slovenije in priporočilih stroke. V ostalih 25 poslovnih enotah je hranilnica izvajala preventivne preglede sistemov tehničnega varovanja ter vzdrževanje le-teh.

## Načrti za razvoj in vzdrževanje informacijske podpore v letu 2015

### Strategija razvoja in vzdrževanja informacijskih sistemov

V letu 2015 hranilnica načrtuje razvoj in vzdrževanje informacijskih sistemov v skladu s sprejeto strategijo razvoja IT. Glavne usmeritve v letu 2015 so prenova kritične komunikacijske opreme v primarnem računalniškem centru, prilagajanje bančnega informacijskega sistema poslovnim potrebam in hitri rasti hranilnice ter načrtovanje in uvedba informacijske podpore za nove poslovne enote. Najpomembnejši cilj informatike v letu 2015 ostaja zagotavljanje visokega nivoja varnosti, zanesljivosti in razpoložljivosti informacijskega sistema ter varovanja podatkov komitentov.

Za razvoj in zagotavljanje skladnosti bančne aplikacije z zakonskimi predpisi so zadolženi vsebinski skrbniki programskih modulov. Hranilnica bo pri uvajanju sprememb in vzdrževanju informacijskega sistema upoštevala zakone in priporočila Banke Slovenije ter Evropske centralne banke, standard za upravljanje varnosti ISO/IEC 27001, standard za neprekinjeno poslovanje BS 25999, standard za upravljanje informacijskih sistemov ISO 20001, zbirke najboljših praks ITIL ter standard za varnost kartičnih sistemov PCI DSS.

Na področju vzdrževanja opreme hranilnica načrtuje vlaganje sredstev v zamenjavo dotrajanih delovnih postaj in tiskalnikov. Hranilnica bo dokupila ustrezne uporabniške licence ter podaljšala obstoječo licenčno programsko opremo. Na področju programske opreme bo hranilnica dograjevala bančne aplikacije z novimi funkcionalnostmi, še posebej na področjih plačilnega prometa, kreditnega poslovanja in izterjave. Pri razvoju in vzdrževanju sistemov hranilnica načrtuje celovito prenavo strežnikov za elektronsko in mobilno bančništvo ter posodobitev domenskih in poštnih strežnikov. Za potrebe shranjevanja podatkov bo hranilnica dokupila ustrezno število diskovnih enot. Za vzdrževanje komunikacijske opreme bo hranilnica posodobila kritično komunikacijsko opremo obeh računalniških centrov ter zamenjala dotrajano komunikacijsko opremo poslovnih enot.

Hranilnica bo še naprej izvajala nadzor kritičnih informacijskih sistemov in infrastrukture ter periodično vzdrževala načrte neprekinjenega poslovanja. Zaradi zagotavljanja neprekinjenosti in varnosti poslovanja bo hranilnica periodično preizkušala rezervne sisteme in postopke ter preverjala varnostne nastavitve na kritični opremi. Vzdrževala bo UPS naprave in agregate. Na področju varnosti bo vzpostavila nov sistem za nadzor oddaljenih dostopov.

### Strategija razvoja sodobnih plačilnih instrumentov

Na področju elektronskega bančništva hranilnica v letu 2015 načrtuje izboljšave in uvedbo novih funkcionalnosti kot so: depoziti in krediti pravnih oseb ter nadgradnjo mobilnega bančništva. Hranilnica se zaveda vedno večjega tveganja spletnega kriminala oz. spletnih vdorov, zato načrtuje pregled in izboljšave varnostnih mehanizmov. Največji izziv na tem področju bo zagotovo implementacija ECB priporočil ter EBA smernic glede varnosti internetnih plačil, ki jih bo hranilnica postopno vgrajevala v obstoječi sistem.

Hranilnica ima v svoji bankomatski mreži že 36 bankomatov, ki upoštevajo standard PCI DSS v2. V letu 2015 hranilnica načrtuje vzdrževanja strojne in programske opreme bankomatov ter postavitev 10 novih bankomatov.

Na področju kartičnega poslovanja bo hranilnica v začetku leta 2015 prešla na izdajo kartic preko lastne MasterCard licence. Glavna cilja kartičnega poslovanja bosta tako prevzem in utrditev kakovosti poslovanja



po lastni licenci ter projekt razvoja brezstičnih kartic MasterCard. Hranilnica bo še naprej zagotavljala skladnost poslovanja z zahtevami sistema MasterCard.

### Strategija izboljšanja sistemov varovanja hranilnice

Hranilnica bo tudi v letu 2015 vlagala sredstva v razvoj in vzdrževanje sistemov tehničnega varovanja. Nadzirala bo sisteme varovanja ter skrbela za redno vzdrževanje alarmnih in požarnih sistemov, zasilne razsvetljave, sistemov kontrole pristopa ter video-nadzornih sistemov vseh poslovnih enot hranilnice. Posodobila bo sisteme tehničnega varovanja na sedežu uprave ter skrbela za dograjevanje varnostnih politik in elaboratov.

Skladno s sprejeto varnostno politiko bo hranilnica usposabljala vodje poslovnih enot in zaposlene glede poznavanja in upoštevanja politike ter obvladovanja operativnega tveganja. Ob širitvi poslovne mreže bo hranilnica pri načrtovanju sistemov tehničnega varovanja novih poslovnih enot upoštevala priporočila minimalnih standardov Združenja Bank Slovenije.

### Investicijska vlaganja

Hranilnica je v letu 2014 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: Postojna, Kamnik, Litija, Ljubljana Šiška;
- izvršena je bila investicija za nakup poslovnih prostorov v Radljah ob Dravi, Šmarju pri Jelšah ter Ljubljana-Fužine;
- hranilnica je kupila in namestila 11 novih bankomatov: Ljubljana Palača DSU, Terme Šmarješke Toplice, Občina Trbovlje, Podružnica Postojna, Podružnica Kamnik, Podružnica Litija, Občina Krško, Ljubljana Kolosej, Občina Ribnica na Pohorju, Podružnica Ljubljana Šiška, bodoča Podružnica Radlje ob Dravi.

Hranilnica bo v letu 2015 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;
- načrtuje se postavitev do deset novih bankomatov hranilnice;
- načrtuje se odprtje novih poslovnih enot: Šmarje pri Jelšah, Ljubljana - Fužine, Sevnica, Izola, Ljubljana - Vič, Domžale ter Radlje ob Dravi;
- nakup novih poslovnih prostorov namenjenih podružnici Ljubljana-Center ter podružnici Ljubljana-agenciji Stožice;
- nakup poslovnih prostorov od RAM INVEST v stečaju za potrebe skupnih služb hranilnice.

### Zaposleni

Na dan 31.12.2014 je bilo v hranilnici 227 zaposlenih, kar je 34 več kot v letu 2013. Izobrazbena struktura je zelo dobra in se iz leta v leto izboljšuje. Najmanj visoko šolsko izobrazbo imajo 103 zaposleni oziroma 45 %, višje šolsko izobrazbo ima 54 zaposlenih oziroma 24 % in srednje šolsko izobrazbo ima 70 zaposlenih oziroma 31 %.

Štirje zaposleni imajo znanstveni magisterij, 6 jih je vključenih v magistrski študij, 16 jih pridobiva visoko šolsko izobrazbo. Med zaposlenimi je 79 moških (35 %) in 148 žensk (65 %). Povprečna starost zaposlenih je 36,3 let.



Starostna struktura:	Št. zaposlenih	Odstotek
Do 30 let	87	38%
Od 30 do 40 let	76	34%
Od 40 do 50 let	46	20%
Od 50 do 60 let	16	7%
Nad 60 let	2	1%
<b>SKUPAJ</b>	<b>227</b>	<b>100%</b>

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 2015 dodatna zaposlitev 35 novih delavcev, v poslovnih enotah 30 in 5 novih delavcev v strokovnih službah, kar pomeni povečanje zaposlenih na 262.

### 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 2014 :

- 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 države 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 financiranje terorizma, ter poročanje teh transakcij/strank Uradu. Za lažje prepoznavanje morebitnih sumljivih transakcij se uporabljata seznama indikatorjev za prepoznavanje strank in transakcij, v zvezi s katerimi obstajajo razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma, izdanih s strani Združenja bank Slovenije;
- za prepoznavanje oseb, s katerimi je poslovanje zaradi omejevalnih ukrepov prepovedano, se uporablja konsolidirana lista Evropskega bančnega združenja. S posamezniki ali pravnimi osebami s tega seznama hranilnica ne sklepa poslovnih razmerij in zanje ne opravlja transakcij;
- izvaja se skrb za redno vzdrževanje in posodabljanje programske podpore, z namenom učinkovitega pregleda in spremljave strank in njihovih poslovnih aktivnosti;
- izvedeno je bilo obvezno letno izobraževanje za vse zaposlene, katerih delovne naloge se kakorkoli nanašajo na izvajanje ukrepov na področju PPDDFT, izobraževanje je vodila pooblaščenka hranilnice za preprečevanja pranja denarja ;
- pooblaščenka za pranje denarja se je udeležila posveta o odkrivanju in preprečevanju pranja denarja, organiziranega s strani Združenja bank Slovenije;
- pooblaščenka se redno udeležuje sej odbora Združenja bank Slovenije za preprečevanje pranja denarja in z vsemi novostmi seznanja sodelavce, udeležuje se tudi delavnic, ki obravnavajo tematiko preprečevanja pranja denarja;
- vzpostavljen je sistem notranje kontrole, v katerem sodelujejo referenti na blagajnah podružnic, direktorji podružnic, direktorji sektorjev, vodje služb in pooblaščenka in njeni namestniki na sedežu hranilnice ter služba notranje revizije;
- služba notranje revizije je v letu 2014 pregledala izvajanje preprečevanja pranja denarja v podružnicah, izdala ustrezna priporočila in preverjala izvajanje predhodno izdanih priporočil;
- hranilnica skrbi za ustrezno hrambo podatkov in pripadajoče dokumentacije, pridobljene na podlagi zakona in skrbi za upravljanje predpisanih evidenc.

Navedene aktivnosti se bodo z enako skrbnostjo izvajale tudi v letu 2015, 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 poslovodstva 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 upokojenimi sodelavci, ki se jih redno vabi na prednovoletna srečanja.

### Komuniciranje

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

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

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

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



## DELOVANJE NOTRANJE REVIZIJE

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

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

Delo službe notranje revizije je v letu 2014 potekalo v skladu z letnim načrtom dela, ki sta ga potrdila uprava in nadzorni svet. Izdanih je bilo 14 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 redno sodeluje pri vseh izvedbah inšpekcijskih pregledov s strani Banke Slovenije in rednih revizijskih pregledih s strani zunanjega revizorja.





## UPRAVLJANJE HRANILNICE

SKUPŠČINA DELNIČARJEV		
530 delničarjev		
NADZORNI SVET	REVIZIJSKA KOMISIJA	UPRAVA
Ivan Sotošek Predsednik	Andreja Bajuk Mušič Predsednica	Jože Stegne Predsednik uprave
Cvetka Gliha Podpredsednica	Cvetka Gliha Članica	Jasna Mesić Članica uprave
Ladislav Kaluža Član	Bojan Zupančič Član	
Sonja Kos Članica		
Drago Ščernjavič Član		
Bojan Zupančič Član		
Branko Sevčnikar 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 Poslovníkom o delu nadzornega sveta.

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

Uprava hranilnice ima mandat do 19.4.2015. 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 30 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 2014 organizirana kot sledi:

### Uprava hranilnice s službami:

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

### Poslovni sektorji:

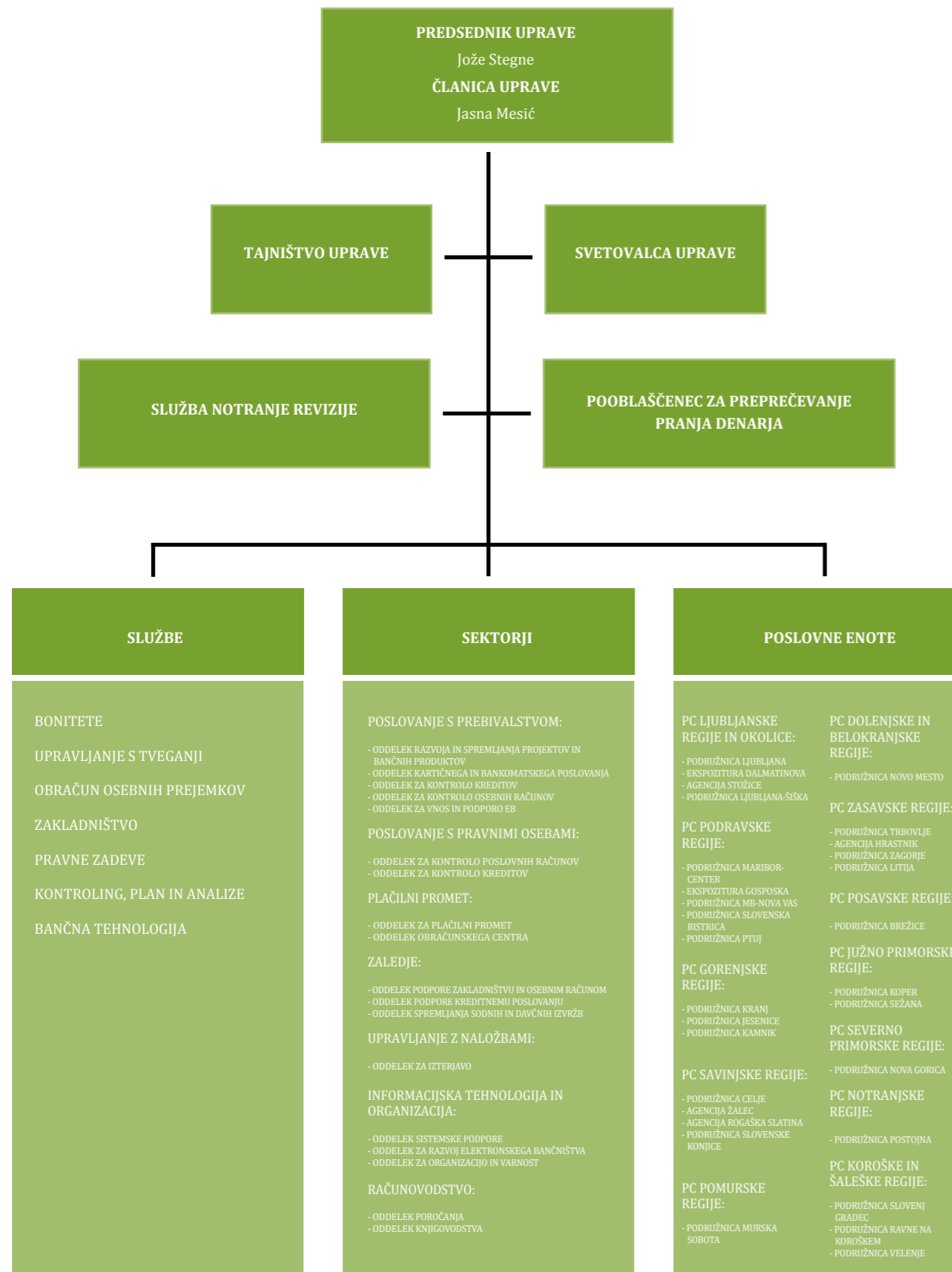
- sektor poslovanja s prebivalstvom,
- sektor poslovanja s pravnimi osebami,
- sektor računovodstva,
- sektor zaledja,
- sektor plačilnega prometa,
- sektor upravljanja z naložbami,
- sektor informacijske tehnologije in organizacije.

### 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 sestavljajo Delavska hranilnica d.d. Ljubljana in hčerinski družbi DH-Storitve d.o.o., ki je v 100 odstotni lasti hranilnice ter Aerodrom Maribor d.o.o., v katerem je hranilnica 53,3 % lastnik. 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. je druga proizvodnja električne energije.

Kapital družbe DH-Storitve d.o.o. je na dan 31.12.2014 znašal 50 tisoč EUR (na dan 31.12.2013 46 tisoč EUR), bilančna vsota 2.052 tisoč EUR (na dan 31.12.2013 2.136 tisoč EUR), čisti dobiček tekočega leta 4.193 EUR (v letu 2013 2.612 EUR) in bilančni dobiček 40,8 tisoč EUR (v letu 2013 36,6 tisoč EUR).

Kapital družbe DH-Solar d.o.o. je na dan 31.12.2014 znašal 5 tisoč EUR (na dan 31.12.2013 3 tisoč EUR), bilančna vsota je znašala 228 tisoč EUR (na dan 31.12.2013 148 tisoč EUR) in čisti dobiček tekočega leta 1.728 EUR (v letu 2013 7.307 EUR)

Direktorja družbe DH-Storitve d.o.o. sta bila do 11.12.2014 Sašo Ignjatovič in Andrej Pivčević, ki sta zaposlena v Delavski hranilnici d.d. Ljubljana, istočasno pa sta tudi direktorja družbe DH-Solar d.o.o. Od 12.12.2014 je direktor družbe DH-Storitve Robert Vatovec. Družbi nimata drugih zaposlenih.

Skupščino družb DH-Storitve d.o.o. ter DH-Solar d.o.o. predstavlja uprava Delavske hranilnice d.d. Ljubljana.

Kapital družbe Aerodrom Maribor d.o.o. je na dan 31.12.2014 znašal 1.126 tisoč EUR, bilančna vsota pa 2.070 tisoč EUR.

## 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 2014 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 2014. 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 kreditjemalec 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 oslavitvah hranilnica oceni ustrezne oslavitve finančnih instrumentov. Področje merjenja in upravljanja kreditnega tveganja tako dodatno dopolnjuje tudi Metodologija za oceno oslavitve 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 oslavitvev 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 oslavitvev 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 31.12.2014 oblikovanih 5.216 tisoč EUR popravkov vrednosti bilančnih finančnih sredstev in rezervacij za zunajbilančne obveznosti, od tega za zapadle izpostavljenosti in regulatorno zelo tvegane izpostavljenosti v višini 3.315 tisoč EUR, pri čemer je 2.260 tisoč EUR posledica posamičnih oslabitev, preostali del pa posledica skupinskih oslabitev. Celotna izpostavljenost, na podlagi katere je hranilnica oblikovala oslabitve, znaša 350.415 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 IZPOSTAVLJE- NOSTI	Originalna vrednost izpostavlje- nosti na dan 31.12.2014	Neto vrednost bilančnih izpostavlje- nosti na dan 31.12.2014	Neto vre- dnost zunaj- bilančnih izpostavlje- nosti na dan 31.12.2014	Povprečna vrednost neto izpostavlje- nosti v letu 2014	Neto vrednost bilančnih izpo- stavljenosti na dan 31.12.2014 po preostali zapadlosti		Neto izpo- stavljenost na dan 31.12.2014	Znesek tveganju prilagojene izpostavlje- nosti na dan 31.12.2014	Kapitalske zahteve za kreditno tve- ganje na dan 31.12.2014
					do 1 leta	nad 1 letom			
Enote central- ne ravni države ali centralne banke	200.260	200.260	0	168.768	54.475	145.785	230.195	238	19
Enote regional. ali lokalne ravni držav	22.709	21.126	1.462	19.686	4	21.122	22.588	4.405	352
Subjekti javne- ga sektorja	10.369	9.996	313	10.003	303	9.693	10.293	5.012	401
Multilateralne razvojne banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Mednarodne organizacije	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Institucije	35.405	35.404	0	38.020	13.297	22.107	10.390	2.083	167
Podjetja	26.717	24.302	2.280	21.819	3.741	20.561	26.458	24.473	1.958
Izpostavljenos- ti na drobno	158.975	140.086	17.665	153.919	9.026	131.060	153.009	98.987	7.919
Izpostavljenos- ti, zavarovane z nepremični- nami	161.493	154.621	6.512	133.270	5.502	149.119	161.023	57.334	4.587
Neplačane izpostavlje- nosti	13.114	9.799	0	8.907	215	9.584	9.637	11.173	894
Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	900	900	0	1.270	8	892	900	1.350	108
Krite obve- znice	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izpostavljenos- ti iz naslova pozicij v listinjenju	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izpostavljenos- ti iz naslova naložb v KNP	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izpostavljenos- ti iz naslova lastniških instrumentov	9	9	0	7	0	9	9	22	2
Naložbe v investicijske sklade	547	547	0	519	0	547	547	547	44
Ostale izposta- vljenosti	81.702	73.862	7	64.352	1.507	72.355	74.317	30.920	2.474
<b>SKUPAJ</b>	<b>712.199</b>	<b>670.912</b>	<b>28.239</b>	<b>620.541</b>	<b>88.078</b>	<b>582.834</b>	<b>699.364</b>	<b>236.544</b>	<b>18.924</b>

Za potrebe izračuna kapitalskih zahtev hranilnica vse izpostavljenosti deli na kategorije izpostavljenosti, od katerih po obsegu prevladujeta »izpostavljenosti, zavarovane z nepremičninami« ter »bančništvo na drobno«, znotraj nje pa kategorija krediti fizičnim osebam.

V procesu izračuna kapitalskih zahtev upošteva hranilnica za zniževanje kreditne izpostavljenosti tudi zavarovanja v obliki stvarnih kreditnih zavarovanj, ki so po stanju na dan 31.12.2014 znašala 5.013 tisoč EUR. Poleg stvarnih kreditnih zavarovanj upošteva hranilnica za zniževanje kreditne izpostavljenosti tudi osebna jamstva (poroštvo Republike Slovenije, poroštvo SID banke in poroštva poslovnih bank) ter zavarovanja v obliki ustreznih hipotek, ki jih hranilnica v procesu izračuna kapitalskih zahtev za kreditno tveganje tehta z nižjo utežjo tveganja.

Pogoj za priznanje učinkov kreditnega zavarovanja pri izračunu kapitalske ustreznosti je obstoj trdne pravne podlage, na kateri temelji zavarovanje. Pravni mehanizem mora hranilnici omogočati, da ima v primeru neplačila s strani dolžnika, njegovega stečaja ali drugega kreditnega dogodka, pravico do 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 spremljavo vrednosti zavarovanja vrši tudi po metodi tržne vrednosti ter po metodi določanja lastne ocene vrednosti. Hranilnica lastne ocene vrednosti uporablja za vse tiste vrste zavarovanj, za katere nima na razpolago knjigovodske ali tržne vrednosti. Vrednost zavarovanj s premoženjem se upošteva tudi v sklopu izračuna oslabitev in sicer tako, da se poleg izpolnjenih vseh pravnih določb upošteva njihova vrednost, ki je določena po prej omenjenih metodah vrednotenja.

Prevladujoča vrsta dajalcev osebnih jamstev in nasprotnih strank v hranilnici so poroštva s strani tretjih fizičnih oseb. Gre za vrsto zmanjševanja kreditnega tveganja, pri kateri je kreditno tveganje, povezano z izpostavljenostjo hranilnice, zmanjšano zato, ker se je tretja oseba zavezala, da bo plačala dolgovani znesek v primeru neizpolnitve nasprotnne pogodbeno 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	5,33%	0,06%
vezani depoziti	0,59%	0,18%
rentno varčevanje	0,36%	0,00%
hipoteke	50,83%	65,00%
jamstvena shema	0,02%	0,00%
poroštvo	11,32%	8,64%
vrednostni papirji	0,00%	0,00%
lastno zavarovanje	23,78%	0,00%
zavarovalnica	7,27%	0,00%
brez zavarovanja	0,46%	0,59%
menično zavarovanje	0,01%	19,44%
zastava premoženja	0,03%	0,63%
potrdila o vlogah bank	0,00%	0,00%
garancije	0,00%	0,02%
odstop terjatve	0,00%	0,40%
rezervni sklad stanovanjskega objekta	0,00%	5,04%
poslovni delež	0,00%	0,00%

Hranilnica mesečno spremlja deset najpomembnejših kreditnih izpostavljenosti, kar je na dan 31.12.2014 prikazano v spodnji tabeli:

v tisoč EUR

	znesek izpostavljenosti	znesek zapadle izpostavljenosti	znesek oslavljenih izpostavljenosti	znesek neto ukinjenih/oblikovanih popravkov vrednosti zaradi oslabitev in rezervacij
pomembne kreditne izpostavljenosti pravnih oseb	24.163	0	23.886	133
pomembne kreditne izpostavljenosti fizičnih oseb	11.688	0	9.853	3.071
<b>SKUPAJ</b>	<b>35.851</b>	<b>0</b>	<b>33.739</b>	<b>3.204</b>



### Tržna tveganja

Hranilnica je konec leta 2014 beležila valutno neto kratko pozicijo v višini 204 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 31.12.2014 rezervirala 16 tisoč EUR interno ocenjenega kapitala. Minimalno valutno tveganje v hranilnici potrjuje tudi stresni scenarij, ki upošteva 10 % padec tečajev tujih valut v primerjavi z EUR in konec leta 2014 izkazuje potencialno izgubo v višini 17 tisoč EUR.

Konec leta 2014 je imela hranilnica minimalen obseg trgovalnega portfelja, le 509 tisoč EUR, zato je tudi regulatorne kapitalske zahteve za te pozicije obravnavala v sklopu kreditnega tveganja. Za interno oceno kapitalskih potreb pa hranilnica mesečno izvede tudi stresni scenarij padca tržnih cen, katerega rezultat primerja s tekočim dobičkom, s planiranim letnim dobičkom in s kapitalom hranilnice, za izračunan rezultat v obliki potencialne izgube, ki je konec leta 2014 znašala 102 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 2014 znašal 1.786 tisoč EUR.

V sklopu operativnega tveganja je bilo v letu 2014 poročanih 334 dogodkov, ki so bili tudi obravnavani s strani Odbora za tveganja. Dejanska škoda, ki je bila zabeležena v okviru poročanih dogodkov, je v letu 2014 znašala 5 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 2014 znašala 140 tisoč EUR. Do realizacije omenjene škode bi lahko prišlo, če hranilnica ne bi sprejela ukrepov za preprečitev oziroma zavarovanje te škode.

Za leto 2014 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 2014 ocenila interno kapitalsko potrebo za druga tveganja v višini 262 tisoč EUR, od tega za tveganje dobičkonosnosti v višini 55 tisoč EUR.

### Proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala

Tudi v letu 2014 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 29.619 tisoč EUR dodala še 1.468 tisoč EUR čistega dobička poslovnega leta. 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 31.12.2014 je hranilnica razpolagala z interno ocenjenim kapitalom v višini 31.087 tisoč EUR, na isti dan so znašale interno ocenjene kapitalske potrebe 24.531 tisoč EUR, kar rezultira v 10,14 % 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. Celotni znesek naložb v lastniške vrednostne papirje, ki niso vključeni v trgovalno knjigo, je na dan 31.12.2014 znašal 2.053 tisoč evrov.

Hranilnica v letu 2014 ni spreminjala računovodskih usmeritev glede obravnave lastniških vrednostnih papirjev. Z vidika knjigovodske obravnave je ves portfelj razvrščen v skupino finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo, ki se vrednotijo po pošteni vrednosti skozi kapital. V primeru odtujitve naložb se učinki vrednotenja prenesejo iz kapitala v izkaz poslovnega izida. Knjigovodska vrednost naložb je enaka pošteni vrednosti teh naložb. V primeru, da vrednostni papir kotira na organiziranem trgu, je poštena vrednost enaka tržni ceni. V kolikor vrednostni papir ne kotira na organiziranem trgu, je poštena vrednost enaka knjigovodski vrednosti vrednostnega papirja. Na dan 31.12.2014 znaša znesek vrednostnih papirjev, ki ne kotirajo na organiziranem trgu, 46 tisoč evrov.

Hranilnica je v letu 2014 realizirala za 379 tisoč EUR dobička iz naslova prodaje lastniških vrednostnih papirjev bančne knjige, na dan 31.12.2014 pa beleži 68 tisoč EUR neto nerealizirane izgube, ki je upoštevana v prevrednotovalnem popravku kapitala. Hranilnica je v letu 2014 povečala stanje lastniških vrednostnih papirjev v bančni knjigi za 895 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.

#### **DOGODKI PO DATUMU BILANCE**

Po datumu bilance stanja je hranilnica v prvih treh mesecih leta 2015 povečala naložbo v Aerodrom Maribor d.o.o. in s tem postala lastnik 94,98 odstotnega deleža v kapitalu družbe.



# RAČUNOVODSKO POROČILO



## IZJAVA O ODGOVORNOSTI UPRAVE

### Izjava uprave o računovodskih izkazih

Uprava hranilnice potrjuje računovodske izkaze po stanju na dan 31.12.2014 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 2014. 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 17.04.2015.

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 31.12.2014

v tisoč EUR

Opis	Pojasnilo	31.12.2014	31.12.2013
1 Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	2.3.1.1	43.761	22.929
2 Finančna sredstva, namenjena trgovanju	2.3.1.2	509	368
3 Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	2.3.1.3	169.632	107.681
4 Krediti	2.3.1.4	350.652	261.505
- krediti bankam		21	2.021
- krediti strankam, ki niso banke		350.415	257.367
- druga finančna sredstva		216	2.117
5 Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	2.3.1.5	77.438	58.796
6 Opredmetena osnovna sredstva	2.3.1.6	23.479	20.453
7 Naložbene nepremičnine	2.3.1.7	3.755	0
8 Neopredmetena sredstva	2.3.1.8	440	359
9 Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	2.3.1.9	909	9
10 Terjatve za odložene davke	2.3.1.10	132	93
11 Druga sredstva	2.3.1.11	205	173
<b>12 SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 10)</b>		<b>670.912</b>	<b>472.366</b>
13 Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.3.2.1	633.443	447.629
- vloge bank in centralnih bank		0	26.367
- vloge strank, ki niso banke		626.445	414.940
- podrejene obveznosti		4.912	4.824
- druge finančne obveznosti		2.086	1.498
14 Rezervacije	2.3.2.2	517	400
15 Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	2.3.2.3	1.412	467
- obveznosti za davek		253	36
- odložene obveznosti za davek		1.159	431
16 Druge obveznosti	2.3.2.4	134	308
<b>17 SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 13 do 16)</b>		<b>635.506</b>	<b>448.804</b>
18 Osnovni kapital	2.3.2.5	11.045	8.333
19 Kapitalske rezerve	2.3.2.6	12.428	8.628
20 Presežek iz prevrednotenja	2.3.2.7	5.085	1.820
21 Rezerve iz dobička	2.3.2.8	4.593	3.051
22 Lastne delnice	2.3.2.9	0	-229
23 Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)	2.3.2.10	2.255	1.959
<b>24 SKUPAJ KAPITAL (od 18 do 23)</b>		<b>35.406</b>	<b>23.562</b>
<b>25 SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (17 + 24)</b>		<b>670.912</b>	<b>472.366</b>

Računovodske usmeritve in pojasnila na straneh 65 do 77 so sestavni del računovodskih izkazov.



### 1.2 IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA V OBDOBJU 01.01.2014 DO 31.12.2014

v tisoč EUR

Opis	Pojasnilo	2014	2013
1 Prihodki iz obresti in podobni prihodki		22.119	18.261
2 Odhodki za obresti in podobni odhodki		9.063	9.155
3 Čiste obresti (1 - 2)	2.4.1	13.056	9.106
4 Prihodki iz dividend	2.4.2	90	45
5 Prihodki iz opravnin (provizij)		7.256	5.781
6 Odhodki za opravnine (provizije)		2.127	1.556
7 Čiste opravnine (provizije) (5 - 6)	2.4.3	5.129	4.225
8 Realizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	2.4.4	1.572	1.280
9 Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	2.4.5	184	-3
10 Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	2.4.6	-10	0
11 Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	2.4.7	-28	-3
12 Drugi čisti poslovni dobički/izgube	2.4.8	1	-29
13 Administrativni stroški	2.4.9	12.409	10.043
14 Amortizacija	2.4.10	1.541	1.247
15 Rezervacije	2.4.11	25	59
16 Oslabitve	2.4.12	2.558	1.053
<b>17 DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (3 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 - 13 - 14 - 15 - 16)</b>		<b>3.461</b>	<b>2.219</b>
18 Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	2.4.13	526	297
19 ČISTI DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (16 - 17)		2.935	1.922
<b>20 ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA</b>		<b>2.935</b>	<b>1.922</b>

Računovodske usmeritve in pojasnila na straneh 77 do 81 so sestavni del računovodskih izkazov.

### 1.3 IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA ZA OBDOBJE 01.01.2014 DO 31.12.2014

v tisoč EUR

Opis	Poslovnega leta	Prejšnjega leta
1 ČISTI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI	2.935	1.922
2 DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI (3+4)	3.265	1.130
3 Postavke, ki ne bodo prerazvrščene v poslovni izid (3.1)	-108	0
3.1 Aktuarske izgube v zvezi z pokojninskimi načrti z določenimi zasluzki	-108	0
4 Postavke, ki se lahko pozneje prerazvrstijo v poslovni izid (4.1 + 4.2)	3.373	1.130
4.1 Dobički v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo	4.064	1.362
4.2 Odloženi davki	-691	-232
<b>5 VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI (1+2)</b>	<b>6.200</b>	<b>3.052</b>



## 1.4 IZKAZ DENARNIH TOKOV ZA OBDOBJE OD 01.01.2014 DO 31.12.2014

(PO POSREDNI METODI OZIROMA RAZLIČICI II)

v tisoč EUR

Opis	Poslovnega leta	Prejšnjega leta
<b>A DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU</b>		
a) Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo	3.461	2.219
Amortizacija	1.541	1.247
Oslabitev/(odprava oslabitve) kreditov	2.558	1.053
Čisti (dobički)/izgube pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložb. nepremičnin	28	3
Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo	25	57
<b>Denarni tokovi pri poslovanju pred sprem. posl. sredstev in obveznosti</b>	<b>7.613</b>	<b>4.579</b>
b) (Povečanja) / zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)	-151.412	-114.920
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, namenjenih trgovanju	-141	91
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	-57.514	-74.111
Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov	-93.737	-40.852
Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev	-20	-48
c) Povečanja / (zmanjšanja) poslovnih obveznosti:	185.494	131.513
Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	185.668	131.416
Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti	-174	97
č) Denarni tokovi pri poslovanju (a+b+c)	41.695	21.172
d) (Plačani) / vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb	-309	-46
e) Neto denarni tokovi pri poslovanju (č+d)	41.386	21.126
<b>B DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU</b>		
a) Prejemki pri naložbenju	31.235	64.374
Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložb.nepremičnin	18	32
Prejemki pri prodaji finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	31.217	64.342
b) Izdatki pri naložbenju	-59.200	-76.736
(Izdatki pri nakupu opredm. osnov. sredstev in naložbenih nepremičnin)	-8.290	-5.788
(Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev)	-150	-138
(Izdatki pri nakupu naložb v kapital pridruž., skupaj obvlad.in odvisnih družb)	-900	0
(Izdatki za nakup finančnih sredstev v posesti do zapadlosti)	-49.860	-70.810
c) Neto denarni tokovi pri naložbenju (a-b)	-27.965	-12.362
<b>C DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU</b>		
a) Prejemki pri financiranju	7.535	4.685
Prejemki od izdanih podrejenih obveznosti	88	301
Prejemki od izdaje delnic in drugih kapitalskih instrumentov	6.500	3.300
Prejemki od prodaje lastnih delnic	947	1.084
b) Izdatki pri financiranju	-1.806	-3.089
(Plačane dividende)	-1.100	-896
(Odplačila podrejenih obveznosti)	0	-968
(Izplačila za nakup lastnih delnic)	-706	-1.225
c) Neto denarni tokovi pri financiranju (a-b)	5.729	1.596
<b>D Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike</b>	<b>-18</b>	<b>-4</b>
<b>E Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov (Ae+Bc+Cc)</b>	<b>19.150</b>	<b>10.360</b>
<b>F Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja</b>	<b>24.647</b>	<b>14.291</b>
<b>G Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja (D+E+F)</b>	<b>43.779</b>	<b>24.647</b>



v tisoč EUR

DENARNI USTREZNIKI	Poslovnega leta	Prejšnjega leta
Denar v blagajni in na računih pri centralni banki	43.779	22.647
Kratkoročni krediti (kratkoročne vloge pri bankah do 90 dni)	0	2.000
<b>Skupaj denarni ustrezniki</b>	<b>43.779</b>	<b>24.647</b>

## 1.5 IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 01.01.2014 DO 31.12.2014

v tisoč EUR

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

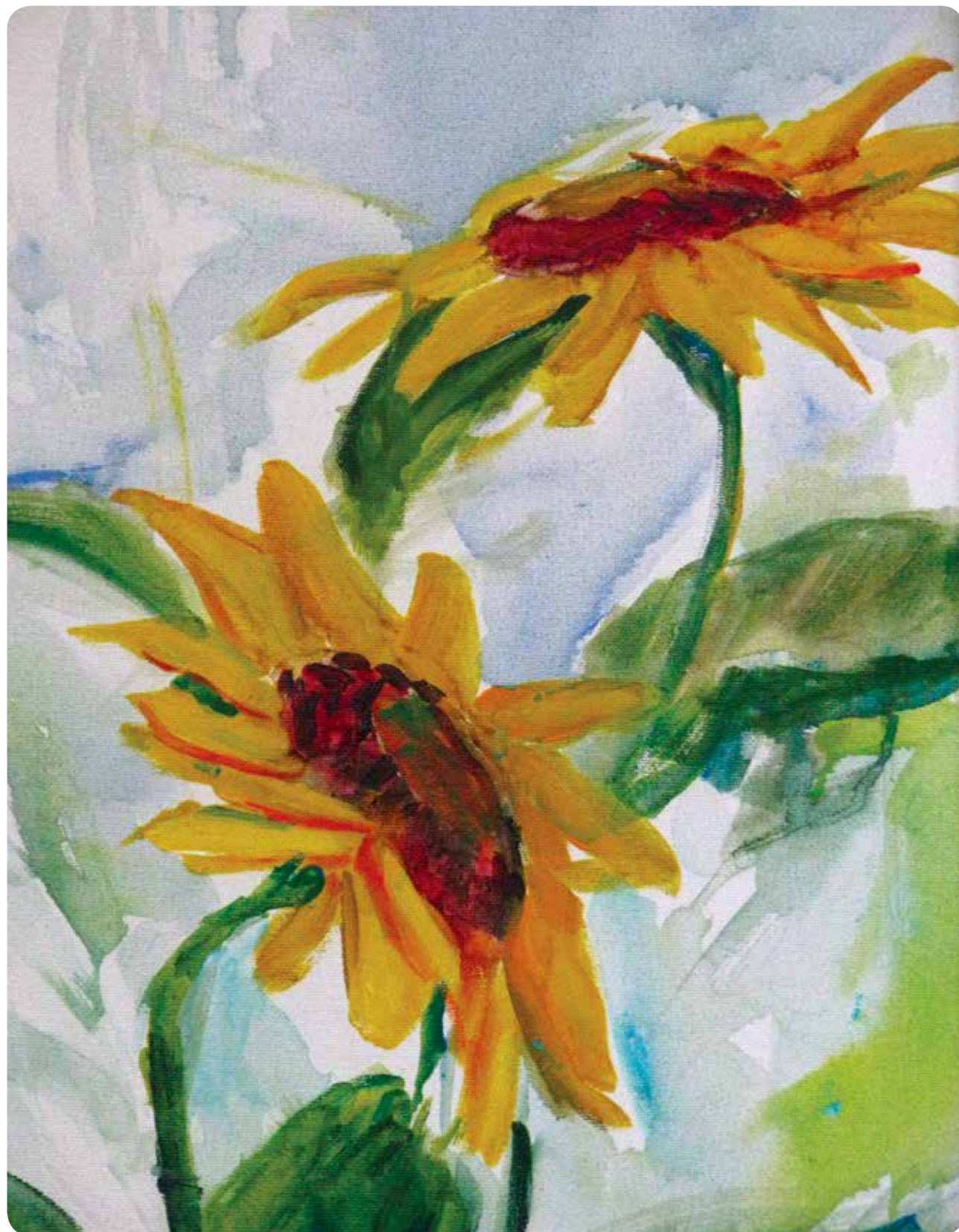
v tisoč EUR

	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo posl. leta)	Lastne delnice	Skupaj kapital
<b>ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU 1.1.2013</b>	<b>6.956</b>	<b>6.705</b>	<b>689</b>	<b>1.742</b>	<b>2.245</b>	<b>-88</b>	<b>18.249</b>
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	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
<b>KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU 31.12.2013</b>	<b>8.333</b>	<b>8.628</b>	<b>1.819</b>	<b>3.051</b>	<b>1.960</b>	<b>-229</b>	<b>23.562</b>
Bilančni dobiček poslovnega leta					1.172		



Bilančni dobiček je sestavljen iz čistega poslovnega izida obračunskega obdobja, prenesenega dobička oziroma izgube in povečanja ali zmanjšanja rezerv iz dobička.

Bilančni dobiček znaša 1.468 tisoč EUR in sestoji iz čistega dobička poslovnega leta 2014. 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 2014 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 10 »Konsolidirani računovodski izkazi«, ki ga je EU sprejela 11. decembra 2012 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2014 ali pozneje);
- MSRP 11 »Skupne ureditve«, ki ga je EU sprejela 11. decembra 2012 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2014 ali pozneje);
- MSRP 12 »Razkritje deležev v drugih družbah«, ki ga je EU sprejela 11. decembra 2012 (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 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2014 ali pozneje);
- MRS 28 (spremenjen leta 2011) »Naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige«, ki ga je EU sprejela 11. decembra 2012 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2014 ali pozneje);
- Spremembe MSRP 10 »Konsolidirani računovodski izkazi«, MSRP 11 »Skupne ureditve« in MSRP 12 »Razkritje deležev v drugih družbah« - Napotki za prehod, ki jih je EU sprejela 4. aprila 2013 (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2014 ali pozneje);
- Spremembe MSRP 10 »Konsolidirani računovodski izkazi«, MSRP 12 »Razkritje deležev v drugih družbah« in MRS 27 (spremenjen 2011) »Ločeni računovodski izkazi« - Naložbena podjetja, ki jih je EU sprejela 20. novembra 2013 (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2014 ali pozneje);
- Spremembe MRS 32 »Finančni instrumenti: Predstavitev« - Pobotanje finančnih sredstev in finančnih obveznosti, ki jih je EU sprejela 13. decembra 2012 (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2014 ali pozneje);
- Spremembe MRS 36 »Oslabitev sredstev« - Razkritja nadomestljive vrednosti za nefinančna sredstva, ki jih je EU sprejela 19. decembra 2013 (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2014 ali pozneje);
- Spremembe MRS 39 »Finančni instrumenti: Pripoznavanje in merjenje« - Prenova izpeljanih finančnih instrumentov in nadaljevanje obračunavanja varovanja pred tveganjem, ki jih je EU sprejela 19. decembra 2013 (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2014 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:

- Spremembe različnih standardov 'Izboljšave MSRP (obdobje 2010-2012)', ki izhajajo iz letnega projekta za izboljšanje MSRP (MSRP 2, MSRP 3, MSRP 8, MSRP 13, MRS 16, MRS 24 in MRS 38), predvsem z namenom odpravljanja neskladnosti in razlage besedila, ki jih je EU sprejela 17. decembra 2014 (spremembe je treba uporabljati za letna obdobja, ki se začnejo 1. februarja 2015 ali pozneje);



- Spremembe različnih standardov 'Izboljšave MSRP (obdobje 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, ki jih je EU sprejela 18. decembra 2014 (spremembe je treba uporabljati za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2015 ali pozneje);
- Spremembe MRS 19 »Zasluzki zaposlencev« - Programi z določenimi zasluzki: Prispevki zaposlencev, ki jih je EU sprejela 17. decembra 2014 (velja za letna obdobja, ki se pričnejo 1. februarja 2015 ali kasneje);
- OPMSRP 21 »Dajatve«, ki ga je EU sprejela 13. junija 2014 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 17. junija 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 Odbor za mednarodne računovodske standarde (OMRS) z izjemo naslednjih standardov, sprememb obstoječih standardov in pojasnil, ki na dan 31. 12. 2014 (spodaj navedeni datumi začetka veljavnosti veljajo za celoten MSRP) niso bili potrjeni za uporabo v EU:

- MSRP 9 »Finančni instrumenti« (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje);
- MSRP 14 »Zakonsko predpisani odlog plačila računov« (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje);
- MSRP 15 »Prihodki iz pogodb s strankami« (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2017 ali pozneje);
- Spremembe MSRP 10 »Konsolidirani računovodski izkazi« in MRS 28 »Naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige« - Prodaja ali prispevanje sredstev med vlagateljem in njegovim pridruženim podjetjem oziroma skupnim podvigom (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje);
- Spremembe MSRP 10 »Konsolidirani računovodski izkazi«, MSRP 12 »Razkritje deležev v drugih družbah« in MRS 28 »Naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige« - Naložbena podjetja: izjeme pri konsolidaciji (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje);
- Spremembe MSRP 11 »Skupne ureditve« - Obračunavanje pridobitve deležev pri skupnem delovanju (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje);
- Spremembe MRS 1 »Predstavljanje računovodskih izkazov« - Pobuda za razkritja (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje);
- Spremembe MRS 16 »Opredmetena osnovna sredstva« in MRS 38 »Neopredmetena sredstva« - Pojasnila sprejemljivih metod amortizacije (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje);
- Spremembe MRS 16 »Opredmetena osnovna sredstva« in MRS 41 »Kmetijstvo« - Kmetijstvo: Rodne rastline (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje), Spremembe MRS 27 »Ločeni računovodski izkazi« - Kapitalska metoda pri ločenih računovodskih izkazih (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje);
- Spremembe različnih standardov 'Izboljšave MSRP (obdobje 2012-2014)', ki izhajajo iz letnega projekta za izboljšanje MSRP (MSRP 5, MSRP 7, MSRP 19 in MRS 34), predvsem z namenom odpravljanja neskladnosti in razlage besedila (spremembe je treba uporabljati za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 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.

#### Primerjalne informacije

Hranilnica je skladno s spremembami sklepa o poslovnih knjigah Banke Slovenije v letu 2014 ustrezno prilagodila primerjalne informacije za leto 2013. Prilagoditev za leto 2013 ne vpliva na rezultate poslovanja hranilnice, prav tako prilagoditev nima vpliva na kapital banke.

Hranilnica je v letnem poročilu 2014 v postavkah izkaza finančnega položaja in njenih pojasnilih pri sredstvih prilagodila primerjalne podatke za leto 2013, tako da je k preimenovani postavki "Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah" vključila tudi vloge na vpogled pri bankah iz postavke "Kreditni bankam".

Hranilnica je v letnem poročilu 2014 v postavkah izkaza finančnega položaja in njenih pojasnilih pri obveznostih prilagodila primerjalne podatke za leto 2013, tako da je ukinila postavko "Finančne obveznosti do centralne banke", njene obveznosti pa vključila v postavko "Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti" med kredite bank in centralnih bank.

Učinki sprememb v izkazu finančnega položaja na dan 31. 12. 2013

	v tisoč EUR
	31.12.2013
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	286
Kreditni	-286
- kreditni bankam	-286
Finančne obveznosti do centralne banke	-26.367
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	26.367
-kreditni bank in centralnih bank	26.367

#### Osnovni podatki o hranilnici

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

Za opravljanje revizije letnega obračuna za poslovno leto 2014 je bila na 15. skupščini hranilnice, dne 11. junija 2014, 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 31.12.2014 2.052 tisoč EUR, kar predstavlja 0,31 % bilančne vsote hranilnice. Hranilnica je odvisno družbo z vidika konsolidiranih računovodskih izkazov opredelila kot nepomembno, zato odvisne družbe ni konsolidirala oziroma ni izdelala konsolidiranih računovodskih izkazov, ker vključitev odvisne družbe ni pomembna za resničen in pošten prikaz finančnega položaja in poslovnega izida hranilnice.



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

v tisoč EUR

DH-Storitve d.o.o.	2014	2013
<b>SREDSTVA</b>	<b>2.052</b>	<b>2.136</b>
Dolgoročna sredstva	142	115
Kratkoročna sredstva	1.909	2.020
Kratkoročne aktivne časovne razmejitev	1	1
<b>OBVEZNOSTI DO VIROV SREDSTEV</b>	<b>2.052</b>	<b>2.136</b>
Kapital	50	46
Dolgoročne finančne obveznosti	85	0
Kratkoročne obveznosti	1.905	2.069
Kratkoročne pasivne časovne razmejitev	12	21

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 2014 znaša 228 tisoč EUR (na dan 31.12.2013 148 tisoč EUR). Čisti dobiček družbe je v letu 2014 znašal 4 tisoč in v letu 2013 3 tisoč EUR.

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

v tisoč EUR

DH-Solar d.o.o.	2014	2013
<b>SREDSTVA</b>	<b>228</b>	<b>148</b>
Dolgoročna sredstva	225	146
Kratkoročna sredstva	2	2
Kratkoročne aktivne časovne razmejitev	1	0
<b>OBVEZNOSTI DO VIROV SREDSTEV</b>	<b>228</b>	<b>148</b>
Kapital	5	3
Dolgoročne finančne obveznosti	211	137
Kratkoročne obveznosti	12	8

Čisti dobiček družbe DH-Solar d.o.o. je v letu 2014 znašal 2 tisoč EUR in v letu 2013 7 tisoč EUR.

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

v tisoč EUR

Aerodrom Maribor d.o.o.	2014	2013
<b>SREDSTVA</b>	<b>2.070</b>	<b>2.117</b>
Dolgoročna sredstva	1.788	1.799
Kratkoročna sredstva	265	318
Kratkoročne aktivne časovne razmejitev	17	0
<b>OBVEZNOSTI DO VIROV SREDSTEV</b>	<b>2.070</b>	<b>2.117</b>
Kapital	1.132	-144
Dolgoročne finančne obveznosti	600	0
Kratkoročne obveznosti	338	2.261

Hranilnica je v oktobru 2014 vstopila v družbo Aerodrom Maribor d.o.o. z vplačilom 900 tisoč EUR osnovnega kapitala in s tem pridobila 53,3 odstotni poslovni delež. Čisti dobiček je v letu 2014 znašal 372 tisoč EUR (v letu 2013 je znašal 16 tisoč EUR).



## 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 poštenu 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 poštenu 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 predstavitev računovodskih izkazov.



### 2.2.3.1 Oslabitev kreditov

Hranilnica je v letu 2014 uporabljala sprejeto metodologijo za oceno oslabitev finančnih sredstev in prevzetih obveznosti po zunajbilančnih postavkah. 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 31 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. Oslabitev se izkazuje preko izkaza poslovnega izida.

### 2.2.3.2. Restrukturirani krediti

O restrukturiranju terjatev govorimo, kadar gre za spremembo prvotnih odplačilnih pogojev in kadar je dolžnik v finančnih težavah. Restrukturirani krediti se ne štejejo več za zapadle terjatve, temveč se obravnavajo kot novi kredit in se še naprej merijo v skladu z originalno efektivno obrestno mero.

### 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. Nabavna 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	2014	2013
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. Naložbene nepremičnine

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

### 2.2.8 Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb

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

### 2.2.9 Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti

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

### 2.2.10 Rezervacije

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 dobički oziroma izgube za jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi kot strošek obdobja pripoznani v izkazu poslovnega izida, medtem ko so aktuarski presežki oziroma aktuarski primanjkljaji iz odpravnin ob upokojitvi pripoznani v prevrednotovalnem popravku kapitala.

### 2.2.11 Kapital

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

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

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

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





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

#### 2.2.12 Zunajbilančne terjatve in obveznosti

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

#### 2.2.13 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.

#### 2.2.14 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 2014 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.

#### 2.2.15 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.

#### 2.2.16 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 smiselni ocen ne zmanjšuje zanesljivosti računovodskih izkazov.

##### a) Oslabitev kreditov

Hranilnica na vsak datum bilance stanje oceni, ali obstaja nepristranski dokaz o morebitni oslabilnosti finančnega sredstva ali skupine finančnih sredstev. Finančno sredstvo ali skupina finančnih sredstev je oslabilna in so nastale izgube zaradi oslabilte samo takrat, če obstajajo nepristranski dokazi o oslabilni 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, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah

v tisoč EUR

	31.12.2014	31.12.2013
Gotovina v blagajni	7.190	5.751
Vloge pri centralni banki	36.205	16.892
- poravnalni račun	34.562	9.223
- druge vloge pri centralni banki	1.643	7.669
Vloge na vpogled pri bankah	366	286
<b>Skupaj</b>	<b>43.761</b>	<b>22.929</b>

Hranilnica je v letu 2014 dosledno izpolnjevala obveznost izločanja obvezne rezerve na računu pri Banki Slovenije. Obvezna rezerva se je izračunavala v višini 1 % dnevnega povprečja od vlog z ročnostjo do dveh let in v višini 0 % od vlog in repo poslov z rokom zapadlosti nad dve leti, upošteva enotno olajšavo v znesku 100 tisoč EUR. Obvezne rezerve se obrestujejo po povprečni obrestni meri, ki velja za operacije glavnega refinanciranja v obdobju držanja rezerv.

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

##### 2.3.1.2 Finančna sredstva, namenjena trgovanju

v tisoč EUR

a) vrste finančnih instrumentov, namenjenih trgovanju	31.12.2014	31.12.2013
Vzajemni skladi	509	368
<b>Skupaj</b>	<b>509</b>	<b>368</b>

v tisoč EUR

b) gibanje finančnih instrumentov, namenjenih trgovanju	2014	2013
Stanje 1. januarja	368	459
Povečanja	184	1.018
Zmanjšanja	-43	-1.109
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>509</b>	<b>368</b>

Po stanju na dan 31.12.2014 ima hranilnica med finančnimi sredstvi, namenjenih trgovanju investicijske kupone vzajemnih skladov v znesku 509 tisoč EUR (v letu 2013 368 tisoč EUR).

Finančna sredstva namenjena trgovanju ne kotirajo na organiziranem trgu.

Med finančnimi sredstvi namenjenih trgovanju ni zastavljenih vrednostnih papirjev.

##### 2.3.1.3 Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

v tisoč EUR

a) vrste finančnih sredstev RZP – v domači valuti	31.12.2014	31.12.2013
Delnice in deleži	2.055	1.158
Dolžniški vrednostni papirji izdani od države	143.132	92.729
Dolžniški vrednostni papirji izdani od bank	17.799	13.794
Dolžniški vrednostni papirji izdani od drugih	6.646	0
<b>Skupaj</b>	<b>169.632</b>	<b>107.681</b>



v tisoč EUR

<b>b) gibanje finančnih sredstev RZP</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Stanje 1. januarja	107.681	32.439
Nakupi	164.007	128.317
Prodaje	-105.429	-54.205
Sprememba poštene vrednosti	3.373	1.130
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>169.632</b>	<b>107.681</b>

Obrestna mera za leto 2014 se je gibala med 0,59 % do 6,00 % (v letu 2013 med 2,20 % in 6,00 %), oziroma po obrestni meri šestmesečnega Euriborja z 3,38 odstotnim pribitkom (v letu 2013 po obrestni meri šestmesečnega Euriborja z 3,54 odstotnim pribitkom) in obrestni meri Tom z 1,0 odstotnim pribitkom ter v letu 2013 po obrestni meri trimesečnega Euriborja z 1,38 do 2,10 odstotnim pribitkom.

Med finančnimi sredstvi razpoložljivimi za prodajo so v skladu finančnega premoženja za zavarovanje terjatev razpoložljive za zastavo državne obveznice RS21, RS67, RS68, RS69 in obveznice SID banke. Vrednost sklada je na dan 31.12.2014 znašala 38.058 tisoč EUR.

Na dan 31.12.2014 ni bilo znakov slabitev finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo.

### 2.3.1.4 Krediti

Kredit bankam

v tisoč EUR

<b>a) analiza po zapadlosti in valuti</b>	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2013</b>
Kratkoročni krediti v domači valuti	0	2.000
Dolgoročni krediti v domači valuti	21	21
<b>Skupaj</b>	<b>21</b>	<b>2.021</b>

Kredit bankam so odobreni samo bankam na teritoriju Slovenije.

v tisoč EUR

<b>b) gibanje kreditov bankam</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Stanje 1. januarja	2.021	8.314
Povečanja – novi krediti	3.300	44.790
Zmanjšanja – odplačani krediti	-5.300	-51.083
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>21</b>	<b>2.021</b>

Kredit bankam in hranilnicam so bili v letu 2014 obrestovani po 0,40 odstotni nominalni obrestni meri (v letu 2013 od 0,05 do 0,40 odstotni obrestni meri).



Kredit strankam, ki niso banke

v tisoč EUR

<b>a) razčlenitev po sektorjih, zapadlosti in valuti</b>	<b>31.12.2014 Kratkoročni</b>	<b>31.12.2014 Dolgoročni</b>	<b>31.12.2013 Kratkoročni</b>	<b>31.12.2013 Dolgoročni</b>
Nefinančne družbe	5.724	73.809	4.062	44.745
Neprofitni izvajalci storitev gospod.	332	2.315	196	2.225
Druge finančne organizacije	1.751	145	3.868	0
Enote centralne ravni države	0	321	0	0
Enote lokalne ravni države	938	22.512	0	7.775
Gospodinjstva	20.906	226.515	13.538	185.503
- samostojni podjetniki	1.813	26.972	1.302	20.927
- prebivalstvo	19.093	199.543	12.236	164.576
Skupaj	29.651	325.617	21.664	240.248
Popravek vrednosti	-478	-4.680	-439	-4.106
<b>Skupaj v domači valuti</b>	<b>29.173</b>	<b>320.937</b>	<b>21.225</b>	<b>236.142</b>
		<b>350.110</b>		<b>257.367</b>
Druge finančne organizacije (vloge)	0	305	0	0
<b>Skupaj v tuji valuti</b>	<b>0</b>	<b>305</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Skupaj v domači in tuji valuti</b>		<b>350.415</b>		<b>257.367</b>

v tisoč EUR

<b>b) razčlenitev po vrstah finančnih instrumentov</b>	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2013</b>
Kredit	355.268	261.912
Popravek vrednosti	-5.158	-4.545
<b>Skupaj krediti</b>	<b>350.110</b>	<b>257.367</b>
Vloge	305	0
<b>Skupaj krediti in vloge</b>	<b>350.415</b>	<b>257.367</b>

v tisoč EUR

<b>c) analiza po sektorjih in valutah</b>	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2013</b>
Nefinančne družbe	79.533	48.807
Neprofitni izvajalci storitev gospod.	2.647	2.421
Druge finančne organizacije	1.896	3.868
Enote centralne ravni države	321	0
Enote lokalne ravni države	23.450	7.775
Samostojni podjetniki	28.785	22.229
Prebivalstvo	218.636	176.812
Skupaj	355.268	261.912
Popravek vrednosti	-5.158	-4.545
<b>Skupaj v domači valuti</b>	<b>350.110</b>	<b>257.367</b>
Vloge dane drugim finančnim organizacijam v tuji valuti	305	0
<b>Skupaj v tuji valuti</b>	<b>305</b>	<b>0</b>
<b>Skupaj v domači in tuji valuti</b>	<b>350.415</b>	<b>257.367</b>



v tisoč EUR

<b>d) gibanje kreditov</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Stanje 1. januarja	257.367	217.803
Povečanja	348.439	337.360
Zmanjšanja	-255.391	-297.796
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>350.415</b>	<b>257.367</b>

v tisoč EUR

<b>e) gibanje popravkov</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Stanje 1. januarja	4.545	3.809
Povečanja	5.017	3.252
Zmanjšanja	-2.459	-2.199
Odpisi	-1.945	-208
Prenos na izključene prihodke	0	-109
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>5.158</b>	<b>4.545</b>

Kreditni strankam, ki niso banke, so bili v letu 2014 obrestovani od 0,00 do 10,40 odstotni nominalni obrestni meri, enomesečnim Euriborjem z 3,60 odstotnim pribitkom, trimesečnim Euriborjem z 2,50 do 3,90 odstotnim pribitkom, šestmesečnim Euriborjem z 0,00 do 6,80 odstotnim pribitkom, ali dvanajstmesečnim Euriborjem z 1,00 odstotnim pribitkom.

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 tisoč EUR

<b>f) restrukturirane terjatve</b>	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2013</b>
Kreditni zavarovani s hipoteko	2.647	2.747
Kreditni zavarovani z depoziti	70	325
Kreditni zavarovani s poroštvi	688	393
Kreditni zavarovani z menicami	900	3
Kreditni zavarovani s polico, odstopom terjatev	15	79
Kreditni s premijo lastnega zavarovanja-nezavarovani	209	655
<b>Skupaj</b>	<b>4.529</b>	<b>4.202</b>

Hranilnica je v letu 2014 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

	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2013</b>
Terjatve do kupcev	139	60
Druge terjatve	77	2.057
-terjatve za prodane vrednostne papirje	0	1.946
-ostalo	77	111
<b>Skupaj</b>	<b>216</b>	<b>2.117</b>



## 2.3.1.5 Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

v tisoč EUR

<b>a) razčlenitev po vrstah vrednostnih papirjev</b>	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2013</b>
Obveznice Republike Slovenije	57.849	28.674
Potrdila o vlogi bank in hranilnic	0	17.801
Obveznice bank	16.691	6.451
Obveznice Slovenske odškodninske družbe	701	1.126
Zakladne menice Republike Slovenije	2.097	3.950
Obveznice nefinančnih družb	100	794
<b>Skupaj</b>	<b>77.438</b>	<b>58.796</b>

v tisoč EUR

<b>b) gibanje vrednostnih papirjev</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Stanje 1. januarja	58.796	52.327
Povečanja	49.859	70.810
Zmanjšanja	-31.217	-64.341
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>77.438</b>	<b>58.796</b>

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 2013 med 1,45 % in 6,00 %), trimesečni Euribor s pribitkom 1,49 %, šestmesečni Euribor s pribitkom 3,54 % in šestmesečni Euribor brez pribitka (enako tudi v letu 2013).

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

Na dan 31.12.2014 ni bilo znakov slabitev finančnih sredstev v posesti do zapadlosti.

## 2.3.1.6 Opredmetena osnovna sredstva

v tisoč EUR

<b>2014</b>	<b>Zemljišča in gradbeni objekti</b>	<b>Oprema in druga opred.OS</b>	<b>OS v pripravi</b>	<b>Skupaj</b>
<b>NABAVNA VREDNOST</b>				
Stanje 1.1.2014	16.951	7.973	1.653	26.577
Povečanja	0	0	4.516	4.516
Prenos iz OS v pripravi	2.971	1.634	-4.605	0
Zmanjšanja	-98	-235	0	-333
<b>Stanje 31.12.2014</b>	<b>19.824</b>	<b>9.372</b>	<b>1.564</b>	<b>30.760</b>
<b>POPRAVEK VREDNOSTI</b>				
Stanje 1.1.2014	2.248	3.877	0	6.125
Amortizacija	498	955	0	1.453
Povečanja	0	0	0	0
Zmanjšanja	-78	-219	0	-297
<b>Stanje 31.12.2014</b>	<b>2.668</b>	<b>4.613</b>	<b>0</b>	<b>2.281</b>
<b>Sedanja vrednost</b>				
1.1.2014	14.703	4.096	1.653	20.452
<b>Sedanja vrednost</b>				
<b>31.12.2014</b>	<b>17.156</b>	<b>4.759</b>	<b>1.564</b>	<b>23.479</b>



v tisoč EUR

2013	Zemljišča in gradbeni objekti	Oprema in druga opred.OS	OS v pripravi opredmetena	Skupaj
<b>NABAVNA VREDNOST</b>				
Stanje 1.1.2013	13.859	6.106	1.039	21.004
Povečanja	0	0	5.788	5.788
Prenos iz OS v pripravi	3.092	2.082	-5.174	0
Zmanjšanja	0	-215	0	-215
<b>Stanje 31.12.2013</b>	<b>16.951</b>	<b>7.973</b>	<b>1.653</b>	<b>26.577</b>
<b>POPRAVEK VREDNOSTI</b>				
Stanje 1.1.2013	1.813	3.312	0	5.125
Amortizacija	412	774	0	1.186
Povečanja	23	0	0	23
Zmanjšanja	0	-209	0	-209
<b>Stanje 31.12.2013</b>	<b>2.248</b>	<b>3.877</b>	<b>0</b>	<b>6.125</b>
<b>Sedanja vrednost</b>				
1.1.2013	12.046	2.794	1.039	15.879
<b>31.12.2013</b>	<b>14.703</b>	<b>4.096</b>	<b>1.653</b>	<b>20.452</b>

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 Postojni, Litiji, Kamniku in v Ljubljani – Šiška ter preselitvi poslovalnice Ptuj na novo lokacijo. Po stanju na dan 31.12.2014 je imela hranilnica evidentirane investicije v teku za poslovne prostore v Sevnici, Radljah ob Dravi, Šmarjah pri Jelšah, Ljubljani – Fužine, vlaganja v najete prostore v pritličju v Ljubljani, na Miklošičevi 7 in 7a ter za razširitev poslovnih prostorov na Dalmatinovi ulici v Ljubljani. Vse zapadle obveznosti iz tega naslova so bile poravnane do konca leta. Po stanju na dan 31.12.2014 ni evidentiranih obveznosti za nakup osnovnih sredstev. Hranilnica nima zastavljenih opredmetenih sredstev, na dan 31.12.2014 ni znakov slabitev opredmetenih osnovnih sredstev.

## 2.3.1.7 Naložbene nepremičnine

v tisoč EUR

	2014	2013
<b>NABAVNA VREDNOST</b>		
Stanje 1. januarja	0	0
Povečanja	3.774	0
Zmanjšanja	0	0
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>3.774</b>	<b>0</b>
<b>POPRAVEK VREDNOSTI</b>		
Stanje 1. januarja	0	0
Amortizacija	19	0
Povečanja	0	0
Zmanjšanja	0	0
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>19</b>	<b>0</b>
<b>Sedanja vrednost</b>		
Stanje 1. januarja	0	0
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>3.755</b>	<b>0</b>

70 Letno poročilo 2014



Hranilnica je v mesecu septembru 2014 pridobila prvo naložbeno nepremičnino, ki jo oddaja v poslovni najem. Prihodki od naložbene nepremičnine znašajo 74 tisoč EUR. Poštena vrednost naložbene nepremičnine je enaka knjigovodski vrednosti in se v skladu z MSRP 13 določa po ravni 2. Naložbena nepremičnina ni zastavljena in po stanju na zadnji dan leta ni odražala znakov oslabitev.

## 2.3.1.8 Neopredmetena sredstva

v tisoč EUR

	2014			2013		
	Neopredmetena sredstva	Neopredmetena sredstva-v pripravi	Skupaj	Neopredmetena sredstva	Neopredmetena sredstva-v pripravi	Skupaj
<b>NABAVNA VREDNOST</b>						
Stanje 1. januarja	703	5	708	607	0	607
Povečanja	0	150	150	0	139	139
Prenos iz OS v pripravi	98	-98	0	134	-134	0
Zmanjšanja	-147	0	-147	-38	0	-38
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>654</b>	<b>57</b>	<b>711</b>	<b>703</b>	<b>5</b>	<b>708</b>
<b>POPRAVEK VREDNOSTI</b>						
Stanje 1. januarja	348	0	348	320	0	320
Amortizacija	69	0	69	61	0	61
Povečanja	0	0	0	0	0	0
Zmanjšanja	-146	0	-146	-33	0	-33
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>271</b>	<b>0</b>	<b>271</b>	<b>348</b>	<b>0</b>	<b>348</b>
<b>Sedanja vrednost</b>						
Stanje 1. januarja	355	5	359	287	0	287
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>383</b>	<b>57</b>	<b>440</b>	<b>355</b>	<b>5</b>	<b>359</b>

Hranilnica nima zastavljenih neopredmetenih sredstev in na dan 31.12.2014 ni znakov oslabitev neopredmetenih osnovnih sredstev.

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

	31.12.2014		31.12.2013	
	Stanje v tisoč EUR	% udeležbe	Stanje v tisoč EUR	% udeležbe
DH-Storitve d.o.o.	9	100,00	9	100,00
Aerodrom Maribor d.o.o.	900	53,30	0	0,00
<b>Skupaj</b>	<b>909</b>		<b>9</b>	

Jeseni leta 2014 je hranilnica pridobila kapitalsko naložbo v družbo Aerodrom Maribor d.o.o. Tako novo pridobljena kot obstoječa naložba sta izkazani po nabavni ceni. Kapitalski naložbi po stanju na dan 31.12.2014 ne odražata znakov oslabitve.

Družba Aerodrom Maribor d.o.o. je bila kupljena z namenom vzpostavitve potniškega in tovarnega prometa na Letališču Edvarda Rusjana in pridobitvijo 30 letne koncesije za upravljanje letališča ter kasnejše prodaje družbe, za kar imamo že podpisano pismo o nameri s tujimi investitorji iz Kitajske. Pogoj za realizacijo prodaje je podpis meddržavnega sporazuma o zračnem prevozu med Slovenijo in Kitajsko. Glede na pismo o nameri in samo knjigovodsko vrednost kapitala na dan 31.12.2014 ni znakov oslabitve.

V začetku leta 2015 je hranilnica dokupila dodatni delež v družbi. Vrednost naložbe v Aerodrom Maribor d.o.o. tako znaša 2.541 tisoč EUR, kar predstavlja nakupno ceno za 94,98 odstotni delež v kapitalu družbe.

71 Letno poročilo 2014



### 2.3.1.10 Terjatve za odložene davke

v tisoč EUR

	31.12.2014	31.12.2013
Odloženi davek	132	93

v tisoč EUR

Gibanje odloženega davka	2014	2013
Stanje 1. januarja	93	61
Povečanja	39	32
Zmanjšanja	0	0
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>132</b>	<b>93</b>

Odloženi davek je izkazan začasne razlike med davčnimi vrednostmi in knjigovodskimi vrednostmi in računovodskih izkazih. Hranilnica je za leto 2014 obračunala odloženi davek z uporabo 17 % davka od dohodka v višini 132 tisoč EUR, za leto 2013 pa z uporabo enake stopnje v znesku 93 tisoč EUR. Učinek spremembe odloženih davkov je prikazan v pojasnilu 2.4.13.

v tisoč EUR

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

v tisoč EUR

Prikaz obračuna odloženega davka 2013	Obdavčljive začasne 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
<b>Skupaj</b>	<b>548</b>		<b>93</b>

### 2.3.1.11 Druga sredstva

v tisoč EUR

Razčlenitev po vrstah	31.12.2014	31.12.2013
Zaloge	145	125
Plemenite kovine	1	1
Druge terjatve	39	39
Usredstvene časovne razmejitve	20	8
<b>Skupaj</b>	<b>205</b>	<b>173</b>



### 2.3.2. Obveznosti

#### 2.3.2.1 Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti

Vloge bank in centralnih bank

v tisoč EUR

	31.12.2014	31.12.2013
Dolgoročne obveznosti	0	26.367
<b>Skupaj</b>	<b>0</b>	<b>26.367</b>

Hranilnica je v letu 2014 vrnila najete kredite iz naslova avkcij dolgoročnega refinanciranja pri ECB, ki so bili v letu 2013 obrestovani od 0,75 do 0,25 odstotkov.

Vloge strank, ki niso banke

v tisoč EUR

a) razčlenitev po vrstah, ročnosti vlog in valuti	31.12.2014 Kratkoročni	31.12.2014 Dolgoročni	31.12.2013 Kratkoročni	31.12.2013 Dolgoročni
Nefinančne družbe	73.594	14.786	35.859	15.922
Država	12.628	2.487	7.130	186
Druge finančne organizacije	1.710	2.631	0	64
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	16.459	18.709	14.790	16.305
Gospodinjstva	263.584	218.990	182.767	141.917
- samostojni podjetniki	25.732	2.612	14.088	680
- prebivalstvo	237.852	216.378	168.679	141.237
<b>Skupaj v domači valuti</b>	<b>367.975</b>	<b>257.603</b>	<b>240.546</b>	<b>174.394</b>
		<b>625.578</b>		<b>414.940</b>
Nefinančne družbe	211	0	0	0
Država	0	0	0	0
Druge finančne organizacije	0	0	0	0
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	19	0	0	0
Gospodinjstva	637	0	0	0
- samostojni podjetniki	33	0	0	0
- prebivalstvo	604	0	0	0
<b>Skupaj v tuji valuti</b>	<b>867</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
		<b>867</b>		<b>0</b>
Nefinančne družbe	73.805	14.786	35.859	15.922
Država	12.628	2.487	7.130	186
Druge finančne organizacije	1.710	2.631	0	64
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	16.478	18.709	14.790	16.305
Gospodinjstva	264.221	218.990	182.767	141.917
- samostojni podjetniki	25.765	2.612	14.088	680
- prebivalstvo	238.456	216.378	168.679	141.237
<b>Skupaj v domači in tuji valuti</b>	<b>368.842</b>	<b>257.603</b>	<b>240.546</b>	<b>174.394</b>
		<b>626.445</b>		<b>414.940</b>

v tisoč EUR

b) gibanje vlog	2014	2013
Stanje 1. januarja	414.940	283.712
Povečanja	2.668.396	1.739.508
Zmanjšanja	-2.456.891	-1.608.280
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>626.445</b>	<b>414.940</b>



Vloge strank, ki niso banke so bile v letu 2014 obrestovane po 0,05 do 6,05 odstotni nominalni obrestni meri, trimesečnim in šestmesečnim Euriborjem brez pribitka. V letu 2013 so bile obrestovane z 0,05 do 6,05 odstotno nominalno obrestno mero in s trimesečnim Euriborjem brez pribitka.

#### Podrejene obveznosti

v tisoč EUR

a) razčlenitev po sektorjih	31.12.2014	31.12.2013
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	3.397	3.397
Zavarovalnice in pokojninski skladi	1.515	1.427
<b>Skupaj</b>	<b>4.912</b>	<b>4.824</b>

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
1.515	16.01.2018	6,15
704	17.05.2018	6,10
1.945	brez zapadlosti	5,80 - 6,80
<b>4.912</b>		

Podrejene obveznosti, ki na dan 31.12.2014 znašajo 4.912 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 2014 zabeležila 300 tisoč EUR obrestnih odhodkov (v letu 2013 302 tisoč EUR). V letu 2014 hranilnica ni imela sklenjenih novih pogodb iz tega naslova.

#### Druge finančne obveznosti

v tisoč EUR

	31.12.2014	31.12.2013
Obveznosti v obračunu iz poslovnih razmerij	783	505
Obveznosti do dobaviteljev	509	358
Druge obveznosti	651	510
Vnaprej vračunani stroški	143	125
<b>Skupaj</b>	<b>2.086</b>	<b>1.498</b>

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 2014.

#### 2.3.2.2 Rezervacije

v tisoč EUR

a) razčlenitev po vrstah rezervacij	31.12.2014	31.12.2013
Rezervacije za jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi	459	312
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	58	88
<b>Skupaj</b>	<b>517</b>	<b>400</b>

v tisoč EUR

b) gibanje rezervacij	2014	2013
Stanje 1. januarja	400	343
Povečanja	2.793	1.352
Zmanjšanja	-2.676	-1.295
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>517</b>	<b>400</b>



Hranilnica je na podlagi aktuarskega izračuna v letu 2014 oblikovala dodatnih 164 tisoč EUR rezervacij za jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi za zaposlene delavce (v letu 2013 45 tisoč EUR), izplačil je bilo za 17 tisoč EUR (v letu 2012 3 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 novembra 2014 ter skupno dve odstotno letno rast plač.

V letu 2014 je hranilnica oblikovala tudi rezervacije za zunajbilančne obveznosti iz naslova odobrenih limitov v višini 2.629 tisoč EUR (v letu 2013 1.307 tisoč EUR) in jih ukinila v znesku 2.659 tisoč EUR (v letu 2013 1.292 tisoč EUR).

#### 2.3.2.3 Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb

v tisoč EUR

	31.12.2014	31.12.2013
Obveznost za davek od dohodka	253	36
Obveznost za odložene davke	1.159	431
<b>Skupaj</b>	<b>1.412</b>	<b>467</b>

v tisoč EUR

Gibanje odloženega davka	2014	2013
Stanje 1. januarja	431	171
Povečanja	728	260
Zmanjšanja	0	0
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>1.159</b>	<b>431</b>

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 2014 je obračunala v višini 528 tisoč EUR po stopnji 17 % od davčne osnove. Prikaz davčnega obračuna je prikazan pri pojasnilih k izkazu poslovnega izida pod točko 2.4.13.

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

#### 2.3.2.4 Druge obveznosti

v tisoč EUR

	31.12.2014	31.12.2013
Druge obveznosti	75	256
- vplačila za dokapitalizacijo	0	200
- ostalo	75	56
Kratkoročno odloženi prihodki (razmejeni stroški od garancij)	59	52
<b>Skupaj</b>	<b>134</b>	<b>308</b>

#### 2.3.2.5 Osnovni kapital

v tisoč EUR

	31.12.2014	31.12.2013
Osnovni kapital	11.045	8.333
<b>Skupaj</b>	<b>11.045</b>	<b>8.333</b>

Hranilnica je tudi v letu 2014 izvedla dve dokapitalizaciji in sicer spomladi za 20.000 novih delnic v znesku 2.000 tisoč EUR in jeseni za 45.000 novih delnic v znesku 4.500 tisoč EUR. Od obeh se je osnovni kapital povečal za 2.712 tisoč EUR. Osnovni kapital je razdeljen na 264.691 navadnih delnic (v letu 2013 na 199.691 navadnih delnic).



### 2.3.2.6 Kapitalske rezerve

v tisoč EUR

	31.12.2014	31.12.2013
Vplačani presežek kapitala	12.106	8.306
Kapitalske rezerve nastale iz splošnega prevrednotovalnega popravka kapitala	322	322
<b>Skupaj</b>	<b>12.428</b>	<b>8.628</b>

Vplačani presežek kapitala se je povečal in znaša 12.094 tisoč EUR iz naslova obeh dokapitalizacij v letu 2014 in iz presežka od prodanih vseh lastnih delnic v znesku 12 tisoč EUR.

### 2.3.2.7 Presežek iz prevrednotenja

v tisoč EUR

	31.12.2014	31.12.2013
Presežek iz prevrednotenja za finančna sredstva RZP	5.193	1.820
Aktuarske izgube za odpravnine ob upokojitvi	-108	0
<b>Skupaj</b>	<b>5.085</b>	<b>1.820</b>

v tisoč EUR

Gibanje presežka iz prevrednotenja	2014	2013
Stanje 1. januarja	1.820	689
Povečanja iz naslova prevrednotenja VP RZP	4.847	1.814
Zmanjšanja zaradi prodaje VP RZP	-783	-451
Odloženi davek od VP RZP	-691	-232
<b>Stanje 31. decembra presežka iz prevrednotenja vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo</b>	<b>5.193</b>	<b>1.820</b>
Oblikovanje rezervacij za odpravnine ob upokojitvi	-108	689
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>5.085</b>	<b>1.820</b>

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 1.064 tisoč EUR.

### 2.3.2.8 Rezerve iz dobička

v tisoč EUR

	31.12.2014	31.12.2013
Zakonske rezerve	458	458
Rezerve za lastne delnice	0	229
Statutarne rezerve	4.027	2.257
Druge rezerve iz dobička	108	107
<b>Skupaj</b>	<b>4.593</b>	<b>3.051</b>

### 2.3.2.9 Lastne delnice

v tisoč EUR

	31.12.2014	31.12.2013
Odkupljene lastne delnice – navadne	0	-229
<b>Skupaj</b>	<b>0</b>	<b>-229</b>

Po stanju na dan 31.12.2014 hranilnica nima odkupljenih lastnih delnic. V letu 2013 jih je imela 2.329, katerih povprečna cena je znašala 98,16 EUR.



### 2.3.2.10 Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)

v tisoč EUR

	31.12.2014	31.12.2013
Čisti dobiček poslovnega leta	1.468	1.172
Zadržani dobiček	787	787
<b>Skupaj</b>	<b>2.255</b>	<b>1.959</b>

Čisti dobiček leta 2014 znaša 1.468 tisoč EUR po oblikovanju statutarnih rezerv v višini 1.468 tisoč EUR. Bilančni dobiček sestoji iz čistega dobička leta 2014. O njegovi razporeditvi bodo odločali delničarji na skupščini hranilnice. Čisti dobiček na delnico znaša 5,54 EUR, pri čemer je upoštevan čisti dobiček v znesku 1.468 tisoč EUR in 264.691 delnic.

### 2.3.2.12 Zunajbilančno poslovanje

v tisoč EUR

	31.12.2014	31.12.2013
Pogojne obveznosti iz naslova danih jamstev	6.838	3.225
Odobreni krediti in limiti	21.490	12.699
Prejeta zavarovanja	656.926	755.155
Finančna sredstva v skladu finančnega premoženja pri Banki Slovenije	39.104	43.873
<b>Skupaj</b>	<b>724.358</b>	<b>814.952</b>

## 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	2014	2013
Prihodki	22.119	18.261
obresti od stanj pri centralni banki	5	16
obresti iz finančnih sredstev namenjenih trgovanju	0	1
obresti iz finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo	3.942	2.541
obresti iz danih kreditov in vlog	16.026	13.424
obresti iz finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	2.146	2.279
Odhodki	-9.063	-9.155
obresti za finančne obveznosti do centralne banke	-42	-146
obresti dane drugim strankam	-9.021	-8.706
obresti, dane za potrdila o vlogi, podrejene obveznosti in hibridne instrumente	0	-303
Obresti za druge obveznosti	0	0
<b>Skupaj</b>	<b>13.056</b>	<b>9.106</b>

v tisoč EUR

b) analiza glede na vrsto prihodkov in odhodkov	2014		2013	
	Prihodki	Odhodki	Prihodki	Odhodki
Redne obresti	21.947	-9.063	18.106	-9.155
Zamudne obresti	172	0	155	0
<b>Skupaj</b>	<b>22.119</b>	<b>-9.063</b>	<b>18.261</b>	<b>-9.155</b>
		<b>13.056</b>		<b>9.106</b>



#### 2.4.2 Prihodki iz dividend

v tisoč EUR

	2014	2013
Dividende iz finančnih sredstev, namenjenih trgovanju	90	45
<b>Skupaj</b>	<b>90</b>	<b>45</b>

#### 2.4.3 Čiste opravnine (provizije)

v tisoč EUR

	2014	2013
Prejete opravnine	7.256	5.781
opravnine od danih jamstev	58	50
opravnine od plačilnega prometa v državi	1.270	788
opravnine od plačilnega prometa s tujino	106	75
opravnine od posredniških poslov	5	3
opravnine od kreditnih poslov	843	954
opravnine za opravljene administrativne storitve	4.974	3.911
Dane opravnine	-2.127	-1.556
opravnine za bančne storitve v državi	-1.940	-1.368
opravnine za bančne storitve v tujini	-1	0
opravnine za opravljanje posredniških in komis. poslov	0	-29
opravnine za opravljene borzne posle	-186	-159
<b>Skupaj</b>	<b>5.129</b>	<b>4.225</b>

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

v tisoč EUR

	2014	2013
Dobički iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	1.519	1.579
Izgube iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	-8	-352
Dobički iz kreditov	46	40
Izgube iz kreditov	-1	0
Dobički iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	16	13
<b>Skupaj</b>	<b>1.572</b>	<b>1.280</b>

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

v tisoč EUR

	2014	2013
Čisti dobički/izgube iz trgovanja z delnicami in deleži	141	-14
Čisti dobički/izgube iz trgovanja z dolžniškimi vrednostnimi papirji	0	-25
Čisti dobički pri nakupu in prodaji tujih valut	43	36
<b>Skupaj</b>	<b>184</b>	<b>-3</b>

#### 2.4.6 Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik

v tisoč EUR

	2014	2013
Dobički	97	42
Izgube	-107	-42
<b>Skupaj</b>	<b>-10</b>	<b>0</b>



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

v tisoč EUR

	2014	2013
Dobički	8	2
Izgube	-36	-5
<b>Skupaj</b>	<b>-28</b>	<b>-3</b>

#### 2.4.8 Drugi čisti poslovni dobički/izgube

v tisoč EUR

	2014	2013
Prihodki iz naložbenih nepremičnin, danih v poslovni najem	74	0
Drugi poslovni prihodki	78	60
Davki in druge dajatve iz prihodka	-51	-43
Članarine	-28	-32
Drugi poslovni odhodki	-72	-14
<b>Skupaj</b>	<b>1</b>	<b>-29</b>

#### 2.4.9 Administrativni stroški

v tisoč EUR

	2014	2013
<b>Stroški dela</b>	<b>8.413</b>	<b>6.737</b>
bruto plače	6.686	5.346
dajatve za socialno zavarovanje	485	386
dajatve za pokojninsko zavarovanje	577	464
drugi stroški dela	665	541
<b>Stroški materiala in storitev</b>	<b>3.996</b>	<b>3.306</b>
stroški materiala	482	439
stroški storitev	3.514	2.867
- od tega stroški revizije	27	27
<b>Skupaj</b>	<b>12.409</b>	<b>10.043</b>

#### 2.4.10 Amortizacija

v tisoč EUR

	2014	2013
Opredmetena osnovna sredstva	1.453	1.186
Neopredmetena sredstva	69	61
Naložbene nepremičnine	19	61
<b>Skupaj</b>	<b>1.541</b>	<b>1.247</b>

#### 2.4.11 Rezervacije

v tisoč EUR

	2014	2013
Oblikovanje rezervacij za jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi	55	45
Oblikovanje rezervacij za zunajbilančne obveznosti	2.629	1.306
Ukinjene rezervacije za zunajbilančne obveznosti	-2.659	-1.292
<b>Skupaj</b>	<b>25</b>	<b>59</b>





#### 2.4.12 Oslabitev

v tisoč EUR

	2014	2013
Oblikovanje oslabitev kreditov	5.017	3.252
Odprava oslabitev kreditov	-2.459	-2.199
<b>Skupaj</b>	<b>2.558</b>	<b>1.053</b>

#### 2.4.13 Davek iz dohodka pravnih oseb

v tisoč EUR

	2014	2013
Davek iz dohodka pravnih oseb	528	300
Prihodki iz odloženega davka iz rednega poslovanja	-2	-3
<b>Skupaj</b>	<b>526</b>	<b>297</b>

v tisoč EUR

Odložene terjatve in obveznosti po postavkah izkaza finančnega položaja	2014	2013
<b>Odložene terjatve za davke</b>	<b>132</b>	<b>93</b>
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade	31	29
Začasne razlike med poslovnimi in davčno priznanimi odhodki	61	5
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo	95	59
<b>Odložene obveznosti za davke</b>	<b>1.159</b>	<b>431</b>
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo	1.159	431
<b>Odloženi davek izkazan v presežku iz prevrednotenja</b>	<b>-1.064</b>	<b>-372</b>
Finančna sredstva RZP – pozitivni učinki	1.159	431
Finančna sredstva RZP – negativni učinki	-95	-59

v tisoč EUR

Odloženi davki, vključeni v izkaz poslovnega izida	2014	2013
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade	2	3
<b>Skupaj</b>	<b>2</b>	<b>3</b>

v tisoč EUR

Prikaz davčnega obračuna	2014	2013
razlika med prihodki in odhodki po računovodskih predpisih	3.461	2.219
popravek prihodkov na raven davčno priznanih	-170	-162
popravek odhodkov na raven davčno priznanih	196	138
zmanjšanje davčne osnove	-380	-431
davčna osnova	3.107	1.764
obveznost za davek	528	300
odloženi davek	-2	-3
čisti dobiček po obdavčitvi	2.935	1.922
plačane akontacije	300	288
obveznost za doplačilo davka	228	12
efektivna davčna stopnja v %	15,20	13,36

Davek od dohodka pravnih oseb je potrebno v skladu z veljavno zakonodajo poravnati po predpisani davčni stopnji, ki za leto 2014 znaša 17,00 %, kot je znašala tudi v letu 2013. Hranilnica je za leto 2014 obračunala 528 tisoč EUR davka od dohodka in ga mora, upoštevaje plačane akontacije za leto 2014 ,



v tridesetih dneh po oddaji davčnega obračuna doplačati 228 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 15,20 %, pri čemer je upoštevan čisti dobiček 2.935 tisoč EUR in dobiček pred obdavčitvijo v znesku 3.461 tisoč EUR.

Hranilnica nima zapadlih in neplačanih davkov ali drugih dajatev.

#### IZPOSTAVLJENOST RAZLIČNIM VRSTAM TVEGANJ

##### Kreditno tveganje

Tako kot v predhodnem obdobju je tudi v letu 2014 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 2014 v primerjavi z letom 2013 povečala za 15,65 % in je tako v letu 2014 znašala 350.652 tisoč EUR. Od tega znaša izpostavljenost iz naslova kreditiranja fizičnih oseb 197.148 tisoč EUR, krediti pravnim osebam pa predstavljajo 153.267 tisoč EUR. Ostalih 21 tisoč EUR v tej skupini finančnih instrumentov je hranilnica plasirala v kredite bankam in 216 tisoč EUR v druga finančna sredstva.

v tisoč EUR

Celoten portfelj finančnih instrumentov	31.12.2014	31.12.2013
a) finančna sredstva po pošteni vrednosti skozi IPI	509	368
b) finančne naložbe v posesti do zapadlosti v plačilo	77.438	58.796
c) posojila in terjatve	350.652	261.505
-- od tega: znesek oslavljenih izpostavljenosti	345.686	259.965
-- znesek prevrednotenj	5.158	4.545
* povečanje v poročevalskem obdobju	5.017	3.252
* zmanjšanje v poročevalskem obdobju	4.404	2.516
-- od tega: znesek zapadlih izpostavljenosti	3.685	5.535
-- znesek prevrednotenj	2.309	2.239
d) za prodajo razpoložljiva finančna sredstva	169.632	107.681
-- znesek prevrednotenj in rezervacij	-5.085	-1.820
* povečanje v poročevalskem obdobju	4.847	910
* zmanjšanje v poročevalskem obdobju	1.582	2.041
<b>Skupaj</b>	<b>598.231</b>	<b>428.380</b>

Od 350.652 tisoč EUR posojil in terjatev jih je 345.686 tisoč EUR oslavljenih izpostavljenosti, podrobnejše informacije o njih so predstavljene v tabeli zgoraj. Ostalih 4.966 tisoč EUR predstavljajo posojila in terjatve, ki niso niti zapadle niti oslavljenosti. Prav tako niso niti zapadla niti oslavljenosti finančna sredstva, ki se vrednotijo po pošteni vrednosti skozi IPI v višini 509 tisoč EUR in finančne naložbe v posesti do zapadlosti v višini 77.438 tisoč EUR.



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

v tisoč EUR

31.12.2014	Kreditni prebivalstvu	Popravek vrednosti	Kreditni pravnim osebam in samostojnim podjetnikom	Popravek vrednosti
<b>Skupinsko oslabljeni</b>				
Zamude od 0 do 15 dni	206.728	229	102.526	638
Zapadli od 16 do 30 dni	1.115	14	942	15
Zapadli od 31 do 90 dni	3.740	214	301	6
Zapadli od 91 do 360 dni	1.271	334	13	0
Zapadli nad 360 dni	2.545	1.447	0	0
<b>Posamično oslabljeni</b>				
Zamude od 0 do 15 dni	425	38	17.810	368
Zapadli od 16 do 30 dni	0	0	5.444	85
Zapadli od 31 do 90 dni	838	54	3.508	79
Zapadli od 91 do 360 dni	1.626	176	3.105	301
Zapadli nad 360 dni	348	118	2.983	1.042
<b>Bruto krediti</b>	<b>218.636</b>		<b>136.632</b>	
Popravki vrednosti		<b>2.624</b>		<b>2.534</b>
<b>Neto krediti</b>	<b>216.012</b>		<b>134.098</b>	
depoziti sindikatov	11.790		80	
vezani depoziti	1.308		254	
rentno varčevanje	805		0	
hipoteke	112.376		91.125	
zastava premičnin	66		885	
jamstvena shema	38		0	
poroštvo	25.026		12.115	
zavarovalnica	16.070		0	
<b>Poštena vrednost zavarovanj</b>	<b>810.202</b>		<b>457.506</b>	



v tisoč EUR

31.12.2013	Kreditni prebivalstvu	Popravek vrednosti	Kreditni pravnim osebam in samostojnim podjetnikom	Popravek vrednosti
<b>Skupinsko oslabljeni</b>				
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	
<b>Posamično oslabljeni</b>				
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
<b>Bruto krediti</b>	<b>176.812</b>		<b>85.100</b>	
Popravki vrednosti		<b>2.987</b>		<b>1.558</b>
<b>Neto krediti</b>	<b>173.825</b>		<b>83.542</b>	
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	
<b>Poštena vrednost zavarovanj</b>	<b>519.523</b>		<b>296.463</b>	



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

v tisoč EUR

	31.12.2014	31.12.2013
<b>1. KRATKOROČNI KREDITI</b>	<b>29.389</b>	<b>25.342</b>
Bankam	0	2.000
Gospodinjstvom	19.014	12.152
Nefinančnim družbam	5.430	3.822
Drugim finančnim organizacijam	12	1.862
Občinam	933	0
Neprofit. izvajalcem storitev g.	311	182
Samostojnim podjetnikom	1.731	1.230
Odvisne družbe	1.742	1.977
Druga finančna sredstva	216	2.117
<b>2. DOLGOROČNI KREDITI</b>	<b>321.263</b>	<b>236.163</b>
Bankam	21	21
Gospodinjstvom	196.901	161.619
Nefinančnim družbam	72.158	43.902
Drugim finančnim organizacijam	422	0
Državi	320	314
Občinam	22.385	7.432
Neprofit. izvajalcem storitev g.	2.315	2.185
Odvisne družbe	293	133
Samostojnim podjetnikom	26.351	20.503
Tujim osebam	97	54
<b>SKUPAJ</b>	<b>350.652</b>	<b>261.505</b>

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

v tisoč EUR

	kreditni prebivalstvu		kreditni podjetjem	
	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2013
Nezapadli krediti	204.145	163.592	117.208	72.338
Zapadli krediti in oslabiljeni	11.341	9.665	16.838	11.075
Zapadli neoslabiljeni krediti	526	652	52	45
Popravki vrednosti	2.624	2.903	2.534	1.642
<b>Skupaj</b>	<b>218.636</b>	<b>176.812</b>	<b>136.632</b>	<b>85.100</b>

v tisoč EUR

ZAPADLI IN OSLABLJENI KREDITI				
	kreditni prebivalstvu		kreditni podjetjem	
	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2013
zapadli krediti do 15 dni	380	449	595	3.224
zapadli krediti od 16 do 30 dni	1.113	2.999	6.386	3.255
zapadli krediti od 31 do 90 dni	4.380	1.310	3.778	1.294
zapadli krediti nad 90 dni	5.468	4.907	6.079	3.302
<b>Skupaj</b>	<b>11.341</b>	<b>9.665</b>	<b>16.838</b>	<b>11.075</b>
Poštena vrednost zavarovanj	19.887	13.306	38.487	36.665

Hranilnica je konec leta 2014 zabeležila 11.341 tisoč EUR izpostavljenosti zapadlih oslabiljenih kreditov danih prebivalstvu in 526 tisoč EUR zapadlih neoslabiljenih kreditov. Zapadle in oslabiljene terjatve pravnih oseb so konec leta 2014 znašale 16.838 tisoč EUR. Neoslabiljeni del zapadlega portfelja pravnih oseb znaša 52 tisoč EUR.



V spodnji tabeli je prikazana starost finančnih sredstev, ki so konec leta 2014 prekoračila zapadlost v plačilo in niso bila oslabiljena zaradi prvovrstnih zavarovanj iz naslova depozitov.

v tisoč EUR

ZAPADLI IN NEOSLABLJENI KREDITI				
	kreditni prebivalstvu		kreditni podjetjem	
	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2013
zapadli krediti do 15 dni	4	0	0	32
zapadli krediti od 16 do 30 dni	2	203	0	0
zapadli krediti od 31 do 90 dni	198	94	31	13
zapadli krediti nad 90 dni	322	355	21	0
<b>Skupaj</b>	<b>526</b>	<b>652</b>	<b>52</b>	<b>45</b>
Poštena vrednost zavarovanj	2.949	4.766	103	50

Koncentracija kreditnega tveganja po gospodarskih panogah po stanju na dan 31.12.2014

Dejavnosti po SKD	31.12.2014		31.12.2013	
	v tisoč EUR	v %	v tisoč EUR	v %
Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	8.299	2,37%	4.294	1,64%
Predelovalne dejavnosti	25.121	7,16%	19.342	7,39%
Oskrba z električno energijo, plinom in paro	6.158	1,76%	5.885	2,25%
Oskrba z vodo, ravnanje z odpadki, saniranje okolja	3.091	0,88%	1.346	0,51%
Gradbeništvo	7.634	2,18%	7.627	2,91%
Trgovina, vzdrževanje in popravila motornih vozil	27.007	7,70%	21.009	8,03%
Promet in skladiščenje	5.038	1,44%	2.753	1,05%
Gostinstvo	8.613	2,46%	7.185	2,74%
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	1.032	0,29%	672	0,26%
Finančne in zavarovalniške dejavnosti	2.209	0,63%	1.357	0,52%
Poslovanje z nepremičninami	11.107	3,17%	5.290	2,02%
Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	3.954	1,13%	3.044	1,16%
Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	1.879	0,54%	1.821	0,70%
Dejavnost javne uprave in obrambe, dej. obvezne socialne varnosti	20.916	5,96%	5.621	2,15%
Izobraževanje	956	0,27%	946	0,36%
Zdravstvo in socialno varstvo	3.626	1,03%	1.660	0,63%
Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	1.198	0,34%	543	0,21%
Druge dejavnosti	2.681	0,76%	2.631	1,01%
Prebivalstvo	210.133	59,93%	168.765	64,47%
<b>Skupaj</b>	<b>350.652</b>	<b>100,00%</b>	<b>261.791</b>	<b>100,00%</b>

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	31.12.2014	31.12.2013
Kreditni zavarovani s hipoteko	522.185	353.241
Kreditni zavarovani s poroštvu	407.614	262.024
Kreditni zavarovani z vrednostnimi papirji	854	2.560
Kreditni zavarovani z menicami	171.622	90.480
Kreditni in limiti zavarovani pri zavarovalnici	71.139	41.073
Kreditni zavarovani z depoziti in rentnimi vlogami	12.523	12.502
Kreditni zavarovani z zastavo blaga, premičnin	25.096	16.525
Kreditni zavarovani z odstopom terjatev	48.167	28.718
Kreditni zavarovani s poslovnimi deleži	1.471	3.989
Kreditni zavarovani z garancijami	6.817	4.655
Kreditni zavarovani z drugimi oblikami zavarovanj	220	220
<b>Skupaj</b>	<b>1.267.708</b>	<b>815.987</b>

V spodnji tabeli so prikazani krediti po vrstah zavarovanja:

v tisoč EUR

Izpostavljenost po vrstah zavarovanja	31.12.2014	31.12.2013
Kreditni zavarovani z bančnimi vlogami	5.477	2.069
Kreditni zavarovani z jamstvom Republike Slovenije	150	144
Kreditni zavarovani z vrednostnimi papirji	639	54
Kreditni zavarovani s poslovnimi nepremičninami	50.575	29.875
Kreditni zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	152.926	81.169
Kreditni zavarovani z ostalimi oblikami zavarovanj	104.461	83.282
<b>Knjigovodska vrednost zavarovanih kreditov</b>	<b>314.228</b>	<b>196.593</b>
<b>Knjigovodska vrednost nezavarovanih kreditov</b>	<b>36.424</b>	<b>64.912</b>
<b>Knjigovodska vrednost kreditov</b>	<b>350.652</b>	<b>261.505</b>



## Tržna tveganja

Postavke sredstev in obveznosti po tujih valutah na dan 31.12.2014

v tisoč EUR

Zap.	Vsebina	Skupaj 31.12.2014	V domači valuti	V tuji valuti	USD	CHF	Ostalo
1	Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	43.761	43.091	670	264	194	212
2	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	509	509	0	0	0	0
3	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	169.632	169.632	0	0	0	0
4	Kreditni	350.652	350.652	0	0	0	0
	- kreditni bankam	21	21	0	0	0	0
	- kreditni strankam, ki niso banke	350.415	350.415	0	0	0	0
	- druga finančna sredstva	216	216	0	0	0	0
5	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	77.438	77.438	0	0	0	0
6	Opredmetena osnovna sredstva	23.479	23.479	0	0	0	0
7	Naložbene nepremičnine	3.755	3.755	0	0	0	0
8	Neopredmetena sredstva	440	440	0	0	0	0
9	Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	909	909	0	0	0	0
10	Terjatve za odloženi davek od dohodkov pravnih oseb	132	132	0	0	0	0
11	Druga sredstva	205	205	0	0	0	0
<b>12</b>	<b>SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 11)</b>	<b>670.912</b>	<b>670.242</b>	<b>670</b>	<b>264</b>	<b>194</b>	<b>212</b>
13	Finančne obveznosti do centralne banke	0	0	0	0	0	0
14	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	633.443	633.443	0	0	0	0
	- vloge bank	0	0	0	0	0	0
	- vloge strank, ki niso banke	626.445	625.574	871	634	206	31
	- kreditni bank	0	0	0	0	0	0
	- kreditni strank, ki niso banke	0	0	0	0	0	0
	- dolžniški vrednostni papirji	0	0	0	0	0	0
	- podrejene obveznosti	4.912	4.912	0	0	0	0
	- druge finančne obveznosti	2.086	2.086	0	0	0	0
15	Rezervacije	517	517	0	0	0	0
16	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	1.412	1.412	0	0	0	0
	- obveznosti za davek	253	253	0	0	0	0
	- odložene obveznosti za davek	1.159	1.159	0	0	0	0
17	Druge obveznosti	134	134	0	0	0	0
18	<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 13 do 17)</b>	<b>635.506</b>	<b>635.506</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
19	Osnovni kapital	11.045	11.045	0	0	0	0
20	Kapitalske rezerve	12.428	12.428	0	0	0	0
21	Presežek iz prevrednotenja	5.085	5.085	0	0	0	0
22	Rezerve iz dobička (vključno z zadržanim dobičkom)	4.593	4.593	0	0	0	0
23	Lastni deleži	0	0	0	0	0	0
24	Čisti dobiček/izguba poslovnega leta	2.255	2.255	0	0	0	0
<b>25</b>	<b>SKUPAJ KAPITAL (od 19 do 24)</b>	<b>35.406</b>	<b>35.406</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>26</b>	<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (18 + 25)</b>	<b>670.912</b>	<b>670.041</b>	<b>871</b>	<b>634</b>	<b>206</b>	<b>31</b>



Postavke sredstev in obveznosti po tujih valutah na dan 31.12.2013

v tisoč EUR

Zap.	Vsebina	Skupaj 31.12.2013	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	Kredit	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
<b>11</b>	<b>SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 10)</b>	<b>472.366</b>	<b>472.064</b>	<b>302</b>	<b>93</b>	<b>90</b>	<b>119</b>
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
<b>25</b>	<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (17 + 24)</b>	<b>472.366</b>	<b>471.977</b>	<b>389</b>	<b>288</b>	<b>94</b>	<b>7</b>

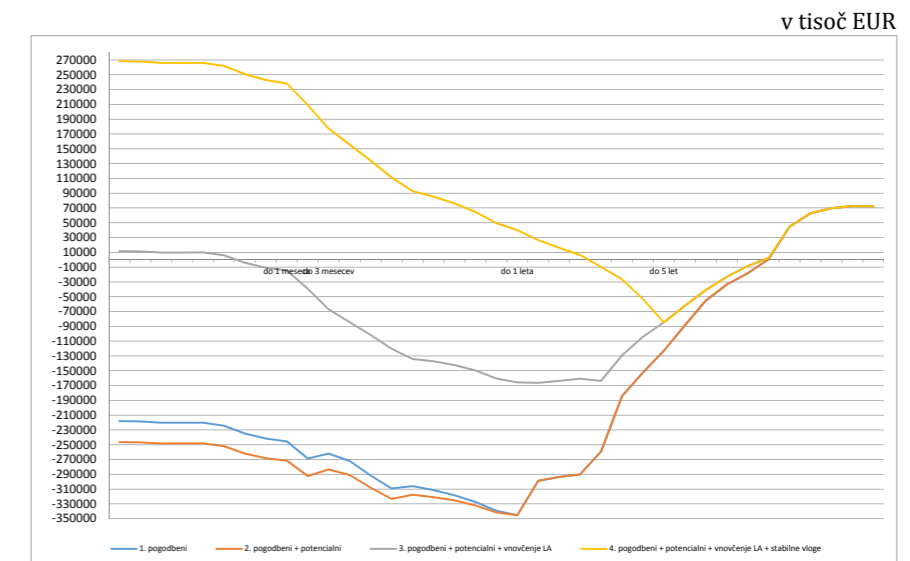


Likvidnostno tveganje

Hranilnica je v letu 2014 nadaljevala z enakim postopkom merjenja in upravljanja likvidnostnega tveganja kot v prejšnjem letu in sicer operativnega likvidnostnega tveganja na dnevni ravni ter strukturnega likvidnostnega tveganja na mesečni ravni. Hranilnica je v letu 2014 izpolnjevala tudi vse zahteve po mesečnem in kvartalnem poročanju izpostavljenosti iz naslova likvidnostnega tveganja in sicer na obrazcih: LCR – izračun likvidnostnega kritja in NSFR – izračun neto stabilnega financiranja.

Operativno likvidnostno tveganje hranilnica meri na dnevni ravni, upravlja pa jo s planiranjem dnevnih pritokov in odtokov, pri čemer se poslužuje primarne, sekundarne in terciarne likvidnostne rezerve. V sklopu upravljanja operativnega likvidnostnega tveganja izračunava tudi zakonsko pogojeni minimalni likvidnostni količnik prvega razreda (za lastne potrebe pa tudi drugega razreda), ki v letu 2014 ni bil nikoli presežen, gibal pa se je v mejah med minimalno vrednostjo 1,55, ki jo je zabeležila v juliju 2014 in maksimalno vrednostjo 1,87, ki jo je zabeležila v marcu 2014.

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 31.12.2014.



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 31.12.2014 za 228.840 tisoč EUR), v tretji fazi upošteva tudi te. Najbolj realen odsev likvidnostne situacije hranilnice v normalnih razmerah pa predstavlja četrti prikaz, kjer hranilnica upošteva tudi predpostavko o stabilnosti vpoglednih vlog v obdobju petih let. Po tem prikazu lahko vidimo, da hranilnica na dan 31.12.2014 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 hranilca 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 2014 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 2014 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 31.12.2014

v tisoč EUR

Zap.	Vsebina	Skupaj 31.12.2014	Do 1 meseca	Več kot 1 do 3 mes.	Več kot 3m. do 1 l.	Več kot 1 do 5 let	Več kot 5 let
1	Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	43.761	43.761	0	0	0	0
2	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	509	433	0	0	76	0
3	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	169.632	0	39.530	24.376	72.415	33.311
4	Kredit	350.652	10.866	11.460	56.938	134.953	136.435
	- krediti bankam	21	21				
	- krediti strankam, ki niso banke	350.415	10.629	11.460	56.938	134.953	136.435
	- druga finančna sredstva	216	216				
5	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	77.438	0	15.773	6.253	39.592	15.820
6	Opredmetena osnovna sredstva	23.479	0	0	0	0	23.479
7	Naložbene nepremičnine	3.755					3.755
8	Neopredmetena sredstva	440	0	0	0	0	440
9	Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	909	0	0	0	0	909
10	Terjatve za odloženi davek od dohodkov pravnih oseb	132	0	0	132	0	0
11	Druga sredstva	205	205	0	0	0	0
<b>12</b>	<b>SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 11)</b>	<b>670.912</b>	<b>55.265</b>	<b>66.763</b>	<b>87.699</b>	<b>247.036</b>	<b>214.149</b>
13	Finančne obveznosti do centralne banke	0	0	0	0	0	0
14	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	633.443	297.220	65.135	172.278	86.158	12.652
	- vloge bank	0	0	0	0	0	0
	- vloge strank, ki niso banke	626.445	297.215	65.123	171.778	83.698	8.631
	- 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	4.912	5	12	500	2.460	1.935
	- druge finančne obveznosti	2.086	0	0	0	0	2.086
15	Rezervacije	517	0	0	0	517	0
16	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	1.412	0	0	1.412	0	0
	- obveznosti za davek	253	0	0	253	0	0
	- odložene obveznosti za davek	1.159	0	0	1.159	0	0
17	Druge obveznosti	134	134	0	0	0	0
<b>18</b>	<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 13 do 17)</b>	<b>635.506</b>	<b>297.354</b>	<b>65.135</b>	<b>173.690</b>	<b>86.675</b>	<b>12.652</b>
19	Osnovni kapital	11.045	0	0	0	0	11.045
20	Kapitalske rezerve	12.428	0	0	0	0	12.428
21	Presežek iz prevrednotenja	5.085	0	0	0	0	5.085
22	Rezerve iz dobička (vključno z zadržanim dobičkom)	4.593	0	0	0	0	4.593
23	Lastni deleži	0	0	0	0	0	0
24	Čisti dobiček/izguba poslovnega leta	2.255	0	0	0	0	2.255
<b>25</b>	<b>SKUPAJ KAPITAL (od 19 do 24)</b>	<b>35.406</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>35.406</b>
<b>26</b>	<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (18 + 25)</b>	<b>670.912</b>	<b>297.354</b>	<b>65.135</b>	<b>173.690</b>	<b>86.675</b>	<b>48.058</b>



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	Kredit	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
<b>11</b>	<b>SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 10)</b>	<b>472.366</b>	<b>39.755</b>	<b>24.868</b>	<b>94.630</b>	<b>149.904</b>	<b>163.209</b>
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
<b>17</b>	<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 12 do 16)</b>	<b>448.804</b>	<b>193.889</b>	<b>57.795</b>	<b>120.526</b>	<b>69.660</b>	<b>6.934</b>
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
<b>25</b>	<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (17 + 24)</b>	<b>472.366</b>	<b>193.889</b>	<b>57.795</b>	<b>120.526</b>	<b>69.660</b>	<b>30.496</b>



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

Izvenbilanca po preostali zapadlosti na dan 31.12.2014:

v tisoč EUR

Zap.	Vsebina	Skupaj 31.12.2014	Do 1 meseca	Več kot 1 do 3 mes.	Več kot 3m. do 1 l.	Več kot 1 do 5 let	Več kot 5 let
1	Dolžniki za izdane garancije	6.838	608	420	1.673	3.768	369
2	Odobreni krediti in limiti	21.490	3.509	523	4.533	3.319	9.606
	<b>SKUPAJ</b>	<b>28.328</b>	<b>4.117</b>	<b>943</b>	<b>6.206</b>	<b>7.087</b>	<b>9.975</b>

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

### Obrestno tveganje

Tudi v letu 2014 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 2014 ocenila vpliv na ekonomsko vrednost kapitala v višini 3.441 tisoč EUR, ki je od vpliva v letu 2013 višji za 2.654 tisoč EUR.

Hranilnica svojo izpostavljenost spremembam obrestnih mer izračunava kot spremembo neto sedanje vrednosti razlike med sredstvi in obveznostmi, ki so izpostavljene spremembi obrestnih mer. Daljša ročnost ponovne določitve obrestne mere pomeni večji vpliv na neto sedanjo vrednost naložbe oziroma vira. Od prihodnjega gibanja obrestnih mer je odvisen tudi vpliv obrestnega tveganja na ekonomsko vrednost kapitala, ki bo negativen v kolikor se bodo obrestne mere znižale oziroma pozitiven v kolikor bodo obrestne mere na trgu porasle. Ocena vpliva na neto obrestne prihodke v obdobju enega leta za leto 2014 je izračunana v višini 224 tisoč EUR, kateri pa je od izračunanega vpliva v letu 2013 nižji za 121 tisoč EUR.

Izračun vpliva na poslovni rezultat hranilnice se izvaja samo za obrestne vrzeli do enega leta iz najmanj dveh razlogov: postopek izračuna na daljši rok ni več tako natančen, hkrati pa se rezultat izračuna lažje primerja z dejanskimi in planiranimi poslovnimi izkazi hranilnice, ki se ravno tako izražajo za obdobje tekočega leta. Časovni vpliv spremembe je določen glede na časovno obdobje, v katerem se na postavkah odrazi vpliv spremembe ravni obrestnih mer. Rezultat izračuna v višini 224 tisoč EUR predstavlja najverjetnejši negativen vpliv spremembe ravni obrestnih mer na poslovni rezultat hranilnice, primerja pa se z letnimi planiranimi neto obrestnimi prihodki hranilnice in letnim planiranim bruto in neto dobičkom hranilnice.



### Kapital in kapitalna ustreznost

Celotni kapital hranilnice po izkazu finančnega položaja ob koncu leta 2014 znaša 35.406 tisoč EUR in je za 11.844 tisoč EUR višji kot konec leta 2013. Glavnina sprememb se nanaša na povečanje osnovnega kapitala, kapitalskih rezerv, rezerv iz dobička in presežkov iz prevrednotenja. Celotni kapital hranilnice predstavlja 5,28 % vseh virov sredstev.

v tisoč EUR

	31.12.2014	31.12.2013	Povečanje
Osnovni kapital	11.045	8.333	2.712
Kapitalske rezerve	12.428	8.628	3.800
Presežek iz prevrednotenja	5.085	1.820	3.265
Rezerve iz dobička	4.593	3.838	755
Lastni deleži	0	-229	229
Zadržani dobiček/izguba (vključno z čistim dobičkom poslovnega leta)	2.255	1.172	1.083
<b>Skupaj</b>	<b>35.406</b>	<b>23.562</b>	<b>11.844</b>

Jamstveni kapital hranilnice, izračunan po metodologiji Banke Slovenije, znaša 29.619 tisoč EUR in je za 5.815 tisoč EUR večji kot konec leta 2013. Povečanje je predvsem posledica povišanja temeljnega kapitala iz naslova uspešno izvedenih dokapitalizacij. V letu 2014 je hranilnica izplačala 1.098 tisoč EUR dividend.

v tisoč EUR

	31.12.2014
KAPITAL	29.619
<b>T1</b>	<b>TEMELJNI KAPITAL</b>
<b>CET1</b>	<b>NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL</b>
	Kapitalski instrumenti, sprejemljivi kot navaden lastniški temeljni kapital
	Zadržani dobiček
	Akumuliran drug vseobsegajoči donos
	Druge rezerve
	Rezervacije za splošna bančna tveganja
<b>Odbitki od CET1</b>	(-) Lastni instrumenti navadnega lastniškega temeljnega kapitala
<b>Odbitki od CET1</b>	(-) Druga neopredmetena sredstva
<b>Prehodne prilagoditve</b>	Druge prehodne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala
	Presežek odbitka od postavk dodatnega temeljnega kapitala nad dodatnim temeljnim kapitalom (odbito v CET1)
<b>AT1</b>	<b>DODATNI TEMELJNI KAPITAL</b>
<b>T2</b>	<b>DODATNI KAPITAL</b>
	Kapitalski instrumenti in podrejeni dolgovi, sprejemljivi kot dodatni kapital
	Prehodne prilagoditve zaradi kapitalskih instrumentov dodatnega kapitala in podrejenih dolgov, za katere se uporabljajo predhodna pravila
<b>Pojasnjevalne postavke dodatnega kapitala</b>	Bruto znesek podrejenega dolga
	diskontirana vrednost podrejenega dolga
	Bruto znesek kapitalskih instrumentov dodatnega kapitala
	diskontirana vrednost kapitalskih instrumentov dodatnega kapitala
	80 % diskontirane vrednosti kapitalskih instrumentov dodatnega kapitala
	delež temeljnega kapitala v %
	delež dodatnega kapitala v %



Hranilnica na podlagi Sklepa o poročanju o kapitalu in kapitalskih zahtevah bank in hranilnic redno poroča v predpisanih rokih Banki Slovenije o višini kapitala in kapitalskih zahtevah za posamezna tveganja na predpisanih obrazcih: CA – Izračun kapitala in kapitalske zahteve, CR SA – Izračun kapitalske zahteve za kreditno tveganje, kreditno tveganje nasprotnne stranke in tveganje zaradi časovne 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. V letu 2014 je hranilnica tudi redno poročala obrazec LR - kazalnik finančnega vzvoda.

v tisoč EUR

		31.12.2014	31.12.2013
<b>KAPITALSKE ZAHTEVE/ POTREBE</b>	Minimalne kapitalske zahteve (regulatorne I. steber)	20.710	16.612
	Interna ocena kapitalskih potreb (I + II steber) po interni metodologiji	24.531	19.673
	Skupaj priznana ocena kapitalskih potreb	28.869	23.157
	80% kapitalskih potreb	23.095	18.526
<b>KAPITAL</b>	Navadni lastniški temeljni kapital	26.904	20.207
	Dodatni temeljni kapital	0	0
	Dodatni kapital	2.715	3.597
	Postavke, vključene pri interni oceni kapitala (del čistega dobička/dokapitalizacija v teku)	1.467	200
	Interna ocena kapitala	31.087	24.004
	KAPITAL	29.619	23.804
<b>KOLIČNIKI KAPITALSKE USTREZNOSTI</b>	Količnik kapitalske ustreznosti na temeljni kapital (KKU T1)	10,39%	9,73%
	Količnik kapitalske ustreznosti na kapital (KKU)	11,44%	11,46%
	Interna ocena kapitalske ustreznosti	10,14%	9,76%

Znesek interno ocenjenega kapitala po stanju na dan 31.12.2014 znaša 31.087 tisoč EUR, kar je enako znesku jamstvenega kapitala, povečanega za znesek dela čistega dobička iz poslovanja. Interno ocenjene kapitalske potrebe znašajo 28.869 tisoč EUR, kar je za 8.160 tisoč EUR več kot znašajo minimalne kapitalske zahteve. Interno ocenjen količnik kapitalskih potreb tako znaša 10,14 %, količnik kapitalske ustreznosti pa 11,44%.

Hranilnica na podlagi Sklepa o poročanju redno poroča 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

	2014		2013	
	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost
Denar v blagajni in stanje na računu pri centralni banki	43.761	43.761	22.643	22.643
Kreditni bankam	21	21	2.307	2.307
Kreditni strankam, ki niso banke	350.415	353.446	257.367	260.583
Vloge bank	0	0	0	0
Vloge strank, ki niso banke	626.445	626.445	414.940	414.940
Podrejene obveznosti	4.912	4.912	4.824	4.824

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. V skladu z MSRP 13 so poštene vrednosti finančnih instrumentov prikazane po modelu ravni 3.

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

31.12.2014	1.raven	2.raven	3.raven	Skupaj poštena vrednost
Finančna sredstva namenjena trgovanju	509			509
- dolžniški vrednostni papirji	0			0
- delnice in deleži	509			509
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo	169.623			169.632
- dolžniški vrednostni papirji	167.577			167.577
- delnice in deleži	2.046		9	2.054
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	80.464			80.464
- dolžniški vrednostni papirji	80.464			80.464
<b>SKUPAJ</b>	<b>250.596</b>			<b>250.605</b>





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
<b>SKUPAJ</b>	<b>160.799</b>	<b>6.157</b>		<b>166.956</b>

**Obremenitev sredstev**

Predloga A – Sredstva

v tisoč EUR

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

Hranilnica prejetega zavarovanja s premoženjem ne obremenjuje.

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

Predloga C - Obremenjena sredstva/prejeto zavarovanje s premoženjem in povezane obveznosti

v tisoč EUR

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

Edini vir obremenitve je znesek zjamčenih vlog, obremenjeni so dolžniški vrednostni papirji.

**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	
	2014	2013	2014	2013	2014	2013
<b>Dani krediti</b>						
Stanje 1. januarja	121	155	268	292	2.258	1.768
Novi krediti	33	14	52	26	3.563	5.127
Odplačila	-23	-48	-58	-50	-3.756	-4.637
Stanje 31. decembra	131	121	262	268	2.065	2.258
Prejete obresti	3	3	8	9	71	129
Prejete opravnine	0	0	1	0	15	178
<b>Dani poslovni najem</b>						
Stanje 1. januarja	0	0	0	0	17	15
Povečanja	0	0	0	0	17	17
Zmanjšanja	0	0	0	0	-17	-15
Stanje 31. decembra	0	0	0	0	17	17
Prihodki od najemnin	0	0	0	0	17	17
<b>Prejeti depoziti</b>						
Stanje 1. januarja	46	61	100	74	0	0
Novi depoziti	83	70	23	57	55	0
Izplačila	-40	-85	-56	-31	0	0
Stanje 31. decembra	89	46	67	100	55	0
Dane obresti	2	1	1	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	170	38	4	212	94
Jasna Mesić, članica uprave	115	29	3	147	68
<b>Skupaj</b>	<b>285</b>	<b>67</b>	<b>7</b>	<b>359</b>	<b>162</b>

V skladu s politiko prejemkov je bilo 50 % nagrade, to je 13,5 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	3,8	5,0	8,8	6,3
Cvetka Gliha, namestnica predsednika	3,2	4,5	7,7	5,5
Ladislav Kaluža, član	2,2	4,0	6,2	4,4
Sonja Kos, članica	0,8	4,0	4,8	3,5
Drago Ščernjavič, član	1,8	4,0	5,8	4,1
Bojan Zupančič, član	2,6	4,0	6,6	4,8
Branko Sevčnikar, član	1,9	4,0	5,9	4,3
Boris Frajnkovič, član	1,9	2,0	3,9	2,9
Marjan Gojkovič, član	2,2	2,0	4,2	3,0
Mateja Horvat-Mramor, predsed. RK do 25.3.2014	0,4	0,0	0,4	0,3
Andreja Bajuk-Mušič, predsed. RK od 25.3.2014	2,1	0,0	2,1	1,5
<b>Skupaj</b>	<b>22,9</b>	<b>33,5</b>	<b>56,4</b>	<b>40,6</b>

V skladu s politiko prejemkov je bilo 50 % nagrade, to je 12,2 tisoč EUR neto, izplačano v delnicah hranilnice.

## 4. DOGODKI PO DATUMU BILANCE

Po datumu bilance stanja je hranilnica v prvih treh mesecih leta 2015 povečala naložbo v Aerodrom Maribor d.o.o. in s tem postala lastnik 94,98 odstotni delež v kapitalu družbe.



## 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 2014 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 predstavitev 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 pripravljanim in poštenim predstavljanjem računovodskih izkazov družbe, da bi določil okoliščinam ustrezne revizijske postopke, ne pa, da bi izrazil mnenje o uspešnosti notranjega kontroliranja družbe. Revizija vključuje tudi ovrednotenje ustreznosti uporabljenih računovodskih usmeritev in utemeljenosti računovodskih ocen posloводства kot tudi ovrednotenje celotne predstavitve računovodskih izkazov.

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

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](http://www.deloitte.com/si/nasa-druzba).

Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited



### *Mnenje*

Po našem mnenju računovodski izkazi podajajo resničen in pošten prikaz finančnega položaja Delavske hranilnice d.d., Ljubljana na dan 31. decembra 2014 ter njenega poslovnega izida in denarnih tokov za tedaj končano leto v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja kot jih je sprejela EU.

### *Poudarjanje zadeve*

#### *Naložba v družbo Aerodrom Maribor d.o.o.*

Ne da bi izrazili pridržek napotujemo na pojasnilo 2.3.1.9 »Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb«, kjer je med drugim zapisano, da namerava banka v prihodnosti prodati naložbo v družbo Aerodrom Maribor d.o.o. ter da na podlagi preveritve, narejene s strani banke, ni znakov slabitve naložbe v družbo Aerodrom Maribor d.o.o. na dan 31. december 2014.

### **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, 23. april 2015

Yuri Sidorovich  
Predsednik uprave

**Deloitte.**

DELOITTE REVIZIJA D.O.O.  
Ljubljana, Slovenija

3