

LETNO POROČILO 2016

SKUPINA DELAVSKA HRANILNICA
IN
DELAVSKA HRANILNICA D.D.
LJUBLJANA



Delavska hranilnica d.d. Ljubljana

KAZALO

POSLOVNO POROČILO	5
PREDSTAVITEV HRANILNICE	6
POSŁANSTVO HRANILNICE	6
VIZIJA HRANILNICE	6
VREDNOTE HRANILNICE	6
TEMELJNI STRATEŠKI CILJI HRANILNICE	6
KLJUČNI PODATKI IZ POSLOVANJA	7
POROČILO UPRAVE HRANILNICE	8
POROČILO O DELU NADZORNEGA SVETA HRANILNICE	10
NAJPOMEMBNEJŠI PODATKI IZ IZKAZA POSLOVNEGA IZIDA	15
NAJPOMEMBNEJŠI PODATKI IZ IZKAZA FINANČNEGA POLOŽAJA	17
PREDSTAVITEV HRANILNICE IN NJENEGA OKOLJA	19
KRATKA PREDSTAVITEV HRANILNICE	19
DEJAVNOST HRANILNICE	20
OSEBNA IZKAZNICA HRANILNICE	21
POMEMBNEJŠI DOGODKI V LETU 2016	22
GOSPODARSKO IN BANČNO OKOLJE	23
POROČILO O POSLOVANJU HRANILNICE V LETU 2016	24
POSLOVNE IN RAZVOJNE USMERITVE	24
PREGLED POSLOVANJA HRANILNICE	25
DELNIŠKI KAPITAL	28
RAZVOJ HRANILNICE	29
DRUŽBENA ODGOVORNOST	36
DELOVANJE NOTRANJE REVIZIJE	37
UPRAVLJANJE HRANILNICE	39
POLITIKA ZAPOSLOVANJA IN POLITIKA RAZNOLIKOSTI PRI IZBORU ČLANOV UPRAVLJALNEGA ORGANA	41
NOTRANJA ORGANIZACIJA HRANILNICE	44
ORGANIZACIJSKA SHEMA DELAVSKE HRANILNICE D.D. LJUBLJANA	45
SKUPINA POVEZANIH DRUŽB	46
UPRAVLJANJE TVEGANJ	47
OBVLADOVANJE TVEGANJ	49
UVODNA POJASNILA K RAZKRITJEM	50
CILJI IN POLITIKE UPRAVLJANJA TVEGANJ	51
TOK INFORMACIJ GLEDE TVEGANJ DO UPRAVE IN NADZORNEGA SVETA	52
IZJAVA UPRAVE IN NADZORNEGA SVETA O USTREZNOSTI UREDITVE UPRAVLJANJA TVEGANJ DELAVSKE HRANILNICE D.D. LJUBLJANA IN SKUPINE DELAVSKE HRANILNICE	54
STRNJENA IZJAVA UPRAVE IN NADZORNEGA SVETA O TVEGANJIH DELAVSKE HRANILNICE D.D. LJUBLJANA IN SKUPINE DELAVSKE HRANILNICE	54
POLITIKA PREJEMKOV	56
DOGODKI PO DATUMU BILANCE	57
RAČUNOVODSKO POROČILO	59
IZJAVA O ODGOVORNOSTI UPRAVE	60
1. RAČUNOVODSKI IZKAZI DELAVSKE HRANILNICE IN SKUPINE DELAVSKE HRANILNICE	61
1.1 IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA DELAVSKE HRANILNICE IN SKUPINE DELAVSKE HRANILNICE NA DAN 31.12.2016	61
1.2 IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA DELAVSKE HRANILNICE IN SKUPINE DELAVSKE HRANILNICE V OBDOBJU 01.01.2016 DO 31.12.2016	62
1.3 IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA DELAVSKE HRANILNICE IN SKUPINE DELAVSKE HRANILNICE ZA OBDOBJE 01.01.2016 DO 31.12.2016	63

1.4 IZKAZ DENARNIH TOKOV DELAVSKE HRANILNICE IN SKUPINE DELAVSKA HRANILNICA ZA OBDOBJE OD 01.01.2016 DO 31.12.2016 (PO POSREDNI METODI OZIROMA RAZLIČICI II)	63
1.5 IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 01.01.2016 DO 31.12.2016 - HRANILNICA .	65
1.6 IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 01.01.2016 DO 31.12.2016 - SKUPINA. . . .	66
2. POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM	67
2.1. OSNOVNE INFORMACIJE	67
2.2 PODLAGE ZA PRIPRAVO RAČUNOVODSKIH IZKAZOV	68
2.3 POMEMBNE RAČUNOVODSKE USMERITVE	72
2.4 DOLOČANJE POŠTENE VREDNOSTI	80
2.5 POJASNILA K POSTAVKAM IZKAZA FINANČNEGA POLOŽAJA	84
2.6 POJASNILA K POSTAVKAM IZKAZA POSLOVNEGA IZIDA	102
2.7 IZPOSTAVLJENOST RAZLIČNIM VRSTAM TVEGANJ.	109
2.8 PREHOD NA MSRP 9	143
2.9 NALOŽBE V LASTNIŠKE VREDNOSTNE PAPIRJE, KI NISO VKLJUČENI V TRGOVALNO KNJIGO	144
2.10 OBREMENITEV SREDSTEV	144
3. POSLI S POVEZANIMI OSEBAMI	147
4. DOGODKI PO DATUMU BILANCE.	148
<i>POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA</i>	<i>149</i>

POSLOVNO POROČILO

PREDSTAVITEV HRANILNICE

Delavska hranilnica d.d. Ljubljana (odslej tudi: hranilnica) zaključuje 26. poslovno leto. Je del Skupine Delavska hranilnica (odslej tudi: skupina), ki vključuje še hčerinsko družbo DH-Storitve d.o.o., ki je v njeni 100 % lasti ter Pomurske mlekarne d.d., ki so v 60,62 % lasti omenjene hčerinske družbe.

POSLANSTVO HRANILNICE

Hranilnica je sodobna in varna bančna institucija, ki po ugodnih cenah zagotavlja kvalitetne in do uporabnikov prijazne bančne storitve.

VIZIJA HRANILNICE

S kvalitetnim izvajanjem osnovnih bančnih poslov, skrbnim in družbeno odgovornim odnosom do okolja ter osebnim pristopom do komitentov, s sposobnostjo prisluhniti njihovim potrebam in željam, smo **prva izbira** za prebivalstvo, sindikate, društva, samostojne podjetnike ter majhna in srednja podjetja.

VREDNOTE HRANILNICE

Ključne vrednote hranilnice so:

- zaupanje komitentov,
- skrb za komitente,
- prijaznost in pripadnost zaposlenih,
- trajnostni razvoj in inovativnost,
- družbena odgovornost in etičnost,
- strokovnost.

TEMELJNI STRATEŠKI CILJI HRANILNICE

Temeljni strateški cilji hranilnice za obdobje 2017 – 2020 so:

1. Povečevanje kapitalske moči za varno in stabilno poslovanje ter razvoj;
2. Doseči 4 % tržni delež merjeno z bilančno vsoto;
3. Dosegati najmanj 10 % bruto donos na kapital in 4 do 5 % dividendni donos;
4. Ostati samostojna vseslovenska bančna institucija s stabilnim in razpršenim lastništvom in kontrolnim deležem sindikatov;
5. Ostati varna in etična bančna institucija.

KLJUČNI PODATKI IZ POSLOVANJA

v tisoč EUR

Vsebina	Hranilnica			Skupina*
	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2016
I. IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA	znesek	znesek	znesek	znesek
Bilančna vsota	999.174	910.810	670.912	1.025.738
Skupni znesek vlog nebančnega sektorja	931.128	852.336	626.445	930.929
a) pravnih in drugih oseb	279.943	262.972	171.611	279.744
b) prebivalstva	651.185	589.364	454.834	651.185
Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju	432.408	413.063	350.415	428.512
a) pravnim in drugim osebam	162.738	167.393	134.403	158.660
b) prebivalstvu	269.670	245.670	216.012	269.852
Celotni kapital	51.035	43.041	35.406	59.162
Oslabitev finančnih sredstev in rezervacije	6.934	6.146	5.216	
Obseg zunajbilančnega poslovanja	37.160	31.154	28.338	46.012
II. IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA	znesek	znesek	znesek	znesek
Čiste obresti	15.322	14.269	13.056	15.643
Čisti neobrestni prihodki	14.960	8.201	6.938	34.205
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	16.586	14.529	12.409	31.446
Amortizacija	2.197	1.881	1.541	2.707
Oslabitve in rezervacije	5.430	2.007	2.583	5.737
Poslovni izid pred obdavč. iz rednega in ustav.posl.	6.069	4.053	3.461	9.958
Davek iz dohodka pravnih oseb od poslovnega izida	614	591	526	747
III. IZKAZ VSEOBSEGajočEGA DONOSA	znesek	znesek	znesek	
Drugi vseobsegajoči donos pred obdavčitvijo	305	-585	3.956	
Davek iz dohodka pr.oseb od drugega vseobs. donosa	181	-107	691	
IV. ŠTEVILO ZAPOSLENIH	297	261	227	
V. DELNICE				
Število delničarjev	626	599	530	
Število delnic	365.981	324.691	264.691	
Nominalna vrednost delnic (v EUR)	41,73	41,73	41,73	
Knjigovodska vrednost delnic (v EUR)	139,49	132,66	133,76	
VI. IZBOR KAZALNIKOV	v %	v %	v %	v %
a) Kapital				
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	13,68	11,24	10,39	13,48
Količnik temeljnega kapitala	13,68	11,24	10,39	13,48
Količnik skupnega kapitala	14,95	12,47	11,44	14,73
b) Kvaliteta sredstev in prevzetih obveznosti				
Oslabitev fin. sred. po odp. vred. in rezervacije za prevzete obvez./ razvrščene aktivne bil. in zunajbil. post.	1,00	0,99	1,12	
c) Profitabilnost				
Obrestna marža	1,59	1,75	2,29	
Marža finančnega posredništva	3,14	2,76	3,51	
Donos na sredstva po obdavčitvi	0,57	0,50	0,51	
Donos na kapital pred obdavčitvijo	12,93	10,30	12,06	
Donos na kapital po obdavčitvi	11,62	8,80	10,23	
d) Stroški poslovanja				
Operativni stroški / povprečna aktiva	1,95	2,02	2,45	
e) Likvidnost				
Likvidna sred./kratk.fin.obv. do neb. s. po odpl.vr.	72,78	63,19	61,52	
Likvidna sredstva / povprečna aktiva	46,38	41,40	32,40	

*Konsolidirani izkazi za leto 2015 zaradi nematerialnih učinkov konsolidacije niso bili pripravljani, zato tudi ni izračunanih nekaterih kazalnikov za skupino

POROČILO UPRAVE HRANILNICE

Leto 2016 je bilo za hranilnico v mnogočem prelomno. Nizka raven obrestnih mer, z negativnimi obrestnimi merami na poravnalnem računu ter tudi negativni donosi kratkoročnih državnih vrednostnih papirjev, so ob vse večji konkurenci bank še dodatno znižali obrestne prihodke bank in tako povzročile pritisk na donosnost poslovanja. Naraščajoče potrebe po kapitalu, zaradi rasti obsega poslovanja hranilnice, so pred nas postavile nove izzive, ki smo jih uspešno obvladali. Hranilnica je v letu 2016 uspešno izvedla potrebne dokapitalizacije ter ob koncu leta močno preseгла zahtevano kapitalsko ustreznost. Ob tem je izjemno uspešno zaključila tudi dva velika projekta: prodala je večino stanovanjskih enot v soseski Livade Izola ter zaključila prodajo naložbe Aerodrom Maribor. V letu 2016 je tako hranilnica dosegla rekorden bruto dobiček v višini 6,1 mio EUR in neto dobiček v višini 5,5 mio EUR.

Hranilnica je v letu 2016 povečala bilančno vsoto za 88,4 mio EUR, na 999,2 mio EUR oziroma za 9,7 odstotkov. Stanje kreditov nebančnemu sektorju je povečala za 19,3 mio EUR oz. za 4,7 odstotkov. Stanje kreditov prebivalstva beleži 24,0 odstotno rast, stanje kreditov pravnih oseb pa se je znižalo za 4,7 odstotkov. Vloge nebančnega sektorja so se v letu 2016 povečale za 78,8 mio EUR oz. za 9,2 odstotkov. Vloge prebivalstva so porasle za 62,6 mio EUR oz. za 10,6 odstotkov, vloge pravnih oseb pa so porasle za 16,2 mio EUR, oz. za 6,2 odstotkov. Pri tem vloge na osebnih računih beležijo 54 odstotno rast, vloge na poslovnih računih pa 62 odstotno rast. Hranilnica je tudi v letu 2016 širila poslovno mrežo: odprla je poslovne enote v Žalcu, Šoštanju, Izoli, Domžalah in v Ljubljani – Vič in tako povečala število poslovnih enot na 38.

Število osebnih računov z rednimi prilivi se je v letu 2016 povečalo za 12.366 oz. za 23,9 odstotkov, število poslovnih računov pa za 5.952 oz. za 21,9 odstotkov.

Čiste obrestne prihodke je hranilnica, primerljivo z letom 2015, povečala za 7 odstotkov, čiste provizije pa za 19 odstotkov. Hranilnica je v letu 2016 na novo oblikovala 2.206 tisoč EUR oslabitev. Ob tem je hranilnica še izboljšala kvaliteto kreditnega portfelja - odstotek kreditov, pri katerih se pojavljajo zamude nad 90 dni in nad 200 EUR, je konec leta 2016 znašal zgolj 1,42 odstotka kreditnega portfelja, delež bruto nedonosnih izpostavljenosti, z zamudo nad 90 dni, ki zajame tudi bonitetne skupine D in E, med katerimi se terjatve redno odplačujejo, pa le 3,23 odstotkov.

Kapital hranilnice je konec decembra znašal 45,4 mio EUR, količnik kapitalske ustreznosti pa 14,95 odstotkov.

Tudi v letu 2016 je bila v hranilnici prisotna kontrola Banke Slovenije - v januarju se je nadaljevala kontrola na področju delovanja notranjega upravljanja hranilnice, korporativne kulture ter kodeksa ravnanja in etike. Vse v pregledu ugotovljene pomanjkljivosti je hranilnica do konca leta 2016 ustrezno odpravila in tako, tudi z novimi kadrovskimi okrepitvami, dvignila nivo upravljanja še na višjo raven.

Vse zadane naloge je hranilnica dosledno izpolnila ter tudi ustrezno prilagodila Strategijo razvoja za obdobje 2017 - 2020, zato lahko danes trdimo, da ima hranilnica učinkovite procese za upravljanje, merjenje oz. ocenjevanje, obvladovanje in spremljanje tveganj.

Hranilnica je tako zaključila že 26 uspešnih let razvoja in se potrdila kot nadpovprečno uspešna bančna institucija, ki je deležna vse večjega zaupanja in zvestobe komitentov. Hranilnico je novembra 1990 ustanovilo 28 ustanovnih članic: ZSSS, 6 panožnih sindikatov, 4 regijski sindikati, 15 občinskih sindikatov, Zveza društev upokojencev Slovenije in Zveza delovnih invalidov Slovenije. Po skromnejših razvojnih korakih prvih let in v pogojih dvoštevlične inflacije se je vsako leto povečevalo tudi število družbenikov vse do leta 2000, ko se je hranilnica, v skladu z bančnim zakonom, preoblikovala v delniško družbo. To isto leto je za kasnejši razvoj hranilnice prelomno, saj je hranilnica pridobila tudi dovoljenje za opravljanje plačilnega prometa doma in s tujino in tako postala enakopraven bančni subjekt na slovenskem bančnem trgu. Hranilnica je, poleg depozitnih, varčevalnih in kreditnih poslov za prebivalstvo in za pravne osebe, pričela z odpiranjem osebnih in poslovnih računov, s kartičnim poslovanjem za fizične in pravne osebe in s ponudbo elektronskih bank za fizične in pravne osebe.

Leta 2000 je hranilnica pripojila Mariborsko hranilnico in posojilnico ter pričela s postopnim in racionalnim razvojem svoje poslovne mreže.

Odločujoč mejnik v razvoju hranilnice pomeni leto 2005, ko smo sprejeli nov poslovni model, s katerim smo prebivalstvu, samostojnim podjetnikom in majhnim ter srednjim podjetjem ponudili bančne in druge finančne storitve po bistveno nižjih cenah od preostalega bančnega sektorja. Tako smo še danes najcenejša bančna institucija na slovenskem bančnem trgu, kar pogosto ugotavljajo Banka Slovenije, Zveza potrošnikov Slovenije, uredništvi časopisa Finance in Moje Finance.

V iskanju tržnih priložnosti se v tem obdobju, za razliko od mnogih drugih, hranilnica ni odločila za hazard na kapitalskih trgih, ni sodelovala v nobeni kreditni aktivnosti prevzemanja podjetij, ni financirala nobenih, danes še vedno nasedlih gradbenih projektov, ni se vključila v bančno konkurenco kreditne ponudbe v švicarskih frankih, pri čemer je v tistem obdobju utrpela celo škodo na račun manjše kreditne aktivnosti.

Zaradi omenjene poslovne politike je hranilnica krizo pričakala v odlični kondiciji, zato je lahko v obdobju, ko je večina bank zmanjševala kreditno izpostavljenost, močno povečala kreditiranje – ne le fizičnih oseb, temveč se je vse bolj usmerjala tudi v kreditiranje gospodarstva, predvsem manjših družb. S tem je ob kreditnem krču, ki je vladal na bančnem trgu, mnogim družbam zagotovila prepotrebna likvidna sredstva in jim tako omogočila preživetje in posledično ohranitev mnogih delovnih mest.

Cilji leta 2017

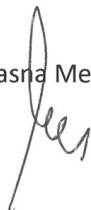
Hranilnica je konec leta 2016 sprejela novo strategijo razvoja za obdobje 2017 – 2020. V njej je določila poslanstvo, vizijo in vrednote hranilnice. Za temeljne strateške cilje si je hranilnica zadala krepitev kapitalske moči, povečanje tržnega deleža, ohranjanje visokega donosa na kapital, stabilno dividendno politiko, ohranitev stabilnega in razpršenega lastništva, s kontrolnim deležem sindikatov ter ostati varna in etična bančna institucija.

V poslovnem in finančnem načrtu za leto 2017 si je hranilnica zadala naslednje cilje: povečanje bilančne vsote za 10 %, približati se 3 % tržnemu deležu, doseči skoraj 14 % donosnost na kapital pred obdavčitvijo, zagotoviti količnik kapitalske ustreznosti v višini 13,87 %, povečati stroškovno učinkovitost, predvsem zunanjih izvajalcev, izpopolniti kadrovsko strukturo in optimizirati poslovne procese, odpreti dodatne 3 poslovne enote, ob postopnem povečevanju števila poslovnih enot, ki poslujejo z dobičkom.

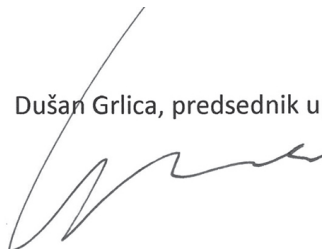
Hranilnica bo še naprej velik poudarek namenjala razvoju novih produktov in storitev, med drugimi tudi odkupu terjatev, bančnemu zavarovalništvu, osebnemu in družinskemu bančništvu, naprednim tehnološkim rešitvam, ipd.

Načrtovane rezultate poslovanja in kvaliteto poslovanja ustvarjajo vsi zaposleni v hranilnici, zato smo na njih ponosni in se jim ob tej priložnosti še enkrat zahvaljujemo. Enako gredo zasluge za kvaliteto in uspešnost poslovanja nadzornemu svetu hranilnice, ki je sodeloval zelo aktivno in poglobljeno.

Jasna Mesić, članica uprave



Dušan Grlica, predsednik uprave



POROČILO O DELU NADZORNEGA SVETA HRANILNICE

Nadzorni svet je v letu 2016 deloval na podlagi Zakona o bančništvu, Zakona o gospodarskih družbah, Statuta hranilnice, Poslovnika o delu nadzornega sveta in Sklepa Sveta Banke Slovenije o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice.

Na 17. seji skupščine hranilnice dne 29.6.2016 je bil, zaradi izteka mandata dotedanjega nadzornega sveta, imenovan nov nadzorni svet. Od dotedanjih devet članov so ostali štirje, imenovani pa so bili štirje novi člani. Konstitutivna seja nadzornega sveta v novi sestavi je bila 5.7.2016, ko je bilo izvoljeno vodstvo nadzornega sveta in njegovih komisij. Ob spremenjeni sestavi in postopkih dela se je tudi težišče v vsebini odločanja v drugi polovici leta delno spremenilo. Poseben izziv je bil uspešno voditi hranilnico po upokojitvi njenega dolgoletnega predsednika uprave ob prevzemu mandata novega nadzornega sveta.

V celotnem letu 2016 je imel nadzorni svet hranilnice skupaj 21 sej, pri čemer je bilo 10 rednih, 5 izrednih in 6 korespondenčnih sej.

PRVA POLOVICA LETA 2016

Nadzorni svet v sestavi Ivan Sotošek, predsednik, Cvetka Gliha, namestnica predsednika, Ladislav Kaluža, član, Drago Ščernjavič, član, Boris Frajnkovič, član, Marjan Gojkovič, član, Sonja Kos, članica, Branko Sevčnikar, član in Bojan Zupančič, član, se je v prvem polletju 2016 sestal na 11 sejah, pri čemer je bilo pet rednih, ena izredna in pet korespondenčnih sej.

Prisotnost na sejah nadzornega sveta v prvi polovici leta 2016 je bila 91,9 %, od tega 95,6 % na rednih sejah in 88,9 % na korespondenčnih sejah. Med drugim so bile obravnavane naslednje teme:

- Poročila o poslovanju hranilnice in njenih podružnic ter odvisnih družb
- Poročila o notranjem revidiranju, okvirni letni načrt dela notranje revizije in strateški načrt službe notranje revizije
- Poročila o kreditnem portfelju
- Poročila o izvedbi akcijskega načrta po pismu Banke Slovenije
- Pismo upravi in nadzornemu svetu hranilnice s strani Banke Slovenije - PPDF
- Dopolnitev poslovnega in finančnega načrta Delavske hranilnice za leto 2016
- Dopolnitev strategije razvoja Delavske hranilnice za obdobje 2016 – 2020
- Poročilo nakup in prodaja v/iz sklada lastnih delnic
- Kadrovske zadeve
- Ocena primernosti člana uprave Delavske hranilnice d.d. Ljubljana – Dušan Grlica
- Letna ocena primernosti članov uprave in nadzornega sveta
- Kolektivna ocena uprave in nadzornega sveta Delavske hranilnice d.d. Ljubljana komisije za ocenjevanje primernosti za leto 2015
- Letno poročilo hranilnice za leto 2015 z mnenjem revizorja
- Pismo Banke Slovenije Obveščanje s strani članov nadzornega sveta
- Kreditna strategija in politika hranilnice
- Pravilnik o notranji organizaciji hranilnice
- Politika prejemkov
- Poročila o tveganjih
- Načrt aktivnosti za upravljanje s tveganji
- ICAAP poročilo za leto 2015

- Poročilo/informacija o dokapitalizaciji hranilnice
- Predlog sprememb Sklepa o delu in delitvi dela uprave hranilnice
- Sklic 17. skupščine Delavske hranilnice d.d. Ljubljana in spremembe Statuta
- Smernice za prestrukturiranje mikro, majhnih in srednjih podjetij
- Spremembe in dopolnitve sklepa nadzornega sveta z dne 23.12.2015 o dokapitalizaciji
- Spremembe Statuta hranilnice o spremembi osnovnega in odobrenega kapitala kot posledica zaključka dokapitalizacije.

DRUGA POLOVICA LETA 2016

Nadzorni svet v sestavi Franjo Štiblar, Boris Frajnkovič, Katarina Zajc, Andreja Bajuk Mušič, Sonja Kos, Branko Sevcnikar, Marjan Gojkovič in Bogomir Kos je na svoji prvi redni in hkrati tudi konstitutivni seji, dne 5.7.2016 izvolil za predsednika nadzornega sveta dr. Franja Štiblarja, za njegovega namestnika pa Borisa Frajnkoviča.

V drugi polovici leta 2016 se je nadzorni svet sestel na desetih sejah: petih rednih, štirih izrednih in eni korespondenčni seji. Prisotnost na sejah nadzornega sveta je bila v drugi polovici 2016 97,5 %, kar je izjemno visoko, od tega 100 % na rednih sejah in korespondenčni seji ter 93,75 % na izrednih sejah. Kot posebnost lahko izpostavimo, da so bili vsi sklepi na sejah nadzornega sveta sprejeti soglasno, z eno samo izjemo, ko je bil en glas vzdržan.

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 dni pred sklicano sejo posredovala, kar je omogočalo članom nadzornega sveta temeljito in skrbno pripravo na sejo in sprejem ustreznih odločitev.

Nadzorni svet je obravnaval naslednje vsebine:

- Poslovnik o delu nadzornega sveta in seznanitev s Smernicami organa EBA o notranjem upravljanju
- Poslovniki o delu komisij nadzornega sveta: komisija za tveganja, revizijska komisija, komisija za prejemke, etiko in zunanje izvajalce in komisija za imenovanja, razvoj in kadre
- Politika prejemkov
- Strategija dela nadzornega sveta in zahteve Banke Slovenije do nadzornega sveta
- Izobraževanje članov nadzornega sveta
- Zavarovanje članov uprave in nadzornega sveta
- Poročila o poslovanju hranilnice, njenih podružnic in odvisnih družb
- Poročila o tveganjih
- Poročila o kreditnem portfelju
- Poročila o nedonosnih izpostavljenostih hranilnice
- Poročilo o notranjem revidiranju
- Poročila o izvedbi akcijskega načrta področja korporativno upravljanje
- Poročila o izvedbi akcijskega načrta področja kapital
- Poročilo o izvedenih ukrepih za odpravo kršitev iz Odredbe kapital
- Rebalans finančnega načrta za leto 2016
- Projekcija izračuna kapitala in kapitalskih zahtev v obdobju od 2016 do 2019
- Politika skladnosti poslovanja hranilnice
- Listina o delovanju notranje revizijske službe hranilnice
- Pravilnik o delovanju notranje revizijske službe hranilnice

- Sprememba okvirnega letnega načrta dela notranje revizije za leto 2016
- Pisma Banke Slovenija upravi in nadzornemu svetu Delavske hranilnice d.d. Ljubljana
- Dokapitalizacija dela dobička na osnovi revizije medletnih računovodskih izkazov
- Pravilnik o letnem planu izobraževanj služb notranjih kontrol, uprave in nadzornega sveta
- Zgoščeni medletni računovodski izkazi z mnenjem revizorja
- razne politike upravljanja tveganj in načrt aktivnosti
- Načrt sanacije
- Profil tveganosti hranilnice za leto 2016
- Prodaja Aerodroma Maribor
- Strategija razvoja hranilnice za obdobje 2017 – 2020
- Poslovni in finančni načrt hranilnice za leto 2017
- Politika na področju upravljanja tveganj in izvajanja procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala
- Politika razkritij
- Pravilnik o organizaciji in delu Področja upravljanja tveganj
- Pismo Banke Slovenija upravi in nadzornemu svetu hranilnice – izvajanje procesa ICAAP
- Okvirni letni načrt dela notranje revizije za leto 2017
- Plan izobraževanj za člane nadzornega sveta v letu 2017
- Soglasje nadzornega sveta k Organizaciji sistema notranjih kontrol
- Ocena primernosti uprave in nadzornega sveta
- Kadrovske zadeve.

KOMISIJE NADZORNEGA SVETA

V drugi polovici leta je novi nadzorni svet intenziviral število komisij (iz dveh na štiri) in delo komisij. Na 1. redni seji nadzornega sveta, dne 5.7.2016 je nadzorni svet imenoval člane štirih komisij nadzornega sveta. Komisije nadzornega sveta so naslednje:

Komisija za tveganja (Bogomir Kos, predsednik, Franjo Štiblar, član, Boris Frajnkovič, član)

Revizijska komisija (Andreja Bajuk Mušič, predsednica, Katarina Zajc, članica, Marjan Gojkovič, član)

Komisija za prejemke, etiko in zunanje izvajalce (Boris Frajnkovič, predsednik, Andreja Bajuk Mušič, članica, Branko Sevčnikar, član)

Komisija za imenovanja, razvoj in kadre (Franjo Štiblar, predsednik, Katarina Zajc, članica, Sonja Kos, članica)

Komisije delujejo na sejah, seje komisij nadzornega sveta praviloma potekajo pred vsako redno sejo nadzornega sveta. Na sejah komisij se glede na področje, ki ga komisija pokriva, obravnavajo predlagane točke dnevnega reda seje nadzornega sveta. V okviru sej komisij se oblikujejo sklepi, ki so predloženi na samo sejo nadzornega sveta.

V letu 2016 so se sestale:

- Revizijska komisija na štirih rednih in dveh izrednih sejah,
- Komisija za tveganja na štirih rednih in dveh izrednih sejah,
- Komisija za imenovanja, razvoj in kadre na štirih rednih sejah in eni izredni seji ter
- Komisija za prejemke, etiko in zunanje izvajalce na štirih rednih sejah.

Komisije so prav tako dosegale visoko preko 95 % udeležbo. Razširjeni obseg dela komisij v drugem polletju 2016 izkazuje tako povečanje njihovega števila od dveh na štiri in v okviru novih komisij povečanje delovnega področja. Komisija za prejemke je delokrog razširila še na vprašanja etike poslovanja in poslovne odnose hranilnice z zunanjimi izvajalci, komisija za imenovanja pa še na razvojna vprašanja hranilnice in kadrovske politiko.

SEKRETARKA NS

Na 2. redni seji, dne 13.9.2016 je nadzorni svet imenoval novo sekretarko nadzornega sveta, Katarino Ogrin, diplomantko Pravne fakultete v Ljubljani in študentko rednega magistrskega študija Ekonomske fakultete v Ljubljani. Od takrat dalje skrbi za pisanje zapisnikov sej, zvočnih prepisov, sodeluje pri pripravi gradiva za seje nadzornega sveta, skrbi za komunikacijo z upravo in višjim vodstvom, kadar je to potrebno in nudi nadzornemu svetu ostalo potrebno podporo, po potrebi nudi pomoč tudi pri delu v pravni pisarni hranilnice.

Ob tem je poleg rednega izpolnjevanja obveznosti pri študiju na Ekonomski fakulteti v preteklem polletnem obdobju uspešno zaključila Bančno šolo pri Združenju bank Slovenije in tečaj za sekretarje nadzornih svetov pri Združenju članov nadzornih svetov Slovenije.

VSEBINSKI ZAKLJUČEK

Nadzorni svet hranilnice ugotavlja ugodno poslovanje v 2016. Rast poslov je bila zmernih 9 %, (depoziti so rasli hitreje kot krediti), pri čemer je dosegla nadpovprečno profitnost (tudi zaradi uspešno zaključenih dveh naložbenih projektov), presega zahtevano solventnost, daleč presega likvidnost, hkrati pa so tveganja znižana, saj ima slabih kreditov le na ravni ene tretjine siceršnjega povprečja bančnega sektorja v Sloveniji.

V prvi polovici leta se je tedanji nadzorni svet poleg rednih mesečnih poročil o poslovanju (osnovni posel, tveganja, mreža) ukvarjal predvsem s problematiko pridobivanja svežega kapitala in dopolnjevanjem dokumentov korporacijskega upravljanja hranilnice. Konec prve polovice leta je prišlo do uspešnega zaključka projekta Livade (prodaja stanovanj v Izoli) in pridobitve nekaj svežega kapitala.

Hranilnica je dobila s strani nadzornika Banke Slovenije v maju 2016 odredbo o zagotovitvi ustreznega notranjega kapitala in v juniju 2016 odredbo o izboljšavah korporacijskega upravljanja. Prva je bila posledica zelo hitre rasti poslov hranilnice v preteklih letih, ki mu rast kapitala ni sledila. Razlog drugi odredbi je bil poleg zelo hitre rasti hranilnice tudi sprejem novega zakona o bankah v maju 2015, ki zahteva ustrezno prilagoditev notranjih aktov bank. Hranilnica je do roka 30. septembra 2016 uspešno izpolnila kapitalske zahteve Banke Slovenije, ki je na tej osnovi sprostila vse omejitve v poslovanju, vezane na izpolnitev odredbe o kapitalu. V roku, to je do konca leta 2016, je hranilnica izpolnila vse zahteve glede ukrepov korporacijskega upravljanja.

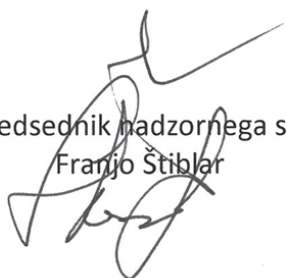
Kot pomembnejše dosežke iz druge polovice leta 2016, ko je deloval novoimenovani nadzorni svet, je mogoče izpostaviti uspešen zaključek tako kapitalske kot odredbe iz področja korporativno upravljanje s strani Banke Slovenije, pridobitev svežega kapitala, sprejem dokumenta Strategija razvoja hranilnice v obdobju 2017 – 2020, Načrta sanacije hranilnice in drugih upravljaljskih dokumentov ter uspešno zaključen posel prodaje družbe Aerodrom Maribor d.o.o.

Nadzorni svet je ob koncu leta poskrbel tudi za kadrovske okrepitve uprave in na decembrski redni seji imenoval tretjega člana uprave.

V letu 2016 sta bila nadzorni svet in celotna hranilnica usmerjena predvsem v izpolnjevanje zahtev s strani Banke Slovenije, ob uspešnem izidu iz obeh odredb in ostalih omejitev pa bo v letu 2017 v ospredje zopet postavljena rast poslovanja ob ustreznem obvladovanju tveganj.

V bodoče bo primarni cilj nadzornega sveta skrbno pregledovanje področja upravljanja s tveganji in skrb za primerno kapitalsko ustreznost ob spremljanju in spodbujanju uspešnosti poslovanja hranilnice, njenih poslovnih enot in odvisnih družb. Ob želji po ustrezni dobičkonosnosti bo skrbel tudi za primeren donos delničarjem, hkrati pa še naprej skrbel za kakovosten odnos z okoljem s poudarkom na socialnih in etičnih vidikih poslovanja.

Nadzorni svet meni, da je uprava 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 2016 in daje pozitivno mnenje.


Predsednik nadzornega sveta
Franjo Štiblar

NAJPOMEMBNEJŠI PODATKI IZ IZKAZA POSLOVNEGA IZIDA

v tisoč EUR

FINANČNI IN POSLOVNI PRIHODKI IN ODHODKI	Hranilnica			Skupina*
	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2016
1. SKUPAJ PRIHODKI	26.360	22.470	19.994	42.579
2. Čiste obresti	15.322	14.269	13.056	15.643
3. Prihodki iz dividend	98	136	90	98
4. Čiste opravnine (provizije)	6.828	5.735	5.129	6.784
5. Realizirani dob/izg iz fin. sr. in obv., ki niso merjeni po poš. vr.skozi IPI	1.246	2.195	1.572	1.270
6. Čisti dob/izg iz fin.sr. in obv. namenjenih trgovanju	205	24	184	205
7. Čisti dob/izg iz tečaj. razlik	15	-6	-10	15
8. Čisti dob/izg iz odprave pripoz. sr. brez nekr. sr. v posesti za prodajo	7	-4	-28	7
9. Drugi čisti poslovni dob/izg	2.639	121	1	18.557
10. SKUPAJ ODHODKI	-24.213	-18.417	-16.533	-39.890
11. Administrativni stroški	-16.586	-14.529	-12.409	-31.446
12. Amortizacija	-2.197	-1.881	-1.541	-2.707
13. Rezervacije	-3.224	-128	-25	-3.368
14. Oslabitve	-2.206	-1.879	-2.558	-2.369
15. Slabo ime	0	0	0	3.347
16. Čisti dobički/izgube iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvl. družb	3.922	0	0	3.922
17. DOBIČEK / IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA	6.069	4.053	3.461	9.958
18. Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	-614	-591	-526	-747
19. Čisti dobiček / izguba iz rednega poslovanja	5.455	3.462	2.935	9.211
20. ČISTI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA	5.455	3.462	2.935	9.211

*Konsolidirani izkazi za leto 2015 zaradi nematerialnih učinkov konsolidacije niso bili pripravljene

Hranilnica je v letu 2016 dosegla bruto dobiček (dobiček pred obdavčitvijo) v višini 6.069 tisoč EUR. Ustvarjen rezultat je bil za 50 % višji kot v letu 2015.

Čisti poslovni izid je znašal 5.455 tisoč EUR in je bil v primerjavi z letom 2015 višji za 58 %.

Čiste obresti so bile dosežene v višini 15.322 tisoč EUR, kar je 7 % oziroma za 1.053 tisoč EUR več kot v letu 2015. Pri tem so se prihodki iz obresti znižali za 5 %, odhodki za obresti pa so se znižali za 26 %.

Čiste opravnine so bile dosežene v višini 6.828 tisoč EUR, kar je za 19 % oziroma za 1.093 tisoč EUR več kot v letu 2015.

Realizirani dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, so bili realizirani v višini 1.246 tisoč EUR, kar je hranilnica pretežno 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 2016 so bili realizirani v višini 16.586 tisoč EUR, od tega so znašali stroški dela 11.144 tisoč EUR ter splošni in administrativni stroški 5.442 tisoč EUR. Administrativni stroški so v letu 2016 porasli za 14 %.

Strošek amortizacije je v letu 2016 znašal 2.197 tisoč EUR, kar predstavlja 17 % rast.

Iz naslova rezervacij in oslabitev je hranilnica realizirala neto odhodke v višini 5.430 tisoč EUR, kar predstavlja 171 % rast.

Skupina je v letu 2016 dosegla bruto dobiček v višini 9.958 tisoč EUR, čisti poslovni izid skupine pa je znašal 9.211 tisoč EUR.

Čiste obresti skupine so znašale 15.643 tisoč EUR, čiste opravnine pa 6.784 tisoč EUR.

Administrativni stroški skupine so v letu 2016 znašali 31.446 tisoč EUR, od tega so znašali stroški dela 12.559 tisoč EUR ter splošni in administrativni stroški (stroški materiala in stroški storitev) 18.887 tisoč EUR. Stroški amortizacije skupine so znašali 2.707 tisoč EUR.

Iz naslova rezervacij in oslabitev je skupina realizirala neto odhodke v višini 5.737 tisoč EUR.

NAJPOMEMBNEJŠI PODATKI IZ IZKAZA FINANČNEGA POLOŽAJA

v tisoč EUR

Opis	Hranilnica			Skupina*
	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2016
1. Denar v blagajni, stanje na rač.pri CB in vpogledne vl. pri bankah	134.451	54.494	43.761	135.874
2. Finančna sredstva, namenjena trgovanju	109	99	509	109
3. Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	199.823	248.513	169.632	199.964
4. Krediti	432.981	413.430	350.652	440.153
- krediti bankam	0	0	21	0
- krediti strankam, ki niso banke	432.408	413.063	350.415	428.512
- druga finančna sredstva	573	367	216	11.641
5. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	193.035	150.477	77.438	193.035
6. Opredmetena osnovna sredstva	32.332	30.184	23.479	45.467
7. Naložbene nepremičnine	3.635	3.711	3.755	3.635
8. Neopredmetena sredstva	838	781	440	958
9. Dolg. nal. v kapital odvisnih, pridr.in sk.obv.družb	17	2.673	909	16
10. Terjatve za odložene davke	401	134	132	401
11. Druga sredstva	1.552	6.314	205	6.126
12. SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 11)	999.174	910.810	670.912	1.025.738
13. Finan. obv., pripoznane po poštvr. skozi IPI	0	0	0	0
14. Finančne obv., merjene po odplačni vrednosti	942.484	864.890	633.443	959.628
- vloge bank	285	183	0	285
- vloge strank, ki niso banke	931.128	852.336	626.445	930.929
- krediti bank	0	0	0	4.083
- krediti strank, ki niso banke	0	0	0	3.353
- podrejene obveznosti	6.110	5.508	4.912	6.110
- druge finančne obveznosti	4.961	6.863	2.086	14.868
15. Rezervacije	3.789	598	517	4.434
16. Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	1.560	1.161	1.412	2.123
- obveznosti za davek	362	112	253	362
- odložene obveznosti za davek	1.198	1.049	1.159	1.761
17. Druge obveznosti	306	1.120	134	391
18. SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 13 do 17)	948.139	867.769	635.506	966.576
19. Osnovni kapital	15.272	13.549	11.045	15.272
20. Kapitalske rezerve	18.330	15.924	12.428	19.271
21. Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	4.730	4.606	5.085	4.021
22. Rezerve iz dobička	8.484	6.237	4.593	9.272
23. Lastni deleži	-10	-24	0	-10
24. Zadržani dobiček (vključno s čistim dob.posl. leta)	4.229	2.749	2.255	7.859
25. Kapital lastnikov obvladujoče banke	0	0	0	55.685
26. Kapital manjšinskih lastnikov	0	0	0	3.477
27. SKUPAJ KAPITAL (od 19 do 24 + 26)	51.035	43.041	35.406	59.162
28. SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (18 + 27)	999.174	910.810	670.912	1.025.738

*Konsolidirani izkazi za leto 2015 zaradi nematerialnih učinkov konsolidacije niso bili pripravljeni

Bilančna vsota hranilnice je na dan 31.12.2016 znašala 999.174 tisoč EUR in je bila za 9,7 % oz. nominalno za 88,4 mio EUR višja od bilančne vsote na dan 31.12.2015 (910.810 tisoč EUR).

V strukturi aktive hranilnice se je povišalo stanje sredstev v blagajni za 147 % oziroma nominalno za 80 mio EUR. Visoko stanje na računu je posledica zapadlosti naložbe večje vrednosti in izrazito neugodnih nakupnih razmer na trgu dolžniških vrednostnih papirjev proti koncu leta 2016. Povišale so se tudi naložbe v finančna sredstva v posesti do zapadlosti za 28 % oziroma nominalno za 43 mio EUR. Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo so upadla za 20 % oziroma nominalno za 49 mio EUR.

Stanje kreditov je bilo konec leta 2016 432.408 tisoč EUR (43,3 % aktive) in se je v letu 2016 povečalo za 5 % oziroma nominalno za 20 mio EUR.

Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti, so konec leta 2016 znašale 942.484 tisoč EUR (94,3 % pasive) in so se v primerjavi z letom 2015 povečale za 9 % oziroma nominalno za 78 mio EUR, predvsem na račun povečanja stanja sredstev na transakcijskih računih.

V letu 2016 so se rezervacije povečale za 3,2 mio EUR – na račun oblikovanja rezervacij za nerešene tožbe (skladno s prodajno pogodbo za Aerodrom Maribor hranilnica jamči za potencialne obveznosti v primeru izgube tožbe družbe Prevent proti Aerodromu Maribor).

Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb so se v letu 2016 povišale za 399 tisoč EUR.

Bilančni kapital hranilnice je konec leta 2016 znašal 51.035 tisoč EUR (5,1 % pasive) in se je v letu 2016 povišal za 19 %, oz. za 8 mio EUR.

Bilančna vsota skupine je na dan 31.12.2016 znašala 1.025.704 tisoč EUR.

Stanje sredstev v blagajni in na računih pri CB skupine je znašalo 135.874 tisoč EUR oz. 13 % aktive, stanje finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo 199.964 tisoč EUR oz. 19 % aktive, stanje naložb v finančna sredstva v posesti do zapadlosti pa je znašalo 193.035 tisoč EUR oz. 19 % aktive.

Stanje kreditov skupine je konec leta 2016 znašalo 440.153 tisoč EUR oz. 43 % aktive.

Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti so znašale 959.595 tisoč EUR oz. 94 % pasive, kapital skupine pa je znašal 59.162 tisoč EUR oz. 5,1 % pasive.

PREDSTAVITEV HRANILNICE IN NJENEGA OKOLJA

KRATKA PREDSTAVITEV HRANILNICE

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

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

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

Leta 2000 je hranilnica pripojila Mariborsko hranilnico in posojilnico in tako že poslovala v obsegu treh poslovnih enot. Leta 2002 je bila odprta poslovna enota v Novem mestu, leta 2003 poslovna enota v Kopru in leta 2005 poslovna enota v Velenju. Leta 2006 so bile odprte poslovne enote v Kranju, Novi Gorici, Trbovljah, Slovenski Bistrici in na Ptuj. Leta 2007 sta bili odprti poslovni enoti v Celju in na Jesenicah. Leta 2008 je bila odprta poslovna enota v Murski Soboti. Leta 2010 sta bili odprti poslovni enoti v Slovenj Gradcu in v Stožicah v Ljubljani. Leta 2011 je bila odprta poslovna enota v Hrastniku. Leto 2012 smo zaključili z novo poslovno enoto v Žalcu in v Brežicah. V letu 2013 smo odprli poslovne enote v Sežani, Ravnah na Koroškem, Rogaški Slatini, Slovenskih Konjicah, Zagorju ob Savi in v Mariboru. V letu 2014 smo odprli poslovne enote na Ptuj, v Kamniku, v Postojni, Litiji in v Ljubljana – Šiška. V letu 2015 smo odprli poslovne enote v Šmarju pri Jelšah, v Fužinah v Ljubljani ter v Sevnici v letu 2016 pa smo odprli poslovne enote v Žalcu, Šoštanju, Izoli, Domžalah in v Ljubljani - Vič. Z 38 poslovnimi enotami je bila tako hranilnica konec leta 2016 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 napredna programska podpora omogoča 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 prevzemanje in obvladovanje kreditnih tveganj hranilnice, tudi z vidika zagotavljanja ustreznih zavarovanj kreditnih poslov. V skladu s sprejeto metodologijo mesečno oblikujemo potrebne oslavitve za slabo odplačevane kredite. Potrebno je poudariti, da v strukturi vseh kreditov predstavljajo krediti prebivalstva kar 62 odstotkov. Prednost tega kreditnega portfelja pa je zagotovo v njegovi veliki razpršenosti.

V preteklem letu je hranilnica beležila 5 % rast kreditov nebančnemu sektorju, pri čemer so krediti nefinančnim družbam porasli za 3 %, krediti s.p.-jem za 3 %, krediti prebivalstvu pa za 10 %. 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 oslavitvev.

Pomemben je podatek, da je hranilnica vseh 26 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 45 odstotkov vseh delnic.

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

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

DEJAVNOST HRANILNICE

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

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

1. sprejemanje depozitov in drugih vračljivih sredstev;
2. dajanje kreditov, ki vključuje tudi:
 - potrošniške kredite,
 - hipotekarne kredite,
 - financiranje komercialnih poslov, vključno z izvoznim financiranjem na podlagi odkupa z diskontom in brez regresa dolgoročnih nezapadlih terjatev, zavarovanih s finančnim instrumentom (forfeiting);

3. plačilne storitve;
4. izdajanje in upravljanje drugih plačilnih instrumentov (na primer potovalnih čekov in bančnih menic), v delu, v katerem ta storitev ni vključena v storitev iz prejšnje 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.

OSEBNA IZKAZNICA HRANILNICE

Ime firme: **Delavska hranilnica d.d. Ljubljana**
Sedež: **Miklošičeva 5, 1000 Ljubljana**
Telefon: **01/3000-200**
Telefaks: **01/3000-220**
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: **15.272.116,53 EUR**
Številka poravnalnega računa: **01000-0006100025**
IBAN: **SI56 01000-0006100025**
SWIFT/BIC koda: **HDELSI22**
LEI koda: **5299001PEMDU9N24CH60**
Število podružnic: **33**
Število poslovalnic: **38**
Število zaposlenih: **297**

POMEMBNEJŠI DOGODKI V LETU 2016

Februar

- odprtje nove že druge poslovne enote v Žalcu,
- odprtje nove poslovne enote v Šoštanju;

Marec

- uspešno zaključena dokapitalizacija v višini 1,5 mio EUR;

April

- odprtje nove poslovne enote v Izoli;

Maj

- uspešno zaključena dokapitalizacija v višini 590 tisoč EUR;

Junij

- uvedba mobilne banke Dh-Mobilni za pravne osebe (kot druga banka v državi),
- uspešna izvedba skupščine hranilnice;

Julij

- odprtje nove poslovne enote v Domžalah,
- uspešno zaključena dokapitalizacija v višini 319 tisoč EUR,
- predaja glavnine stanovanjskih enot kupcem iz projekta Livade Izola;

Avgust

- uspešno zaključena dokapitalizacija v višini 720 tisoč EUR;

September

- po izboru revije Moje finance je hranilnica ponovno izbrana za najugodnejšo banko za 18 bančnih storitev za fizične osebe;

November

- odprtje nove poslovne enote v Ljubljani-Vič,
- uspešno zaključena dokapitalizacija v višini 1 mio EUR;

December

- izdaja prvih Mastercard in Maestro kartic z brezstično tehnologijo,
- uspešno zaključena prodaja Aerodroma Maribor.

GOSPODARSKO IN BANČNO OKOLJE

GOSPODARSKO OKOLJE

Mednarodno makroekonomsko okolje

Gospodarska rast v evrskem območju se je po prvih ocenah v letu 2016 povišala na 1,7 %, v EU28 pa na 1, %.

ECB je nadaljevala s kvantitativnim sproščanjem in s tem povzročila še dodaten rahel upad vrednosti tečaja evra v primerjavi z glavnimi svetovnimi valutami (z izjemo britanskega funta), hkrati pa so se še dodatno znižale zahtevane donosnosti obveznic držav evrskega območja (tudi Slovenije).

Ključne obrestne mere ECB so se v letu 2016 spremenile enkrat – 16. marca se je obrestna mera mejnega depozita znižala na -0,40 %; obrestna mera v operacijah glavnega refinanciranja se je znižala na 0,00 %, obrestna mera mejnega posojila pa na 0,25 %.

Evrsko območje je v januarju 2017 beležilo letno inflacija v višini 1,8 % in se tako približuje ciljni inflaciji ECB – inflacijo poganja predvsem rast cen nafte.

Stopnja brezposelnosti v evrskem območju se je v letu 2016 znižala na slabih 10 %.

Makroekonomsko okolje v Sloveniji

Po prvih ocenah se je v letu 2016 BDP v Sloveniji povišal za 2,5 %. Pozitivno so na rast vplivali okrepljen izvoz, okrevanje zasebne potrošnje ter rast zasebnih investicij v stroje in opremo.

Izboljšanje gospodarske aktivnosti se je odrazilo tudi na znižanju brezposelnosti - stopnja registrirane brezposelnosti se je znižala na 10,8 %.

Povprečna bruto plača se je v letu 2016 povišala za 3,7 % (v letu 2015 se je povišala za 0,7 %), rasle so tako plače v zasebnem kot tudi v javnem sektorju.

V letu 2016 smo zabeležili letno inflacijo, merjeno z indeksom cen življenskih potrebščin (HICP), v višini 0,5 % (v letu 2015 smo beležili deflacijo v višini 0,5 %).

BANČNO OKOLJE

Bilančna vsota slovenskih bank se je v letu 2016 znižala za 0,9 % oziroma za 331 mio EUR – upadanje bilančne vsote se torej umirja.

Posojila nebančnemu sektorju so se, na račun visoke rasti v decembru, v letu 2016 povišala za 260 mio EUR, oz. za 1,3 %. Pri tem se je kreditiranje države povečalo za 8,9 %, obseg kreditov gospodinjstvom pa za 4,6 % (na račun stabilne rasti stanovanjskih posojil in tudi pospešene rasti potrošniških posojil ob koncu leta).

Še naprej se je nadaljevalo zmanjševanje dolga do tujih bank, ki se je v letu 2016 znižal za 654 mio EUR. Tudi obveznosti do Evrosistema so se dodatno znižale za 188 mio EUR.

Vloge nebančnega sektorja so se v letu 2016 povišale za 4,0 % na 26,1 mrd EUR. Vloge gospodinjstev so se povišale za 6,7 %, oz. za 1.036 mio EUR, kar je navijša rast po letu 2008. Porast vlog se je odrazil predvsem pri vlogah vpoglednega značaja, med tem ko so se kratkoročne in dolgoročne vloge znižale. Obseg vpoglednih vlog je konec leta 2016 predstavljal že 65 % vseh vlog gospodinjstev.

V letu 2016 so neto obresti v bančnem sistemu upadle za 10,1 %, neobrestni prihodki pa so se povišali za 11,2 %, pri čemer so neto opravnine upadle za 8,1 %. Operativni stroški so se znižali za 3,3 %.

Stroški oslabitev in rezervacij so se v letu 2016 znižali za 72,8 % na 85 mio EUR.

Slovenski bančni sistem je v letu 2016 dosegel 379 mio EUR dobička pred davki, predvsem na račun nižjih stroškov oslabitev in rezervacij.

POROČILO O POSLOVANJU HRANILNICE V LETU 2016

POSLOVNE IN RAZVOJNE USMERITVE

Poslovni in finančni načrt hranilnice je zasnovan na Strategiji razvoja hranilnice za obdobje 2017 do 2020.

Poslovna politika hranilnice je grajena na njenem samostojnem razvoju in na lastniški strukturi, ki jo lahko zagotavljajo sindikati, društva, delavci, upokojenci, v zadnjem obdobju pa tudi gospodarske družbe in samostojni podjetniki.

Hranilnica 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.

Hitre rasti, ki jih hranilnica dosega na vseh področjih poslovanja potrjujejo, da ima hranilnica vedno večji ugled na slovenskem bančnem trgu. To zaupanje in pripadnost hranilnico zavezuje, da bo svojim strankam tudi v prihodnje ponujala najkakovostnejše storitve 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 ciljev bo hranilnica, z veliko mero obvladovanja stroškovne učinkovitosti, nadaljevala z razvojem svoje poslovne mreže. Izkušnje kažejo, da si kljub najrazvitejšim elektronskim potem sodelovanja, mnogi komitenti še vedno 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.

Poslovni in finančni načrt hranilnice za leto 2017 predvideva nadaljevanje rasti obsega poslovanja. V letu 2017 načrtuje hranilnica povečanje bilančne vsote za 10 %.

Hranilnica načrtuje 11 % rast vlog prebivalstva. Pomembno je povečanje števila osebnih računov fizičnih oseb, ki neposredno povečuje stanje vlog. Večji poudarek bo dan oblikam obročnega varčevanja, še posebej pa pokojninskemu varčevanju prebivalstva.

Rast vlog pravnih oseb v višini 10 % gradimo na pridobitvi novih poslovnih računov pravnih oseb. Največjo rast pričakujemo na vpoglednih vlogah.

Povečanje kreditov za dobrih 9 % je utemeljeno na povečani in konkurenčni kreditni aktivnosti, namenjeni fizičnim in pravnim osebam ter zlasti na povečani tržni funkciji poslovnih enot hranilnice.

Načrtovani bruto dobiček v višini 6,3 mio EUR bo zadostoval tako za izplačilo dividend, kot tudi za organsko krepitev kapitala.

PREGLED POSLOVANJA HRANILNICE

POSLOVANJE S PRAVNIMI OSEBAMI

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

Hranilnica je tudi v letu 2016 odobravalala kratkoročne in dolgoročne kredite za različne namene. Dolgoročni krediti so bili namenjeni za potrebe financiranja naložb v osnovna sredstva, t.j. za nakup, modernizacijo in adaptacijo osnovnih sredstev. Kratkoročni krediti pa so bili namenjeni financiranju tekočega poslovanja: nabavi blaga, financiranju zalog, terjatev ter vzdrževanju likvidnosti. Tudi v letu 2016 je hranilnica za potrebe tekoče likvidnosti komitentov odobravalala limite na transakcijskih računih pravnih oseb, v nekaj primerih pa tudi bančne garancije.

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

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

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

Krediti pravnim in drugim osebam

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

Obseg kreditov pravnim osebam se je v letu 2016 znižal za 3 %. Pri tem se je obseg kratkoročnih kreditov znižal za 20 % oziroma nominalno za 3,0 mio EUR, obseg dolgoročnih kreditov pa za 1 % oziroma nominalno za 2 mio EUR. Upad je predvsem posledica znižanja kreditov državnemu sektorju (predvsem občinam) ter tudi odvisni družbi. Drugi sektorji pravnih oseb so tudi v letu 2016 beležili rast obsega kreditov.

Krediti pravnim osebam so konec leta 2016 predstavljali 16 % celotne aktive. V strukturi kreditov pravnih oseb imajo kratkoročni krediti 7 % in dolgoročni krediti 93 % delež.

Vloge pravnih in drugih oseb

Vloge pravnih in drugih oseb so se v letu 2016 povišale za 6 % oziroma nominalno za 17 mio EUR. Kratkoročne vloge so se v letu 2016 povišale za 20 % oziroma nominalno za 42 mio EUR, medtem ko so se dolgoročne vloge znižale za 45 % oziroma nominalno za 25 mio EUR. Najvišja rast je bila zabeležena pri sredstvih na poslovnih računih.

Vloge pravnih oseb so konec leta 2016 predstavljale 28,0 % celotne pasive.

Potrdila o vlogah in podrejene obveznosti

V letu 2016 je hranilnica izdala nov podrejeni dolg v višini 500.000,00 EUR.

MEDBANČNO POSLOVANJE

Hranilnica je v letu 2016 zaradi uravnavanja valutne pozicije najemala sredstva v tuji valuti pri domačih bankah in deponirala sredstva v tuji valuti pri tuji banki za namen zavarovanja terjatev iz kartičnega poslovanja.

Dani krediti bankam

Konec leta 2016 hranilnica ni imela kreditov danih bankam.

Konec leta 2016 hranilnica ni imela najetih kreditov bank.

NALOŽBE V VREDNOSTNE PAPIRJE

Finančna sredstva v posesti do zapadlosti predstavljajo na dan 31.12.2016 19,3 % aktive, finančna sredstva razpoložljiva za prodajo 20,0 % aktive, finančna sredstva namenjena trgovanju pa predstavljajo 0,01 % celotne aktive.

V okviru finančnih sredstev v posesti do zapadlosti predstavljajo slovenske državne obveznice 78 %, zakladne menice RS 14 %, obveznice SID 6 %, preostanek pa so obveznice SOD, DARS ter DELO.

V okviru finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo predstavljajo slovenske državne obveznice 67 %, zakladne menice RS 29 %, preostanek pa obveznice NLB in Gorenja, komercialni zapisi SIJ, delnice ter sklad za reševanje bank.

V okviru finančnih sredstev namenjenih trgovanju izkazuje hranilnica naložbe v dva vzajemna sklada.

POSLOVANJE S PREBIVALSTVOM

Kreditni prebivalstvu

Kreditni prebivalstvu so se v letu 2016 nominalno povečali za 24 mio EUR, kar predstavlja 10 % povečanje. Kratkoročni krediti so se povišali za 3 mio EUR oziroma za 14 %, dolgoročni krediti pa za 21 mio EUR oziroma za 9 %.

V strukturi aktive predstavljajo kreditni prebivalstvu 27,0 % delež. V strukturi kreditov fizičnih oseb imajo kratkoročni krediti 8 % in dolgoročni krediti 92 % delež.

Vloge prebivalstva

Sredstva prebivalstva so se, v primerjavi s predhodnim letom, povečala za 10 %, oz. za 62 mio EUR. Kratkoročne vloge so se povečale za 34 % oziroma za 108 mio EUR, dolgoročne vloge pa so se znižale za 17 % oziroma za 46 mio EUR. Najvišja rast je bila zabeležena pri sredstvih na osebnih računih.

V strukturi celotne pasive predstavljajo viri prebivalstva 65,2 %.

ZUNAJBILANČNO POSLOVANJE

V okviru zunajbilančnega poslovanja izkazuje hranilnica tudi potencialne obveznosti:

- garancije so se v letu 2016 znižale za 14 % na 7,1 mio EUR,
- odobreni, nečrpani krediti so se povišali za 8 % na 4,9 mio EUR,
- limiti na osebnih računih so se povečali za 23 % na 8,9 mio EUR,

- limiti pravnih oseb so se povišali za 58 % na 6,2 mio EUR,
- limiti na Mastercard karticah so se povišali za 41 % na 9,9 mio EUR.

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 ima samostojno principal licenco za izdajanje in procesiranje Mastercard kartičnih produktov (Mastercard klasična kartica, Mastercard zlata kartica, Mastercard poslovna kartica, Maestro za fizične osebe in Maestro poslovna kartica). Vse kartice so podprte s čip tehnologijo.

Konec leta 2016 je bilo aktivnih 101.103 Maestro kartic za fizične osebe (konec leta 2015 80.821), 27.890 poslovnih kartic Maestro (konec leta 2015 22.775), 13.364 kartic MasterCard za fizične osebe (konec leta 2015 9.788) ter 2.267 kartic MasterCard za pravne osebe (konec leta 2015 1.610). Procesiranje kartičnega in bankomatskega poslovanja za hranilnico opravlja družba Bankart.

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

V letu 2016 se je število uporabnikov Dh-Poslovni povečalo za 9.439 na 36.203 uporabnikov, število uporabnikov Dh-Osební pa za 6.007 na 24.227. Mobilno banko Dh-Mobilni je konec leta 2016 uporabljalo 9.004 uporabnikov.

Plačilni promet

V letu 2016 je bilo preko plačilnih sistemov skupaj opravljenega prometa za 7.928,1 milijona EUR (v letu 2015 6.110,2 milijona EUR), kar predstavlja 29,8 % povečanje glede na preteklo leto in sicer:

- domača mala plačila 4,115 milijona EUR (v letu 2015 3,085,7 milijona EUR),
- velika in nujna plačila 3,195.2 milijona EUR (v letu 2015 2,594.2 milijona EUR),
- devizna plačila 57,5 milijona EUR (v letu 2015 39,5 milijona EUR),
- čezmejna plačila 492,8 milijona EUR (v letu 2015 342,7 milijona EUR),
- direktne bremenitve SEPA 66,5 milijona EUR (v letu 2015 47,8 milijona EUR).

Število transakcij se je povišalo na 16,3 milijona (v letu 2015 13.3 milijona), kar predstavlja 26,7 % povečanje glede na preteklo leto.

V okviru dokumentarnega poslovanje smo na unovčenje poslali 281 čekov in obdelali 4 dokumentarne inkase in 1 lora akreditiv.

Preko sistema e-računi smo v letu 2016 oddali 63.556 e-računov in prejeli 40.547 e-računov, kar pomeni v primerjavi z lanskim letom 58 % povečanje.

DELNIŠKI KAPITAL

Ob koncu leta 2016 je celotni kapital skupine znašal 59.162 tisoč EUR, celotni kapital hranilnice pa 51.035 tisoč EUR.

Kapital hranilnice se je v letu 2016 gibal sledeče:

v tisoč EUR

	31.12.2016	31.12.2015	Rast 2016
SKUPAJ KAPITAL	51.035	43.041	7.994
Osnovni kapital	15.272	13.549	1.723
Kapitalske rezerve	18.330	15.924	2.406
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	4.730	4.606	124
Rezerve iz dobička	9.271	6.237	3.034
Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/ izgubo poslovnega leta)	3.442	2.749	693
Lastni deleži	-10	-24	14

Knjigovodski kapital hranilnice je na dan 31.12.2016 znašal 51.035 tisoč EUR. V letu 2016 se je povišal za 19 % in sicer na račun izvedenih dokapitalizacij ter na račun doseženega čistega dobička in prenosa dela dobička med statutarne rezerve. V letu 2016 je bilo izvedenih pet dokapitalizacij, z izdajo 41.290 novih delnic, po ceni 100,00 EUR za delnico – v skupni vrednosti 4.129 tisoč EUR. V letu 2016 je hranilnica za dividende namenila 1.727.955,00 EUR.

Osnovni kapital hranilnice je razdeljen na 365.981 delnic v nominalni vrednosti 41,73 EUR. Vse izdane delnice so navadne delnice, ki dajejo naslednje pravice: ena delnica daje en glas na skupščini hranilnice ter sorazmerno pravico do dividende. Delnice se glasijo na ime ter so prenosljive na način, kot ga določata Statut in ZGD-1. Delnice hranilnice so izdane v nematerializirani obliki, delniško knjigo vodi KDD Centralna klirinško depotna družba. Vse delnice so vpisane in vplačane.

Knjigovodska vrednost delnice je na dan 31.12.2016 znašala 139,49 EUR.

Največji delničarji na dan 31.12.2016 so bili:

NAZIV DELNIČARJA	Število delnic	Delež v delniškem kapitalu
SVIZ SLOVENIJE	35.128	9,60 %
SINDIKAT KMETIJSTVA IN ŽIVILSKE INDUSTRIJE	26.792	7,32 %
SINDIKAT KEMIČNE, NEKOVINSKE IN GUMARSKÉ IND.	16.400	4,48 %
FIZIČNA OSEBA	15.000	4,10 %
SKEI KONFERENCA PS GORENJE	13.507	3,69 %
SINDIKAT DRŽAVNIH ORGANOV SLOVENIJE	10.766	2,94 %
SFOS	10.274	2,81 %
SINDIKAT ZDRAVSTVA IN SOCIALNEGA VARSTVA	7.763	2,12 %
SINDIKAT DELAVCEV DEJAVNOSTI ENERGETIKE	7.683	2,10 %
SKEI SLOVENIJE	7.292	1,99 %
Skupaj 10 največjih delničarjev	150.605	41,15 %
Ostali delničarji	215.376	58,85 %
SKUPAJ	365.981	100,00 %

Hranilnica je v lasti 626 delničarjev. Večinski, 46,4 % lastniki hranilnice so različni slovenski sindikati.

Delež članov uprave v delniškem kapitalu hranilnice znaša 0,10 %.

Lastne delnice

Hranilnica v letu 2016 ni odkupovala delnic v sklad lastnih delnic.

V letu 2016 je bilo iz sklada lastnih delnic prodanih 150 delnic enemu delničarju po ceni 100,00 evrov.

RAZVOJ HRANILNICE

V preteklih 26 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 2017 do konca leta 2020 temelji na spoznanju, da je hranilnica kot zasebna gospodarska družba v preteklih šestih letih dosegla zgodovinski razvoj, ki ga v naslednjih letih več najverjetneje ni mogoče ponoviti. Kljub temu pa si tudi tokrat ponovno postavlja jasno zastavljene poslovne aktivnosti in usmeritve za učinkovito uresničevanje sprejetih poslovnih načrtov.

Pomembno je poudariti, da je strateško načrtovanje in uresničevanje bodočih načrtov prežeto z vso strukturo deležnikov, zaposlenimi, managementom, upravo in nadzornim svetom hranilnice. Temeljno izhodišče strateškega načrtovanja tako temelji na preverjenem spoznanju, da zaposleni najbolje uresničujejo tisto, pri čemer so ciljno sami sodelovali. Doseči moramo, da pri visoko postavljenih strateških ciljnih razvoja dosežemo najvišjo stopnjo zavedanja, da moramo z enako mero skrbeti tudi za obvladovanje vseh bančnih tveganj.

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

Strategija razvoja hranilnice torej opredeljuje temeljne strateške cilje in tako služi kot osnova za pripravo vsakoletnih finančnih in poslovnih načrtov hranilnice. Hranilnica v prihodnjih letih načrtuje postopno umiritev rasti, ki se bo iz 10 % rasti obsega poslovanja v letu 2017, že v letu 2018 znižala na 8 % letno rast.

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

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

POSLOVNA MREŽA

Poslovno mrežo hranilnice je konec leta 2016 predstavljalo 33 podružnic, 2 agenciji in 3 ekspoziture. Podružnice hranilnice so v: Ljubljani, Mariboru, Novem mestu, Kopru, Novi Gorici, Velenju, Kranju, Trbovljah, Slovenski Bistrici, Ptuju, Celju, Murski Soboti, Jesenicah, Slovenj Gradcu, Brežicah, Sežani, Ravnah na Koroškem, Slovenskih Konjicah, Zagorju ob Savi, Mariboru – Novi vasi, Postojni, Kamniku, Litiji, Ljubljani – Šiška, Šmarju pri Jelšah, Ljubljani – Fužine, Sevnici, Izoli, Domžalah ter Ljubljani - Vič. Večina podružnic je bilo odprtih v obdobju 2006 do 2008. V letu 2016 je hranilnica odprla nove poslovne enote v Žalcu (druga enota), Šoštanju, Izoli, Domžalah ter Ljubljani - Vič.

V letu 2017 načrtuje hranilnica odprtje treh novih poslovnih enot. 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 35 poslovnih enotah hranilnica opravlja bančne in druge finančne storitve za fizične in pravne osebe, v treh ekspoziturah pa samo za fizične osebe. Vsem komitentom je omogočena uporaba stabilnih, varnih in učinkovitih elektronskih bank Dh-Osebn, Dh-Poslovni in Dh-Poslovni-Hal.

Ob poslovnih enotah ima hranilnica nameščenih 36 bankomatov, ki so povezani v lastno bankomatsko omrežje. Dvajset bankomatov je postavljenih izven poslovnih enot hranilnice. Svojim komitentom hranilnica (kot ena od redkih bank) 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 OSREDNJE SLOVENSKE IN GORENJSKE REGIJE:		
Podružnica Ljubljana - Center	Miklošičeva 5, Ljubljana	Telefon: 01 3000 200 (217); Telefaks: 01 3000 230
- Ekspozitura Dalmatinova	Dalmatinova 4, Ljubljana	Telefon: 01 3000 223
Podružnica Ljubljana - Stožice	Dunajska c. 185, Ljubljana	Telefon: 01 3002 070 (075); Telefaks: 01 3002 079
Podružnica Ljubljana - Šiška	Pavšičeva 4, Ljubljana	Telefon: 01 3206-650; Telefaks: 01 3206-659
Podružnica Ljubljana - Fužine	Nove Fužine 8, Ljubljana	Telefon: 01 3207-690 (695); Telefaks: 01 3207-699
Podružnica Ljubljana - Vič	Čampova 2, Ljubljana	Telefon: 01 3207-700 (705)
Podružnica Kranj	Koroška cesta 19, Kranj	Telefon: 04 2815-300; Telefaks: 04 2815-310
Podružnica Jesenice	Cesta maršala Tita 63, Jesenice	Telefon: 04 2815-320; Telefaks: 04 2815-329
Podružnica Kamnik	Tomšičeva 11, Kamnik	Telefon: 01 3206-670 (675); Telefaks: 01 3206-679
Podružnica Domžale	Ljubljanska cesta 82, Domžale	Telefon: 01 3207-720 (725); Telefaks: 01 3207-729
PC MARIBORSKE IN POMURSKE REGIJE:		
Podružnica Maribor - Center	Glavni trg 25, Maribor	Telefon: 02 6209-330; Telefaks: 02 6209-339
- Ekspozitura Gosposka	Gosposka ul. 24, Maribor	Telefon: 02 6209-345
Podružnica Maribor - Nova vas	Kardeljeva c. 57, Maribor	Telefon: 02 6212-480; Telefaks: 02 6212-489
Podružnica Slovenska Bistrica	Ljubljanska cesta 1, Sl. Bistrica	Telefon: 02 6209-350
Podružnica Ptuj	Ulica heroja Lacka 12, Ptuj	Telefon: 02 6209-360; Telefaks: 02 6209-369
Podružnica Murska Sobota	Lendavska ul. 3, Murska Sobota	Telefon: 02 6209-370; Telefaks: 02 6209-379
PC DOLENJSKE, BELOKRANJSKE IN POSAVSKE REGIJE:		
Podružnica Novo mesto	Glavni trg 10, Novo mesto	Telefon: 07 6205-430; Telefaks: 07 6205-439
Podružnica Brežice	Cesta prvih borcev 9, Brežice	Telefon: 07 6200-500; Telefaks: 07 6200-509
Podružnica Sevnica	Glavni trg 24, Sevnica	Telefon: 07 6200-510 (515); Telefaks: 07 6200-519
Podružnica Trbovlje	Trg revolucije 6a, Trbovlje	Telefon: 03 6209-420; Telefaks: 03 6209-429
Podružnica Hrastnik	Ulica prvoborcev 1a, Hrastnik	Telefon: 03 6209-460; Telefaks: 03 6209-469
Podružnica Zagorje ob Savi	Cesta Borisa Kidriča 5, Zagorje	Telefon: 03 6200-570; Telefaks: 03 6200-579
Podružnica Litija	Ljubljanska cesta 3, Litija	Telefon: 01 3206-680 (685); Telefaks: 01 3206-689
PC CELJSKE, ŠALEŠKE IN KOROŠKE REGIJE:		
Podružnica Celje	Miklošičeva 4, Celje	Telefon: 03 6209-380; Telefaks: 03 6209-389
- Agencija Rogaška Slatina	Prvomajska ulica 29 A, Rogaška S.	Telefon: 03 6200-550 (555); Telefaks: 03 6200-559
Podružnica Žalec	Šlandrov trg 28, Žalec	Telefon: 03 6209-470; Telefaks: 03 6209-479
- Ekspozitura Savinjske čete	Ulica Savinjske čete 5, Žalec	Telefon: 03 6209-470; Telefaks: 03 6209-479
Podružnica Slovenske Konjice	Stari trg 12, Slovenske Konjice	Telefon: 03 6200-560; Telefaks: 03 6200-569
Podružnica Šmarje pri Jelšah	Rogaška cesta 25, Šmarje pri J.	Telefon: 03 6203-750 (755); Telefaks: 03 6203-759
Podružnica Velenje	Šaleška cesta 20, Velenje	Telefon: 03 6209-390; Telefaks: 03 6209-399
- Agencija Šoštanj	Trg svobode 12, Šoštanj	Telefon: 03 6209-390; Telefaks: 03 6209-399
Podružnica Slovenj Gradec	Glavni trg 26, Slovenj Gradec	Telefon: 02 6209-440; Telefaks: 02 6209-449
Podružnica Ravne na Koroškem	Trg svobode 20, Ravne na K.	Telefon: 02 6212-490; Telefaks: 02 6212-499
PC PRIMORSKE REGIJE:		
Podružnica Nova Gorica	Ul. tolminskih puntarjev 4, Nova G.	Telefon: 05 6203-410; Telefaks: 05 6203-419
Podružnica Postojna	Titov trg 3, Postojna	Telefon: 05 6203-540; Telefaks: 05 6203-549
Podružnica Koper	Gortanov trg 1, Koper	Telefon: 05 6203-400; Telefaks: 05 6203-409
Podružnica Sežana	Partizanska cesta 7, Sežana	Telefon: 05 6203-520; Telefaks: 05 6203-529
Podružnica Izola	Cankarjev drevored 2a, Izola	Telefon: 05 6203-530; Telefaks: 05 6203-539

INFORMACIJSKI IN TEHNOLOŠKI RAZVOJ V LETU 2016

Opravljen razvoj in vzdrževanje informacijskih sistemov

Hranilnica je v letu 2016 je razvijala in vzdrževala informacijske sisteme v skladu s sprejeto strategijo razvoja. Primarni cilj je bil zagotavljanje varnosti, zanesljivosti in razpoložljivosti informacijskih sistemov ter podatkov. Glavne usmeritve razvoja so bile: prenova kritične komunikacijske opreme v poslovalnicah, prilagajanje bančnega informacijskega sistema poslovnim potrebam in hitri rasti hranilnice ter načrtovanje in uvedba informacijske podpore v pet novih poslovnih enot. Hranilnica je uspešno izvedla večino načrtovanih aktivnosti. Pri upravljanju sprememb je hranilnica upoštevala veljavne standarde in priporočila.

Na področju programske opreme je hranilnica nadaljevala tehnološki razvoj z nadgradnjami bančnih informacijskih sistemov. Hranilnica je tako z namenom znižanja kreditnega tveganja problematičnih komitentov vzpostavila napreden sistem za zgodnje opozarjanje o vseh problematičnih izpostavljenosti (EWS). Dodatno je nadgrajevala večino programskih modulov bančne aplikacije z namenom avtomatizacije obdelav. Poleg načrtovanega je hranilnica zaradi potreb po povečanju zmogljivosti nadgradila programsko opremo podatkovnega sistema Oracle. Hranilnica je bančni sistem prilagajala zakonskim predpisom, zahtevam Banke Slovenije in Evropske centralne banke ter dogovorom v okviru Združenja Bank Slovenije. Hranilnica je posodabljala programsko opremo delovnih postaj in strežnikov ter po letnem planu dokupila ustrezne licence za uporabo te opreme.

Na področju razvoja in vzdrževanja strojne opreme je hranilnica izvedla načrtovano prenovu strežnikov in diskovnih polj. V skladu z letnim načrtom je hranilnica zamenjala dotrajano strojno in programsko opremo uporabnikov. Na področju vzdrževanja komunikacij je hranilnica zamenjala komunikacijsko opremo enot, nadgradila sistem za upravljanja zaščite internet dostopov, posodobila nadzorni sistem ter med prvimi bankami uvedla sistem za centralni nadzor skrbniških dostopov.

V skladu s planom širitve poslovne mreže je hranilnica v letu 2016 vzpostavila informacijske in varnostne sisteme v petih novih poslovnih enotah: Žalec (druga enota), Šoštanj, Domžale, Izola in Ljubljana-Vič.

Zaradi zagotavljanja neprekinjenosti in varnosti poslovanja je hranilnica periodično preizkušala rezervne sisteme in postopke ter preverjala varnostne nastavitve na kritični opremi. Na področju varnosti je hranilnica nadzirala in vzdrževala sisteme tehničnega varovanja, dograjevala varnostno politiko in ostale interne akte s področja varnosti ter izobraževala zaposlene.

Hranilnica je testirala načrte in sisteme neprekinjenega poslovanja, skrbela za varnost sistemov in podatkov. Informacijski sistem in upravljanje operativnega tveganja v hranilnici je bilo v letu 2016 predmet pregledov notranjih revizorjev, zunanjih revizorjev Banke Slovenije in pooblaščenih revizijskih družb. Hranilnica je upoštevala priporočila in ugotovitve pregledov ter uvajala izboljšave v postopke in sisteme.

Opravljen razvoj na področju plačilnih instrumentov

Na področju razvoja elektronskega poslovanja je hranilnica v letu 2016 tudi poslovnim uporabnikom ponudila v uporabo mobilno banko Dh-Mobilni, s katero lahko opravljajo plačila in spremljajo svoje račune kar z mobilnimi napravami. Hkrati je pravnim osebam, ki imajo velik obseg plačilnega prometa, omogočila uporabo alternativne spletne banke Dh-Poslovni-Hal. Hranilnica je vseskozi posodabljala funkcionalnosti spletnih in mobilnih bank s ciljem drobnih izboljšav in prilagoditev zahtevam uporabnikov.

Na področju kartičnega poslovanja je hranilnica v letu 2016 dokončala projekt uvedbe brezstičnih kartic, ki jih bo postopno uvajala za vse segmente komitentov. Hranilnica je v letu 2016 namestila 10 novih bankomatov. Ob koncu leta 2016 je imela hranilnica v svoji bankomatski mreži že 56 bankomatov.

NAČRTI ZA RAZVOJ IN VZDRŽEVANJE INFORMACIJSKE PODPORE V LETU 2017

Strategija razvoja in vzdrževanja informacijskih sistemov

V letu 2017 hranilnica načrtuje razvoj in vzdrževanje informacijskih sistemov v skladu s sprejeto strategijo razvoja do leta 2020. Poglavitne usmeritve strategije razvoja v letu 2017 so hiter razvoj bančnih, spletnih in mobilnih aplikacij, optimizacija in digitalizacija poslovnih procesov, upravljanje informacijske varnosti ter postavitve informacijske podpore treh novih poslovnih enot. Najpomembnejši cilj informatike še naprej ostaja zagotavljanje varnosti, zanesljivosti in razpoložljivosti informacijskega sistema ter podatkov komitentov, ob kar največji možni optimizaciji informacijske podpore poslovnim procesom.

Za razvoj in zagotavljanje skladnosti bančnega informacijskega sistema z zakonskimi predpisi in priporočili Banke Slovenije, Evropske centralne banke in evropskega organa EBA so zadolženi vsebinski skrbniki. Hranilnica bo pri uvajanju sprememb in vzdrževanju informacijskega sistema upoštevala zahteve standarda za upravljanje varnosti ISO/IEC 27001, standarda za neprekinjeno poslovanje ISO 22301, standarda za varnost kartičnih sistemov PCI DSS ter zbirke najboljših praks ITIL.

Na področju vzdrževanja opreme uporabnikov hranilnica načrtuje vlaganje sredstev v zamenjavo dotrajane opreme. Zaradi uvedbe QR kode na plačilnih nalogih bo na vseh blagajniških mestih do konca meseca marca zamenjala čitalce položnic, z namenom elektronskega arhiviranja dokumentov bo poslovne enote opremila s sistemom skeniranja. Hranilnica bo dokupila potrebne uporabniške licence ter podaljšala obstoječo licenčno programsko opremo za delovanje in zaščito informacijskih sistemov.

Na področju programske opreme bo hranilnica dograjevala bančni informacijski sistem za optimizacijo kreditnega poslovanja, avtomatizacijo spletnega bančništva, nadgrajevala bo sisteme za upravljanje s tveganji in prilagajala sistem novim zakonskim zahtevam. Prednostno bo razvijala podporo za takojšnja plačila, uvedbo plačil pri trgovcih ter podprla spremembe, ki jih prinaša direktiva PSD 2. Posodobila bo informacijsko podporo za upravljanje kadrov in evidenco osnovnih sredstev.

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

Strategija razvoja na področju plačilnih instrumentov

Na področju elektronskega poslovanja bo hranilnica v letu 2017 izvedla celovito prenovu spletnih bank Dh-Osebnih in Dh-Poslovnih, s katero bo uporabnikom približala novo uporabniško izkušnjo, nove funkcionalnosti in tržila dodatne produkte. Še naprej bo nadgrajevala mobilno banko Dh-Mobilni, da bo le-ta osebnim in poslovnim uporabnikom omogočila nove sodobne bančne storitve in napredne načine plačevanja. Cilj prenove spletnih in mobilnih storitev je komitentom omogočiti, da večino bančnih storitev opravijo hitro, varno in enostavno, brez prihoda v hranilnico.

Na področju kartičnega in bankomatskega poslovanja bo hranilnica v letu 2017 prešla na izdajo brezstičnih Maestro in MasterCard kartic za vse segmente komitentov. Pri tem bodo vse plačilne kartice grafično prenovljene. Komitentom, ki ne bodo želeli brezstične kartice, bo še naprej omogočala uporabo klasične čip kartice. Razvijala bo sistem za uvedbo kartičnih plačil na mobilnih telefonih. V letu 2017 hranilnica načrtuje postavitev do 12 novih bankomatov, od tega vsaj polovico na lokacijah lokalnih skupnosti, kjer druge banke bankomate umikajo, prebivalci pa jih nujno potrebujejo.

INVESTICIJSKA VLAGANJA

Hranilnica je v letu 2016 izvedla naslednje investicijske aktivnosti:

- V skladu z načrtom razvoja in vzdrževanja informacijskega sistema so bile opravljene posodobitve strojne in programske opreme hranilnice;
- Opravljalo se je tekoče vzdrževanje opredmetenih osnovnih sredstev hranilnice;
- V sklopu širitve poslovanja so bila izvršena investicijska vlaganja v poslovne prostore novih poslovnih enot: Šoštanj, Žalec, Domžale, Izola, Ljubljana Vič, Slovenska Bistrica (odprto 2017);
- Izvršena je bila investicija za nakup poslovnih prostorov v naslednjih krajih: Trebnje, Lenart, Slovenska Bistrica, Laško;
- Hranilnica je kupila 10 novih bankomatov. Od tega je postavila 9 novih bankomatov: enota Šoštanj, enota Žalec, enota Domžale, enota Izola, enota Ljubljana-Vič, enota Slovenska Bistrica, občina Tabor, KS Bilje, občina Šmarješke Toplice ter zamenjala bankomat v Velenju.

Hranilnica bo v letu 2017 izvajala naslednje investicije:

- Skladno z načrtom informacijske tehnologije bo opravljen razvoj in vzdrževanje strojne in programske opreme hranilnice;
- Opravljalo se bo tekoče vzdrževanje opredmetenih osnovnih sredstev;
- Nakup novih poslovnih prostorov za potrebe zalednih služb in sektorjev v Ljubljani, nove poslovne enote v okolici Ljubljane;
- Načrtuje se odprtje vsaj treh novih poslovnih enot;
- Načrtuje se postavitev do 12 novih bankomatov hranilnice.

ZAPOSLENI

Na dan 31.12.2016 je imela skupina 432 zaposlenih, kar je 28 več kot konec leta 2015.

Na dan 31.12.2016 je bilo v hranilnici 297 zaposlenih, kar je 36 več kot konec leta 2015. Izobrazbena struktura je zelo dobra in se iz leta v leto izboljšuje. Najmanj visoko šolsko izobrazbo ima 152 zaposlenih oziroma 51 %, višje šolsko izobrazbo ima 52 zaposlenih oziroma 18 % in srednje šolsko izobrazbo ima 93 zaposlenih oziroma 31 %.

Med zaposlenimi je 118 moških (40 %) in 179 žensk (60 %). Povprečna starost zaposlenih je 38,2 let.

Starostna struktura:	Št. zaposlenih	Odstotek
Do 30 let	74	25 %
Od 30 do 40 let	127	43 %
Od 40 do 50 let	58	19 %
Od 50 do 60 let	33	11 %
Nad 60 let	5	2 %
SKUPAJ	297	100 %

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

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

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

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

Skladno z razvojem hranilnice se predvideva v letu 2017 dodatna zaposlitev 20 novih delavcev – 12 v poslovnih enotah ter 8 v sektorjih in strokovnih službah hranilnice, kar pomeni povečanje zaposlenih na 317.

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, posredno ali neposredno, z namenom, da bo uporabljeno za izvedbo terorističnega dejanja ali drugega dejanja, povezanega s terorizmom, 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 (Uradni list RS, št. 68/16, ZPPDFT-1) in na njegovi podlagi sprejetih predpisih. Pri izvajanju zakona upošteva tudi Smernice izdane s strani Banke Slovenije ter priporočila in indikatorje Združenja bank Slovenije.

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

Poglavitne naloge in obveznosti, ki jih je na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma hranilnica izvajala v letu 2016:

- izvajanje ukrepov za poznavanje stranke ter njene zakonite dejavnosti, s katero se ukvarja in hkrati redno skrbno spremljanje strankinih poslovnih aktivnosti;
- segmentacija strank se izvaja v skladu s sprejeto analizo tveganosti;
- izvaja se dnevno poročanje o izvedenih gotovinskih transakcijah nad 30 tisoč evrov (oziroma nad 15 tisoč evrov po uveljavitvi ZPPDFT-1) Uradu za preprečevanje pranja denarja (v nadaljevanju Urad);
- izvaja se poročanje Uradu o vseh nakazilih nad 30 tisoč evrov (oziroma nad 15 tisoč evrov po uveljavitvi ZPPDFT-1), ki se izvajajo v dobro pravnih in fizičnih oseb v državi ali v dobro pravnih in fizičnih oseb s sedežem oziroma stalnim ali začasnim bivališčem v državah, ki ne spoštujejo standardov na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma;
- sporočajo se predpisani in zahtevani podatki ter dokumentacija Uradu;
- opravlja se ugotavljanje transakcij ali strank, v zvezi s katerimi obstajajo razlogi za sum pranja denarja ali financiranje terorizma, ter poročanje teh transakcij/strank Uradu. Za lažje prepoznavanje morebitnih sumljivih transakcij se uporabljata seznama indikatorjev za prepoznavanje strank in transakcij, v zvezi s katerimi obstajajo razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma, izdanih s strani Združenja bank Slovenije;
- za prepoznavanje oseb, s katerimi je poslovanje zaradi omejevalnih ukrepov prepovedano, se uporablja konsolidirana lista Evropskega bančnega združenja. S posamezniki ali pravnimi osebami s tega seznama hranilnica ne sklepa poslovnih razmerij in zanje ne opravlja transakcij;
- izvaja se skrb za redno vzdrževanje in posodabljanje programske podpore, z namenom učinkovitega pregleda in spremljave strank in njihovih poslovnih aktivnosti;

- izvedeno je bilo obvezno letno izobraževanje za vse zaposlene, katerih delovne naloge se kakorkoli nanašajo na izvajanje ukrepov na področju PPDFT, izobraževanje je vodil pooblaščenec hranilnice za preprečevanje pranja denarja (v nadaljevanju pooblaščenec);
- pooblaščenec se je udeležil posveta o odkrivanju in preprečevanju pranja denarja, organiziranega s strani Združenja bank Slovenije;
- pooblaščenec se redno udeležuje sej odbora Združenja bank Slovenije za preprečevanje pranja denarja in z vsemi novostmi seznanja sodelavce, poleg tega pa se udeležuje tudi seminarjev in delavnic, ki obravnavajo tematiko preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma;
- vzpostavljen je sistem notranje kontrole, v katerem sodelujejo referenti na blagajnah podružnic, direktorji podružnic, direktorji sektorjev, vodje služb in pooblaščenec in njegovi namestniki na sedežu hranilnice ter služba notranje revizije;
- služba notranje revizije je v letu 2016 pregledala izvajanje ukrepov preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma na ravni pooblaščenca in v podružnicah ter na podlagi tega izdala ustrezna priporočila in preverjala njihovo izvajanje;
- 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 2017, poseben poudarek pa bo namenjen zlasti:

- uskladitvi z zahtevami novega zakona, podzakonskih aktov in smernic,
- celovitemu izvajanju vseh predpisov s področja preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma,
- 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 in financiranja terorizma s ciljem zagotavljanja in povečevanja zavedanja vseh zaposlenih o pomenu učinkovitega preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma za hranilnico.

DRUŽBENA ODGOVORNOST

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

Odnos do družbenega okolja

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

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

Odnos do naravnega okolja

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

Odnos do zaposlenih

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

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

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

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

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

Komuniciranje

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

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

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

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

DELOVANJE NOTRANJE REVIZIJE

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

V službi sta zaposleni preizkušeni notranji revizorki, vodja službe ima pridobljen naziv magister ekonomskih znanosti. Revizorki sta vpisani v javno objavljen register aktivnih preizkušenih notranjih revizorjev na spletni strani Slovenskega inštituta za revizijo, saj izvajata dodatna izobraževanja, skladno s Pravilnikom Slovenskega inštituta za revizijo o priznanju dodatnega izobraževanja za preizkušene notranje revizorje.

Načrt dela Službe notranje revizije za leto 2016, ki ga je sprejela uprava v soglasju z nadzornim svetom hranilnice, je predvideval štirinajst revizij. Izvedenih je bilo petnajst revizije poleg vseh ostalih nalog službe. V posameznih revizijah služba ni ugotovila kršitev in nepravilnosti, ki bi bistveno vplivale na skupno oceno tveganja. V večini gre za priporočila za okrepitev notranjih kontrol. Za vse ugotovitve so se že v času revizije sprožile aktivnosti za odpravo. Vsako leto se v okviru revizije računovodskih izkazov s strani zunanjega revizorja preverijo postopki in notranje kontrole ter upravljanje in obvladovanje tveganj.

Najpomembnejša področja poslovanja, ki so bila v letu 2016 revidirana so: področje obvladovanja kreditnega, likvidnostnega in obrestnega tveganja ter upravljanje s kapitalom. 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. Služba notranje revizije redno sodeluje pri vseh izvedbah inšpekcijskih pregledov s strani Banke Slovenije in rednih revizijskih pregledih s strani zunanjega revizorja.

Hranilnica je za namen odprte etične komunikacije vzpostavila sistem obveščanja o kršitvah. Namen obveščanja je, da zaposleni preko neodvisnih poročevalskih linij interno poročajo o kršitvah predpisov in internih aktov hranilnice. V letu 2016 ni bilo anonimnih prijav.

UPRAVLJANJE HRANILNICE

SKUPŠČINA DELNIČARJEV
626 delničarjev

NADZORNI SVET do 30.6.2016	NADZORNI SVET od 1.7.2016	REVIZIJSKA KOMISIJA	KOMISIJA ZA TVEGANJA	KOMISIJA ZA IMENOVANJA, RAZVOJ IN KADRE	KOMISIJA ZA PREJEMKE, ETIKO IN ZUNANJE IZVAJALCE
Ivan Sotošek Predsednik	Franjo Štiblar Predsednik	Andreja Bajuk Mušič Predsednica	Bogomir Kos Predsednik	Franjo Štiblar Predsednik	Boris Frajnkovič Predsednik
Cvetka Gliha Podpredsednica	Boris Frajnkovič Podpredsednik	Katarina Zajc Članica	Franjo Štiblar Član	Katarina Zajc Članica	Branko Sevcnikar Član
Ladislav Kaluža Član	Andreja Bajuk Mušič Članica	Marjan Gojkovič Član	Boris Frajnkovič Član	Sonja Kos Članica	Andreja Bajuk Mušič Članica
Sonja Kos Članica	Sonja Kos Članica				
Drago Ščernjavič Član	Katarina Zajc Članica				
Bojan Zupančič Član	Bogomir Kos Član				
Branko Sevcnikar Član	Branko Sevcnikar Član				
Boris Frajnkovič Član	Marjan Gojkovič Član				
Marjan Gojkovič Član					

UPRAVA do 31.7.2016	UPRAVA od 1.8.2016
Jože Stegne Predsednik uprave	Dušan Grlica Predsednik uprave
Jasna Mesić Članica uprave	Jasna Mesić Članica uprave
Dušan Grlica Član uprave	

Na 17. redni skupščini hranilnice dne 29.6.2016 je bil, zaradi izteka mandata dotedanjim članom nadzornega sveta, imenovan nov nadzorni svet, katerega mandat traja do 30.6.2020.

Nadzorni svet deluje v skladu z ZGD-1, ZBan-2, Statutom hranilnice in Poslovnikom o delu nadzornega sveta.

Nadzorni svet hranilnice je imenoval štiri komisije, ki imajo tudi mandat do 30.6.2020 in delujejo v skladu s poslovniki posameznih komisij.

Uprava hranilnice ima mandat do 31.7.2021. Uprava deluje v skladu z ZGD-1, ZBan-2, Statutom hranilnice in Sklepom nadzornega sveta o delu in delitvi dela uprave hranilnice, z dne 1.9.2016.

S 1.1.2016 je bil za člana uprave imenovan Dušan Grlica. Z 31.7.2016 se je upokojil predsednik uprave Jože Stegne, novi predsednik uprave pa je postal dotedanji član uprave Dušan Grlica.

Število direktorskih mest, ki jih zasedajo člani upravljalnega organa (435. člen Uredbe CRR, točke 2.a)

UPRAVA	ŠTEVILO DIREKTORSKIH MEST
Dušan Grlica	1
Jasna Mesić	1
NADZORNI SVET	ŠTEVILO DIREKTORSKIH MEST
Franjo Štiblar	1
Boris Frajnkovič	2
Andreja Bajuk Mušič	2
Sonja Kos	2
Bogomir Kos	2
Branko Sevčnikar	2
Katarina Zajc	2
Marjan Gojkovič	1

POLITIKA ZAPOSLOVANJA IN POLITIKA RAZNOLIKOSTI PRI IZBORU ČLANOV UPRAVLJALNEGA ORGANA

Politika zaposlovanja članov upravljalnega organa (435. člen Uredbe CRR, točke 2.b)

Hranilnica pri izboru članov uprave in nadzornega sveta upošteva določila Zakona o gospodarskih družbah ((Uradni list RS, št. 65/09, z vsemi spremembami in dopolnitvami, ZGD-1), Zakona o bančništvu (Uradni list RS, št. 25/15, z vsemi spremembami in dopolnitvami, ZBan-2), podzakonskih aktov Banke Slovenije, statut hranilnice in sprejeto Politiko izbora in ocenjevanja primernosti članov uprave in nadzornega sveta Delavske hranilnice d.d. Ljubljana (v nadaljevanju: Politika), ki vsebuje postopek in merila za izbor in oceno primernosti kandidatov oziroma članov (v nadaljevanju član). Ta merila so pomembna za kakovostno sestavo upravljalnega organa, saj se le tako lahko omogoči najboljše delovanje obeh organov in s tem celotne hranilnice.

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

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

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

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

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

V sklopu meril uspešnosti pa se preverja rezultate preteklega dela člana, s poudarkom na uspešnem vodenju, načrtovanju in izvajanju strategije, vzdrževanju kulture korporativnega upravljanja, prevzemanju in upravljanju tveganj, doseganju pričakovanih poslovnih rezultatov, skrbnosti za varno poslovanje, ravnanju z ustrezno profesionalno skrbnostjo in etiko ter sposobnosti za motivacijo in razvoj zaposlenih.

Predstavitev članov upravljalnega organa

Uprava

Predsednik uprave Dušan Grlica je po izobrazbi diplomirani ekonomist, ki si je v svoji 39 letni karieri pridobil že veliko izkušenj, zadnjih 23 let pa dela na področju financ in bančništva. Delavski hranilnice se je pridružil v začetku leta 2016, licenco Banke Slovenije za člana uprave pa je pridobil maja 2016. Z avgustom 2016 pa je po upokojitvi bivšega predsednika uprave prevzel funkcijo predsednika uprave za nov 5 letni mandat.

Članica uprave Jasna Mesić je diplomirana ekonomistka, ki ima za seboj že več kot 30 let delovnih izkušenj. Praktično celotno svojo kariero dela v bančništvu, to pot pa je začela leta 1989 v Narodni banki Slovenije. V letu 2004 je s strani Slovenskega inštituta za revizijo pridobila naziv preizkušena računovodkinja. Delavski hranilnici se je kot članica uprave pridružila leta 2010, z avgustom 2016 pa je nastopila nov 5 letni mandat.

Nadzorni svet

Predsednik nadzornega sveta prof. dr. Franjo Štiblar je končal študij na Pravni fakulteti, Univerze v Ljubljani, študij na Ekonomski fakulteti, Univerze v Ljubljani, nato pa je svojo študijsko pot nadaljeval na University of Pennsylvania v ZDA, kjer je postal magister ekonomskih znanosti, nato še doktor ekonomskih znanosti. Takoj po zaključenem študiju prava se je zaposlil na Pravni fakulteti, Univerze v Ljubljani, kjer kot redni profesor dela še danes. Ima tudi številne izkušnje v bančništvu in financah, saj je bil med drugim svetovalec guvernerja Narodne banke Slovenije, svetovalec glavnega ekonomista za Evropo pri Svetovni banki v Washingtonu, opravljal je funkcijo glavnega ekonomista pri NLB d.d., bil pa je tudi član Sveta Centralne banke Črne Gore. Z julijem 2016 se je pridružil nadzornemu svetu hranilnice in prevzel opravljanje funkcije predsednika nadzornega sveta.

Podpredsednik nadzornega sveta Boris Frajnkovič je po izobrazbi pravnik. Leta 2011 je uspešno končal izobraževanje na višji strokovni šoli in pridobil še naziv ekonomista. Za seboj ima več kot 33 let delovnih izkušenj, zadnjih 20 let pa je zelo aktiven na sindikalnem področju. Opravlja funkcijo sekretarja Sindikata KŽI. Nadzornemu svetu hranilnice se je pridružil junija 2013, z julijem 2016 pa je nastopil nov mandat in prevzel opravljanje funkcije podpredsednika nadzornega sveta.

Članica nadzornega sveta Andreja Bajuk Mušič je zaključila študij na Ekonomski fakulteti, Univerze v Ljubljani. Je članica Slovenskega inštituta za revizijo, leta 2004 pa je pridobila naziv »Pooblaščen revizor«. V letih 2014 in 2015 je v Delavski hranilnici že opravljala funkcijo članice revizijske komisije, nadzornemu svetu pa se je kot članica pridružila julija 2016.

Članica nadzornega sveta Sonja Kos je diplomirana ekonomistka in računovodja, ki ima že več kot 30 letne delovne izkušnje v gospodarstvu in v sindikatih, kjer deluje že od leta 1990, ko se je zaposlila na Zvezi sindikatov Slovenije. V juliju 2016 je nastopila svoj 3. mandat članice nadzornega sveta hranilnice, s čimer nadzornemu svetu prinaša dobro poznavanje poslovanja hranilnice in dolgoletne izkušnje z delom njenem v nadzornem svetu.

Članica nadzornega sveta Katarina Zajc je diplomirala na Pravni fakulteti, Univerze v Ljubljani, nato je opravila magistrski študij prava na Yale University, School of Law, in doktorski študij iz ekonomije na George Mason University. Zaposlena je na Pravni fakulteti, Univerze v Ljubljani, kjer je redna profesorica na katedre za pravno ekonomske znanosti. Leta 2009 je bila imenovana za članico sodnega sveta. Nadzornemu svetu hranilnice se je pridružila julija 2016.

Član nadzornega sveta Marjan Gojkovič je po izobrazbi profesor matematike in fizike. V svoji dolgoletni karieri je deloval tako v šolstvu kot tudi v sindikatih. Zaposlen je na sindikatu SVIZ kot pomočnik glavnega tajnika. Nadzornemu svetu hranilnice se je pridružil junija 2013, z julijem 2016 pa je začel svoj drugi mandat.

Član nadzornega sveta Bogomir Kos je magister ekonomije. V svoji dolgoletni karieri je deloval predvsem na področju bančništva. Zaposlen je kot svetovalec uprave KD Group d.d. Nadzornemu svetu se je pridružil julija 2016.

Član nadzornega sveta Branko Sevčnikar je po izobrazbi elektrotehnik – energetik, ki ima razgibano kariero v gospodarstvu in v sindikatih. Opravlja funkcijo predsednika sindikata SDE Slovenije.

Nadzornemu svetu hranilnice se je pridružil že junija 2012, z julijem 2016 pa je nastopil svoj drugi mandat.

Politika glede raznolikosti pri izboru članov upravljalnega organa (435. člen Uredbe CRR, točke 2.c)

Hranilnica nima sprejete posebne politike za doseganje ciljev raznolikosti pri izboru članov uprave in nadzornega sveta, ampak ima ta načela zajeta v Politiki izbora in ocenjevanja primernosti članov uprave in nadzornega sveta Delavske hranilnice d.d. Ljubljana. Cilje raznolikosti zasledujeta in dosejata tudi z upoštevanjem zakonskih predpisov in načel dobre prakse korporativnega upravljanja.

V skladu s temi načeli uprava in nadzorni svet pri izboru kandidatov zasledujeta cilje raznolikosti, vključno z ustrezno zastopanostjo obeh spolov. Pri tem strmita k temu, da je zastopanost obeh spolov čim bolj uravnotežena, zastopanost manj zastopanega spola pa je vsaj 30 odstotna. Ta prag hranilnica presega tako v upravi, kjer sta oba spola enakopravno zastopana, kot tudi v nadzornem svetu, kjer je manj zastopan ženski spol in dosega 37,5 odstotkov.

Ob novih imenovanjih se poskuša najti ustrezne kandidate, ki predstavljajo manj zastopan spol. Kadar se izbira med več kandidati, se najprej oceni izpolnjevanje pogojev in primernost vsakega kandidata. Če sta na podlagi tega kandidat ženskega in kandidat moškega spola enakovredno ocenjena in izpolnjujeta vse pogoje, se za imenovanje v upravo oziroma nadzorni svet predlaga kandidata manj zastopanega spola.

NOTRANJA ORGANIZACIJA HRANILNICE

Hranilnica je bila ob koncu leta 2016 organizirana kot sledi:

Uprava hranilnice z izvršnimi direktorji in službami:

- izvršni direktor za podporo poslovanju,
- izvršni direktor upravljanja tveganj,
- izvršni direktor za komercialo,
- služba notranje revizije,
- služba za skladnost poslovanja,
- tajništvo.

Poslovni sektorji:

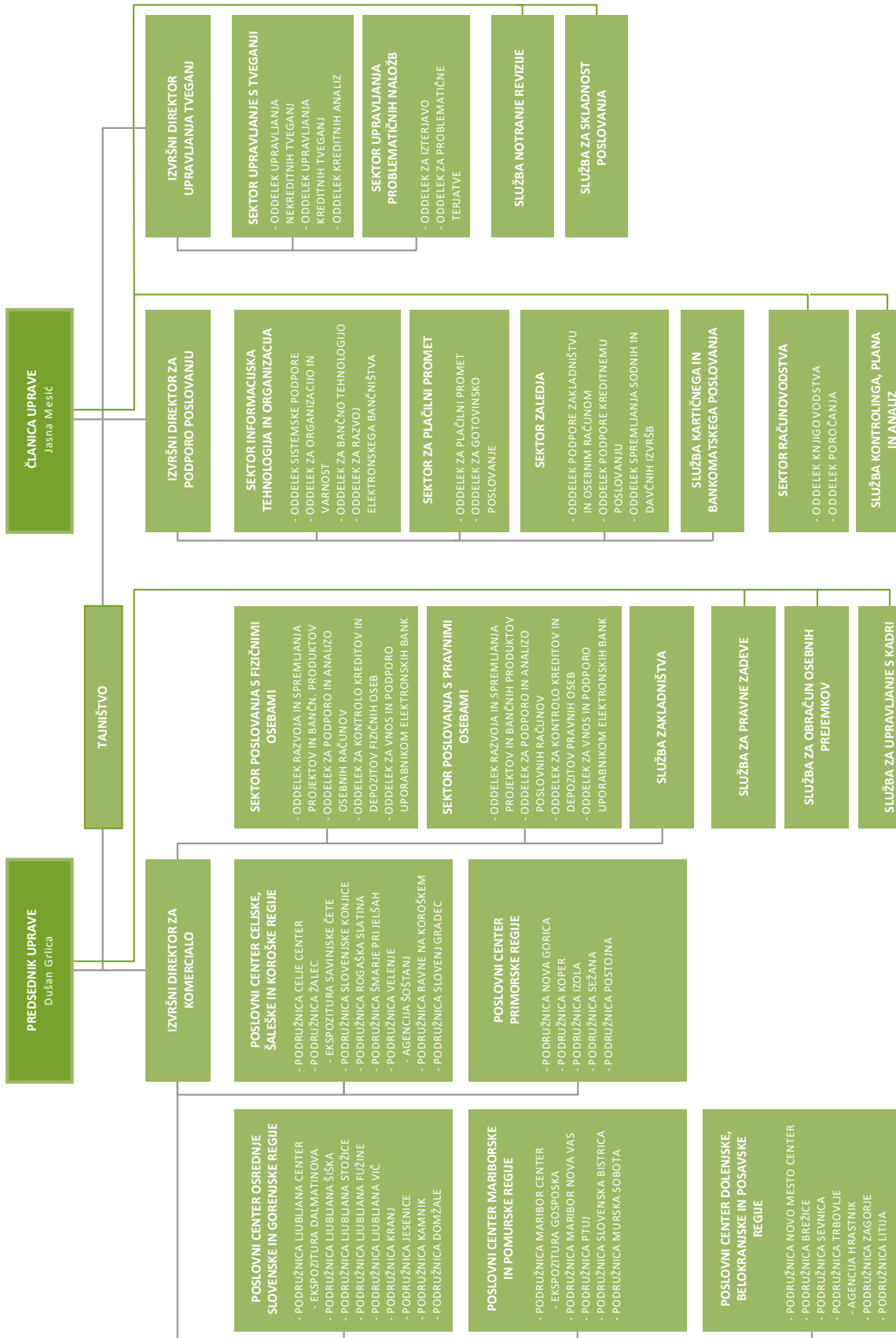
- sektor upravljanja tveganj,
- sektor upravljanja problematičnih naložb,
- sektor poslovanja s fizičnimi osebami,
- sektor poslovanja s pravnimi osebami,
- sektor informacijska tehnologija in organizacija,
- sektor za plačilni promet,
- sektor zaledja,
- sektor računovodstva.

Strokovno podporne službe:

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

ORGANIZACIJSKA SHEMA DELAVSKE HRANILNICE D.D. LJUBLJANA

ORGANIGRAM DELAVSKE HRANILNICE



SKUPINA POVEZANIH DRUŽB

Skupino povezanih družb sestavljajo Delavska hranilnica d.d. Ljubljana in hčerinske družbe DH-Storitve d.o.o. ter DH-Media d.o.o., ki so v 100 odstotni lasti hranilnice. Odvisna družba DH-Storitve d.o.o. je v letu 2011 ustanovila podrejeno družbo DH-Solar d.o.o., ki je v 100 odstotni lasti DH-Storitve d.o.o. V letu 2016 so DH-Storitve d.o.o. kupile 60,62 odstotni delež družbe Pomurske mlekarne d.d. (oz. so pretvorile terjatev v kapital).

Osnovna dejavnost družbe DH-Storitve d.o.o. je opravljanje računovodskih storitev zunanjim strankam, proizvodnja električne energije, odkupi terjatev ter nakup in vzreja živine. Osnovna dejavnost družbe DH Solar d.o.o. je druga proizvodnja električne energije. Osnovna dejavnost družbe DH-Media d.o.o. je dejavnost holdingov. Osnovna dejavnost družbe Pomurske mlekarne d.d. je mlekarstvo in sirarstvo.

Kapital družbe DH-Storitve d.o.o. je na dan 31.12.2016 znašal 192 tisoč EUR, bilančna vsota 10.377 tisoč EUR, čisti dobiček tekočega leta pa 137 tisoč EUR.

Kapital družbe DH-Solar d.o.o. je na dan 31.12.2016 znašal 32 tisoč EUR, bilančna vsota je znašala 209 tisoč EUR in čisti dobiček tekočega leta 13 tisoč EUR.

Kapital družbe Pomurske mlekarne d.d. je na dan 31.12.2016 znašal 6.171 tisoč EUR, bilančna vsota je znašala 22.930 tisoč EUR in čisti dobiček tekočega leta 1.163 tisoč EUR.

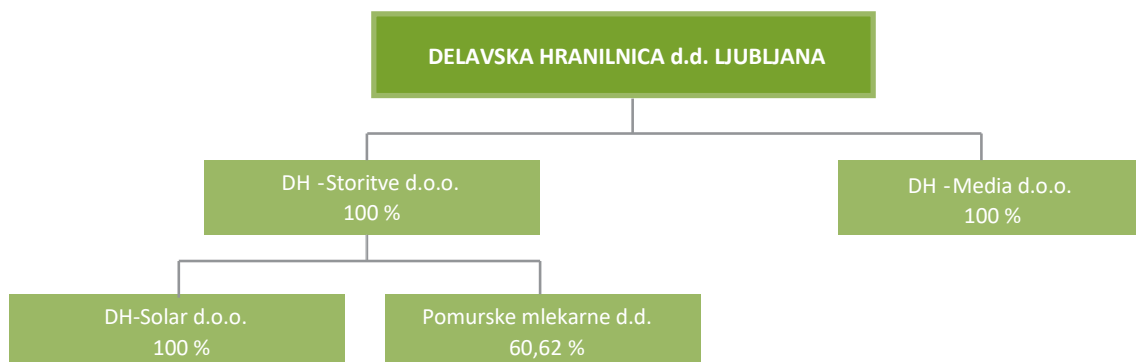
Družbo DH-Media d.o.o. je hranilnica ustanovila 27.2.2015 z vplačilom 7,5 tisoč EUR osnovnega kapitala. Celotna sredstva predstavljajo denarna sredstva. V letu 2016 je družba zabeležila 819 EUR izgube.

Direktor družb DH-Storitve d.o.o. in DH-Solar d.o.o. je Robert Vatovec. Družba DH-Storitve d.o.o. ima dva zaposlena, družba DH-Solar d.o.o. nima zaposlenih. Direktor DH-Media d.o.o. je Andrej Pivčevič. Družba nima zaposlenih. Direktor družbe Pomurske mlekarne d.d. je Serec Robert. Družba je imela konec leta 2016 133 zaposlenih.

Skupščino odvisne družbe DH-Storitve d.o.o. predstavlja uprava Delavske hranilnice d.d. Ljubljana.

Nadzorni svet Pomurskih mlekarne d.d. je bil izvoljen še pred nakupom deleža družbe s strani DH-Storitve d.o.o.; člani nadzornega sveta niso povezani s hranilnico.

ORGANIZACIJSKA SHEMA SKUPINE POVEZANIH OSEB



UPRAVLJANJE TVEGANJ

IZJAVA O UPRAVLJANJU HRANILNICE ZA POSLOVNO LETO 2016

1) PODATKI O KODEKSU UPRAVLJANJA IN Odstopanja

Hranilnica kot nejavna družba pri svojem poslovanju ne uporablja določil Kodeksa upravljanja javnih delniških družb, ki so ga 8.12.2009 sprejeli Ljubljanska borza d.d. Ljubljana, Združenje Manager in Združenje nadzornikov Slovenije. Hranilnica pri svojem poslovanju ravna v skladu z internim aktom Kodeks poslovne etike. Upravljalni organ letno posodablja strnjeno izjavo o tveganjih in oba dokumenta objavi na internetni strani hranilnice. ([http:// www.delavska-hranilnica.si](http://www.delavska-hranilnica.si)).

2) OPIS GLAVNIH ZNAČILNOSTI NOTRANJIH KONTROL IN UPRAVLJANJA TVEGANJ V POVEZAVI S POSTOPKOM RAČUNOVODSKEGA POROČANJA

Hranilnica ima organiziran sistem notranjih kontrol v skladu z zahtevami zakonodaje, ki ureja njeno delovanje. Tak sistem omogoča ustrezno zaznavanje, obravnavanje in obvladovanje vseh tveganj, katerim je hranilnica izpostavljena pri svojem poslovanju. Sistem notranjih kontrol je vzpostavljen v vseh procesih in organizacijskih enotah ter na vseh organizacijskih ravneh in predstavlja:

- jasno organizacijsko strukturo z natančno opredeljenim in s preglednim sistemom pristojnosti in pooblastil;
- učinkovite postopke ugotavljanja, ocenjevanja, obvladovanja in spremljanja tveganj, ki jim hranilnica je ali bi jim lahko bila izpostavljena pri poslovanju;
- ustrezen sistem notranjega nadzora, ki vključuje ustrezne administrativne in računovodske postopke (poročanja, delovni postopki, limiti za omejevanje izpostavljenosti tveganjem in fizične kontrole).

Nadzorni svet se je seznanil in dal soglasje k dokumentu Sistem notranjih kontrol na 5. redni seji v decembru 2016.

3) PODATKI O DELOVANJU IN KLJUČNIH PRISTOJNOSTIH SKUPŠČINE TER OPIS PRAVIC DELNIČARJEV IN NAČIN NJIHOVEGA URESNIČEVANJA

Podatki v zvezi z delovanjem in ključnimi pristojnostmi skupščine hranilnice ter opisom pravic delničarjev so navedeni v Statutu hranilnice.

4) PODATKI O SESTAVI IN DELOVANJU ORGANOV VODENJA IN NADZORA TER NJIHOVIH KOMISIJ

Podatki v zvezi s sestavo in delovanjem organov vodenja in nadzora ter njihovih komisij so predstavljeni v poglavju Upravljanje hranilnice.

5) PODATKI PO 3., 4., 6., 8., 9. TOČKI ŠESTEGA ODSTAVKA 70. ČLENA ZAKONA O GOSPODARSKIH DRUŽBAH

Pomembna posredna in neposredna lastništva

Lastniška struktura hranilnice na dan 31.12.2016 je predstavljena v poglavju Delniški kapital hranilnice. Le dva delničarja sta dosegla kvalificiran delež lastništva (nad 5 %) in sicer:

- | | |
|---|---------------------------|
| 1. SVIZ Slovenije | 35.128 delnic (9,60 %) in |
| 2. Sindikat kmetijstva in živilske industrije | 26.792 delnic (7,32 %) |

Posebne kontrolne pravice

Vse izdane delnice so istega razreda in imajo enake pravice. Nihče od imetnikov nima posebnih kontrolnih pravic.

Pravila hranilnice o imenovanju in zamenjavi članov organov vodenja in nadzora ter o spremembi Statuta

Nadzorni svet

Nadzorni svet hranilnice ima najmanj pet in največ devet članov. Člane nadzornega sveta voli in odpokliče skupščina na predlog nadzornega sveta, z navadno večino glasov za obdobje štirih let z možnostjo ponovne izvolitve. Člani nadzornega sveta morajo izpolnjevati pogoje, ki jih opredeljuje Zakon o bančništvu (Uradni list RS, št. 25/15), Sklep o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice (Uradni list RS, št. 73/15 in 49/16) in Zakon o gospodarskih družbah (Uradni list RS, št. 42/2006 z dopolnitvami in spremembami). Mandat članov nadzornega sveta traja do zaključka skupščine, na kateri ta odloča o četrtem letnem poročilu hranilnice, šteto po datumu, ko je bil nadzorni svet izvoljen, če skupščina ne odloči drugače. Delo in potek skupščine podrobneje ureja Poslovnik o delu skupščine Delavske hranilnice d.d. Ljubljana, natančnejši način dela nadzornega sveta pa opredeljuje Poslovnik o delu nadzornega sveta Delavske hranilnice d.d. Ljubljana. Članom nadzornega sveta lahko predčasno preneha mandat z odpoklicem ali na podlagi pisnega odstopa člana. Odpoklic posameznega člana nadzornega sveta je mogoč s tričetrtinsko večino oddanih glasov na skupščini.

Uprava

Uprava hranilnice ima najmanj dva in največ tri člane, od katerih je eden predsednik uprave. Predsednika uprave, člane uprave pa na njegov predlog, imenuje in razrešuje oziroma odpokliče nadzorni svet. Konkretno število članov uprave določi nadzorni svet s sklepom. Uprava je imenovana za dobo petih let z možnostjo ponovnega imenovanja. Mandat članov uprave traja najdlje, dokler traja mandat predsednika uprave. V primeru predčasnega prenehanja mandata predsednika uprave, preneha tudi mandat članov uprave. Nadzorni svet sprejme Sklep o delu in delitvi dela uprave ter imenuje in razrešuje člane uprave. Nadzorni svet lahko odpokliče člana uprave ali prekliče imenovanje predsednika, če ugotovi, da je kateri koli izmed njih resno prekršil obveznosti ali da ni sposoben voditi hranilnice, pa tudi v primeru, da so izpolnjeni zakonski razlogi za odpoklic ter iz drugih ekonomsko poslovnih razlogov. Če se član uprave sam odpove svojemu mandatu, mora to storiti s šestdesetdnevni odpovednim rokom. V primeru odpovedi ali odpoklica nadzorni svet nemudoma začne postopek iskanja in izbora novega člana uprave. V izjemnih primerih prenehanja delovanja uprave, nadzorni svet takoj prične postopek izbora članov nove uprave, do takrat pa imenuje začasno upravo v skladu z veljavno zakonodajo. Imenovanje je lahko nadomestno do poteka mandata odpoklicanega člana oziroma člana, ki je odpovedal svoj mandat.

Spremembe Statuta

Za sprejem sklepa o spremembah in dopolnitvah Statuta hranilnice na skupščini, je potrebna večina pri sklepanju zastopanega kapitala, če je pri sklepanju prisotna najmanj polovica osnovnega kapitala, kot to določa 2. odstavek 19. člena Statuta.

Pooblastila članov posloводства

Skupščina delničarjev hranilnice je na 17. seji, dne 29.06.2016 pooblastila upravo hranilnice, da s soglasjem nadzornega sveta v štirih letih po vpisu sprememb statuta v sodni register, osnovni kapital poveča največ do polovice osnovnega kapitala, vpisanega na dan sprejema sklepa, z izdajo novih navadnih imenskih kosovnih delnic za denarne vložke.

Skupščina delničarjev hranilnice je dne 19.6.2015, na 16. seji skupščine hranilnice pooblastila upravo hranilnice, da, po predhodnem soglasju nadzornega sveta, v roku 36 mesecev, tj. do 19.6.2018, permanentno kupuje lastne delnice po ceni, ki ne bo nižja od 50 % knjigovodske vrednosti delnic in ne bo višja od 110 % knjigovodske vrednosti delnic v času sklenitve pogodbe o nakupu lastnih delnic.

Uprava vodi hranilnico samostojno in na lastno odgovornost v dobro hranilnice. Uprava potrebuje soglasje nadzornega sveta v primerih, kot so navedeni v 24. členu Statuta.

OBVLADOVANJE TVEGANJ

Skupina je za namen prikaza obvladovanja tveganj prikazana z vidika bonitetne konsolidacije, ki poleg Delavske hranilnice d.d. Ljubljana vključuje tudi njeno hčerinsko družbo DH-Storitve d.o.o. Zavezanka za objavo razkritij za skupino je Delavska hranilnica d.d. Ljubljana (436. člen Uredbe, točka a).

Člen	Zahteva	Mesto objave v letnem poročilu	Poglavje
435.	1. Cilji in politike upravljanja tveganj		
	(a), (b), (c.) in (d)	Poslovno poročilo	Cilji in politike upravljanja tveganj
	(e.)	Poslovno poročilo	Izjava uprave in nadzornega sveta o ustreznosti ureditve upravljanja tveganj Delavske hranilnice d.d. Ljubljana in Skupine povezanih družb
	(f)	Poslovno poročilo	Strnjena izjava uprave in nadzornega sveta o tveganjih Delavske hranilnice d.d. Ljubljana
	2. Informacije o ureditvi upravljanja		
	a) število direktorskih mest, ki jih zasedajo člani upravljalnega organa	Poslovno poročilo	Upravljanje hranilnice
	b) politiko zaposlovanja za izbor članov upravljalnega organa ter njihovo dejansko znanje, večšine in izkušnje	Poslovno poročilo	Politika zaposlovanja in politika raznolikosti pri izboru članov upravljalnega organa
	c) politiko glede raznolikosti pri izboru članov upravljalnega organa, splošne in konkretne cilje te politike ter v kolikšni meri so bili doseženi	Poslovno poročilo	Politika zaposlovanja in politika raznolikosti pri izboru članov upravljalnega organa
	d) ali je institucija ustanovila ločen odbor za tveganja in kolikokrat se je odbor sestal	Poslovno poročilo	Tok informacij glede tveganj do uprave in nadzornega sveta
	e) opis toka informacij glede tveganj do upravljalnega organa	Poslovno poročilo	Tok informacij glede tveganj do uprave in nadzornega sveta
436.	b) pregled razlik v podlagi konsolidacije za računovodske in bonitetne namene	Poslovno poročilo Računovodsko poročilo	Obvladovanje tveganj 2.7 Izpostavljenost različnim vrstam tveganj
437.	Kapital	Računovodsko poročilo	Kapital
438.	Kapitalske zahteve	Računovodsko poročilo	Kapitalske zahteve in kapitalska ustreznost
440.	Kapitalski blažilniki	Računovodsko poročilo	Kapitalski blažilniki
442.	Popravki zaradi kreditnega tveganja		
442.	(a), (c), (d), (e), (f), (g), (h)	Računovodsko poročilo	2.7.1 Kreditno tveganje
	(b)	Računovodsko poročilo	2.3.4.1 Oslabitev kreditov
	(i)	Računovodsko poročilo	2.5.1.4 Krediti
444.	Uporaba ECAI	Računovodsko poročilo	Uporaba ECAI
445.	Izpostavljenost tržnemu tveganju	Računovodsko poročilo	2.7.2 Tržna tveganja
446.	Operativno tveganje	Računovodsko poročilo	Operativno tveganje
448.	Izpostavljenost obrestnemu tveganju pri postavkah, ki niso vključene v trgovalno knjigo	Računovodsko poročilo	2.7.4 Obrestno tveganje
450.	Politika prejemkov	Poslovno poročilo	Politika prejemkov
451.	Finančni vzvod	Računovodsko poročilo	Količnik finančnega vzvoda
453.	Uporaba tehnik za zmanjševanje kreditnih tveganj	Računovodsko poročilo	2.7.1 Kreditno tveganje

V skladu s 432 . členom Uredbe CRR v letnem poročilu skupine ni razkritij, ki za skupino niso zavezujoča:

Člen	Zahteva iz 8. poglavja Uredbe CRR	Pojasnilo
437.	Kapital:	
	f) kadar institucije razkrijejo kapitalske količnike, izračunane z uporabo sestavin kapitala, določenih na drugačni osnovi kot v tej uredbi, celovito obrazložitev osnove, na kateri so izračunani ti kapitalski količniki.	Skupina DH ne uporablja drugačnih osnov od tistih, določenih v Uredbi
438.	Kapitalske zahteve:	
	d) izračun zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti za institucije, ki uporabljajo pristop na osnovi notranjih bonitetnih ocen (pristop IRB)	Skupina DH ne uporablja pristopa na osnovi notranjih bonitetnih ocen
	Posebni kreditni aranžmaji in uporaba pristopa enostavnih uteži	Skupina DH uporablja samo pristope za kapitalske zahteve, ki jih določa Uredba
439.	Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke (točke od a do i)	Skupina DH ne sklepa poslov s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti
441.	Kazalniki splošnega systemskega pomena	Skupina DH ni systemsko pomembna finančna institucija
449.	Izpostavljenost pozicijam v listinjenju	Skupina DH ne opravlja poslov listinjenja
	2. Objava kvantitativnih informacij na ravni članov upravljalnega organa institucije	Skupina DH ni pomembna finančna institucija
452.	Uporaba IRB pristopa pri kreditnih tveganjih	Skupina DH uporablja standardizirani pristop
454.	Uporaba naprednih pristopov za merjenje operativnega tveganja	Skupina DH ne uporablja AMA pristopov
455.	Uporaba notranjih modelov za tržna tveganja	Skupina DH ne uporablja notranjih modelov za tržna tveganja

UVODNA POJASNILA K RAZKRITJEM

Skupina je zavezana k razkrivanju določenih informacij, kar naj bi omogočilo zadostno informiranje potencialnih investitorjev o tveganjih, ki jih skupina prevzema pri svojem poslovanju. Področja obveznih razkritij urejajo:

- Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EUR) št. 648/2012 (v nadaljevanju: Uredba CRR);
- Izvedbena uredba Komisije (EU) št. 1423/2013 z dne 20. decembra 2013 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov glede zahtev po razkritju o kapitalu za institucije v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta (v nadaljevanju: Izvedbena uredba za razkritje kapitala);
- Izvedbena uredba Komisije (EU) št. 2016/200 z dne 15. februarja 2016 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov glede razkritja količnika finančnega vzvoda za institucije v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta (v nadaljevanju: Izvedbena uredba za razkritje količnika finančnega vzvoda);
- Sklep o izvajanju opcij in diskrecijskih pravic iz prava Unije (Uradni list RS, št. 28/16);
- Smernice EBA glede razkrivanja informacij v zvezi z obremenjenimi in neobremenjenimi sredstvi, objavljene 27. junija 2014 (v nadaljevanju: smernice); Sklep o uporabi Smernic o razkritju obremenjenih in neobremenjenih sredstev (Uradni list RS, št. 47/15);
- Sklep o uporabi Smernic o pomembnosti, poslovni skrivnosti in zaupnosti ter o pogostosti razkritij v skladu s členi 432(1), 432(2) in 433 Uredbe (EU) št. 575/2013 (Uradni list RS, št. 47/15);
- 88. člen Zakona o bančništvu (Uradni list RS, št. 25/15; v nadaljevanju ZBan-2).

Skupina je upoštevala vse navedene določbe in je vključila vsa potrebna razkritja, kot jih ima opredeljena v svoji Politiki razkritij. Skladno s 431. členom Uredbe CRR mora skupina javno objaviti vse informacije iz naslova II, dela 8 Uredbe CRR, razen tistih informacij, ki se lahko na podlagi 432. člena Uredbe CRR

štejejo za nepomembne, zaupne ali kot poslovna skrivnost ter informacije, ki za skupino ne pridejo v poštev. Skladno s 433. členom Uredbe CRR skupina najmanj enkrat letno objavi razkritja. Skladno s 492. členom Uredbe CRR mora v prehodnem obdobju od 1. januarja 2014 do 31. decembra 2021 javno objaviti tudi razkritja o kapitalu, ki bodo odražala prehodne določbe Uredbe CRR.

Hranilnica, ki ima v skladu z navedeno zakonodajo položaj EU nadrejene institucije, obveznosti glede razkritij iz dela 8 Uredbe CRR izpolnjuje na konsolidirani podlagi. Skladno s 434. členom Uredbe CRR se je skupina odločila, da vsa razkritja zajame v revidiranem letnem poročilu.

Skupina je upoštevala vse zgoraj navedene akte in je tako vključila vsa potrebna razkritja. Skupina pa ni zajela tistih razkritij, ki zanje niso relevantna. Skupina namreč ne posluje s kreditnimi izvedenimi instrumenti, ne uporablja bilančnega pobota, ne uporablja pristopa IRB za izračun kapitalskih zahtev za kreditno tveganje, ne uporablja notranjih modelov za izračun kapitalskih zahtev za tržna tveganja, ne izračunava kapitalskih zahtev za operativno tveganje po naprednem pristopu, ne opravlja poslov listinjenja, ne opravlja poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti in ni prejela zahteve Banke Slovenije glede razkritja rezultata procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala skupine.

CILJI IN POLITIKE UPRAVLJANJA TVEGANJ

(435. člen Uredbe CRR, točke 1.a, 1.b, 1.c in 1.d)

Skupina ima postavljen celovit okvir za obvladovanje tveganj, ki med drugim vključuje tudi definiranje metodologij za merjenje vseh za skupino 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, delovanje Odbora za tveganje kot organa, ki sprejema usmeritve na področju prevzemanja tveganj skupine, določitev frekvence in oblike poročanja o tveganjih ter vzpostavitev informacijske podpore za merjenje in poročanje o tveganjih. Odbor se sestaja na sejah enkrat mesečno. V okviru odbora deluje tudi Komisija za reprogramme, medtem ko je Komisija za nedonosne izpostavljenosti v letu 2016 postala samostojen organ.

Sestavni del procesa upravljanja tveganj so načela interne organiziranosti, postopki upravljanja na ravni produktov in procesov ter merjenje in obvladovanje tveganj na nivoju posameznih vrst tveganj. V letu 2016 je bil sprejet tudi Pravilnik o organizaciji in delu področja upravljanja tveganj, znotraj katerega delujeta Sektor upravljanja tveganj s tremi oddelki (Oddelek upravljanja nekreditnih tveganj, Oddelek upravljanja kreditnih tveganj, Oddelek kreditnih analiz) in Sektor upravljanja problematičnih naložb z dvema oddelkoma (Oddelek za izterjavo, Oddelek za problematične terjatve). Omenjeno področje pokriva izvršni direktor upravljanja tveganj, ki je neposredno podrejen upravi hranilnice in na ta način funkcionalno in organizacijsko ločen od drugih funkcij, pri katerih bi lahko prihajalo do nasprotja interesov s funkcijo upravljanja tveganj. Za razrešitev izvršnega direktorja upravljanja tveganj mora uprava pridobiti soglasje nadzornega sveta.

Skupina je svojo nagnjenost k prevzemanju tveganj definirala v dokumentu Strategija upravljanja in obvladovanja tveganj in sposobnost hranilnice za prevzemanje tveganj (apetit za tveganja), ki dopolnjuje poslovno strategijo na način, da vrednostno prikazuje nagnjenost hranilnice in skupine k prevzemanju posamezne vrste tveganja v obliki kvantitativnih meril obvladovanja tveganj in opredelitve najvišje skupne ravni tveganj ter ravni in vrste posameznih pomembnih tveganj. Konkretna izvedba aktivnosti za doseg v strategiji določenih ciljev pa je zapisana v dokumentu Načrt aktivnosti za upravljanje tveganj.

Strateški cilji in segmenti poslovanja skupine določajo njen profil tveganosti. Na tej podlagi so identificirana ključna tveganja in opredeljeni postopki prevzemanja in obvladovanja tveganj. V dokumentu Profil tveganosti Delavske hranilnice d.d. Ljubljana za leto 2016 so prikazani rezultati dokumentiranega in kategoriziranega zbira kvantitativnih in kvalitativnih ocen merljivih in nemerljivih

tveganj, ki jih skupina prevzema v okviru svojega poslovanja. Določitev profila tveganosti je razdeljena na naslednje faze:

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

Na lestvici od 1 do 4, kjer 1 predstavlja majhno tveganje in 4 predstavlja veliko tveganje, je skupina svoj profil tveganosti za leto 2016 ocenila v višini 2,0, ciljni profil tveganosti za leto 2017 pa določila v višini 1,8. Kot najpomembnejša tveganja skupine z vidika izpostavljenosti so bila identificirana kreditno, kapitalsko in tveganje dobičkonosnosti. Med drugimi relevantnimi tveganji skupine smo identificirali še operativno in strateško tveganje. Omenjenim tveganjem bo v letu 2017 posvečena posebna pozornost.

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

- Politika upravljanja kreditnega tveganja,
- Politika primernih kreditnih zavarovanj,
- Politika prevzemanja in upravljanja tveganj pri sklepanju poslov z dolžniškimi vrednostnimi papirji,
- Metodologija za oceno oslabitev finančnih sredstev in prevzetih obveznosti po zunajbilančnih postavkah po MSRP,
- Politika upravljanja tržnih tveganj,
- Politika upravljanja operativnega tveganja,
- Politika upravljanja obrestnega tveganja,
- Politika upravljanja likvidnostnega tveganja,
- Politika upravljanja drugih tveganj (strateško tveganje, tveganje ugleda, tveganje dobičkonosnosti, kapitalsko tveganje),
- Politika na področju upravljanja tveganj in izvajanja procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala.

Skladno z zahtevami Zakona o bančništvu in Sklepa o vsebini načrtov sanacije bank in hranilnic je bil v letu 2016 noveliran dokument Načrt sanacije, v katerem so vključeni različni ukrepi za ohranjanje ali ponovno vzpostavitev uspešnega poslovanja skupine glede na predvidene različne stresne scenarije. V dokumentu so predvideni ukrepi, s katerimi bi se v primeru znatnega poslabšanja finančnega položaja skupine omogočilo njeno prestrukturiranje tako, da se ohrani ali ponovno vzpostavi uspešno poslovanje in finančna trdnost skupine.

TOK INFORMACIJ GLEDE TVEGANJ DO UPRAVE IN NADZORNEGA SVETA

(435. člen Uredbe CRR, točki 2.d in 2.e)

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

Na področju upravljanja s tveganji sta uprava in nadzorni svet neposredno seznanjena s poročilom o izpostavljenosti hranilnice tveganjem, ki ga vsak mesec pripravi Sektor upravljanja tveganj. Poročilo zajema podrobnejšo analizo obrestnega, kreditnega, likvidnostnega, tržnega operativnega in drugih tveganj ter analizo upravljanja s kapitalom in kapitalsko ustreznostjo. Sektor vsake tri mesece pripravlja

tudi kvartalno analizo kreditnega portfelja in analizo nedonosnih izpostavljenosti. Večkrat letno po vsaki dokapitalizaciji Sektor pripravi Strategijo upravljanja kapitala. Na letni ravni pa Sektor pripravlja letno poročilo o upravljanju s tveganji in poročilo o ustreznosti notranjega kapitala - ICAAP. Sektor redno pripravlja tudi poročila o največjih kreditnih izpostavljenostih hranilnice, ki zajema podrobno analizo posameznih kreditov in oceno tveganj. Uprava in nadzorni svet sta seznanjena z vsemi poročili, obravnava pa jih tudi Odbor za tveganja.

Za učinkovito upravljanje tveganj ima hranilnica ustanovljena Komisijo za tveganja in Odbor za tveganja. Komisija za tveganja je posvetovalno telo nadzornega sveta, sestavljeno iz njegovih članov, ki nadzornemu svetu pomaga pri izvajanju nadzorstvenih nalog na področju upravljanja tveganj. To dosega predvsem s svetovanjem glede splošne nagnjenosti hranilnice k prevzemanju tveganj in upravljanju z njimi, preverja ali so politike prejemkov in cenovne politike hranilnice skladne s poslovnim modelom in strategijo upravljanja tveganj ter pomaga pri nadzoru višjega vodstva hranilnice. Komisija se je v letu 2016 sestala sedemkrat.

Odbor za tveganja je organ na ravni operativnega delovanja hranilnice, ki mu predseduje članica uprave, poleg nje pa ga sestavljajo vodje določenih zalednih služb, ki se ukvarjajo z upravljanjem tveganj. Odbor obravnava poročila o izpostavljenosti hranilnice tveganjem, ki jih pripravlja Sektor upravljanja tveganj, pripravlja predloge za učinkovito upravljanje s posameznimi tveganji ter usmerja izdelavo Strategije prevzemanja tveganj. Odbor se sestaja na sejah praviloma enkrat mesečno, v letu 2016 se je sestal dvanajstkrat.

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

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

IZJAVA UPRAVE IN NADZORNEGA SVETA O USTREZNOSTI UREDITVE UPRAVLJANJA TVEGANJ DELAVSKE HRANILNICE D.D. LJUBLJANA IN SKUPINE DELAVSKA HRANILNICA

(435. člen Uredbe CRR, točka 1.e)

Uprava in nadzorni svet hranilnice sta odgovorna za ustrezno ureditev upravljanja tveganj v Delavski hranilnici d.d. Ljubljana in Skupini Delavska hranilnica.

Uprava v soglasju z nadzornim svetom oblikuje sistem notranjih kontrol in učinkovitega upravljanja tveganj ter redno spremlja in zagotavlja njegovo ustrezno delovanje.

Nadzorni svet skupaj z revizijsko komisijo in komisijo za tveganja nadzoruje ureditev upravljanja tveganj in izvajanje strategije upravljanja tveganj ter tako prispeva k ustreznemu upravljanju tveganj v hranilnici.

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

Uprava hranilnice	Jasna Mesič	Nadzorni svet hranilnice
Dušan Grlica	članica uprave	Franjo Štiblar
predsednik uprave		predsednik nadzornega sveta

STRNJENA IZJAVA UPRAVE IN NADZORNEGA SVETA O TVEGANJIH DELAVSKE HRANILNICE D.D. LJUBLJANA IN SKUPINE DELAVSKA HRANILNICA

(435. člen Uredbe CRR, točka 1.f)

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

Uprava in nadzorni svet hranilnice potrjujeta, da hranilnica in skupina zasledujeta profil konservativne ter zmernemu tveganju naravnane bančne institucije. Tveganja se na ravni skupine ocenjujejo v okviru procesa notranjega ocenjevanja kapitala (ICAAP), s katerim se določa kapitalske potrebe za vsa pomembna tveganja, in procesu notranjega ocenjevanja likvidnosti (ILAAP), s katerim se ocenjuje likvidnost in upravljanje likvidnostnega tveganja.

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

Zavedamo se zlasti povečanega kreditnega tveganja, s tem, ko povečujemo kreditno aktivnost na podjetništvo in drobno gospodarstvo, zato prevzemanju teh tveganj posvečamo izjemno skrb, posebej z vidika dobre bonitete komitentov, njihove razvojne in izvozne usmerjenosti, njihovih tržnih možnosti, realnega sedanjega in bodočega denarnega toka komitentov in optimalne oblike možnega zavarovanja kredita. Za namen boljše razpršenosti kreditnega portfelja je hranilnica določila limite, s katerimi je določila največji delež izpostavljenosti v skupnem kreditnem portfelju glede na poslovno dejavnost, s katero se ukvarjajo kreditojemalci. Ker zavarovanje z nepremičninami predstavlja pomemben način zavarovanja kreditnih izpostavljenosti, hkrati pa gibanje vrednosti te vrste zavarovanja pomembno vpliva na razmerje med vrednostjo danih kreditov in prejetih zavarovanj, je določila tudi limite na obseg prejetih zavarovanj z nepremičninami v posamezni slovenski regiji.

Vseskozi je hranilnica zasledovala tudi cilj doseganja skupnega količnika kapitala v višini 13,3 % in količnika temeljnega kapitala v višini 10,7 %, kar je dodatno podprla z določitvijo limitov največje možne porabe kapitala v posamezni kategoriji izpostavljenosti. Ko se je tekom leta 2016 soočila s situacijo, da omenjenih količnikov ni mogla izpolniti zaradi neuresničene strategije na področju pridobivanja novih virov kapitala, je sprejela določene ukrepe omejevanja kreditiranja in izvedla medletno revizijo s ciljem vključitve medletnega dobička v kapital. Na ta način je v zadnjem kvartalu leta 2016 ponovno vzpostavila stanje, ko je izpolnjevala vse s strategijo določene cilje na področju kapital. Skupni količnik kapitalske ustreznosti skupine je namreč znašal 14,74 %, količnik temeljnega kapitala skupine pa 13,49 %, medtem ko sta omenjena količnika na solo osnovi znašala 14,95 % in 13,68 %.

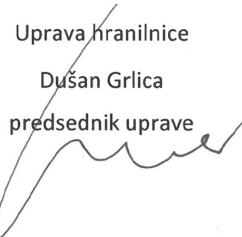
Omejitve, ki jih je povzročilo pomanjkanje kapitala, so hranilnico vzpodbudile k dodatnim ukrepom tudi na drugih segmentih poslovanja. Eden takih segmentov je tudi upravljanje z nedonosnimi terjatvami, na področju katerih je hranilnica sledila cilju, da le-te ne bodo presegle 6 % celotnega kreditnega portfelja hranilnice, dejansko pa je uspela ta delež obdržati še na nižjem nivoju, zato si je tudi v bodoče postavila cilj, da delež bruto nedonosnih terjatev zadrži pod 4,5 % portfelja kreditov.

Dolgoročni cilj lastnikov hranilnice in zaposlenih v hranilnici je ohraniti Delavsko hranilnico d.d. Ljubljana v slovenski lasti, kot stabilno, zaupanja vredno in zgledno finančno institucijo na slovenskem bančnem trgu. Hranilnica vodi stabilno dividendno politiko, vsa leta znašajo dividende 5 % na delnico, kar je izjemnega pomena v sedanjih razmerah. Da bi tako politiko lahko vodila tudi v prihodnje, si je postavila visoke cilje z vidika kazalnikov dobičkonosnosti. Kljub močno zaostreni situaciji in izjemno nizkim obrestnim meram je uspela v letu 2016 te cilje doseči. Zato si je tudi za prihodnje obdobje postavila cilj preseganja 10 % bruto donosa na kapital in preseganja 0,5 % bruto donosa na aktivo. Prav tako si je za cilj postavila izboljšanje kazalnika »operativni stroški / bruto dohodek« na način, da bo tako kot do sedaj še naprej usmerjala aktivnosti predvsem v povečanje postavke »bruto dohodek« in šele v drugi vrsti omejevala postavko »operativni stroški« s končnim ciljem spraviti ta kazalnik pod 50 %.

Zaradi hitrega razvoja in rasti hranilnica veliko napora usmerja tudi v upravljanje in omejevanje operativnega tveganja. Vzporedno izvaja procese optimizacije in digitalizacije bančnega informacijskega sistema, pri uvajanju sprememb pa upošteva standarde in priporočila s področja bančnega poslovanja, varnosti in neprekinjenosti poslovanja. Velika rast novih strank z novimi računi povzroča veliko rast stabilnih virov likvidnosti, ki pa v situaciji nizkih obrestnih mer naletijo na ovire pri plasiranju. S ciljem omejevanja obrestnega tveganja je hranilnica postavila limit maksimalno 10 % spremembe ekonomske vrednosti kapitala in limit maksimalno 50 % vpliva na planiran bruto dobiček, oba kazalnika izražena ob predpostavki paralelnega premika ravni obrestnih mer za 200 b.p.. Za omejevanje likvidnostnega tveganja pa izvaja aktivno upravljanje z bilanco in sledi cilju, da likvidnosti količnik ne bi nikoli padel pod 1,2.

Hranilnica bo tudi v bodoče krepila svojo prisotnost na trgu s povečevanjem tržnega deleža in obsega poslovanja ter z razvijanjem in uveljavljanjem novih produktov z obzirom na čim višjo stopnjo zadovoljstva svojih komitentov. Vse skozi iščemo nove in nove tržne priložnosti, nadaljnjo pot pa vidimo v povečanem obsegu poslovanja. Ponosni smo na veliko zaupanje novih prihajajočih komitentov ter na zvestobo in pripadnost naših komitentov. V hranilnici velja visok moralen in etičen kodeks, stran poti, s katerimi so se žal soočali v bančnem okolju doma in v tujini, v hranilnici niso dovoljene.

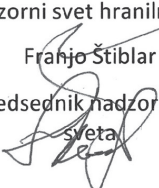
Uprava hranilnice
Dušan Grlica
predsednik uprave



Jasna Mesič
članica uprave



Nadzorni svet hranilnice
Franjo Štiblar
predsednik nadzornega sveta



POLITIKA PREJEMKOV

(450. člen Uredbe CRR)

Hranilnica ima nagrajevanje svojih zaposlenih urejeno s Politiko prejemkov in s Pravilnikom o stimulativnem nagrajevanju zaposlenih. V proces odločanja o Politiki prejemkov, njenih spremembah in dopolnitvah so vključeni uprava hranilnice, komisija za prejemke, etiko in zunanje izvajale (v nadaljevanju: Komisija) ter nadzorni svet. Nadzorni svet hranilnice v okviru svojih pristojnosti sprejema in redno preverja ustreznost sprejetih politik in praks glede prejemkov, uprava hranilnice najmanj enkrat letno zagotovi celovit in neodvisen pregled skladnosti dejanskih prejemkov s to politiko ter enkrat letno poroča nadzornemu svetu o izvajanju Politike prejemkov. Komisija, kot posvetovalno telo nadzornega sveta hranilnice, se je v letu 2016 sestala štirikrat. Med drugim je obravnavala tudi spremembe in dopolnitve Politike prejemkov. V letu 2016 Komisija pri svojem delu ni uporabila storitev zunanjih izvajalcev. Sestava Komisije je opisana v poglavju Poročilo o delu nadzornega sveta.

Hranilnica ima sprejeto Politiko prejemkov v skladu s poslovno strategijo hranilnice, vrednotami hranilnice in njene notranje organiziranosti in se nanaša na plačevanje in nagrajevanje članov nadzornega sveta, plačevanje in nagrajevanje članov uprave in plačevanje in nagrajevanja višjega vodstva, ki s svojimi nalogami pomembno vplivajo na profil tveganosti hranilnice.

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 ureja fiksne in variabilne prejemke članov nadzornega sveta in uprave ter določenih članov višjega vodstva, ki pomembno vplivajo na profil tveganosti hranilnice, to so izvršni direktorji, direktorica sektorja upravljanje tveganj, vodja službe za skladnost poslovanja in vodja službe notranje revizije.

Politika prejemkov je bila nazadnje posodobljena decembra 2016 in upošteva vse zahteve ZBan-2, Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice, Smernice EBA o preudarnih politikah prejemkov ter Usmeritve Banke Slovenije v zvezi z uporabo načela sorazmernosti pri izvajanju politik prejemkov (v nadaljevanju Usmeritve).

Splošna načela Politike prejemkov so:

- nagrada se dodeli le v primeru, da hranilnica posluje z dobičkom,
- politika prejemkov je združljiva s preudarnim in učinkovitim upravljanjem tveganj in ne spodbuja izpostavljanja tveganjem, ki bi presejala sprejemljivo raven,
- variabilni del prejemka posameznika temelji na kombinaciji ocene uspešnosti posameznika in njegove organizacijske enote ter splošnega poslovnega rezultata hranilnice,
- variabilni del prejemkov posameznika ne sme presežati 100 % njegovega fiksnega dela,
- variabilni del se izplača le v primeru, da je glede na finančno stanje hranilnice vzdržen in če jih opravičuje uspešnost hranilnice in posameznika,
- plačilo vsakemu posamezniku v zvezi s predčasno prekinitvijo pogodbe o zaposlitvi mora izražati doseženo uspešnost tega posameznika v določenem obdobju in ne sme nagrajevati njegove neuspešnosti ali morebitnih kršitev v hranilnici,
- variabilni del se v celoti izplača v denarju in neposredno po dodelitvi, saj hranilnica v skladu z Usmeritvami ne uporablja pravila o izplačilu 50 odstotkov variabilnega dela v denarju in 50 odstotkov v delnicah hranilnice (7. točka 1. odstavka 170. člena ZBan-2) ter pravila o odložitvi izplačila vsaj 40 odstotkov dodeljene nagrade za najmanj 3 leta (8. točka 1. odstavka 170. člena ZBan-2) v primerih, ko variabilni prejemki posameznika v poslovnem letu ne presežajo 50.000 EUR bruto – če bi posameznik v poslovnem letu prejel nagrado višjo od 50.000 EUR bruto, se obe pravili uporabljata.

Ostalo vodstvo in zaposleni prejemajo nagrado za delovno in poslovno uspešnost v skladu s Pravilnikom o stimulativnem nagrajevanju zaposlenih, ki določa pogoje za dodelitev nagrade in merila za določitev njene višine. Če bi katerikoli izmed teh zaposlenih kadarkoli prejel variabilni del v višini 50.000 EUR ali več, se zanj uporabljajo pravila glede dodelitve, izplačila in odložitve dela variabilnega dela na način, kot je to določeno v Politiki prejemkov.

Razmerje med fiksnimi in variabilnimi prejemki

Višini fiksnega dela prejemka je določena v posamezni pogodbi o zaposlitvi, ki jo z člani uprave sklene nadzorni svet, z višjim vodstvom pa uprava hranilnice. Fiksni del prejemkov je določen v odvisnosti od zahtevnosti delovnega mesta, odgovornosti in strokovnosti, ki se zahtevajo za posamezno delovno mesto. Variabilni del prejemka se določi na podlagi ocene uspešnosti posameznika in uspešnosti hranilnice kot celote, pri čemer le-ta ne sme presegati 100 % fiksnega prejemka posameznikov. Izplačilo variabilnega dela prejemka zaposlenim, ki s svojimi nalogami pomembno vplivajo na profil tveganosti hranilnice, se izvede, če je upravičeno glede na finančno stanje hranilnice in utemeljeno z rezultati hranilnice, posamezne organizacijske enote in posameznega zaposlenega.

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

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

DOGODKI PO DATUMU BILANCE

Z začetkom leta je upravo hranilnice okrepil nov član uprave Renato Založnik, ki je v aprilu 2017 pridobil licenco s strani Banke Slovenije.

RAČUNOVODSKO POROČILO

IZJAVA O ODGOVORNOSTI UPRAVE

Izjava uprave o računovodskih izkazih

Uprava hranilnice potrjuje računovodske izkaze Delavske hranilnice d.d. Ljubljana in konsolidirane računovodske izkaze Skupine Delavska hranilnica za leto, končano na dan 31. december 2016 in pojasnila k računovodskim izkazom tega letnega poročila. Uprava je odgovorna za pripravo letnega poročila, tako da ta predstavlja resnično in pošteno sliko premoženjskega stanja hranilnice in skupine ter izidov njunega poslovanja za leto 2016. 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 in skupine ter v skladu z veljavno zakonodajo in Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, uveljavljenimi v EU. Uprava je tudi odgovorna za ustrezno vodenje računovodstva, za sprejem ustreznih ukrepov za zavarovanje premoženja ter za preprečevanje in odkrivanje prevar ter drugih nepravilnosti in nezakonitosti.

Uprava hranilnice je odobrila računovodske izkaze in letno poročilo dne 18.04.2017.

UPRAVA DELAVSKE HRANILNICE d.d. LJUBLJANA

Jasna Mesić
članica uprave

Dušan Grlica
predsednik uprave

1. RAČUNOVODSKI IZKAZI DELAVSKE HRANILNICE IN SKUPINE DELAVSKA HRANILNICA

1.1 IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA DELAVSKE HRANILNICE IN SKUPINE DELAVSKA HRANILNICA NA DAN 31.12.2016

v tisoč EUR

	Opis	Hranilnica			Skupina
		Pojasnilo	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	2.5.1.1	134.451	54.494	135.874
2	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	2.5.1.2	109	99	109
3	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	2.5.1.3	199.823	248.513	199.964
4	Kredit	2.5.1.4	432.981	413.430	440.153
	- krediti strankam, ki niso banke		432.408	413.063	428.512
	- druga finančna sredstva		573	367	11.641
5	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	2.5.1.5	193.035	150.477	193.035
6	Opredmetena osnovna sredstva	2.5.1.6	32.332	30.184	45.467
7	Naložbene nepremičnine	2.5.1.7	3.635	3.711	3.635
8	Neopredmetena sredstva	2.5.1.8	838	781	958
9	Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	2.5.1.9	17	2.673	16
10	Terjatve za odložene davke	2.5.1.10	401	134	401
11	Druga sredstva	2.5.1.11	1.552	6.314	6.126
12	SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 11)		999.174	910.810	1.025.738
13	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.5.2.1	942.484	864.890	959.628
	- vloge bank in centralnih bank		285	183	285
	- vloge strank, ki niso banke		931.128	852.336	930.929
	- krediti bank		0	0	4.083
	- krediti strank, ki niso banke		0	0	3.353
	- podrejene obveznosti		6.110	5.508	6.110
	- druge finančne obveznosti		4.961	6.863	14.868
14	Rezervacije	2.5.2.2	3.789	598	4.434
15	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	2.5.2.3	1.560	1.161	2.123
	- obveznosti za davek		362	112	362
	- odložene obveznosti za davek		1.198	1.049	1.761
16	Druge obveznosti	2.5.2.4	306	1.120	391
17	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 13 do 16)		948.139	867.769	966.576
18	Osnovni kapital	2.5.2.5	15.272	13.549	15.272
19	Kapitalske rezerve	2.5.2.6	18.330	15.924	19.271
20	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	2.5.2.7	4.730	4.606	4.021
21	Rezerve iz dobička	2.5.2.8	9.271	6.237	9.272
22	Lastne delnice	2.5.2.9	-10	-24	-10
23	Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)	2.5.2.10	3.442	2.749	7.859
	KAPITAL LASTNIKOV OBVLADUJOČE BANKE		0	0	55.685
	Kapital manjšinskih lastnikov		0	0	3.477
24	SKUPAJ KAPITAL (od 18 do 23)		51.035	43.041	59.162
25	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (17 + 24)		999.174	910.810	1.025.738

Računovodske usmeritve in pojasnila na straneh 85 do 103 so sestavni del računovodskih izkazov.

1.2 IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA DELAVSKE HRANILNICE IN SKUPINE DELAVSKA HRANILNICA V OBDOBJU 01.01.2016 DO 31.12.2016

v tisoč EUR

	Opis	Pojasnilo	Hranilnica		Skupina
			2016	2015	2016
1	Prihodki iz obresti in podobni prihodki		21.666	22.839	21.983
2	Odhodki za obresti in podobni odhodki		6.344	8.570	6.340
3	Čiste obresti (1 - 2)	2.6.1	15.322	14.269	15.643
4	Prihodki iz dividend	2.6.2	98	136	98
5	Prihodki iz opravnin (provizij)		10.077	8.439	10.033
6	Odhodki za opravnine (provizije)		3.249	2.704	3.249
7	Čiste opravnine (provizije) (5 - 6)	2.6.3	6.828	5.735	6.784
8	Realizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	2.6.4	1.246	2.195	1.270
9	Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	2.6.5	205	24	205
10	Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	2.6.6	15	-6	15
11	Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	2.6.7	7	-4	7
12	Drugi čisti poslovni dobički/izgube	2.6.8	2.639	121	18.557
13	Administrativni stroški	2.6.9	16.586	14.529	31.446
14	Amortizacija	2.6.10	2.197	1.881	2.707
15	Rezervacije	2.6.11	3.224	128	3.368
16	Oslabitve	2.6.12	2.206	1.879	2.369
17	Slabo ime	2.6.13	0	0	3.347
18	Čisti dobički/izgube iz naložb v kapital odvisnih družb	2.6.14	3.922	0	3.922
19	DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA				
	(3 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 - 13 - 14 - 15 - 16 + 17 + 18)		6.069	4.053	9.958
20	Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	2.6.15	614	591	747
21	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (19 - 20)		5.455	3.462	9.211
22	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA		5.455	3.462	9.211
	Lastnikov obvladujoče banke				9.096
	Manjšinskih lastnikov				115

Računovodske usmeritve in pojasnila na straneh 103 do 108 so sestavni del računovodskih izkazov.

1.3 IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA DELAVSKE HRANILNICE IN SKUPINE DELAVSKA HRANILNICA ZA OBDOBJE 01.01.2016 DO 31.12.2016

v tisoč EUR

	Opis	Hranilnica		Skupina
		2016	2015	2016
1	ČISTI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI	5.455	3.462	9.211
2	DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI (3+4)	124	-478	-577
3	Postavke, ki ne bodo prerazvrščene v poslovni izid (3.1)	-74	42	-212
	3.1 Aktuarski dobički/izgube v zvezi z pokojninskimi načrti z določenimi zasluzki	-82	42	-220
	3.2 Odloženi davki	8	0	8
4	Postavke, ki se lahko pozneje prerazvrstijo v poslovni izid (4.1 + 4.2)	198	-520	-365
	4.1 Dobički v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo	387	-627	387
	4.1.1 Dobički/izgube iz prevrednotenja, izkazani v kapitalu	1.466	739	1.466
	4.1.2 Prenos dobičkov/izgub v poslovni izid	-1.079	-1.366	-1.079
	4.2 Odloženi davki	-189	107	-752
5	VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI (1+2)	5.579	2.984	8.634
	a) Lastnikov obvladujoče banke			8.529
	b) Manjšinskih lastnikov			105

1.4 IZKAZ DENARNIH TOKOV DELAVSKE HRANILNICE IN SKUPINE DELAVSKA HRANILNICA ZA OBDOBJE OD 01.01.2016 DO 31.12.2016 (PO POSREDNI METODI OZIROMA RAZLIČICI II)

v tisoč EUR

	Opis	Hranilnica		Skupina
		2016	2015	2016
A	DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU			
a)	Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo	6.069	4.053	6.612
	Amortizacija	2.197	1.881	3.148
	Oslabitve/(odprava oslabitve) finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	83	88	83
	Oslabitve/(odprava oslabitve) kreditov	2.123	1.791	2.123
	Čisti (dobički)/izgube pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	7	4	7
	Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo	3.224	128	3.154
	Denarni tokovi pri poslovanju pred sprem. posl. sredstev in obveznosti	13.703	7.945	15.127
b)	(Povečanja) / zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)	21.473	-149.667	23.398
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, namenjenih trgovanju	-10	410	-10
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	49.160	-79.421	49.150
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov	-32.463	-64.561	-30.452
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev	4.786	-6.095	4.710
c)	Povečanja / (zmanjšanja) poslovnih obveznosti:	74.817	231.747	68.926
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	75.631	230.761	69.760
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti	-814	986	-834
č)	Denarni tokovi pri poslovanju (a+b+c)	109.993	90.025	107.451
d)	(Plačani) / vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb	-661	-732	-728
e)	Neto denarni tokovi pri poslovanju (č+d)	109.332	89.293	106.723

B	DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU			
a)	Prejemki pri naložbenju	128.538	27.605	128.549
	Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložb.nepremičnin	141	0	152
	Prejemki pri prodaji naložb v kapital odvisnih družb	6.578	0	6.578
	Prejemki pri prodaji finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	110.878	27.605	110.878
	Drugi prejemki iz naložbenja	10.941	0	10.941
b)	Izdatki pri naložbenju	-161.000	-111.298	-161.374
	(Izdatki pri nakupu opredm. osnov. sredstev in naložbenih nepremičnin)	-4.290	-8.451	-4.613
	(Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev)	-188	-439	-239
	(Izdatki pri nakupu naložb v kapital pridruž., skupaj obvlad.in odvisnih družb)	0	-1.764	0
	(Izdatki za nakup finančnih sredstev v posesti do zapadlosti)	-153.436	-100.644	-153.436
	(Drugi izdatki pri naložbenju)	-3.086	-0	-3.086
c)	Neto denarni tokovi pri naložbenju (a-b)	-32.462	-83.693	-32.825
C	DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU			
a)	Prejemki pri financiranju	4.746	6.942	5.935
	Prejemki od izdanih podrejenih obveznosti	602	596	602
	Prejemki od izdaje delnic in drugih kapitalskih instrumentov	4.129	6.000	5.318
	Prejemki od prodaje lastnih delnic	15	346	15
b)	Izdatki pri financiranju	-1.723	-1.695	-1.723
	(Plačane dividende)	-1.723	-1.325	-1.723
	(Izplačila za nakup lastnih delnic)	-0	-370	-0
c)	Neto denarni tokovi pri financiranju (a-b)	3.023	5.247	4.212
D	Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustrezničke	-1	-66	-1
E	Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustrezničkov (Ae+Bc+Cc)	79.893	10.847	78.110
F	Denarna sredstva in njihovi ustreznički na začetku obdobja	54.560	43.779	57.766
G	Denarna sredstva in njihovi ustreznički na koncu obdobja (D+E+F)	134.452	54.560	135.875

v tisoč EUR

DENARNI USTREZNIKI	Hranilnica		Skupina
	2016	2015	2016
Denar v blagajni in na računih pri centralni banki	134.452	54.560	135.875
Skupaj denarni ustreznički	134.452	54.560	135.875

v tisoč EUR

DENARNI TOKOVI OD OBRESTI, DIVIDEND IN DELEŽEV V DOBIČKU	Hranilnica		Skupina
	2016	2015	2016
Plačane obresti	1.512	1.938	1.577
Prejete obresti	18.549	13.185	18.784
Plačane dividende in deleži v dobičku	1.723	1.325	1.723
Prejete dividende in deleži v dobičku	98	136	98

1.5 IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 01.01.2016 DO 31.12.2016 - HRANILNICA

v tisoč EUR

	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček/ izguba (vključno s čistim dobičkom/ izgubo posl. leta)	Lastne delnice	Skupaj kapital
ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU 1.1.2016	13.549	15.924	4.606	6.237	2.749	-24	43.041
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	124	0	5.455	0	5.579
Vpis (ali vplačilo) novega kapitala	1.723	2.406	0	0	0	0	4.129
Čisti nakup/prodaja lastnih delnic	0	0	0	0	0	14	14
Izplačilo (obračun) dividend	0	0	0	0	-1.728	0	-1.728
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	3.034	-3.034	0	0
KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU 31.12.2016	15.272	18.330	4.730	9.271	3.442	-10	51.035
Bilančni dobiček poslovnega leta					2.655		

v tisoč EUR

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

Bilančni dobiček hranilnice je sestavljen iz čistega poslovnega izida obračunskega obdobja, prenesenega dobička oziroma izgube in povečanja ali zmanjšanja rezerv iz dobička. Bilančni dobiček hranilnice znaša 2.655 tisoč EUR in sestoji iz čistega dobička poslovnega leta 2016. O razporeditvi bilančnega dobička bo odločala skupščina delničarjev.

1.6 IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 01.01.2016 DO 31.12.2016 - SKUPINA

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	Kapital lastnikov obvladujoče banke	Kapital manjšinskih lastnikov	Skupaj kapital
ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU 1.1.2016	13.549	15.924	4.606	6.238	2.749	-24	43.042	0	43.042
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	-585	0	9.211	0	8.626	1.620	10.246
Vpis (ali vplačilo) novega kapitala	1.723	3.347	0	0	0	0	5.070	1.857	6.927
Čisti nakup/ prodaja lastnih delnic	0	0	0	0	0	14	0	0	14
Izplačilo (obračun) dividend	0	0	0	0	-1.728	0	-1.728	0	-1.728
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	3.034	-3.034	0	0	0	0
Drugo - učinki poslovne združitve	0	0	0	0	661	0	661	0	661
KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU 31.12.2016	15.272	19.271	4.021	9.272	7.859	-10	55.685	3.477	59.162

2. POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

2.1. OSNOVNE INFORMACIJE

Delavska hranilnica d.d. Ljubljana je obvladujoča družba skupine Delavska hranilnica s sedežem na Miklošičevi cesti 5, 1000 Ljubljana.

Osnovni kapital obvladujoče družbe je na dan 31.12.2016 znašal 15.272 tisoč EUR (31.12.2015: 13.549 tisoč EUR) in je bil razdeljen na 365.981 navadnih delnic (31.12.2015: 324.691).

Delnice hranilnice niso uvrščene na organizirani trg kapitala.

Obvladujoča družba opravlja univerzalne bančne storitve na slovenskem trgu.

Obvladujoča družba je na dan 31.12.2016 prvič zavezana k pripravi konsolidiranih računovodskih izkazov. Vse družbe v skupini imajo poslovno leto enako koledarskemu letu.

Hranilnica je v skupini zadnja obvladujoča družba. Lastniška struktura hranilnice je naslednja:

NAZIV DELNIČARJA	Število delnic
SVIZ SLOVENIJE	35.128
SINDIKAT KMETIJSTVA IN ŽIVILSKÉ INDUSTRIJE	26.792
SINDIKAT KEMIČNE, NEKOVINSKE IN GUMARSKÉ IND.	16.400
FIZIČNA OSEBA	15.000
SKEI KONFERENCA PS GORENJE	13.507
SINDIKAT DRŽAVNIH ORGANOV SLOVENIJE	10.766
SFOS	10.274
SINDIKAT ZDRAVSTVA IN SOCIALNEGA VARSTVA	7.763
SINDIKAT DELAVCEV DEJAVNOSTI ENERGETIKE	7.683
SKEI SLOVENIJE	7.292
Skupaj 10 največjih delničarjev	150.605
Ostali delničarji	215.376
SKUPAJ	365.981

OPREDELITEV SKUPINE

V skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, ki jih je sprejela EU, so v skupinske računovodske izkaze poleg obvladujoče družbe vključeni še računovodski izkazi odvisnih družb DH-Storitve d.o.o. in Pomurske mlekarne d.d.

Družba	Datum nakupa	Lastniški delež 31.12.2016
DH-Storitve d.o.o.	31.12.2000	100 %
Pomurske mlekarne d.d.	13.07.2016	60,62 %

Skupina je tudi 100 % lastnica odvisnih družb DH-Solar d.o.o in DH-Media d.o.o., vendar ti družbi nista v vključeni v skupinske računovodske izkaze, ker nista pomembni za resničen in pošten prikaz skupinskih računovodskih izkazov.

Skupina je prvič pripravila skupinske računovodske izkaze za leto končano 31.12.2016 kot posledica pridobitve obvladovanja družbe Pomurske mlekarne d.d.. Zaradi tega predstavljeni primerjalni računovodski izkazi ne vključujejo skupinskih računovodskih izkazov za leto končano 31.12.2015.

2.2 PODLAGE ZA PRIPRAVO RAČUNOVODSKIH IZKAZOV

2.2.1. IZJAVA OD SKLADNOSTI

Konsolidirani in ločeni računovodski izkazi hranilnice so pripravljene v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (MSRP), kot jih je sprejela Evropska Unija, Zakonom o gospodarskih družbah v delu, ki se nanaša na računovodsko poročanje ter predpisi Banke Slovenije.

2.2.2 STANDARDI IN POJASNILA, KI ŠE NISO VELJAVNI

Standard/Pojasnilo [MRS 8.31 (a), 8.31(c)]	Narava prihajajočih sprememb računovodske usmeritve [MRS 8.31 (b)]	Vzorčno besedilo in vpliv na računovodske izkaze [IAS 8.30 (b); 31 (e)]
<p>MSRP 9 Finančni instrumenti (2014)</p> <p>(Velja za letna obračunska obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2018; uporablja se za nazaj, razen izjemoma. Preračun prejšnjih obdobj ni potreben in je dovoljen v kolikor so podatki na voljo in brez uporabe spoznanj. Uporaba pred tem datumom je dovoljena.)</p>	<p>Ta standard nadomešča MRS 39 <i>Finančni instrumenti: Pripoznavanje in merjenje</i>, z izjemo da MRS 39 ostaja v veljavi v primeru ščitenja poštene vrednosti portfelja finančnih sredstev ali finančnih obveznosti pred tveganjem spremembe obrestne mere; družbe imajo možnost se odločiti med uporabo računovodskega ščitenja skladno z MSRP 9 ali obstoječim obračunavanjem varovanja pred tveganjem po MRS 39 v vseh primerih obračunavanja.</p> <p>Čeprav sta temelja dovoljenega merjenja finančnih sredstev – odplačna vrednost, poštena vrednost skozi drugi vseobsegajoči donos (PVDVD) in poštena vrednost skozi poslovni izid (PVPI) – podobna MRS 39, se kriteriji za določitev ustreznega merjenja pomembno razlikujejo. Finančno sredstvo se izmeri po odplačni vrednosti ko so izpolnjeni naslednji pogoji:</p> <ul style="list-style-type: none"> • sredstva se vodijo v okviru poslovnega modela, ki je namenjen zbiranju pogodbenih denarnih tokov; in • pogodbeni določila vsebujejo natančne datume denarnih tokov, ki so zgolj plačila glavnice in obresti od neplačane glavnice. <p>Nadalje lahko družba naknadne spremembe poštene vrednosti (vključno pozitivne in negativne tečajne razlike) kapitalskega instrumenta, ki ni namenjen trgovanju, nepreklicno predstavi v okviru ostalega vseobsegajočega donosa. Omenjene naknadne spremembe se v nobenem primeru več ne morejo prerazvrstiti v poslovni izid.</p> <p>Dolžniški instrumenti, ki so izmerjeni po pošteni vrednosti skozi ostali vseobsegajoči donos, prihodki od obresti, pričakovane kreditne izgube ter pozitivne in negativne tečajne razlike se pripoznajo v poslovnem izidu na enak način kot sredstva izmerjena po odplačni vrednosti. Ostali dobički in izgube so pripoznani v drugem vseobsegajočem donosu in so po odpravi pripoznanja prerazvrščeni med poslovni izid.</p> <p>Model izračuna oslavitve skladno z MSRP 9 nadomešča model nastalih izgub, kot ga pozna MRS 39, ki zajema tudi model pričakovanih kreditnih izgub; slednje pomeni, da se bo oslabev lahko pripoznala še preden bo sploh do izgube prišlo. MSRP 9 vsebuje nov splošni model obračunavanja varovanja pred tveganjem, ki zadevno obračunavanje bolje prilagaja obvladovanju tveganj. Različne vrste razmerij varovanja pred tveganjem – poštena vrednost, denarni tok in neto naložbe v tuje družbe – ostanejo nespremenjene, vendar je potrebna dodatna ocena.</p> <p>Standard vsebuje nove zahteve, ki jih je potrebno izpolniti (nadaljevanje in ustavitev obračunavanja varovanja pred tveganjem), in omogoča dodatnim vrstam izpostavljenosti, da se obravnavajo kot varovane postavke.</p> <p>Potrebna so dodatna obsežna razkritja v zvezi z obvladovanjem tveganj in z dejavnostmi varovanja pred tveganji.</p>	<p>Skupina predvideva, da bo MSRP 9 na dan prve uporabe pomembno vplival na njene računovodske izkaze, saj se predvideva sprememba v razvrstitvi in merjenju finančnih instrumentov. Na podlagi prehodne ocene, skupina kot banka pričakuje, da bodo praktično vsa finančna sredstva, ki so skladno z MRS 39 razvrščena kot obveznosti in terjatve, še naprej merjena po odplačni vrednosti kot to določa MSRP 9.</p> <p>Na tej stopnji še ni jasno kolikšen delež dolžniških vrednostnih papirjev skupine bo izmerjen po PVDVD, po PVPI ali odplačni vrednosti, saj je slednje odvisno od rezultata testa poslovnega modela. Pričakovati je, da bo znatni delež dolžniških vrednostnih papirjev po MSRP 9 razvrščen v ali iz PVDVD. Obstaja tudi možnost, da bodo številni kapitalski instrumenti, ki so trenutno razvrščeni kot razpoložljivi za prodajo, izmerjeni po PVDVD skladno z MSRP 9, kar pa je odvisno od odločitve glede datuma prve uporabe – 1. 1. 2018. Družba/skupina se še ni odločila glede razvrstitve omenjenih instrumentov. Pričakovati je, da bodo depoziti strank še naprej merjeni po odplačni vrednosti skladno z MSRP 9. Pričakovati je, da bo pričakovani model kreditne izgube po MSRP 9 pospešil pripoznanje izgub iz oslavitve ter na datum prve uporabe povzročil višje popravke vrednosti v zvezi z oslavitvami. Skupina ne more zanesljivo oceniti vpliva, ki ga bo prva uporaba MSRP 9 imela na njene računovodske izkaze, pripravljene skladno s MSRP 9.</p> <p>Skupina pa predvideva, da bodo izgube zaradi oslavitve višje in bolj volatilne za sredstva v smislu obsega kreditne izgube predvidene po modelu slabitve. Skupina še ni dokončala metodologije slabitev, ki jo bo uporabila skladno z MSRP 9.</p>

Standard/Pojasnilo [MRS 8.31 (a), 8.31(c)]	Narava prihajajočih sprememb računovodske usmeritve [MRS 8.31 (b)]	Vzorčno besedilo in vpliv na računovodske izkaze [IAS 8.30 (b); 31 (e)]
<p>MSRP 15 Prihodki iz pogodb s kupci</p> <p>(Velja za letna obračunska obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2018. Uporaba pred datumom je dovoljena.)</p> <p>Pojasnila k MSRP 15 Prihodki iz pogodb s kupci še niso potrjena s strani EU; je pa slednja potrdila MSRP 15 Prihodki iz pogodb s tujci, vključno datum začetka veljavnosti MSRP 15.</p>	<p>Novi standard zagotavlja okvir, ki nadomešča obstoječa navodila za pripoznanje prihodkov po MSRP. Družbe uporabljajo petstopenjski model za določitev kdaj točno pripoznati prihodke in do katere višine. Novi model opredeljuje, da se prihodki pripoznajo takrat oz. ko družba prenese nadzor blaga in storitev na stranko in sicer v višini do katere družba pričakuje, da je upravičena. Z ozirom na izpolnjene kriterije se prihodki pripoznajo:</p> <ul style="list-style-type: none"> • čez čas in na način, ki prikazuje poslovanje družbe; ali • v trenutku, ko je nadzor blaga in storitev prenešen na kupca. <p>Prav tako MSRP 15 uvaja načela, ki družbo zavezujejo k zagotavljanju kakovostnih in obsežnih razkritij, ki uporabnikom računovodskih izkazov dajejo uporabne informacije v zvezi z vrsto, višino, časovnim vidikom in negotovostjo prihodkov in denarnih tokov, ki izhajajo iz pogodb s kupci.</p>	<p>Čeprav prvotna ocena možnega vpliva MSRP 15 na računovodske izkaze skupine še ni v celoti zaključena, uprava predvideva, da standard na dan prve uporabe ne bo pomembno vplival na njene računovodske izkaze. Skupina ne predvideva, da se bo izbira časa in merjenje njenih prihodkov po MSRP 15 bistveno spremenila zaradi narave njenega poslovanja in vrste prihodkov.</p>
<p>MSRP 16 Najemi</p> <p>(Velja za letna obračunska obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2019 ali kasneje. Uporaba pred tem datumom je dovoljena, če družba uporablja tudi MSRP 15.)</p> <p>Dopolnilo še ni potrjeno s strani EU.</p>	<p><i>MSRP 16 nadomešča MRS 17 Najemi in povezana pojasnila. Standard in odpravlja obstoječi model dvojnega obračunavanja najemov in namesto tega od družbe/skupine zahteva, da večina najemov iz bilance stanja obračunava z enotnim modelom brez razlikovanja med poslovnim in finančnim najemom.</i></p> <p><i>Skladno z MSRP 16, se za pogodbo o najemu smatra pogodba, ki za določeno obdobje daje pravico do uporabe določenega sredstva v zameno za plačilo. Nov model za take pogodbe določa, da najemnik pripozna pravico do uporabe sredstva in obveznost iz najema. Pravica do uporabe sredstva se amortizira, obresti pa se pripišejo k obveznosti. Slednje povzroča skoncentriran vzorec stroškov za večji del najemov, četudi najemnik plačuje stalne letne najemnine.</i></p> <p><i>Nov standard za najemnike uvaja številne omejene izjeme, ki vključujejo:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • najeme za obdobje 12 mesecev ali manj, brez nakupne opcije, in • najeme, kjer ima zadevno sredstvo nizko vrednost (poceni/cenovno nizki najemi/'small-ticket' leases). <p><i>Z uvedbo novega standarda pa se obračunavanje najema za najemodajalca ne bo pomembno spremenilo in razlikovanje med poslovnim in finančnim najemom zanj ostaja v veljavi.</i></p>	<p>Skupina predvideva, da bo dopolnilo na dan prve uporabe pomembno vplivalo na njene računovodske izkaze, saj mora v izkazu finančnega položaja pripoznati dodatno sredstvo kot pravico do uporabe ter dodatno dolgoročno obveznost za plačilo obveznosti iz najema, ki izhajajo iz poslovnih najemov in v katerih je družba/skupina najemnik.</p>

Standard/Pojasnilo <i>[MRS 8.31 (a), 8.31(c)]</i>	Narava prihajajočih sprememb računovodske usmeritve <i>[MRS 8.31 (b)]</i>	Vzorčno besedilo in vpliv na računovodske izkaze <i>[IAS 8.30 (b); 31 (e)]</i>
<p>Dopolnilo k MSRP 2: Razvrščanje in merjenje plačil z delnicami</p> <p>(Velja za letna obračunska obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2018. Uporablja se za nazaj. Uporaba pred tem datumom je dovoljena.)</p> <p>Dopolnilo še ni potrjeno s strani EU.</p>	<p>Dopolnilo natančneje opredeljuje plačila z delnicami za naslednja področja:</p> <ul style="list-style-type: none"> • učinki obveznih in neobveznih pogojev glede merjenja plačil z delnicami, ki se poravnajo v gotovini; • plačila z delnicami z možnostjo poravnave v primeru obveznosti pri viru odtegnjenega davka; in • spremembe pogojev plačil z delnicami, ki zadevajo razvrstitev plačil poravnanih v gotovini v plačila poravnana s kapitalom. 	<p>Skupina predvideva, da dopolnilo na dan prve uporabe ne bo pomembno vplivalo na njene računovodske izkaze, saj skupina ne sklepa poslov, kjer se plačuje z delnicami.</p>
<p>Dopolnilo k MSRP 10 in MRS 28 Prodaja ali vložek sredstev med vlagateljem in njegovim pridruženim podjetjem ali skupnim podvigom</p> <p>(Dan uporabe še ni bil določen s strani UOMRS; uporaba pred datumom je dovoljena.)</p>	<p>Dopolnilo pojasnjuje, da je pri poslih s pridruženim podjetjem ali skupnim podvigom višina pripoznanih dobičkov ali izgub odvisna od tega ali je prodano ali vloženo sredstvo del posla kjer:</p> <ul style="list-style-type: none"> • je celotni dobiček ali izguba pripoznana, ko posel sklenjen med vlagateljem in njegovim pridruženim podjetjem ali skupnim podvigom zajema prenos sredstva ali sredstev, ki predstavljajo družbo (ne glede na to ali se sredstvo nahaja v podružnici ali ne), medtem <p>ko je delni dobiček ali izguba pripoznana ko je posel sklenjen med vlagateljem in njegovim pridruženim podjetjem ali skupnim podvigom zajema sredstvo, ki ne predstavlja družbo, četudi se to sredstva nahajajo v podružnici.</p>	<p>Skupina predvideva, da nov standard na dan prve uporabe ne bo pomembno vplival na njene računovodske izkaze, saj skupina nima pridruženih družb ali skupnih podvigov.</p>
<p>Dopolnilo k MRS 7</p> <p>(Velja za letna obračunska obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2017. Uporablja se za nazaj. Uporaba pred tem datumom je dovoljena.)</p> <p>Dopolnilo še ni potrjeno s strani EU.</p>	<p>Dopolnilo zahteva dodatna razkritja, ki bodo uporabnikom pomagala vrednotiti spremembe v obveznostih iz financiranja, vključno spremembe denarnih tokov in nedenarne spremembe (npr. vpliv pozitivnih in negativnih tečajnih razlik, spremembe pri prevzemu ali izgubi nadzora nad podružnicami, spremembe poštene vrednosti).</p>	<p>Skupina predvideva, da nov standard na dan prve uporabe ne bo pomembno vplival na njene računovodske izkaze.</p>
<p>Dopolnilo k MRS 12: Pripoznanje terjatev za odložene davke v zvezi z nerealiziranimi izgubami</p> <p>(Velja za letna obračunska obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2017. Uporablja se za nazaj. Uporaba pred tem datumom je dovoljena.)</p> <p>Dopolnilo še ni potrjeno s strani EU.</p>	<p>Dopolnilo natančneje pojasnjuje na kakšen način in kdaj v določenih primerih obračunati odložene terjatve za davek, ter kako določiti višino prihodnjih obdavčljivih prihodkov za namen presoje pripoznavanja odloženih terjatev za davek.</p>	<p>Skupina predvideva, da nov standard na dan prve uporabe ne bo pomembno vplival na njene računovodske izkaze, saj skupina v vseh pomembnih pogledih že meri prihodnje obdavčljive dobičke na način kot ga zahteva dopolnilo.</p>

Standard/Pojasnilo [MRS 8.31 (a), 8.31(c)]	Narava prihajajočih sprememb računovodske usmeritve [MRS 8.31 (b)]	Vzorčno besedilo in vpliv na računovodske izkaze [IAS 8.30 (b); 31 (e)]
<p>Spremembe MRS 40 Naložbene nepremičnine</p> <p>(Veljajo za letna obračunska obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje; uporabljajo se za naprej.)</p> <p>Ta določila še niso potrjena s strani EU.</p>	<p>Spremembe utrjujejo načelo iz MRS 40 <i>Naložbene nepremičnine</i> glede prenosov v naložbene nepremičnine ali iz njih, tako da zdaj določa, da se takšen prenos opravi samo, če pride do spremembe pri uporabi nepremičnine. V skladu s spremembami se prenos opravi, kadar in zgolj kadar pride do dejanske spremembe v uporabi – tj. sredstvo začne ali preneha ustrezati opredelitvi pojma naložbena nepremičnina, o spremembi uporabe pa obstajajo dokazila. Zgolj sprememba namena poslovanja ni razlog za prenos.</p>	<p>Skupina predvideva, da spremembe na dan prve uporabe ne bodo pomembno vplivale na njene računovodske izkaze, saj skupina prenese nepremičnino v naložbene nepremičnine ali iz njih samo, kadar pride do dejanske spremembe v uporabi nepremičnine.</p>
<p>OPMSRP 22 <i>Transakcije v tujih valutah in predujmi</i></p> <p>(Velja za letna obračunska obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje.)</p> <p>Ta določila še niso potrjena s strani EU.</p>	<p>V pojasnilu je razjasnjeno, kako določiti datum transakcije za namen določitve menjalnega tečaja, ki se uporabi ob začetnem pripoznanju s tem povezanega sredstva, odhodka ali prihodka (ali njegovega dela) ob odpravi pripoznanja nedenarnega sredstva ali nedenarne obveznosti v zvezi z danim ali prejetim predujmom v tuji valuti. V takšnem primeru je datum transakcije enak datumu, na katerega podjetje najprej pripozna nedenarno sredstvo ali nedenarno obveznost v zvezi z danim ali prejetim predujmom.</p>	<p>Skupina predvideva, da pojasnilo na dan prve uporabe ne bo pomembno vplivalo na njene računovodske izkaze, saj skupina ob začetnem pripoznanju nedenarnih sredstev ali nedenarnih obveznosti v zvezi z danimi ali prejetimi predujmi uporablja menjalni tečaj, ki je v veljavi na dan transakcije.</p>

2.2.3 PODLAGE ZA MERJENJE

Računovodski izkazi so pripravljani ob upoštevanju izvirne vrednosti, razen v spodaj navedenih primerih, kjer se upošteva poštena vrednost:

- finančna sredstva, izmerjena po poštenu vrednosti skozi poslovni izid in
- finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo,
- v primeru poslovnih združitvev, kjer se upošteva poštena vrednost neto pridobljenih sredstev na datum poslovne združitve.

Metode, uporabljene pri merjenju poštene vrednosti, so opisane v pojasnilu 2.4.

2.2.4 UPORABA OCEN IN PRESOJ

Priprava računovodskih izkazov v skladu z MSRP zahteva uporabo presoj in ocen, ki vplivajo na vrednost poročanih sredstev in obveznosti, na razkritje potencialnih sredstev in obveznosti na datum poročanja ter na višino prihodkov in odhodkov v obdobju, ki se je takrat končalo.

Najpomembnejše presoje se nanašajo na razporejanje finančnih instrumentov, še posebej na delitev med portfeljem v posesti do zapadlosti in portfeljem, namenjenim trgovanju. Razporejanje finančnih instrumentov se izvede pred prvotnim pripoznavanjem finančnega instrumenta glede na politiko Skupine.

Ocene se uporabijo za: oslabitve kreditov strankam, oslabitve za prodajo razpoložljivih finančnih sredstev, poštene vrednosti finančnih sredstev in obveznosti, rezervacije za zunajbilančna tveganja, amortizacijsko dobo opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih sredstev, ugotavljanje upravičenosti pripoznanja odloženih davkov, rezervacije za obveznosti do zaposlencev in rezervacije za obveznosti iz naslova pravnih sporov.

Spremembe ocen glede oslabitev imajo zelo pomemben vpliv na finančni položaj in rezultate poslovanja. Te ocene se lahko v prihodnosti spremenijo zaradi spremenjenih gospodarskih pogojev in odplačilne

spodobnosti komitentov ter zaradi spremembe vrednosti zavarovanj za slabe kredite ob njihovem unovčenju.

2.2.5 PREDSTAVITVENA IN FUNKCIJSKA VALUTA

Postavke v računovodskih izkazih so prikazane v evrih, ki so funkcijska in predstavitvena valuta hranilnice oziroma skupine.

Vsi zneski v računovodskih izkazih in njihovih pojasnilih so izraženi v tisoč EUR, razen če je drugače navedeno. Zaradi zaokroževanja podatkov se lahko pri seštevanju pojavijo računске razlike v bilanci stanja na dan 31.12.2016 in izkazu poslovnega izida v obdobju od 01.01.2016 do 31.12.2016.

2.3 POMEMBNE RAČUNOVODSKE USMERITVE

Sprejete računovodske usmeritve so se uporabljale konsistentno v obeh poročevalskih obdobjih, predstavljenih v teh računovodskih izkazih.

Družbe v skupini uporabljajo enotne računovodske usmeritve, ki so bile po potrebi spremenjene in prilagojene usmeritvam skupine.

Uporabljene so bile temeljne računovodske predpostavke:

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

Uporabljene so bile naslednje pomembnejše računovodske usmeritve:

2.3.1. OSNOVE ZA KONSOLIDIRANJE

Poslovne združitve

Skupina obračunava poslovne združitve z uporabo prevzemne metode (acquisition method), ko se obvladovanje prenesene na skupino. Kupnina plačana pri prevzemu, kakor tudi pridobljena neto sredstva, so izmerjena po pošteni vrednosti na datum prevzema. Pri tem nastalo dobro ime se letno preverja zaradi oslabitve. Vsak presežek pri nakupu se takoj pripozna v izkazu poslovnega izida v postavki »slabo ime«. Stroški povezani z nakupno transakcijo se pripoznajo v izkazu poslovnega izida ob njihovem nastanku, razen stroškov povezanih z izdajo dolžniških ali lastniških vrednostnih papirjev.

Odvisne družbe

Odvisne družbe so družbe, ki jih skupina obvladuje. Skupina obvladuje družbo, kadar je izpostavljena ali ima pravico do spremenljivih donosov zaradi svoje povezave z družbo in ima zmožnost vplivati na te donose zaradi moči obvladovanja. Računovodski izkazi odvisnih družb so vključeni v konsolidirane računovodske izkaze od dneva, ko obvladovanje nastopi do dneva, ko obvladovanje preneha.

Neobvladujoči deleži

Neobvladujoči deleži so merjeni na podlagi njihovega proporcionalnega deleža v neto sredstvih prevzete družbe na datum prevzema.

Spremembe v deležu skupine, ki ne predstavljajo izgube obvladovanja, se obračunajo kot transakcije v okviru kapitala.

Izguba obvladovanja

Ko skupina preneha obvladovati odvisno družbo, odpravi pripoznanje sredstev in obveznosti te družbe ter vse povezane neobvladujoče deleže in druge sestavine kapitala. Vsi dobički in izgube, ki iz tega izvirajo, se pripoznajo v izkazu poslovnega izida. Vsak morebiten preostanek deleža v tej družbi se meri po pošteni vrednosti na datum prenehanja obvladovanja.

Izločitve pri konsolidaciji

Iz skupinskih računovodskih izkazov se izločijo stanja in prometi med podjetji v skupini kakor tudi nerealizirani dobički in izgube nastali iz poslov v skupini. Nerealizirane izgube v skupini se izločijo na enak način kot nerealizirani dobički, vendar le do takega obsega, da ne obstajajo dokazi o oslabitvi.

2.3.2. 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.

2.3.3 FINANČNA SREDSTVA RAZPOLOŽLJIVA ZA PRODAJO

Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo se merijo po pošteni vrednosti. Dobički/izgube iz naslova vrednotenja se pripoznajo v kapitalu in se prenesejo v izkaz poslovnega izida ob odtujitvi. Začetno merjenje finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo je po pošteni vrednosti, ki vključuje še morebitne transakcijske stroške. Pripoznanje v poslovnih knjigah skupine je na datum sklenitve posla. Pripoznanje se odpravi, ko potečejo pogodbene pravice, ali pa je finančno sredstvo prodano.

V skupino finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo so uvrščena finančna sredstva, ki niso uvrščena v ostale tri skupine.

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

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

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

2.3.4 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 skupina razmejuje po efektivni obrestni meri, razen če je razlika nepomembna z vidika resnične in poštene vrednosti predstavitve računovodskih izkazov.

2.3.4.1 Oslabitev kreditov

Skupina je v letu 2016 uporabljala sprejeto metodologijo za oceno oslabitev finančnih sredstev in prevzetih obveznosti po zunajbilančnih postavkah. Upošteva Sklep o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja, skupina 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 (kršenje kreditne pogodbe, prestrukturiranje finančnih sredstev, ki se nanašajo na finančne težave, komitent se sooča s pomembnimi finančnimi težavami, itd.). Ko skupina oceni, da nepristranski dokazi o oslabitvi finančnega sredstva obstajajo, se posamezna izpostavljenost prenese v individualno slabljenje. Posamično se ocenjujejo vsi hipotekarni krediti fizičnih ter pravnih oseb z zamudo nad 90 dni. V kolikor krediti niso oslABLJENI posamično, so uvrščeni nazaj v skupine in se skupinsko oslabijo. Skupina mesečno ocenjuje, ali obstajajo nepristranski dokazi za oslabitev. Upoštevajo se tudi prvovrstna in primerna zavarovanja glede na Sklep o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja bank in hranilnic. V primeru nepristranskega dokaza oslabitve, skupina, upošteva zavarovanja, oceni nadomestljivo vrednost. Oslabitev se izkazuje preko izkaza poslovnega izida

2.3.4.2 Restrukturirani krediti

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

2.3.5 FINANČNA SREDSTVA V POSESTI DO ZAPADLOSTI

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

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

2.3.6 OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA

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

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

Leto	2016	2015
Gradbeni objekti	1,8-5,0 %	2,0-5,0 %
Pohištvo in oprema	10,0-20,0 %	10,0-20,0 %
Računalniška oprema	20,0-50,0 %	20,0 %

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

Opredmetena osnovna sredstva pridobljena ob poslovni združitvi se na datum nakupa pripoznajo po pošteni vrednosti, ki predstavlja novo nabavno vrednost v bodoče, ki je obračunana v skladu s sprejetimi računovodskimi usmeritvami skupine. Odloženi davki, ki nastanejo zaradi razlike med davčno vrednostjo sredstev in knjigovodsko vrednostjo sredstev se pripoznajo v okviru kapitala.

2.3.7 NEOPREDMETENA SREDSTVA

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

2.3.8 NALOŽBENE NEPREMIČNINE

Naložbene nepremičnine so nepremičnine, ki jih skupina ne uporablja neposredno za opravljanje svojih dejavnosti, temveč jih poseduje z namenom oddajanja v poslovni najem. Naložbene nepremičnine se merijo po modelu nabavne vrednosti. 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 %.

2.3.9 NALOŽBE V KAPITAL ODVISNIH, PRIDRUŽENIH IN SKUPAJ OBVLADOVANIH DRUŽB

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

2.3.10 ZALOGE

Zaloge se vključujejo v postavki Druga sredstva Izkaza finančnega položaja. Zaloge hranilnice vsebujejo bančne kartice Maestro in Mastercard, nepremičnine in naložbo v stanovanjsko sosesko Livade v Izoli. Zaloge v skupini vsebujejo tudi zaloge materiala, nedokončane proizvodnje, gotovih proizvodov, trgovskega blaga in živine.

Zaloge se vrednotijo po izvorni vrednosti ali po čisti iztržljivi vrednosti, in sicer po manjši izmed njiju.

2.3.11 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.

2.3.12 REZERVACIJE IN UGODNOSTI ZAPOSLENIH

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

2.3.13 KAPITAL

Kapital skupine in hranilnice sestavljajo osnovni kapital, kapitalske rezerve, presežek iz prevrednotenja, rezerve iz dobička (vključno z zadržanim dobičkom), odkupljene lastne delnice in čisti dobiček poslovnega leta. Osnovni (delniški) kapital je izkazan v nominalni vrednosti in so ga vpisali oziroma vplačali njegovi lastniki, v obliki navadnih delnic.

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

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

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

2.3.14 ZUNAJBILANČNE TERJATVE IN OBVEZNOSTI

Med zunajbilančnimi terjatvami oziroma obveznostmi skupina izkazuje izdane storitvene in plačilne garancije, nečrpane odobrene kredite, nečrpane odobrene limite, odpisana nezavarovana finančna sredstva, kjer so kreditorejmalci v stečajnem postopku ali pa zamujajo z odplačilom več kot eno leto oziroma štiri leta v primeru, ko so finančna sredstva zavarovana z nepremičnino, najete kreditne linije, evidence za jamstva s hipoteko in druga jamstva ter zastavljene vrednostne papirje.

a) Finančne garancije

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

2.3.15 PRIHODKI IN ODHODKI IZ OBRESTI TER NADOMESTIL IN OPRAVNIN

a) Prihodki in odhodki iz obresti

Obresti se obračunavajo in plačujejo v skladu z zakonskimi predpisi in določili pogodb, sklenjenimi z upniki in dolžniki. Pripisujejo se h glavnici, če je tako predvideno s pogodbo. Prihodki iz obresti iz naslova dolžniških vrednostih papirjev se pripoznajo z uporabo efektivne obrestne mere. Metoda efektivne obrestne mere je metoda za izračun odplačne vrednosti finančnih sredstev ali obveznosti ter porazdelitev prihodka

in odhodka v zadevnem obdobju. Efektivna obrestna mera je mera, ki natančno diskontira pričakovana prihodnja denarna plačila. Med prihodki iz obresti so izkazane redne, zamudne in razmejene obresti iz naslova obrestovanih finančnih instrumentov ter vnaprej plačana nadomestila za odobrene kredite. Ko je finančno sredstvo oslabiljeno, se pripoznajo obrestni prihodki izračunani na podlagi obrestne mere, uporabljene pri diskontiranju bodočih denarnih tokov za namene izračuna oslabitve. Za izračun tako imenovanih izključenih prihodkov iz naslova obresti skupina uporabi odstotek, s katerim se slabi glavnica finančnega sredstva. Med odhodki za obresti so izkazane obresti za obveznosti iz naslova prejetih vlog in kreditov.

b) Prihodki in odhodki za opravnine

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

Prihodki od opravnin od kreditnih poslov ob odobritvi se razmejujejo z uporabo metode efektivne obrestne mere na način, ki je opisan v točki 2.3.4.

2.3.16 ČISTI DOBIČKI ALI ČISTE IZGUBE

Čisti dobički ali čiste izgube vsebujejo realizirane dobičke/izgube iz finančnih sredstev, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, čiste dobičke/izgube iz finančnih sredstev namenjenih trgovanju, čiste dobičke/izgube iz tečajnih razlik in čiste dobičke/izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo. Med čistimi dobički/izgubami iz finančnih sredstev, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi poslovni izid so izkazani realizirani dobički/izgube ob prodaji finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo, ki so merjeni po pošteni vrednosti skozi kapital in dobički/izgube od finančnih sredstev merjenih po odplačni vrednosti (prejeta plačila od odpisanih kreditov).

2.3.17 DRUGI ČISTI POSLOVNI DOBIČKI / IZGUBE

Drugi čisti poslovni dobički in izgube hranilnice in skupine vključujejo nefinančne prihodke in odhodke. V to skupino so vključeni tudi poslovni prihodki in odhodki odvisnih družb kot so :

- Prihodki od prodaje proizvodov in storitev
- Prihodki od prodaje blaga
- Nabavna vrednost prodanega blaga
- Sprememba vrednosti zalog

Prihodki od prodaje se pripoznajo v trenutku, ko preidejo vsa pomembna tveganja in koristi, ki izhajajo iz lastništva, na kupca. Prihodke se pripozna, ko se upravičeno pričakuje, da bodo vodili do prejemkov, če ti niso uresničeni že ob nastanku.

Prihodki se merijo na podlagi prodajnih cen navedeni na računih ali drugih listinah, zmajšanih za popuste, odobrene ob prodaji ali kasneje, tudi zaradi zgodnejšega plačila.

2.3.18 SLABO IME

Kupnina plačana pri poslovni združitvi, kakor tudi pridobljena neto sredstva, so izmerjena po pošteni vrednosti na datum prevzema. Vsak presežek poštene vrednosti neto pridobljenih sredstev pri nakupu se takoj pripozna v izkazu poslovnega izida v postavki »slabo ime«.

2.3.19 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 2016 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.

Odloženi davek v skupini se obračuna tudi od začasnih razlik med davčno vrednostjo sredstev in knjigovodsko vrednostjo sredstev, ki nastane zaradi obračuna poslovne združitve po pošteni vrednosti.

2.3.20 PREVEDBA TUJIH VALUT

a) Funkcijska in predstavitevna valuta

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

b) Prevedba poslovnih dogodkov v tuji valuti

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

2.3.21 NAJEMI

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

a) Skupina v vlogi najemnika

Najemi, pri katerih večino tveganj in koristi, povezanih z lastništvom sredstva, nosi najemodajalec, se obravnavajo kot poslovni najemi. Pri poslovnih najemih so dana plačila vključena v izkaz poslovnega izida sorazmerno s časom trajanja pogodbe. Kadar je poslovni najem predčasno prekinjen, se vsa plačila, ki jih zahteva najemodajalec, pripoznajo kot strošek v obdobju prekinitve pogodbe.

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

b) Skupina v vlogi najemodajalca

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

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

2.3.22 PRIMERJALNE INFORMACIJE

Skupina za primerjalne informacije uporablja enake računovodske usmeritve kot za podatke za tekoče leto. Primerjalne informacije za skupino niso predstavljene, saj skupina prvič pripravlja skupinske računovodske izkaze za leto 2016.

2.3.23 POVZETEK POMEMBNEJŠIH RAČUNOVODSKIH OCEN

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

a) Oslabitev kreditov

Skupina 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 oslabiljena in so nastale izgube zaradi oslabilte samo takrat, če obstajajo nepristranski dokazi o oslabilti 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. Skupina redno preverja ustreznost uporabljene metodologije in ocen, uporabljenih za določanje prihodnjih denarnih tokov.

b) Oslabitev finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo

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

c) Oslabitev finančnih sredstev v posesti do zapadlosti

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

d) Doba koristnosti opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih dolgoročnih sredstev

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

e) Odloženi davki

Odloženi davki se obračunavajo začasne razlike med knjigovodsko vrednostjo in vrednostjo za davčne namene. Zčasne razlike so rezervacije za zaposlene in vrednotenje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo. Odložene terjatve za davek se pripoznajo, če je verjetno, da bo v prihodnosti razpoložljiv obdavčljivi dobiček, v breme katerega bo mogoče uporabiti odbitnečasne razlike. Odloženi davek iz naslova vrednotenja finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo se izkaže neposredno v kapitalu in se ob prodaji

pripozna v izkazu poslovnega izida skupaj z dobičkom oziroma izgubo iz naslova vrednotenja. V primeru poslovne združitve se obračunajo odloženi davki od začasnih razlik med knjigovodsko vrednostjo in pošteno vrednostjo pridobljenih sredstev in se pripoznajo neposredno v kapitalu.

Odloženi davki so obračunani po znani davčni stopnji, ki bo v letu 2017 znašala 19 %.

2.3.24 SKUPNI ARANŽMAJI

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

2.4 DOLOČANJE POŠTENE VREDNOSTI

Skupina za določanje poštene vrednosti, kjer je to mogoče, upošteva tržne vrednosti finančnih instrumentov. Skupina prične vrednotiti finančna sredstva po modelu vrednotenja, ko oceni, da trg ni delujoč. Skupina poštene vrednosti finančnih instrumentov v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja deli v tri nivoje:

V nivo 1 so vključena sredstva, kjer je poštena vrednost v celoti določena na podlagi objavljenih cen, doseženih na aktivnem trgu. Iz tega izhaja, da so v nivo 1 uvrščene tudi naložbe v dolžniške vrednostne papirje, ki so vrednotene na podlagi tečaja, ki ga dobimo od skrbniške banke, ta pa za vir podatkov uporablja SIX FI (Telekurs). Tečaj skrbnika sicer ni neposredni tečaj, po katerem bi lahko hranilnica na dan vrednotenja prodala vrednostne papirje, a njegova uporaba zagotavlja nepristranskost pri vrednotenju, cena pa je odraz dejanskih poslov na trgu in ustrezen pokazatelj cene, ki bi jo hranilnica dosegla ob prodaji dolžniških vrednostnih papirjev na trgu. Cene ponudnikov namreč pomembno ne odstopajo od uporabljenega tečaja, kar hranilnica z redno analizo tudi preverja.

V nivo 2 so vključena sredstva, za katere poštena vrednost neposredno ali posredno temelji na tržnih podatkih. Poštena vrednost se izmeri na podlagi modelov vrednotenja, pri katerih so upošteevane spremenljivke, ki so pridobljene na podlagi javno dostopnih tržnih podatkov, kot so krivulje donosnosti, tržne obrestne mere, valutni tečaji ter volatilitnosti valut in obrestnih mer. Hranilnica bi v primeru razporeditve sredstev v ta nivo kot vir podatkov uporabila informacijski sistem Bloomberg ali SIX FI.

V nivo 3 so vključena sredstva, kjer je poštena vrednost določena na podlagi modelov vrednotenja, pri katerih so upošteevane subjektivne spremenljivke, ki niso javno dostopne na trgih.

v tisoč EUR

	2016		2015	
	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost
Denar v blagajni in stanje na računu pri centralni banki	134.451	134.451	54.494	54.494
Kreditni bankam	0	0	0	0
Kreditni strankam, ki niso banke	432.408	435.349	413.063	415.934
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	193.035	197.317	150.477	154.213
Finančna sredstva namenjena trgovanju	109	109	98	98
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo	199.823	199.823	248.513	248.513
Naložbene nepremičnine	3.635	3.635	3.711	3.711
Druga finančna sredstva	573	573	367	367
Vloge bank	285	285	183	183
Vloge strank, ki niso banke	931.129	931.129	852.336	852.336
Podrejene obveznosti	6.109	6.109	5.508	5.508
Druge finančne obveznosti	4.961	4.961	6.863	6.863

Skupina

v tisoč EUR

	2016	
	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost
Denar v blagajni in stanje na računu pri centralni banki	135.874	135.874
Kreditni bankam	0	0
Kreditni strankam, ki niso banke	428.512	431.453
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	193.035	197.317
Finančna sredstva namenjena trgovanju	109	109
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo	199.964	199.964
Naložbene nepremičnine	3.635	3.635
Druga finančna sredstva	11.641	11.641
Vloge bank	285	285
Vloge strank, ki niso banke	930.929	930.929
Podrejene obveznosti	6.110	6.110
Druge finančne obveznosti	14.835	14.835

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

Delitev finančnih sredstev in obveznosti, merjenih po pošteni vrednosti po nivojih:

Hranilnica

v tisoč EUR

31.12.2016	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Skupaj
SREDSTVA, MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI				
Finančna sredstva namenjena trgovanju	109	0	0	109
- dolžniški vrednostni papirji	0	0	0	0
- delnice in deleži	109	0	0	109
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo	198.202	0	1.621	199.823
- dolžniški vrednostni papirji	196.422	0	0	196.422
- delnice in deleži	1.780	0	1.621	3.401
Sredstva, merjena po pošteni vrednosti, skupaj	198.311	0	1.621	199.932
SREDSTVA, ZA KATERE JE POŠTENI VREDNOST RAZKRITA				
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	197.317	0	0	197.317
- dolžniški vrednostni papirji	197.317	0	0	197.317
Kreditni strankam, ki niso banke	0	0	435.349	435.349
Sredstva, za katera je poštena vrednost razkrita, skupaj	197.317	0	435.349	632.666

31.12.2016	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Skupaj
OBVEZNOSTI, MERJENE PO POŠTENI VREDNOSTI				
Obveznosti, merjene po pošteni vrednosti, skupaj	0	0	0	0
OBVEZNOSTI, ZA KATERE JE POŠTENA VREDNOST RAZKRITA				
Vloge bank	0	0	285	285
Vloge strank, ki niso banke	0	0	931.129	931.129
Podrejene obveznosti	0	0	6.110	6.110
Obveznosti, za katere je poštena vrednost razkrita, skupaj	0	0	937.523	937.523

V letu 2016 ni bilo premikov iz nivo 1 v nivo 3 ali obratno.

V nivo 3 uvrščamo delnice in deleže, razpoložljive za prodajo. Skupna vrednost naložb znaša 1.621 tisoč EUR. Največjo postavko zajema naložba v Sklad za reševanje bank v višini 1.613 tisoč EUR. Poštena vrednost je določena na podlagi obvestila Banke Slovenije o vrednosti naložbe. Vpliv na drugi vseobsegajoči donos je pozitiven v višini 1 tisoč EUR. Delnice in deleži razporejeni v nivo 1 spadajo pod tržne naložbe, delnice in deleži razporejeni v nivo 3 spadajo med netržne naložbe.

v tisoč EUR

31.12.2015	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Skupaj
SREDSTVA, MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI				
Finančna sredstva namenjena trgovanju	98	0	0	98
- dolžniški vrednostni papirji	0	0	0	0
- delnice in deleži	98	0	0	98
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo	246.893	0	1.620	248.513
- dolžniški vrednostni papirji	244.836	0	0	244.836
- delnice in deleži	2.057	0	1.620	3.677
Sredstva, merjena po pošteni vrednosti, skupaj	246.991	0	1.620	248.611
SREDSTVA, ZA KATERE JE POŠTENA VREDNOST RAZKRITA				
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	154.213	0	0	154.213
- dolžniški vrednostni papirji	154.213	0	0	154.213
Kreditni strankam, ki niso banke	0	0	413.063	413.063
Sredstva, za katera je poštena vrednost razkrita, skupaj	154.213	0	413.063	567.276

31.12.2015	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Skupaj
OBVEZNOSTI, MERJENE PO POŠTENI VREDNOSTI				
Obveznosti, merjene po pošteni vrednosti, skupaj	0	0	0	0
OBVEZNOSTI, ZA KATERE JE POŠTENA VREDNOST RAZKRITA				
Vloge bank	0	0	183	183
Vloge strank, ki niso banke	0	0	852.336	852.336
Podrejene obveznosti	0	0	5.508	5.508
Obveznosti, za katere je poštena vrednost razkrita, skupaj	0	0	858.027	858.027

Skupina

v tisoč EUR

31.12.2016	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Skupaj
SREDSTVA, MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI				
Finančna sredstva namenjena trgovanju	109	0	0	109
- dolžniški vrednostni papirji	0	0	0	0
- delnice in deleži	109	0	0	109
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo	198.202	0	1.762	199.964
- dolžniški vrednostni papirji	196.422	0	0	196.422
- delnice in deleži	1.780	0	1.762	3.542
Sredstva, merjena po poštenu vrednosti, skupaj	198.311	0	1.762	199.932
SREDSTVA, ZA KATERE JE POŠTENA VREDNOST RAZKRITA				
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	197.317	0	0	197.317
- dolžniški vrednostni papirji	197.317	0	0	197.317
Kreditni strankam, ki niso banke	0	0	431.453	431.453
Sredstva, za katera je poštena vrednost razkrita, skupaj	197.317	0	431.453	628.770

31.12.2016	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Skupaj
OBVEZNOSTI, MERJENE PO POŠTENI VREDNOSTI				
Obveznosti, merjene po poštenu vrednosti, skupaj	0	0	0	0
OBVEZNOSTI, ZA KATERE JE POŠTENA VREDNOST RAZKRITA				
Vloge bank	0	0	285	285
Vloge strank, ki niso banke	0	0	930.929	930.929
Podrejene obveznosti	0	0	6.110	6.110
Obveznosti, za katere je poštena vrednost razkrita, skupaj	0	0	937.324	937.324

V letu 2016 ni bilo premikov iz nivo 1 v nivo 3 ali obratno.

V nivo 3 uvrščamo delnice in deleže, razpoložljive za prodajo. Skupna vrednost naložb znaša 1.762 tisoč EUR. Največjo postavko zajema naložba v Sklad za reševanje bank v višini 1.613 tisoč EUR. Poštena vrednost je določena na podlagi obvestila Banke Slovenije o vrednosti naložbe. Vpliv na drugi vseobsegajoči donos je pozitiven v višini 1 tisoč EUR. Delnice in deleži razporejeni v nivo 1 spadajo pod tržne naložbe, delnice in deleži razporejeni v nivo 3 spadajo med netržne naložbe.

2.5 POJASNILA K POSTAVKAM IZKAZA FINANČNEGA POLOŽAJA

2.5.1 SREDSTVA

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

v tisoč EUR

	Hranilnica		Skupina
	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016
Gotovina v blagajni	10.906	8.269	10.907
Vloge pri centralni banki	118.784	44.645	118.784
- poravnalni račun	115.093	42.291	115.093
- druge vloge pri centralni banki	3.691	2.354	3.691
Vloge na vpogled pri bankah	4.761	1.580	6.183
Skupaj	134.451	54.494	135.874

Skupina je v letu 2016 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.

2.5.1.2 Finančna sredstva, namenjena trgovanju

v tisoč EUR

a) vrste finančnih instrumentov, namenjenih trgovanju	Hranilnica		Skupina
	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016
Vzajemni skladi	109	99	109
Skupaj	109	99	109

v tisoč EUR

b) gibanje finančnih instrumentov, namenjenih trgovanju	Hranilnica		Skupina
	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016
Stanje 1. januarja	99	509	99
Povečanja	19	64	19
Zmanjšanja	-9	-474	-9
Stanje 31. decembra	109	99	109

Po stanju na dan 31.12.2016 ima skupina med finančnimi sredstvi, namenjenih trgovanju investicijske kupone vzajemnih skladov v znesku 109 tisoč EUR (v letu 2015 99 tisoč EUR).

Finančna sredstva namenjena trgovanju ne kotirajo na organiziranem trgu.

Med finančnimi sredstvi namenjenih trgovanju ni zastavljenih vrednostnih papirjev.

2.5.1.3 Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

v tisoč EUR

a) vrste finančnih sredstev RZP – v domači valuti	Hranilnica		Skupina
	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016
Delnice in deleži	3.402	3.677	3.543
Dolžniški vrednostni papirji izdani od države	190.136	235.473	190.136
Dolžniški vrednostni papirji izdani od bank	3.064	6.900	3.064
Dolžniški vrednostni papirji izdani od drugih	3.221	2.463	3.221
Stanje 31. decembra	199.823	248.513	199.964

v tisoč EUR

b) gibanje finančnih sredstev RZP	Hranilnica		Skupina
	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016
Stanje 1. januarja	248.513	169.632	248.654
Nakupi	134.773	203.948	134.773
Obresti	1.906	2.687	1.906
Unovčenje	-164.882	-71.959	-164.882
Prodaje	-20.787	-55.204	-20.787
Prevrednotenje	383	-503	383
Oslabitve	-83	-88	-83
Stanje 31. decembra	199.823	248.513	199.964

Obrestna mera za leto 2016 se je gibala med -0,15 % do 6,00 % (v letu 2015 med 0,01 % do 6,00 %). Med finančnimi sredstvi razpoložljivimi za prodajo so v skladu finančnega premoženja za zavarovanje terjatev razpoložljive za zastavo državne obveznice RS69, RS67 in obveznice SID banke. Vrednost finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo v skladu je na dan 31.12.2016 znašala 8.962.004 EUR.

Hranilnica je v letu 2016 oslabila naložbo v delnice družbe Telekom d.d. v znesku 83 tisoč EUR. Pri ostalih naložbah ni bilo znakov oslabitev finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo.

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

2.5.1.4 Krediti

Krediti strankam, ki niso banke

v tisoč EUR

a) razčlenitev po sektorjih, zapadlosti in valuti	Hranilnica 31.12.2016 Kratkoročni	Hranilnica 31.12.2016 Dolgoročni	Hranilnica 31.12.2015 Kratkoročni	Hranilnica 31.12.2015 Dolgoročni	Skupina 31.12.2016 Kratkoročni	Skupina 31.12.2016 Dolgoročni
Nefinančne družbe	10.169	95.869	7.563	94.568	9.070	92.890
Neprofitni izvajalci storitev gospod.	427	3.453	378	3.215	427	3.453
Druge finančne organizacije	12	190	4.323	178	12	190
Enote centralne ravni države	0	160	0	240	0	160
Enote lokalne ravni države	9	19.956	1.768	23.728	9	19.956
Gospodinjstva	23.417	283.491	20.377	261.499	23.599	283.491
- samostojni podjetniki	1.674	33.123	1.351	32.826	1.674	33.123
- prebivalstvo	21.743	250.368	19.026	228.673	21.925	250.368
- od tega limiti	16.865	0	15.206	0	16.865	0
- od tega kreditne kartice	2.738	0	1.925	0	2.738	0
- od tega potrošniški krediti	2.140	155.866	1.895	148.045	2.322	155.866
- od tega stanovanjski krediti	0	94.502	0	80.628	0	94.502
Skupaj	34.034	403.119	34.409	383.428	33.117	400.140
Popravek vrednosti	-641	-6.005	-705	-5.234	-641	-6.005
Skupaj v domači valuti	33.393	397.114	33.704	378.194	32.476	394.135
		430.507		411.898		426.611
Druge finančne organizacije (vloge)	0	1.901	0	1.165	0	1.901
Skupaj v tuji valuti	0	1.901	0	1.165	0	1.901
Skupaj v domači in tuji valuti		432.408		413.063		428.512
Krediti strankam, ki zapadejo v 12 mesecih od datuma poročanja		43.250		42.659		39.354
Krediti strankam, ki zapadejo v več kot 12 mesecih od datuma poročanja		389.158		370.404		389.158

v tisoč EUR

b) razčlenitev po vrstah finančnih instrumentov	Hranilnica 31.12.2016	Hranilnica 31.12.2015	Skupina 31.12.2016
Krediti	437.153	417.837	433.257
Popravek vrednosti	-6.646	-5.939	-6.646
Skupaj krediti	430.507	411.898	426.611
Vloge	1.901	1.165	1.901
Skupaj krediti in vloge	432.408	413.063	428.512

v tisoč EUR

c) analiza po sektorjih in valutah	Hranilnica 31.12.2016	Hranilnica 31.12.2015	Skupina 31.12.2016
Nefinančne družbe	106.038	102.131	101.960
Neprofitni izvajalci storitev gospod.	3.880	3.593	3.880
Druge finančne organizacije	202	4.501	202
Enote centralne ravni države	160	240	160
Enote lokalne ravni države	19.965	25.496	19.965
Samostojni podjetniki	34.797	34.177	34.797
Prebivalstvo	272.111	247.699	272.293
Skupaj	437.153	417.837	433.257
Popravek vrednosti	-6.646	-5.939	-6.646
Skupaj v domači valuti	430.507	411.898	426.611
Vloge dane drugim finančnim organizacijam v tuji valuti	1.901	1.165	1.901
Skupaj v tuji valuti	1.901	1.165	1.901
Skupaj v domači in tuji valuti	432.408	413.063	428.512

v tisoč EUR

d) gibanje kreditov	Hranilnica 2016	Hranilnica 2015	Skupina 2016
Stanje 1. januarja	413.063	350.415	413.063
Povečanja	401.456	385.540	397.560
Zmanjšanja	-382.111	-322.892	-382.111
Stanje 31. decembra	432.408	413.063	428.512

v tisoč EUR

e) gibanje popravkov	Hranilnica 2016	Hranilnica 2015	Skupina 2016
Stanje 1. januarja	5.939	5.158	5.939
Povečanja - oblikovanje	5.891	4.298	5.891
Zmanjšanja - Sprostitev	-3.767	-2.507	-3.767
Zmanjšanja - Odpisi	-1.417	-1.010	-1.417
Stanje 31. decembra	6.646	5.939	6.646

Kreditni strankam, ki niso banke, so bili v letu 2016 obrestovani od 0,00 do 10,40 odstotni nominalni obrestni meri, enomesečnim Euriborjem z 3,60 in 6,20 odstotnim pribitkom, trimesečnim Euriborjem z 2,50 do 4,00 odstotnim pribitkom, šestmesečnim Euriborjem z 0,00 do 6,85 odstotnim pribitkom.

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

Znesek izključenih prihodkov obresti po stanju na dan 31.12.2016 znaša 82 tisoč EUR (po stanju na dan 31.12.2015 98 tisoč EUR).

v tisoč EUR

f) restrukturirani sporni krediti	Hranilnica 31.12.2016	Hranilnica 31.12.2015	Skupina 31.12.2016
Nefinančne družbe	14.217	10.362	14.217
Samostojni podjetniki	6.286	2.543	6.286
Občine	1.335	1.308	1.335
Prebivalstvo	2.732	2.511	2.732
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	5	9	5
Skupaj	24.575	16.733	24.575

v tisoč EUR

g) restrukturirani sporni krediti po vrstah zavarovanj	Hranilnica 31.12.2016	Hranilnica 31.12.2015	Skupina 31.12.2016
Kreditni zavarovani s hipoteko	14.217	16.508	14.217
Kreditni zavarovani z depoziti	6.286	58	6.286
Kreditni zavarovani z drugimi zavarovanji in nezavarovani krediti	1.335	167	1.335
Skupaj	24.575	16.733	24.575

Restrukturiranje pomeni popolno ali delno poplačilo dolžniških pogodb, katerih trenutni pogoji so takšni, da jih dolžnik bodisi ne more več izpolnjevati zaradi finančnih težav, bodisi je do spremembe pogodbe prišlo zaradi komercialnega vidika. Hranilnica je v letu 2016 restrukturirala dane kredite fizičnim in pravnim osebam in sicer s podaljšanjem dobe odplačevanja, odložitvijo plačila, znižanjem anuitete, ali s spremembo obrestne mere.

Druga finančna sredstva

v tisoč EUR

	Hranilnica 31.12.2016	Hranilnica 31.12.2015	Skupina 31.12.2016
Terjatve do kupcev	234	131	7.213
Druge terjatve	339	236	339
Terjatve iz odkupov terjatev	0	0	4.089
Skupaj krediti in vloge	573	367	11.641

Skupina izkazuje med terjatvami do kupcev predvsem terjatve odvisne družbe Pomurske mlekarne d.d. (6.612 tisoč EUR).

Skupina izkazuje med terjatvami iz odkupov predvsem terjatve odvisne družbe DH Storitve d.o.o.

Skupina ima zastavljenih 3.028 tisoč EUR terjatev do kupcev kot jamstvo pri bankah za najete kredite.

2.5.1.5 Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

v tisoč EUR

a) razčlenitev po vrstah vrednostnih papirjev	Hranilnica 31.12.2016	Hranilnica 31.12.2015	Skupina 31.12.2016
Obveznice Republike Slovenije	150.863	128.864	150.863
Obveznice bank	10.880	6.268	10.880
Obveznice Slovenske odškodninske družbe	1.013	1.255	1.013
Zakladne menice Republike Slovenije	26.843	13.990	26.843
Obveznice nefinančnih družb	3.436	100	3.436
Stanje 31. decembra	193.035	150.477	193.035

v tisoč EUR

b) gibanje vrednostnih papirjev	Hranilnica 2016	Hranilnica 2015	Skupina 2016
Stanje 1. januarja	150.477	77.438	150.477
Nakupi	148.902	96.593	148.902
Obresti	1.569	1.819	1.569
Prodaja	0	-1.385	0
Unovčenje	-107.913	-23.988	-107.913
Stanje 31. decembra	193.035	150.477	193.035

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

Obrestne mere so bile naslednje:

V letu 2016 so bile naložbe obrestovane po obrestni meri v rangi od -0,34 % do 6,00 % ter s šestmesečnim Euriborjem z 0,60 % pribitkom.

V letu 2015 so bile naložbe obrestovane po obrestni meri v rangi od 0,13 % in 6,00 % ter šestmesečnim Euriborjem z 0,60 do 3,23 % pribitkom.

V skladu finančnega premoženja za zavarovanje terjatev pri Banki Slovenije so razpoložljive za zastavo državne obveznice RS70, RS69, RS67, RS63, RS62, RS38.

Vrednost finančnih sredstev v posesti do zapadlosti v skladu je na dan 31.12.2016 znašala 25.279.508,61 EUR.

Na dan 31.12.2016 ni bilo znakov slabitev finančnih sredstev v posesti do zapadlosti.

2.5.1.6 Opredmetena osnovna sredstva

Hranilnica

v tisoč EUR

2016	Zemljišča in gradbeni objekti	Oprema in druga opred.OS	OS v pripravi	Skupaj
NABAVNA VREDNOST				
Stanje 1.1.2016	24.824	11.084	3.106	39.014
Povečanja - nakupi	0	0	4.150	4.150
Prenos iz OS v pripravi	3.379	1.751	-5.130	0
Zmanjšanja - odtujitve	-150	-359	0	-509
Stanje 31.12.2016	28.053	12.476	2.126	42.655
POPRAVEK VREDNOSTI				
Stanje 1.1.2016	3.258	5.572	0	8.830
Amortizacija	687	1.302	0	1.989
Zmanjšanja - odtujitve	-149	-347	0	-496
Stanje 31.12.2016	3.796	6.527	0	10.323
Sedanja vrednost				
1.1.2016	21.566	5.512	3.106	30.184
Sedanja vrednost				
31.12.2016	24.257	5.949	2.126	32.332

v tisoč EUR

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

Skupina

v tisoč EUR

2016	Zemljišča in gradbeni objekti	Oprema in druga opred.OS	OS v pripravi	Skupaj
NABAVNA VREDNOST				
Stanje 1.1.2016	44.557	38.848	3.719	87.124
Povečanja - nakupi	0	0	4.507	4.507
Učinki poslovne združitve	3.608	-646	0	2.963
Prenos iz OS v pripravi	3.379	2.105	-5.484	0
Zmanjšanja - odtujitve	-150	-904	0	-1.054
Stanje 31.12.2016	51.394	39.403	2.708	93.540
POPRAVEK VREDNOSTI				
Stanje 1.1.2016	15.376	30.601	0	45.977
Amortizacija	989	1.865	0	2.854
Povečanja	0	283	0	283
Zmanjšanja - odtujitve	-149	-892	0	-1.041
Stanje 31.12.2016	16.216	31.857	0	48.073
Sedanja vrednost				
1.1.2016	29.181	8.247	3.719	41.147
Sedanja vrednost				
31.12.2016	35.178	7.546	2.708	45.467

Za vsa opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena sredstva skupina ocenjuje, da njihova vrednost glede na preostalo dobo uporabnosti odraža dejansko vrednost. Povečanje opredmetenih osnovnih sredstev predstavlja predvsem otvoritev novih in dodatnih poslovnih prostorov podružnice v Žalcu, Ljubljani - Stožicah, Izoli, Domžalah in Ljubljani – Viču.

Po stanju na dan 31.12.2016 je imela skupina evidentirane investicije v teku za poslovne prostore v Radljah ob Dravi, Tolminu, Mozirju, Slovenski Bistrici, Lenartu, Laškem, Trebnjem in Velenju 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 31.12.2016 ni evidentiranih obveznosti za nakup

osnovnih sredstev. Na dan 31.12.2016 ni znakov slabitev opredmetenih osnovnih sredstev. Učinki poslovne združitve v primeru skupine se nanašajo na nakup obvladujočega deleža družbe Pomurske mlekarnarke d.d. in so podrobneje razkriti v pojasnilu »Slabo ime«. Skupina ima zastavljena opredmetena osnovna sredstva za najete kredite pri bankah v višini 1.000 tisoč EUR.

2.5.1.7 Naložbene nepremičnine

v tisoč EUR

	Hranilnica	Hranilnica	Skupina
	2016	2015	2016
NABAVNA VREDNOST			
Stanje 1. januarja	3.806	3.774	3.806
Povečanja - nakupi	0	32	0
Stanje 31. decembra	3.806	3.806	3.806
POPRAVEK VREDNOSTI			
Stanje 1. januarja	95	19	95
Amortizacija	76	76	76
Stanje 31. decembra	171	95	171
Neodpisana vrednost - Stanje 1. januarja	3.711	3.755	3.711
Neodpisana vrednost - Stanje 31. decembra	3.635	3.711	3.635

Prihodki od naložbene nepremičnine znašajo 173 tisoč EUR (v letu 2015 237 tisoč EUR), neposredni poslovni odhodki so znašali 4 tisoč EUR (v letu 2015 5 tisoč EUR). Poštena vrednost naložbene nepremičnine znaša 3.513 tisoč EUR in se v skladu z MSRP 13 razvršča v raven 2 po hierarhiji poštenih vrednosti. Naložbena nepremičnina ni zastavljena in po stanju na zadnji dan leta ni odražala znakov oslabitev. Skupina nima sklenjenih pogodb za nakup ali gradnjo drugih naložbenih nepremičnin in ne predvideva investicij ali vzdrževanja obstoječe naložbene nepremičnine.

2.5.1.8 Neopredmetena sredstva

Hranilnica

v tisoč EUR

	2016			2015		
	Neopredmetena sredstva	Neopredmetena sredstva-v pripravi	Skupaj	Neopredmetena sredstva	Neopredmetena sredstva-v pripravi	Skupaj
NABAVNA VREDNOST						
Stanje 1. januarja	1.120	0	1.120	654	57	711
Povečanja - nakupi	0	188	188	0	439	439
Prenos iz OS v pripravi	175	-175	0	496	-496	0
Zmanjšanja - odtujitve	-25	0	-25	-30	0	-30
Stanje 31. decembra	1.270	13	1.283	1.120	0	1.120
POPRAVEK VREDNOSTI						
Stanje 1. januarja	339	0	339	271	0	271
Amortizacija	131	0	131	98	0	98
Zmanjšanja - odtujitve	-25	0	-25	-30	0	-30
Stanje 31. decembra	445	0	445	339	0	339
Sedanja vrednost						
Stanje 1. januarja	781	0	781	383	57	440
Sedanja vrednost						
Stanje 31. decembra	825	13	838	781	0	781

	2016		
	Neopredmetena sredstva	Neopredmetena sredstva- v pripravi	Skupaj
NABAVNA VREDNOST			
Stanje 1. januarja	1.636	0	1.636
Povečanja - nakupi	48	188	236
Prenos iz OS v pripravi		-175	-175
Zmanjšanja - odtujitve	-175	0	-175
Stanje 31. decembra	1.509	13	1.522
POPRAVEK VREDNOSTI			
Stanje 1. januarja	724	0	339
Amortizacija	192	0	131
Zmanjšanja - odtujitve	-175	0	-25
Stanje 31. decembra	741	0	445
Sedanja vrednost			
Stanje 1. januarja	912	0	912
Sedanja vrednost			
Stanje 31. decembra	768	13	781

Skupina nima zastavljenih neopredmetenih sredstev in na dan 31.12.2016 ni znakov slabitev neopredmetenih osnovnih sredstev. Vsa neopredmetena sredstva imajo določljivo dobo koristnosti.

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

	Hranilnica 31.12.2016 v tisoč EUR	% udeležbe	Hranilnica 31.12.2015 v tisoč EUR	% udeležbe	Skupina 31.12.2016 v tisoč EUR	% udeležbe
DH-Storitve d.o.o.	9	100,00	9	100,00	0	100,00
DH-Media d.o.o.	8	100,00	8	100,00	8	100,00
DH-Solar d.o.o.					8	100,00
Aerodrom Maribor d.o.o.	0		2.656	100,00	0	
Skupaj	17		2.673		16	

Konec leta 2016 je hranilnica v celoti odprodala poslovni delež v družbi Aerodrom Maribor d.o.o., pri čemer je bil realiziran dobiček pri prodaji v višini 3.922 tisoč EUR, kot je razvidno iz pojasnila 2.6.14 Čisti dobički iz naložb v kapital odvisnih družb.

Naložbe v odvisne družbe so izkazane po nabavni vrednosti. Na dan 31.12.2016 ne odražajo znakov oslavitve. Odvisni družbi DH-Solar d.o.o. in DH-Media d.o.o. nista bili vključeni v postopek konsolidiranja, ker ne vplivata pomembno na konsolidirane računovodske izkaze.

2.5.1.10 Terjatve za odložene davke

v tisoč EUR

	Hranilnica 31.12.2016	Hranilnica 31.12.2015	Skupina 31.12.2016
Odloženi davek	401	134	401

v tisoč EUR

Gibanje odloženega davka	Hranilnica 2016	Hranilnica 2015	Skupina 2016
Stanje 1. januarja	134	132	134
Povečanja	283	2	283
Zmanjšanja	-16	0	-16
Stanje 31. decembra	401	134	401

Odloženi davek je izkazan začasne razlike med davčnimi vrednostmi in knjigovodskimi vrednostmi v računovodskih izkazih. Hranilnica je za leto 2016 obračunala odloženi davek z uporabo 19 % davka od dohodka v višini 401 tisoč EUR, za leto 2015 pa z uporabo stopnje v višini 17 % v znesku 134 tisoč EUR. Sprememba stopnje davka iz 17 % na 19 % je vplivala začasne razlike med davčnimi in knjigovodskimi vrednostmi v višini 36 tisoč EUR in za 5 tisoč EUR od prevrenotenja vrednostnih papirjev razpoložljivih za prodajo. Učinek spremembe odloženih davkov je prikazan v pojasnilu 2.6.15.

v tisoč EUR

Prikaz obračuna odloženega davka Hranilnica 2016	Obdavčljive začasne razlike	Davčna stopnja	Terjatve za odloženi davek
Rezervacije za jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi – oblikovane preko IPI	185	19,0 %	35
Rezervacije za jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi – oblikovane preko kapitala	41	19,0 %	8
Razlike med poslovnimi in davčno priznanimi odhodki povezani z osnovnimi sredstvi	31	19,0 %	6
Rezervacije za pravno nerešene tožbe	1.581	19,0 %	300
Vrednostni papirji razpoložljivi za prodajo	274	19,0 %	52
Skupaj	2.112		401

v tisoč EUR

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

v tisoč EUR

Prikaz obračuna odloženega davka skupina 2016	Obdavčljive začasne razlike	Davčna stopnja	Terjatve za odloženi davek
Rezervacije za jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi – oblikovane preko IPI	185	19,0 %	39
Rezervacije za jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi – oblikovane preko kapitala	41	19,0 %	8
Razlike med poslovnimi in davčno priznanimi odhodki povezanimi z osnovnimi sredstvi	31	19,0 %	6
Rezervacije za pravno nerešene tožbe	1.581	19,0 %	300
Vrednostni papirji razpoložljivi za prodajo	274	19,0 %	52
Skupaj	5.072		401

2.5.1.11 Druga sredstva

v tisoč EUR

razčlenitev po vrstah	Hranilnica 31.12.2016	Hranilnica 31.12.2015	Skupina 31.12.2016
Zaloge	1.426	5.830	5.927
Plemenite kovine	1	1	1
Druge terjatve	67	449	67
Usredstvene časovne razmejitve	58	34	131
Skupaj	1.552	6.314	6.126

Med drugimi terjatvami so izkazane terjatve za vstopni davek na dodano vrednost in druge terjatve iz poslovnih razmerij. Druge razmejitve vključujejo vnaprej plačane in nevračunane stroške.

v tisoč EUR

razčlenitev zalog	Hranilnica 31.12.2016	Hranilnica 31.12.2015	Skupina 31.12.2016
Zaloge bančnih kartic Maestro in MasterCard	175	69	175
Zaloge digitalnih potrdil	64	0	64
Nepremičnine	500	537	500
Zaloge materiala (Pomurske mlekarne)	0	0	1.804
Zaloge nedokončane proizvodnje (Pomurske mlekarne)	0	0	374
Zaloge gotovih proizvodov (Pomurske mlekarne)	0	0	722
Zaloge živali (DH Storitve)	0	0	1.581
Druge zaloge	0	0	20
Skupna dejavnost v stanovanjsko sosesko Livade, Izola	687	5.224	687
Skupaj	1.426	5.830	5.927

Zaloge v skupini v višini 1.108 tisoč EUR so zastavljene kot jamstvo za najete kredite.

v tisoč EUR

razčlenitev skupne dejavnosti	Hranilnica 31.12.2016	Hranilnica 31.12.2015	Skupina 31.12.2016
Naložba v stanovanjsko sosesko Livade, Izola			
Stanje 1. januarja	5.224	0	5.224
Povečanja – dokončanje izgradnje	2.020	5.224	2.020
Zmanjšanja – prodaje stanovanj	-6.557	0	-6.557
Stanje 31. decembra	687	5.224	687

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

2.5.2. OBVEZNOSTI

2.5.2.1 Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti

Vloge bank in centralnih bank

v tisoč EUR

a) razčlenitev po vrsti, ročnosti vlog in valuti	Hranilnica 31.12.2016	Hranilnica 31.12.2015	Skupina 31.12.2016
Kratkoročne obveznosti do domačih bank v tuji valuti	285	183	285
Skupaj	285	183	285

v tisoč EUR

b) gibanje vlog	Hranilnica 2016	Hranilnica 2015	Skupina 2016
Stanje 1. januarja	183	0	183
Povečanja	278	636	278
Zmanjšanja	-176	-453	-176
Stanje 31. decembra	285	183	285

Po stanju na dan 31.12.2016 ima hranilnica najetih 300 tisoč USD po obrestni meri 0,75 % (v letu 2015 200 tisoč USD po obrestni meri 0,80 %).

Vloge strank, ki niso banke

v tisoč EUR

a) razčlenitev po vrstah, ročnosti vlog in valuti	Hranilnica 31.12.2016 Kratkoročni	Hranilnica 31.12.2016 Dolgoročni	Hranilnica 31.12.2015 Kratkoročni	Hranilnica 31.12.2015 Dolgoročni	Skupina 31.12.2016 Kratkoročni	Skupina 31.12.2016 Dolgoročni
Nefinančne družbe	153.386	12.973	124.108	23.239	153.187	12.973
Država	2.770	4.638	14.955	6.882	2.770	4.638
Druge finančne organizacije	102	321	2.534	2.838	102	321
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	24.057	10.873	21.000	18.881	24.057	10.873
Gospodinjstva	493.859	223.834	365.271	270.446	493.859	223.834
- samostojni podjetniki	67.407	1.728	44.507	3.545	67.407	1.728
- prebivalstvo	426.452	222.106	320.764	266.901	426.452	222.106
Skupaj v domači valuti	674.174	252.639	527.868	322.286	673.975	252.639
		926.813		850.154		926.614
Nefinančne družbe	1.241	0	249	0	1.241	0
Država	0	0	0	0	0	0
Druge finančne organizacije	0	0	0	0	0	0
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	39	0	44	0	39	0
Gospodinjstva	3.035	0	1.889	0	3.035	0
- samostojni podjetniki	408	0	190	0	408	0
- prebivalstvo	2.627	0	1.699	0	2.627	0
Skupaj v tuji valuti	4.315	0	2.182	0	4.315	0
		4.315		2.182		4.315
Nefinančne družbe	154.627	12.973	124.357	23.239	154.428	12.973
Država	2.770	4.638	14.955	6.882	2.770	4.638
Druge finančne organizacije	102	321	2.534	2.838	102	321
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	24.096	10.873	21.044	18.881	24.096	10.873
Gospodinjstva	496.894	223.834	367.160	270.446	496.894	223.834
- samostojni podjetniki	67.815	1.728	44.697	3.545	67.815	1.728
- prebivalstvo	429.079	222.106	322.463	266.901	429.079	222.106
Skupaj v domači in tuji valuti	678.489	252.639	530.050	322.286	678.290	252.639
		931.128		852.336		930.929
Vloge strank, ki niso banke in zapadejo v 12 mesecih od datuma poročanja		827.232		748.105		827.033
Vloge strank, ki niso banke in zapadejo v več kot 12 mesecih od datuma poročanja		103.896		104.231		103.896

v tisoč EUR

b) gibanje vlog	Hranilnica 2016	Hranilnica 2015	Skupina 2016
Stanje 1. januarja	852.336	626.445	852.336
Povečanja	4.712.165	3.826.337	4.711.966
Zmanjšanja	-4.633.373	-3.600.446	-4.633.373
Stanje 31. decembra	931.128	852.336	930.929

Vloge strank, ki niso banke so bile v letu 2016 obrestovane po 0,05 do 6,05 odstotni nominalni obrestni meri, trimesečnim in šestmesečnim Euriborjem brez pribitka. Enake obrestne mere so bile tudi v letu 2015.

Podrejene obveznosti

v tisoč EUR

a) razčlenitev po sektorjih	Hranilnica 31.12.2016	Hranilnica 31.12.2015	Skupina 31.12.2016
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	3.903	3.900	3.903
Zavarovalnice in pokojninski skladi	1.707	1.608	1.707
Fizične osebe	500	0	500
Skupaj	6.110	5.508	6.110

b) razčlenitev po zapadlosti	Zapadlost	Obrestna mera v %
Podrejeni dolg in hibridni instrumenti v tisoč EUR		
245	02.06.2017	6,00
1.707	16.01.2018	6,15
704	17.05.2018	6,10
251	30.12.2022	6,00
2.700	30.12.2025	5,80 – 6,80
503	26.07.2026	6,00
6.110		

Podrejene obveznosti, ki na dan 31.12.2016 znašajo 6.110 tisoč EUR, predstavljajo dolgoročne depozite, ki se lahko vključujejo kot dodatni kapital v izračun kapitala hranilnice. Iz naslova podrejenega dolga je hranilnica v letu 2016 zabeležila 357 tisoč EUR obrestnih odhodkov (v letu 2015 333 tisoč EUR). V letu 2016 je hranilnica sklenila novo pogodbo podrejenega dolga in tudi pridobila dovoljenje Banke Slovenije za vključitev v dodatni kapital I.

Druge finančne obveznosti

v tisoč EUR

	Hranilnica 31.12.2016	Hranilnica 31.12.2015	Skupina 31.12.2016
Obveznosti v obračunu iz poslovnih razmerij	1.159	987	1.159
Obveznosti do dobaviteljev	518	2.368	9.234
Druge obveznosti	2.976	3.360	3.456
Vnaprej vračunani stroški	308	148	1.019
Skupaj	4.961	6.863	14.868

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

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

Med vnaprej vračunanimi stroški izkazuje hranilnica stroške revizije, stroške nadzora bančnega poslovanja in druge stroške, ki se nanašajo na poslovno leto 2016.

2.5.2.2 Rezervacije

v tisoč EUR

a) razčlenitev po vrstah rezervacij	Hranilnica 31.12.2016	Hranilnica 31.12.2015	Skupina 31.12.2016
Rezervacije za jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi	517	486	839
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	110	112	433
Rezervacije za pravno nerešene tožbe	3.162	0	3.162
Skupaj	3.789	598	4.434

v tisoč EUR

b) gibanje rezervacij	Hranilnica 2016	Hranilnica 2015	Skupina 2016
Stanje 1. januarja	598	517	598
Oblikovanje med letom	5.325	1.501	6.102
Poraba med letom	-2.134	-1.420	-2.266
Stanje 31. decembra	3.789	598	4.434

c) gibanje po vrstah rezervacij	Hranilnica 2016	Hranilnica 2015	Skupina 2016
Rezervacije za jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi			
Stanje 1. januarja	486	459	759
Oblikovanje med letom	146	32	233
Poraba med letom	-115	-5	-146
Stanje 31. decembra	517	486	846

Rezervacije za zunajbilančne obveznosti			
Stanje 1. januarja	112	57	112
Oblikovanje med letom	2.017	1.428	2.017
Poraba med letom	-2.019	-1.373	-2.019
Stanje 31. decembra	110	112	110

Rezervacije za pravno nerešene tožbe			
Stanje 1. januarja	0	0	313
Oblikovanje med letom	3.162	0	3.204
Poraba med letom	0	0	-39
Stanje 31. decembra	3.162	0	3.478

Skupina je na podlagi aktuarskega izračuna oblikovala rezervacije za jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi. Aktuarski izračun je vseboval predpostavke stopnje fluktuacije po starostnih razredih med 0,00 in 6,00 odstotki, 1,75 odstotno diskontno obrestno mero v višini donosnosti petnajst letnih podjetniških obveznic z visoko boniteto v euro območju konec novembra 2016 ter skupno 2,2 odstotno letno rast plač v letu 2017 in 2,5 odstotno letno rast v nadaljnjih letih.

Skupina je oblikovala rezervacije za pravno nerešene tožbe, ki se nanašajo na prodajo poslovnega deleža v družbi Aerodrom Maribor d.o.o. v višini 3.085 tisoč EUR in druge tožbe v znesku 119 tisoč EUR.

2.5.2.3 Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb

v tisoč EUR

	Hranilnica 31.12.2016	Hranilnica 31.12.2015	Skupina 31.12.2016
Obveznost za davek od dohodka	362	112	362
Obveznost za odložene davke	1.198	1.049	1.761
Skupaj	1.560	1.161	2.123

v tisoč EUR

Gibanje odloženega davka	Hranilnica 2016	Hranilnica 2015	Skupina 2016
Stanje 1. januarja	1.049	1.159	1.049
Oblikovanje	239	0	802
- Odloženi davek iz naslova poslovne združitve 13.7.2016	0	0	563
- Druga povečanja	239	0	239
Ukinitiv	-90	-110	-90
Stanje 31. decembra	1.198	1.049	1.761

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 2016 je obračunala v višini 913 tisoč EUR po stopnji 17 % od davčne osnove. Prikaz davčnega obračuna je prikazan pri pojasnilih k izkazu poslovnega izida pod točko 2.6.15.

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.

Odložene obveznosti za davek na ravni skupine v višini 563 tisoč EUR so nastale kot posledica obračuna poslovne združitve (Pomurske mlekarne d.d.) zaradi upoštevanja poštene vrednosti pridobljenih neto sredstev. Predstavljajo začasno razliko med davčno vrednostjo pridobljenih sredstev in pošteno vrednostjo teh sredstev. Odloženi davki iz tega naslova se poračunajo v kapitalu v okviru presežka iz prevrednotenja kot odbitna postavka.

v tisoč EUR

Odloženi davki	2016
Knjigovodska (davčna) vrednost neto sredstev	4.560
Poštena vrednost neto sredstev	6.953
Razlika	-2.963
Davčni učinek odloženih davkov 19 %	-563

2.5.2.4 Druge obveznosti

v tisoč EUR

	Hranilnica 31.12.2016	Hranilnica 31.12.2015	Skupina 31.12.2016
Druge obveznosti	237	1.054	321
- vplačila za dokapitalizacijo	0	802	0
- ostalo	237	252	321
Kratkoročno odloženi prihodki (razmejeni stroški od garancij)	69	66	69
Skupaj	306	1.120	390

2.5.2.5 Osnovni kapital

v tisoč EUR

	Hranilnica 31.12.2016	Hranilnica 31.12.2015	Skupina 31.12.2016
Osnovni kapital	15.272	13.549	15.272
Skupaj	15.272	13.549	15.272

Hranilnica je v letu 2016 izvedla pet dokapitalizacij in sicer v marcu za 15.000 novih delnic v znesku 1.500 tisoč EUR, maja za 5.900 delnic v znesku 590 tisoč EUR, julija za 3.190 delnic v znesku 319 tisoč EUR, avgusta za 7.200 delnic v znesku 720 tisoč EUR ter decembra za 10.000 novih delnic v znesku 1.000 tisoč EUR. Od vseh se je osnovni kapital povečal za 1.723 tisoč EUR. Osnovni kapital je razdeljen na 365.981 navadnih delnic (v letu 2015 na 324.691 navadnih delnic).

2.5.2.6 Kapitalske rezerve

v tisoč EUR

	Hranilnica 31.12.2016	Hranilnica 31.12.2015	Skupina 31.12.2016
Vplačani presežek kapitala	18.008	15.602	18.008
Kapitalske rezerve nastale iz splošnega prevrednotovalnega popravka kapitala	322	322	322
Kapitalske rezerve iz učinkov prisilne poravnave	0	0	941
Skupaj	18.330	15.924	19.271

Vplačani presežek kapitala se je povečal za 2.406 tisoč EUR iz naslova vseh dokapitalizacij v letu 2016 in znaša 18.008 tisoč EUR.

Kapitalske rezerve iz učinkov prisilne poravnave se nanašajo na odvisno družbo Pomurske mlekarne d.d., ki je v letu 2016 uspešno zaključila postopek prisilne poravnave.

2.5.2.7 Akumuliran drugi vseobsegajoči donos

v tisoč EUR

	Hranilnica 31.12.2016	Hranilnica 31.12.2015	Skupina 31.12.2016
Presežek iz prevrednotenja za finančna sredstva RZP	4.870	4.672	4.870
- dolžniški vrednostni papirji	4.940	4.761	4.940
- lastniški vrednostni papirji	-70	-89	-70
Učinek odloženih davkov ob poslovni združitvi	0	0	-563
Aktuarske izgube za odpravnine ob upokojitvi	-140	-66	-286
Skupaj	4.730	4.606	4.021

v tisoč EUR

Gibanje presežka iz prevrednotenja	Hranilnica	Hranilnica	Skupina
	2016	2015	2016
Stanje 1. januarja	4.672	5.193	4.672
Povečanja iz naslova prevrednotenja VP RZP	1.466	739	1.466
Zmanjšanja zaradi prodaje VP RZP	-1.079	-1.367	-1.079
Odloženi davek od VP RZP	-189	107	-189
Stanje presežka iz prevrednotenja vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo 31. decembra	4.870	4.672	4.870
Stanje 1. januarja	-66	-108	-66
Učinek odloženih davkov ob poslovni združitvi	0	0	-563
Ukinitev (-oblikovanje) rezervacij za odpravnine ob upokojitvi	-74	42	-220
Stanje drugih presežkov iz prevrednotenja	-140	-66	-849
Stanje 31. decembra	4.730	4.606	4.021

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 1.146 tisoč EUR (v letu 2015 957 tisoč EUR).

2.5.2.8 Rezerve iz dobička

v tisoč EUR

	Hranilnica 31.12.2016	Hranilnica 31.12.2015	Skupina 31.12.2016
Zakonske rezerve	458	458	458
Rezerve za lastne delnice	10	24	10
Statutarne rezerve	8.695	5.647	8.695
Druge rezerve iz dobička	108	108	109
Skupaj	9.271	6.237	9.272

v tisoč EUR

Gibanje rezerv iz dobička	Zakonske rezerve	Rezerve za lastne delnice	Statutarne rezerve	Druge rezerve iz dobička	Skupaj rezerve
Na dan 31.12.2014	458	0	4.027	108	4.593
Prenos iz statutarnih rezerv	0	0	-24	0	-24
Prenos v rezerve za lastne delnice	0	24	0	0	24
Čisti dobiček poslovnega leta	0	0	1.644	0	1.644
Na dan 31.12.2015	458	24	5.647	108	6.237
Prenos v statutarne rezerve	0	0	14	0	14
Prenos iz rezerv za lastne delnice	0	-14	0	0	-14
Čisti dobiček poslovnega leta	0	0	3.034	0	3.034
Na dan 31.12.2016	458	10	8.695	108	9.272

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

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

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

2.5.2.9 Lastne delnice

v tisoč EUR

	Hranilnica 31.12.2016	Hranilnica 31.12.2015	Skupina 31.12.2016
Odkupljene lastne delnice – navadne	10	24	10
Skupaj	10	24	10

Po stanju na dan 31.12.2016 ima hranilnica 105 odkupljenih lastnih delnic, katerih povprečna cena znaša 90,73 EUR. V letu 2015 je imela hranilnica 255 odkupljenih lastnih delnic, katerih povprečna cena je znašala 96,18 EUR.

2.5.2.10 Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)

v tisoč EUR

	Hranilnica 31.12.2016	Hranilnica 31.12.2015	Skupina 31.12.2016
Čisti dobiček poslovnega leta	2.655	1.962	6.951
Zadržani dobiček	787	787	908
Skupaj	3.442	2.749	7.859

Čisti dobiček leta 2016 znaša 2.655 tisoč EUR po oblikovanju statutarnih rezerv v višini 2.800 tisoč EUR. Bilančni dobiček sestoji iz čistega dobička leta 2016. O njegovi razporeditvi bodo odločali delničarji na skupščini hranilnice. Čisti dobiček na delnico znaša 7,25 EUR (v letu 2015 6,04 EUR), pri čemer je upoštevan čisti dobiček v znesku 2.655 tisoč EUR (v letu 2015 1.962 tisoč EUR) in 365.981 delnic (v letu 2015 324.691 delnic).

2.5.2.11 Zunajbilančno poslovanje

v tisoč EUR

	Hranilnica 31.12.2016	Hranilnica 31.12.2015	Skupina 31.12.2016
Pogojne obveznosti iz naslova danih jamstev	7.173	8.327	9.621
Odobreni krediti in limiti	29.987	22.816	36.391
Prejeta zavarovanja	851.883	843.654	851.883
Finančna sredstva v skladu finančnega premoženja pri Banki Slovenije	110.894	106.547	110.894
Skupaj	999.937	981.344	1.008.789

Prevzete obveznosti iz naslova kapitala

Na dan 31.12.2016 hranilnica ni imela obveznosti iz naslova kapitala.

Prevzete obveznosti v zvezi s krediti

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

2.6 POJASNILA K POSTAVKAM IZKAZA POSLOVNEGA IZIDA

2.6.1 ČISTE OBRESTI

v tisoč EUR

a) analiza obresti glede na vrsto sredstev in ustreznih virov, ki se ne merijo po pošteni vrednosti	Hranilnica 2016	Hranilnica 2015	Skupina 2016
Prihodki	21.666	22.839	21.983
obresti iz finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo	1.994	3.004	1.995
obresti iz danih kreditov in vlog	18.085	17.993	17.844
obresti iz finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	1.587	1.835	1.587
obresti iz drugih finančnih sredstev	0	7	557
Odhodki	-6.344	-8.570	-6.340
obresti dane drugim strankam	-6.019	-8.570	-6.340
obresti za druge finančne obveznosti	-325	0	0
Skupaj	15.322	14.269	15.643

v tisoč EUR

b) analiza glede na vrsto prihodkov in odhodkov Hranilnica	2016		2015	
	Prihodki	Odhodki	Prihodki	Odhodki
Redne obresti	21.340	-6.344	22.645	-8.570
Zamudne obresti	326	0	194	0
Skupaj	21.666	-6.344	22.839	-8.570
		15.322		14.269
c) analiza glede na vrsto prihodkov in odhodkov Skupina	2016		2015	
	Prihodki	Odhodki	Prihodki	Odhodki
Redne obresti	21.657	-6.340		
Zamudne obresti	326	0		
Skupaj	21.983	-6.340		
				15.643

2.6.2 PRIHODKI IZ DIVIDEND

v tisoč EUR

	Hranilnica 2016	Hranilnica 2015	Skupina 2016
Dividende iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	98	136	98
Skupaj	98	136	98

2.6.3 ČISTE OPRAVNE (PROVIZIJE)

v tisoč EUR

	Hranilnica 2016	Hranilnica 2015	Skupina 2016
Prejete opravnine	10.077	8.439	10.033
opravnine od danih jamstev	67	55	67
opravnine od plačilnega prometa v državi	2.220	1.809	2.220
opravnine od plačilnega prometa s tujino	222	155	222
opravnine od posredniških poslov	2	3	2
opravnine od kreditnih poslov	871	767	827
opravnine za opravljene administrativne storitve	6.695	5.650	6.695
Dane opravnine	-3.249	-2.704	-3.249
opravnine za bančne storitve v državi	-3.155	-2.538	-3.155
opravnine za bančne storitve v tujini	-13	-11	-13
opravnine za opravljanje posredniških poslov	-0	-9	0
opravnine za opravljene borzne posle	-81	-146	-81
Skupaj	6.828	5.735	6.784

2.6.4 REALIZIRANI DOBIČKI/IZGUBE IZ FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI, KI NISO MERJENI PO POŠTENI VREDNOSTI SKOZI IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA

v tisoč EUR

	Hranilnica 2016	Hranilnica 2015	Skupina 2016
Dobički iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	1.079	2.090	1.103
Izgube iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	-1	-126	-1
Dobički iz kreditov	147	78	147
Izgube iz kreditov	-4	0	-4
Dobički iz finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	0	131	0
Dobički iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	25	22	25
Skupaj	1.246	2.195	1.270

2.6.5 ČISTI DOBIČKI/IZGUBE IZ FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI NAMENJENIH TRGOVANJU

v tisoč EUR

	Hranilnica 2016	Hranilnica 2015	Skupina 2016
Čisti dobički/izgube iz trgovanja z delnicami in deleži	11	-67	11
Čisti dobički pri nakupu in prodaji tujih valut	194	91	194
Skupaj	205	24	205

2.6.6 ČISTI DOBIČKI/IZGUBE IZ TEČAJNIH RAZLIK

v tisoč EUR

	Hranilnica 2016	Hranilnica 2015	Skupina 2016
Dobički	523	494	523
Izgube	-508	-500	-508
Skupaj	15	-6	15

2.6.7 ČISTI DOBIČKI/IZGUBE IZ ODPRAVE PRIPOZNANJA SREDSTEV BREZ NEKRATKOROČNIH SREDSTEV V POSESTI ZA PRODAJO

v tisoč EUR

	Hranilnica 2016	Hranilnica 2015	Skupina 2016
Dobički	18	0	18
Izgube	-11	-4	-11
Skupaj	7	-4	7

2.6.8 DRUGI ČISTI POSLOVNI DOBIČKI/IZGUBE

v tisoč EUR

	Hranilnica 2016	Hranilnica 2015	Skupina 2016
Prihodki od prodaje stanovanj v stanovanjski soseki Livade v Izoli	3.318	0	3.318
Prihodki iz naložbenih nepremičnin, danih v poslovni najem	173	237	173
Drugi poslovni prihodki	44	114	16.286
-prihodki od prodaje proizvodov in storitev	0	0	15.901
-prihodki od prodaje blaga	0	0	8
-ostali poslovni prihodki	44	0	377
Prispevki za Sklad za jamstvo vlog	-692	0	-692
Davki in druge dajatve iz prihodka	-130	-93	-130
Članarine	-37	-30	-37
Drugi poslovni odhodki	-37	-107	-343
-nabavna vrednost prodanega blaga	0	0	-133
-sprememba vrednosti zalog	0	0	-117
-ostali	-37	-107	-93
Skupaj	2.639	121	18.557

2.6.9 ADMINISTRATIVNI STROŠKI

v tisoč EUR

	Hranilnica 2016	Hranilnica 2015	Skupina 2016
Stroški dela	11.144	9.732	12.559
bruto plače	8.840	7.712	9.789
dajatve za socialno zavarovanje	632	560	702
dajatve za pokojninsko zavarovanje	772	671	875
drugi stroški dela	900	789	1.193
Stroški materiala in storitev	5.442	4.797	18.887
stroški materiala	628	555	11.935
stroški storitev	4.814	4.242	6.952
- od tega stroški revizije	38	26	49
Skupaj	16.586	14.529	31.446

Stroški materiala v skupini se v višini 11.935 tisoč EUR nanašajo na material odvisne družbe Pomurske mlekarne d.d.

2.6.10 AMORTIZACIJA

v tisoč EUR

	Hranilnica 2016	Hranilnica 2015	Skupina 2016
Opredmetena osnovna sredstva	1.989	1.707	2.500
Neopredmetena sredstva	132	98	131
Naložbene nepremičnine	76	76	76
Skupaj	2.197	1.881	2.707

2.6.11 REZERVACIJE

v tisoč EUR

	Hranilnica 2016	Hranilnica 2015	Skupina 2016
Oblikovanje rezervacij za jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi	64	73	137
Oblikovanje rezervacij za zunajbilančne obveznosti	2.017	1.428	3.461
Ukinjene rezervacije za zunajbilančne obveznosti	-2.019	-1.373	-3.392
Oblikovanje rezervacij za pravno nerešene tožbe	3.162	0	3.162
Skupaj	3.224	128	3.368

2.6.12 OSLABITVE

v tisoč EUR

	Hranilnica 2016	Hranilnica 2015	Skupina 2016
Oblikovanje oslabitev kreditov	5.891	4.298	6.054
Odprava oslabitev kreditov	-3.767	-2.507	-3.767
Oblikovanje oslabitev finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	82	88	82
Skupaj	2.206	1.879	2.369

2.6.13 SLABO IME

v tisoč EUR

	Hranilnica 2016	Hranilnica 2015	Skupina 2016
Slabo ime	0	0	3.347

Slabo ime je nastalo pri obračunu poslovne združitve v povezavi s pridobitvijo obvladujočega deleža skupine v odvisni družbi Pomurske mlekarnе d.d. Odvisna družba DH-Storitve d.o.o. je v letu 2016 na podlagi pogodb o odkupu terjatev z banko NLB d.d. vstopila v pravni položaj upnika v postopku prisilne poravnave družbe Pomurske mlekarnе d.d.. Skladno s Sklepom upniškega odbora o spremembi osnovnega kapitala zaradi izvedbe finančnega prestrukturiranja ter Pozivom upnikom zavarovanih in navadnih terjatev za glasovanje o sprejetju prisilne poravnave je družba DH- Storitve d.o.o. kot ločitveni upnik konvertirala terjatve, ki jih je imela do dolžnika. DH Storitve d.o.o. je kot ločitveni upnik na dolžnika prenesla del zavarovanih terjatev v skupnem znesku 844.000 EUR ter obresti v višini 24.000 EUR in vplačala nove delnice. Postopek prisilne poravnave je bil pravnomočno končan 13.7.2016. S tem je družba DH-Storitve d.o.o. postala 60,62 % lastnica družbe Pomurske mlekarnе d.d.

Slabo ime je nastalo pri prvem obračunu poslovne združitve kot presežek poštene vrednosti pridobljenih neto sredstev nad plačano kupnino v obliki konverzije terjatev, na naslednji način:

v tisoč EUR

Slabo ime	2016
Kupnina v obliki konverzije	868
+ Neobvladujoči delež	2.738
- Poštena vrednost pridobljenih neto sredstev 13.7.2016	-6.953
Slabo ime	-3.347

Poštena vrednost pridobljenih neto sredstev na dan 13.7.2016 je bila ocenjena z modeli vrednotenja, ki se razvrstijo v nivo 3 hierarhije poštene vrednosti. Razlika med knjigovodsko vrednostjo in pošteno vrednostjo pridobljenih neto sredstev na dan prevzema je znašala 2.962 tisoč EUR. Odloženi davki iz tega naslova so prikazani v kapitalu v postavki presežek iz prevrednotenja kot odbitna postavka, kot je prikazano v pojasnilu 2.5.2.3 Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb.

Prezeta družba je od dneva prevzema do konca leta prispevala k dobičku skupine v višini 293 tisoč EUR. Če bi bila prezeta družba konsolidirana celo leto, bi prispevala k dobičku skupine 1.163 tisoč EUR.

v tisoč EUR

Poštena vrednost prevzetih sredstev in obveznosti na dan prevzema	2016
Dolgoročna sredstva	13.458
Kratkoročna sredstva	11.334
Dolgoročne obveznosti	8.740
Kratkoročne obveznosti	9.099
Pridobljena neto sredstva (poštena vrednost)	6.953

2.6.14 ČISTI DOBIČKI IZ NALOŽB V KAPITAL ODVISNIH DRUŽB

v tisoč EUR

	Hranilnica 2016	Hranilnica 2015	Skupina 2016
Aerodrom Maribor d.o.o.	3.922	0	3.922

Družba Aerodrom Maribor d.o.o. je bila odvisna družba začasno, ki jo je hranilnica uspela prodati v letu 2016 in realizirala dobiček pri prodaji. Hkrati je hranilnica oblikovala rezervacije iz naslova tožbe za pogoje iz naslova podaje poslovnega deleža.

2.6.15 DAVEK IZ DOHODKA PRAVNIH OSEB

v tisoč EUR

	Hranilnica 2016	Hranilnica 2015	Skupina 2016
Davek iz dohodka pravnih oseb	913	597	1.021
Prihodki iz odloženega davka iz rednega poslovanja	-299	-6	-299
Skupaj	614	591	722

v tisoč EUR

Odložene terjatve in obveznosti po postavkah izkaza finančnega položaja	Hranilnica 2016	Hranilnica 2015	Skupina 2016
Odložene terjatve za davke	401	134	401
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade oblikovane preko poslovnega izida	35	37	37
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade oblikovane preko kapitala	8	0	8
Rezervacije za pravno nerešene tožbe	300	0	300
Začasne razlike med poslovnimi in davčno priznanimi odhodki	6	5	6
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo	52	92	52
Odložene obveznosti za davke	1.198	1.049	1.761
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo	1.198	1.049	1.198
Učinek prevrednotenja na PV ob poslovni združitvi	0	0	563
Odloženi davek izkazan v kapitalu	1.146	-957	583
Finančna sredstva RZP – pozitivni učinki	1.198	1.049	1.198
Finančna sredstva RZP – negativni učinki	-52	-92	-52
Učinek prevrednotenja na PV ob poslovni združitvi	0	0	-563

v tisoč EUR

Odloženi davki, vključeni v izkaz poslovnega izida	Hranilnica 2016	Hranilnica 2015	Skupina 2016
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade	-2	6	-2
Rezervacije za pravno nerešene tožbe	300	0	300
Začasne razlike med poslovnimi in davčno priznanimi odhodki	-1	0	-1
Skupaj	299	6	299

v tisoč EUR

2016 Davek od dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	Hranilnica			Skupina		
	Pred davki	Davek	Po davkih	Pred davki	Davek	Po davkih
Aktuarski dobički in izgube	-82	8	-74	-220	8	-212
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	387	-189	198	387	-189	198
Pripadajoči deleži					-563	-563
Skupaj	305	-181	124	167	-744	-577

v tisoč EUR

2015 Davek od dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	Hranilnica		
	Pred davki	Davek	Po davkih
Aktuarski dobički in izgube	42	0	42
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	-627	107	-520
Skupaj	-585	107	-478

v tisoč EUR

Prikaz davčnega obračuna	Hranilnica 2016	Hranilnica 2015	Skupina 2016
razlika med prihodki in odhodki po računovodskih predpisih	6.069	4.053	9.958
popravek prihodkov na raven davčno priznanih	-2.310	-330	-2.310
popravek odhodkov na raven davčno priznanih	1.851	315	2.253
zmanjšanje davčne osnove	-253	-530	-254
davčna osnova	5.357	3.508	9.647
obveznost za davek	913	597	1.046
odloženi davek	-299	-6	-299
čisti dobiček po obdavčitvi	5.455	3.462	9.211
plačane akontacije	599	528	901
obveznost za doplačilo davka	312	69	553
efektivna davčna stopnja v %	10,12	14,57	7,50

Davek od dohodka pravnih oseb je potrebno v skladu z veljavno zakonodajo poravnati po predpisani davčni stopnji, ki za leto 2016 znaša 17,00 %, kot je znašala tudi v letu 2015. Hranilnica je za leto 2016 obračunala 913 tisoč EUR davka od dohodka in ga mora, upošteva plačane akontacije za leto 2016, v tridesetih dneh po oddaji davčnega obračuna doplačati 312 tisoč EUR. Za izračun odloženih davkov je bila uporabljena znana davčna stopnja, ki bo pričela veljati v letu 2017 v višini 19,00 %, 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 za skupino 7,50 % (za hranilnico 10,12 %), pri čemer je upoštevan čisti dobiček 9.211 tisoč EUR (za hranilnico 5.455 tisoč EUR) in dobiček pred obdavčitvijo v znesku 9.958 tisoč EUR (za hranilnico 6.069 tisoč EUR).

Skupina nima zapadlih in neplačanih davkov ali drugih dajatev.

2.7 IZPOSTAVLJENOST RAZLIČNIM VRSTAM TVEGANJ

Izpostavljenost različnim vrstam tveganj je prikazana z vidika izpolnjevanja zahtev na podlagi:

- bonitetne konsolidacije (vključuje izpostavljenost tveganjem podrejene družbe DH-Storitve d.o.o., ki je subjekt finančnega sektorja in predstavlja družbo za pomožne storitve, vključeno v konsolidiran finančni položaj hranilnice) in velja za področje upravljanja s kapitalom skupine, finančnega vzvoda in operativnega tveganja;
- računovodske konsolidacije (ki poleg podrejene družbe DH-Storitve d.o.o. vključuje še izpostavljenost družbe Pomurske mlekarne d.d., ki so v 60,62 % lasti hčerinske družbe DH-Storitve d.o.o.) in velja za področje kreditnega, tržnega, valutnega, obrestnega, likvidnostnega in drugih tveganj.

Pri razkrivanju izpostavljenosti različnim vrstam tveganj je za leto 2016 prikazana izpostavljenost skupine, za leto 2015 pa samo izpostavljenost hranilnice, saj z vidika primerljivosti tveganj ni bistvenih razlik med skupino in hranilnico.

2.7.1 UPRAVLJANJE S KAPITALOM

(437. in 492. člen Uredbe CRR)

Prikazano z vidika izpolnjevanja zahtev na podlagi bonitetne konsolidacije

2.7.1.1 KAPITAL

Kapital je eden od pomembnejših dejavnikov, ki jih je potrebno upoštevati pri ocenjevanju varnosti in skrbnosti poslovanja skupine. Kapital kot trajni vir financiranja je namenjen predvsem pokrivanju nepredvidljivih izgub iz poslovanja. Ustrezna kapitalska osnova predstavlja varnostno rezervo za različna tveganja, katerim je skupina izpostavljena pri svojem poslovanju. Cilj upravljanja s kapitalom je na eni strani zagotoviti, da skupina ima, in bo tudi v prihodnje imela, zadosten obseg kapitala, ki bo zagotavljal zaupanje v varnost in stabilnost le-te.

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

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

a) Instrumenti navadnega lastniškega kapitala

(437. člen Uredbe CRR, točka 1.b)

Prikazano z vidika izpolnjevanja zahtev na podlagi bonitetne konsolidacije

Opis glavnih značilnosti kapitalskih instrumentov (1) – navadnih delnic	
Izdajatelj	Delavska hranilnica d.d. Ljubljana
Edinstvena oznaka (npr. koda CUSIP, koda ISIN ali oznaka Bloomberg za zasebno prodajo)	SI0021112212
Zakonodaja, ki ureja instrument	ZGD, ZTFI, ZVNP
Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah v prehodnem obdobju	Navadni lastniški temeljni kapital
Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah po prehodnem obdobju	Navadni lastniški temeljni kapital
Vrsta instrumenta (vrsta določi posamezna jurisdikcija)	Navadni lastniški temeljni kapital
Znesek, pripoznan v regulativnem kapitalu (valuta v milijonih, na zadnji datum poročanja)	41,568 mio EUR
Nominalni znesek instrumenta	15,272 mio EUR
Cena odkupa	n.r.
Računovodska razvrstitev	Lastniški kapital
Stalni ali z določenim rokom zapadlosti	stalni
Prvotni datum zapadlosti	Ni zapadlosti
Odpoklic izdajatelja na podlagi prehodne nadzorniške odobritve	n.r.
Poljubno datum odpoklica, pogojni datumi odpoklica in odkupni znesek	n.r.
Naknadni datumi odpoklica, ce so potrebni	n.r.
Fiksna ali spremenljiva dividenda/kuponska obrestna mera	n.r.
Kuponska obrestna mera in vsak z njo povezan indeks	n.r.
Obstoj možnosti neizplacila donosov	n.r.
Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na časovno razporeditev)	n.r.
Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na znesek)	n.r.
Možnost povečanja ali druge spodbude za odkup	n.r.
Nekumulativni ali kumulativni	n.r.
Konvertibilni ali nekonvertibilni	n.r.
Ce so konvertibilni, kateri so sprožilni dogodki konverzije	n.r.
Ce so konvertibilni, ali so v celoti ali delno	n.r.
Ce so konvertibilni, kakšna je stopnja konverzije	n.r.
Ce so konvertibilni, ali je konverzija obvezna ali izbirna	n.r.
Ce so konvertibilni, navedite vrsto instrumenta, v katerega se konvertirajo	n.r.
Ce so konvertibilni, navedite izdajatelja instrumenta, v katerega se konvertirajo	n.r.
Značilnosti odpisa	n.r.
V primeru odpisa, kateri so sprožilni dogodki	n.r.
V primeru odpisa, ali se odpišejo v celoti ali delno	n.r.
V primeru odpisa, ali je stalen ali začasen	n.r.
V primeru začasnega odpisa, opis mehanizma za zvišanje vrednosti	n.r.
Položaj v hierarhiji podrejenosti pri likvidaciji (navedite vrsto instrumenta, ki je tik pred zadevnim instrumentom)	Podrejen je vsem ostalim instrumentom
Neskladne preoblikovane značilnosti	n.r.
Če neskladne značilnosti obstajajo, jih navedite	n.r.
(1) n.r., če vprašanje ni relevantno	

b) Instrumenti dodatnega kapitala

Opis glavnih značilnosti instrumentov dodatnega kapitala – podrejen dolg (1)	
Izdajatelj	Delavska hranilnica d.d. Ljubljana
Edinstvena oznaka (npr. koda CUSIP, koda ISIN ali oznaka Bloomberg za zasebno prodajo)	n.r.
Zakonodaja, ki ureja instrument	Zban-2, Uredba (EU) št. 575/2013
Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah v prehodnem obdobju	Dodatni kapital
Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah po prehodnem obdobju	Dodatni kapital
Vrsta instrumenta (vrsta določi posamezna jurisdikcija)	Podrejen dolg
Znesek, pripoznan v regulativnem kapitalu (valuta v milijonih, na zadnji datum poročanja)	3,857 mio EUR
Nominalni znesek instrumenta	5,379 mio EUR
Računovodska razvrstitev	Podrejene obveznosti
Cena odkupa	n.r.
Stalni ali z določenim rokom zapadlosti	Rok zapadlosti: 02.06.2017/16.01.2018/17.05.2018/30.12.2022/30.12.2025/26.07.2026
Prvotni datum zapadlosti	n.r.
Odpoklic izdajatelja na podlagi prehodne nadzorniške odobritve	Podrejen dolg se lahko predčasno odpokliče le v kolikor hranilnica predhodno pridobi dovoljenje Banke Slovenije.
Poljubno datum odpoklica, pogojni datumi odpoklica in odkupni znesek	n.r.
Naknadni datumi odpoklica, ce so potrebni	n.r.
Fiksna ali spremenljiva dividenda/kuponska obrestna mera	Fiksna obrestna mera
Kuponska obrestna mera in vsak z njo povezan indeks	5,8 % - 6,8 %
Obstoj možnosti neizplacila donosov	Da
Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na časovno razporeditev)	n.r.
Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na znesek)	n.r.
Možnost povečanja ali druge spodbude za odkup	Ne
Nekumulativni ali kumulativni	n.r.
Konvertibilni ali nekonvertibilni	Konvertibilni
Ce so konvertibilni, kateri so sprožilni dogodki konverzije	Banka Slovenije lahko hranilnici z odločbo izreče izredni ukrep o konverziji podrejenih obveznosti v nove, navadne delnice hranilnice. Banka Slovenije v odločbi o konverziji podrejenih obveznosti določi prenehanje podrejenih obveznosti hranilnice v obsegu, ki je potreben zaradi pokrivanja izgube hranilnice.
Ce so konvertibilni, ali so v celoti ali delno	Delno ali v celoti.
Ce so konvertibilni, kakšna je stopnja konverzije	n.r.
Ce so konvertibilni, ali je konverzija obvezna ali izbirna	Obvezna v primeru izdane odločbe Banke Slovenije o izrednem ukrepu.
Ce so konvertibilni, navedite vrsto instrumenta, v katerega se konvertirajo	Navadni lastniški temeljni kapital
Ce so konvertibilni, navedite izdajatelja instrumenta, v katerega se konvertirajo	Delavska hranilnica d.d. Ljubljana

Značilnosti odpisa	V primeru, da Banka Slovenije izda odločbo o izrednem ukrepu lahko podrejene obveznosti delno ali v celoti prenehajo.
V primeru odpisa, kateri so sprožilni dogodki	Banka Slovenije v odločbi o prenehanju podrejenih obveznosti določi prenehanje podrejenih obveznosti hranilnice v obsegu, ki je potreben zaradi pokrivanja izgube hranilnice.
V primeru odpisa, ali se odpišejo v celoti ali delno	Delno ali v celoti
V primeru odpisa, ali je stalen ali začasen	Stalen
V primeru začasnega odpisa, opis mehanizma za zvišanje vrednosti	n.r.
Položaj v hierarhiji podrejenosti pri likvidaciji (navedite vrsto instrumenta, ki je tik pred zadevnim instrumentom)	Podrejen je vsem nepodrejenim terjatvam
Neskladne preoblikovane značilnosti	n.r.
Če neskladne značilnosti obstajajo, jih navedite	n.r.
(1) n.r., če vprašanje ni relevantno	

(437. člen Uredbe CRR, točka 1.c)

Prikazano z vidika izpolnjevanja zahtev na podlagi bonitetne konsolidacije

Kapital skupine se glede na svoje lastnosti deli na temeljni in dodatni kapital. Lastnosti posameznih kategorij kapitala so opredeljene v Uredbi CRR.

Temeljni kapital skupine predstavlja navadni lastniški temeljni kapital, ki ga sestavljajo vplačane navadne delnice zmanjšane za lastne delnice, kapitalske rezerve, rezerve iz dobička, akumuliran drug vseobsegajoči donos, preneseni čisti dobiček iz prejšnjih let in prehodne prilagoditve, zmanjšane za odbitne postavke. Temeljni kapital predstavlja v skupini največji delež v skupni postavki kapitala.

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

Jamstveni kapital skupine je izračunan po določilih Uredbe CRR ter znaša 45.425 tisoč EUR in je za 7.722 tisoč EUR večji kot konec leta 2015. Povečanje je predvsem posledica povišanja temeljnega kapitala iz naslova uspešno izvedenih dokapitalizacij, vključitve medletnega dobička v navadni lastniški temeljni kapital hranilnice in nove pogodbe podrejenega dolga. V letu 2016 je hranilnica izplačala 1.728 tisoč EUR dividend.

v tisoč EUR

	KAPITAL	45.425
T1	TEMELJNI KAPITAL	41.568
CET1	NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL	41.568
26 CRR	Kapitalski instrumenti, sprejemljivi kot navaden lastniški temeljni kapital	33.594
26 (1a) CRR	-Vplačani kapitalski instrumenti	15.272
26 (1b) CRR	-Vplačani presežek kapitala	18.331
26 (1c) CRR	Zadržani dobiček	2.831
26 (1c) CRR	Zadržani dobiček preteklih let	831
26 (1c) CRR	Sprejemljiv dobiček ali izguba	2.000
26 (1d) CRR	Akumuliran drug vseobsegajoči donos	4.730
26 (1e) CRR	Druge rezerve	6.457
26 (1) CRR	Statutarne rezerve	5.882
26 (1) CRR	Zakonske rezerve	410
26 (1) CRR	Druge rezerve iz dobička	107
26 (1f) CRR	Rezervacije za splošna bančna tveganja	0
34 in 105 CRR	(-) Dodatne prilagoditve vrednosti CET1 zaradi zahtev po preudarnem vrednotenju	-200
36 (1f) CRR	(-) Lastni instrumenti navadnega lastniškega temeljnega kapitala	-10
36 (1b) CRR	(-) Druga neopredmetena sredstva	-841
Delegirana uredba 183/2014	(-) Elementi ali odbitki navadnega lastniškega temeljnega kapitala – drugo	-168
Prehodne prilagoditve 469,472,478,481; 36 (1j) CRR	Druge prehodne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala	-4.497
	Presežek odbitka od postavk dodatnega temeljnega kapitala nad dodatnim temeljnim kapitalom (odbito v CET1)	-339
AT1	DODATNI TEMELJNI KAPITAL	0
T2	DODATNI KAPITAL	3.857
71 CRR	Kapitalski instrumenti in podrejeni dolgovi, sprejemljivi kot dodatni kapital	3.857
64 CRR	Kapitalski instrumenti in podrejeni dolgovi, ki niso sprejemljivi (pojasnjevalna postavka)	1.522
Pojasnjevalne postavke T2	Bruto znesek podrejenega dolga	5.379
	amortizirana vrednost podrejenega dolga (člen 64 CRR)	3.857
	delež temeljnega kapitala v %	91,51 %
	delež dodatnega kapitala v %	8,49 %

Skupina v procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala upravlja metodo dodajanja. Znesek interno ocenjenega kapitala po stanju na dan 31.12.2016 znaša 48.740 tisoč EUR, kar je enako znesku jamstvenega kapitala, povečanega za znesek dela čistega dobička iz poslovanja, ki je predviden za prenos v kapital. Interno ocenjene kapitalske potrebe, kjer skupina prav tako uporablja metodo dodajanja, znašajo 41.052 tisoč EUR, kar je za 16.381 tisoč EUR več kot znašajo minimalne kapitalske zahteve. Skupina minimalnim kapitalskim zahtevam doda še zahteve, izračunane po lastnih metodologijah za obrestno, likvidnostno, tržna in druga tveganja ter rezultate relevantnih stresnih scenarijev.

(437. člena Uredbe CRR, točka 1.d) – razkritje narave in zneskov posebnih postavk kapitala v prehodnem obdobju, prikazano z vidika izpolnjevanja zahtev na podlagi bonitetne konsolidacije

Informacija glede razkritij podatkov o kapitalu je opredeljena v členu 492 (3) Uredbe CRR in Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 1423/2013 (priloga VI – prikaz postavk v prehodnem obdobju).

Skupina je za zagotovitev razkritja posebnih postavk kapitala, to je bonitetnih filtrov in odbitkov od kapitala ter omejitev, ki se uporabljajo za izračun kapitala skladno z Uredbo CRR, uporabila predlogo za razkritje narave in zneskov posebnih postavk kapitala v prehodnem obdobju skladno s 5. členom izvedbene uredbe za razkritje kapitala. Elementi predloge, ki niso relevantni, niso prikazani.

Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve		(a) znesek na datum razkritja 31. dec 2016 (v 000 EUR)	(b) sklic na člen Uredbe (EU) 575/2013	(c) zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo (EU) št. 575/2013, ali preostali znesek določen v skladu z uredbo (EU) št. 575/2013
1	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačan presežek kapitala	33.603	26(1), 27, 28, 29, 26 (3), seznam EBA	33.603
2	Zadržani dobiček	831	26(1)(c)	831
3	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos (in druge rezerve, da se vključijo nerealizirani dobički in izgube v skladu z veljavnimi računovodskimi standardi)	11.187	26(1)	11.187
5a	Neodvisno pregledan dobiček med letom, zmanjšan za kakršne koli predvidljive obremenitve ali dividende	2.000	26(2)	2.000
6	Navadni lastniški temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	47.621		47.621
Navadni lastniški temeljni kapital: regulativne prilagoditve				
7	Dodatne prilagoditve vrednosti	-200	34, 105	-200
8	Neopredmetena sredstva (zmanjšana za povezane obveznosti za davek)	-841	36(1)(b), 37, 472(4)	-841
16	Neposredni in posredni deleži v lastnih instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala	-10	36(1)(f), 42, 472(8)	-10
24	Elementi ali odbitki navadnega lastniškega temeljnega kapitala – drugo	-168	Delegirana Uredba Komisije (EU) št. 183/2014	-168
26	Regulativne prilagoditve za navadni lastniški temeljni kapital v zvezi z zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo o kapitalskih zahtevah			
26a	Regulativne prilagoditve, povezane z nerealiziranimi dobički in izgubami iz členov 467 in 468			
	od tega : nerealizirane izgube iz naslova izpostavljenosti do enot centralne ravni države	12	467	
	od tega : nerealizirane izgube iz naslova ostalih izpostavljenosti	121	467	

	od tega : nerealizirani dobički iz naslova izpostavljenosti do enot centralne ravni države	-4.905	468	
	od tega : nerealizirani dobički iz naslova ostalih izpostavljenosti	-62	468	
28	Skupne regulativne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala	(-6.053)		(-1.219)
29	Navadni lastniški temeljni kapital	41.568		46.402
Dodatni kapital: instrumenti in rezervacije				
46	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačan presežek kapitala	5.379	62, 63	5.379
51	Dodatni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	5.379		5.379
Dodatni kapital: regulativne prilagoditve				
56	Regulativne prilagoditve za dodatni kapital v zvezi z zneski za katere se uporablja obravnava pred uredbo o kapitalskih zahtevah in prehodne obravnave ter za katere velja postopna odprava v skladu z Uredbo (EU) št.575/2013 (t.i. preostali zneski)			
56c	Znesek, ki se odbije od dodatnega kapitala, ob upoštevanju dodatnih filtrov in odbitkov, zahtevanih pred uredbo o kapitalskih zahtevah	-1.522	481	-1.522
	od tega: Amortizacija instrumentov dodatnega kapitala	-1.522	64	-1.522
57	Skupne regulativne prilagoditve dodatnega kapitala	-1.522		-1.522
58	Dodatni kapital	3.857		3.857
59	Skupni kapital (skupni kapital = temeljni kapital + dodatni kapital)	45.425		50.259
60	Skupna tveganju prilagojena sredstva	308.379		308.379
Kapitalski količniki in blažilniki				
61	Navaden lastniški temeljni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	13,48 %	92 (2)(a), 465	15,05 %
62	Temeljni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	13,48 %	92 (2)(b), 465	15,05 %
63	Skupni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	14,73 %	92 (2)(c)	16,30 %
64	Zahteva po posamezni instituciji lastnemu blažilniku	0,625 %		0,625 %
65	od tega: zahteva po varovalnemu kapitalskemu blažilniku	0,625 %	128,129 in 130 (direktiva o kapitalskih zahtevah)	0,625 %

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

Temeljni kapital skupine, kot ga upoštevamo v izračunu kapitalske ustreznosti, je zaradi postopnega uvajanja prehodnih določb za 4.834 tisoč EUR nižji, kot bi bil, če bi bile vse zahteve že polno uveljavljene. Razlika izhaja predvsem iz akumuliranega drugega vseobsegajočega donosa, kjer smo začasno izključili več nerealiziranih dobičkov kot izgub, zahtev po preudarnem vrednotenju pozicij trgovalne knjige in

posebnih popravkov zaradi kreditnega tveganja. Skupina je za namen izpolnjevanja zahtev iz 467. in 468. člena Uredbe CRR dodatno upoštevala še Sklep o izvajanju opcij in diskrecijskih pravic iz prava Unije, izdan s strani Sveta Banke Slovenije. Dodatni kapital skupine je nižji za 1.522 tisoč EUR iz naslova amortizacije instrumentov dodatnega kapitala, ki ga hranilnica amortizira v skladu s 64. členom Uredbe CRR.

2.7.1.2 KAPITALSKI BLAŽILNIKI

(440. člen Uredbe CRR)

Prikazano z vidika izpolnjevanja zahtev na podlagi bonitetne konsolidacije

Skupina je v letu 2016 izpolnjevala zahtevo po skupnem blažilniku v višini 0,625 % v skladu z 228. členom ZBan-2 v povezavi s 6. točko 206. člena Zban-2 (Prehodne določbe za kapitalske blažilnike), ki jo predstavlja varovalni kapitalski blažilnik in ga je skupina izpolnjevala z navadnim lastniškim temeljnim kapitalom. Skupina je konec leta 2016 za namen izpolnjevanja varovalnega kapitalskega blažilnika dodatno zagotovila 1.927 tisoč EUR navadnega lastniškega temeljnega kapitala. Skupina je izpostavljena in posluje samo v državi Sloveniji.

2.7.1.3 VELIKA IZPOSTAVLJENOST

Prikazano z vidika izpolnjevanja zahtev na podlagi bonitetne konsolidacije

Z namenom omejevanja tveganja posameznih dolžnikov, ki lahko posamično predstavljajo znaten delež celotne izpostavljenosti, skupina spremlja in nadzira tveganje koncentracije do skupin povezanih oseb. Največja dopustna izpostavljenost do posameznega dolžnika oziroma skupine povezanih oseb je zakonsko omejena in ne sme preseči 25 % regulatornega kapitala skupine. Interno se pri vsakem kreditnem predlogu predstavi izpostavljenost do vseh povezanih oseb, upravi in nadzornemu svetu pa se poroča o vseh izpostavljenostih nad 10 %. Podrobna spremljava povezanih oseb se interno izvaja že pri izpostavljenostih, ki presegajo 2 % regulatornega kapitala skupine. Prav tako se izvaja spremljava izpostavljenosti do oseb v posebnem razmerju s skupino, katerih skupna izpostavljenost ne sme presegati 20 % kapitala skupine.

2.7.1.4 KAPITALSKE ZAHTEVE IN KAPITALSKA USTREZNOST

(438. člen Uredbe CRR)

Prikazano z vidika izpolnjevanja zahtev na podlagi bonitetne konsolidacije

Skupina izračunava kapitalske zahteve in količnik kapitalske ustreznosti po standardiziranem pristopu v skladu s poglavjem 2 naslova II dela 3 Uredbe CRR in Direktive 2013/36/EU ter vsemi podrejenimi zakonskimi akti.

Višina posamezne kapitalske zahteve je razvidna iz izračuna regulatornega kapitala in količnika kapitalske ustreznosti, ki jih razkrivamo v spodnji tabeli. Hranilnica skladno s procesom ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala in interno sprejetimi politikami redno spremlja profil tveganosti, ocenjuje sposobnosti prevzemanja tveganj, izračunava višino ocene kapitala in interne ocene kapitalskih potreb za vse pomembne vrste tveganj, tako na posamični kot tudi na konsolidirani osnovi, ki so predstavljene na rednih mesečnih sejah Odbora za tveganja.

v tisoč EUR

		Skupina 31.12.2016	Hranilnica 31.12.2015
KAPITALSKE ZAHTEVE/ POTREBE	Minimalne kapitalne zahteve (regulatorne I. steber)	24.670	24.179
	- kapitalne zahteve za KREDITNO TVEGANJE	22.032	21.967
	Enote centralne ravni države ali centralne banke	10	18
	Enote regional. ali lokalne ravni držav	296	376
	Subjekti javnega sektorja	257	568
	Multilateralne razvojne banke	0	0
	Mednarodne organizacije	0	0
	Institucije	161	113
	Podjetja	1.817	1.940
	Izpostavljenosti na drobno	8.220	8.555
	Izpostavljenosti, zavarovane z nepremičninami	6.926	6.071
	Neplačane izpostavljenosti	912	740
	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	0	319
	Krite obveznice	0	0
	Izpostavljenosti iz naslova pozicij v listinjenju	0	0
	Izpostavljenosti iz naslova naložb v KNP	0	0
	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	29	3
	Naložbe v investicijske sklade	177	18
	Ostale izpostavljenosti	3.227	3.244
	- kapitalne zahteve za OPERATIVNO TVEGANJE	2.638	2.212
Interna ocena kapitalnih potreb (I + II steber) po interni metodologiji	38.600	28.391	
Skupaj priznana ocena kapitalnih potreb	41.037	40.234	
KAPITAL	Navadni lastniški temeljni kapital	41.568	33.956
	Dodatni temeljni kapital	0	0
	Dodatni kapital	3.857	3.747
	Postavke, vključene pri interni oceni kapitala (del čistega dobička/ dokapitalizacija v teku)	3.252	2.487
	Interna ocena kapitala	48.677	40.190
	KAPITAL	45.425	37.703
KOLIČNIKI KAPITALSKE USTREZNOSTI	Količnik kapitalne ustreznosti na temeljni kapital (KKU T1)	13,48 %	11,24 %
	Količnik kapitalne ustreznosti na kapital (KKU)	14,73 %	12,47 %
	Interna ocena kapitalne ustreznosti	15,79 %	13,30 %

Hranilnica je v letu 2016 na posamični osnovi izpolnjevala zakonske zahteve glede kapitalne ustreznosti. Regulatorni kapital je po stanju ob koncu leta 2016 znašal 45.382 tisoč EUR, od tega temeljni kapital 41.525 tisoč EUR in dodatni kapital 3.857 tisoč EUR. Količnik kapitalne ustreznosti je konec leta 2016 na posamični osnovi znašal 14,95 %, količnik temeljnega kapitala pa 13,68 %.

Skupina, ki izpolnjuje zahteve na podlagi bonitetne konsolidacije, je v letu 2016 izpolnjevala zakonske zahteve glede kapitalne ustreznosti. Regulatorni kapital na konsolidirani osnovi je konec leta 2016 znašal 45.425 tisoč EUR, od tega temeljni kapital 41.568 tisoč EUR in dodatni kapital 3.857 tisoč EUR. Količnik kapitalne ustreznosti na konsolidirani osnovi znaša 14,73 %, količnik temeljnega kapitala pa znaša 13,48 %.

Banka Slovenije je hranilnici za leto 2016 določila izpolnjevanje celotne kapitalne zahteve na višini 13,30 % in kapitalne zahteve glede temeljnega kapitala na višini 10,70 %. Predpisano razmerje med

kapitalom in kapitalskimi zahtevami hranilnica konec leta 2016 v celoti izpolnjuje tako na posamični kot tudi na konsolidirani osnovi.

2.7.1.5 UPORABA ECAI

(444. člen Uredbe CRR)

Prikazano z vidika izpolnjevanja zahtev na podlagi bonitetne konsolidacije

Za izračun kapitalske zahteve za kreditno tveganje po standardiziranem pristopu skupina uporablja bonitetne ocene bonitetne agencije Fitch Ratings, ki je registrirana bonitetna agencija v skladu z Uredbo (ES) št. 1060/2009 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 16. septembra 2009 o bonitetnih agencijah. Bonitetne ocene imenovane ECAI se uporabljajo za naslednje kategorije izpostavljenosti:

- do enot centralne ravni držav in do centralnih bank,
- za izpostavljenosti do institucij.

V kolikor izpostavljenost do kategorije Subjekti javnega sektorja ni ocenjena, se utež tveganja za izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja določi v skladu z členom 116(1) Uredbe CRR. V tem primeru se upošteva stopnja kreditne kakovosti, ki se dodeli izpostavljenostim do enot centralne ravni države, na območju katere je ustanovljen subjekt javnega sektorja. Stopnja kreditne kakovosti se določi glede na dolgoročno bonitetno oceno države, dodeljene s strani imenovane ECAI, v skladu s členom 114(2) Uredbe CRR.

Vrednosti izpostavljenosti in vrednosti izpostavljenosti po upoštevanju učinkov zmanjšanja kreditnega tveganja, razčlenjene po stopnjah kreditne kakovosti (444. (e) člen Uredbe CRR)

Prikazano z vidika izpolnjevanja zahtev na podlagi bonitetne konsolidacije

	Stopnja kreditne kakovosti					
	1	2	3	4	5	6
	Bonitetna ocena imenovane ECAI (Fitch Ratings)					
Stanje 31. december 2016	Aaa do Aa3	A1 do A3	Baa1 do Baa3	Ba1 do Ba3	B1 do B3	Caa1 in manj
Vrednost izpostavljenosti	-	6.088	193.376	-	-	-
z upoštevanjem učinkov kreditnih zavarovanj	-	6.088	386.752	-	-	-

2.7.2 OPERATIVNO TVEGANJE

(432. člen, točka 2 in 446. člen Uredbe CRR)

Prikazano z vidika izpolnjevanja zahtev na podlagi bonitetne konsolidacije

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 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 tako na posamični kot tudi na konsolidirani osnovi uporabljala enostavni pristop (člen 315. Uredbe CRR), rezultat interno ocenjenih kapitalskih zahtev na solo osnovi je konec leta 2016 znašal 2.629 tisoč EUR, na konsolidirani osnovi pa 2.638 tisoč EUR. V letu 2016 je hranilnica v okviru 2. stebra, kjer izračunava tveganja, ki niso v celoti pokrita z minimalnimi kapitalskimi zahtevami, na novo oblikovala dodatno kapitalsko potrebo za bodoče ocenjeno kapitalsko zahtevo za operativno tveganje.

Osnova za izdelavo ocene je bila sprememba rasti operativnega tveganja od leta 2013 naprej. Za napoved je bila uporabljena logaritemska funkcija, ki najbolj smiselno povzema spremembe.

Ugotavljanje in merjenje operativnega tveganja temelji na zbiranju škodnih dogodkov, ki se beležijo v centralno podatkovno bazo škodnih dogodkov. Tako je omogočeno učinkovito poročanje o nastalih škodnih dogodkih, njihovih vzrokih in predlaganih ukrepih. Beležijo se vsi škodni dogodki, ki za hranilnico predstavljajo dejansko posredno ali neposredno finančno škodo, ne glede na to, ali je finančna škoda nastala v času nastanka dogodka ali pozneje.

V sklopu operativnega tveganja je bilo v letu 2016 poročenih 389 dogodkov, ki so bili obravnavani tudi s strani Odbora za tveganja. Dejanska škoda, ki je bila zabeležena v okviru poročenih dogodkov, je v letu 2016 znašala 10 tisoč EUR. Poleg dejanske škode meri hranilnica v sklopu poročenih dogodkov tudi potencialno škodo, ki predstavlja nabor stresnih scenarijev v obliki potencialne ocenjene škode, ki je za leto 2016 znašala 7 tisoč EUR. Do realizacije omenjene škode bi lahko prišlo, če se ne bi sprejeli ukrepi za preprečitev oziroma zavarovanje te škode.

Za leto 2016 je hranilnica na podlagi petletnega rednega poročanja dogodkov operativnega tveganja novelirala limite posameznih kazalnikov glede na obseg in finančno škodo poročenih operativnih dogodkov. S spremljavo limitov hranilnica izvaja dodatno kontrolo ponavljajočih se dogodkov, z namenom pravočasnega ukrepanja in zmanjševanja tako dejanske kot tudi potencialne škode.

2.7.3 KOLIČNIK FINANČNEGA VZVODA

(451. člen Uredbe CRR, točka 1.a)

Prikazano z vidika izpolnjevanja zahtev na podlagi bonitetne konsolidacije

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

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

RAZKRITJE VIŠINE KOLIČNIKA FINANČNEGA VZVODA (451. člen Uredbe CRR, točka 1.b)		
	Referenčni datum	31.12.2016
	Ime subjekta	Delavska hranilnica d.d.
	Raven uporabe	BONITETNA KONSOLIDACIJA
Povzetek uskladitve računovodskih sredstev in mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda (451. člen Uredbe CRR, točke 1.a, b in c)		
		Znesek v tisoč EUR
1	Vsa sredstva glede na objavljene računovodske izkaze	1.002.372
2	Prilagoditev za subjekte, ki so konsolidirani za računovodske namene, vendar niso vključeni v obseg regulativne konsolidacije	(26.193)
3	(Prilagoditev za fiduciarna sredstva, priznana v bilanci stanja v skladu z veljavnim računovodskim okvirom, vendar izključena iz mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda v skladu s členom 429(13) Uredbe (EU) št. 575/2013)	0
4	Prilagoditev za izvedene finančne instrumente	0

5	Prilagoditev za posle financiranja vrednostnih papirjev	0
6	Prilagoditev za zunajbilančne postavke (tj. konverzija v kreditne nadomestitvene vrednosti zunajbilančnih izpostavljenosti)	8.649
EU-6a	(Prilagoditev za izpostavljenosti znotraj skupine, ki so izvzete iz mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda v skladu s členom 429(7) Uredbe (EU) št. 575/2013)	0
EU-6b	(Prilagoditev za izpostavljenosti, ki so izvzete iz mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda v skladu s členom 429(14) Uredbe (EU) št. 575/2013)	0
7	Druge prilagoditve	-1.050
8	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda	1.009.971
Predloga LRCom: Količnik finančnega vzvoda – usklajeno razkritje		
		Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda po CRR
Bilančne izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev)		
1	Bilančne postavke (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev, vendar vključno z zavarovanji s premoženjem)	1.002.372
2	(Zneski sredstev, ki se odbijejo pri določanju temeljnega kapitala)	(1.050)
3	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev) (vsota vrstic 1 in 2)	1.001.322
Izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov		
4	Nadomestitveni stroški, povezani z <i>vsemi</i> posli z izvedenimi finančnimi instrumenti (tj. brez gibljivega kritja v obliki denarnih sredstev)	0
5	Pribitki za potencialno prihodnjo izpostavljenost, povezani z <i>vsemi</i> posli z izvedenimi finančnimi instrumenti (metoda tekoče izpostavljenosti)	0
EU-5a	Izpostavljenost, določena na podlagi metode originalne izpostavljenosti	0
6	Razveljavitev zmanjšanja zavarovanja z izvedenimi finančnimi instrumenti, kadar se to odbije od sredstev v bilanci stanja v skladu z veljavnim računovodskim okvirom	0
7	(Odbitki terjatev za giblivo kritje v obliki denarnih sredstev, ki je zagotovljeno v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti)	0
8	(Izključen del trgovanih izpostavljenosti, za katere je izveden kliring prek CNS)	0
9	Prilagojeni učinkoviti hipotetični znesek, ki se nanaša na prodane kreditne izvedene finančne instrumente	0
10	(Prilagojene učinkovite hipotetične razlike in zmanjšanje pribitkov za prodane kreditne izvedene finančne instrumente)	0
11	Skupni znesek izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov (vsota vrstic od 4 do 10)	0
Izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev		
12	Bruto sredstva iz poslov financiranja vrednostnih papirjev (brez priznanja pobota) po prilagoditvi za računovodske posle, knjižene kot prodaja	0
13	(Pobotani zneski denarnih obveznosti in terjatev iz bruto sredstev v poslih financiranja vrednostnih papirjev)	0
14	Izpostavljenost iz naslova kreditnega tveganja nasprotne stranke za sredstva iz poslov financiranja vrednostnih papirjev	0
EU-14a	Odstopanje za posle financiranja vrednostnih papirjev: izpostavljenost iz naslova kreditnega tveganja nasprotne stranke v skladu s členom 429b(4) in členom 222 Uredbe (EU) št. 575/2013	0
15	Izpostavljenost poslov, pri katerih ima institucija vlogo agenta	0
EU-15a	(Izključen del trgovanih izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev, za katere je izveden kliring prek CNS)	0
16	Skupni znesek izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev (vsota vrstic od 12 do 15a)	0

Druge zunajbilančne izpostavljenosti		
17	Zunajbilančne izpostavljenosti pri bruto hipotetičnem znesku	35.826
18	(Prilagoditev za konverzijo v kreditne nadomestitvene vrednosti)	(27.177)
19	Druge izpostavljenosti za zunajbilančne postavke (vsota vrstic 17 in 18)	8.649
(Izpostavljenosti, izvzete v skladu s členom 429(7) in (14) Uredbe (EU) št. 575/2013 (bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti))		
EU-19a	(Izpostavljenosti znotraj skupine (na posamični podlagi), izvzete v skladu s členom 429(7) Uredbe (EU) št. 575/2013 (bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti))	0
EU-19b	(Izpostavljenosti, izvzete v skladu s členom 429(14) Uredbe (EU) št. 575/2013 (bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti))	0
Kapital in mera skupne izpostavljenosti		
20	Temeljni kapital	46.403
21	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda (vsota vrstic 3, 11, 16, 19, EU-19a in EU-19b)	1.009.971
Količnik finančnega vzvoda		
22a	Količnik finančnega vzvoda – ob uporabi opredelitve temeljnega kapitala brez prehodnih ureditev	0,0459
Izbira prehodnih ureditev in znesek fiduciarnih postavk, za katere je bilo odpravljeno pripoznanje		
EU-23	Izbira prehodne ureditve za opredelitev mere kapitala	Uporaba opredelitve temeljnega kapitala v skladu s členom 499 (1)(b)
EU-24	Znesek fiduciarnih postavk, za katere je bilo odpravljeno pripoznanje, v skladu s členom 429(11) Uredbe (EU) št. 575/2013.	0

Opis procesov pri upravljanju tveganja prevelikega finančnega vzvoda (451. člen Uredbe CRR, točka 1.d)

Prikazano z vidika izpolnjevanja zahtev na podlagi bonitetne konsolidacije

Proces upravljanja prevelikega finančnega vzvoda obsega spremljanje gibanja kapitala skupine, kapitalskih zahtev, količnika kapitalske ustreznosti in na podlagi tega posredovanja usmeritev za zagotavljanje načrtovanih količnikov kapitalske ustreznosti, ki se obravnavajo na sejah Odbora za tveganja. Glede na strukturo izkaza finančnega položaja in višine količnika finančnega vzvoda skupina ocenjuje, da je tveganje prevelikega finančnega vzvoda nizko, kar je razvidno iz mesečnega ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (proces ICAAP).

Opis dejavnikov, ki so vplivali na LR v obdobju, na katerega se nanaša razkritje količnika finančnega vzvoda (451. člen Uredbe CRR, točka 1.e)

V meri temeljnega kapitala v letu 2016 največji delež predstavljajo:

- vplačani kapitalski instrumenti,
- vplačani presežek kapitala,
- akumuliran drug vseobsegajoči donos.

Zaradi višjih postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala in nekoliko nižjih odbitkov od postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala se je mera temeljnega kapitala, ki služi za izračun količnika finančnega vzvoda, v letu 2016 v primerjavi z letom 2015 izboljšala, kar je pozitivno vplivalo na višino količnika finančnega vzvoda.

Zaradi selektivnega pristopa pri odobravanju novih kreditov, izvajanja postopkov izterjave in izvajanja procesov zgodnjega odkrivanja povečanega kreditnega tveganja v letu 2016, je mera skupne izpostavljenosti, ki služi za izračun količnika finančnega vzvoda, nižja, kar je prav tako pozitivno vplivalo na višino količnika finančnega vzvoda.

2.7.4 KREDITNO TVEGANJE

(442. in 453. člen Uredbe CRR)

Prikazano z vidika izpolnjevanja zahtev na podlagi računovodske konsolidacije

Kreditno tveganje je tveganost nastanka izgube, ki je posledica dolžnikove nezmožnosti, da iz katerega koli razloga ne bo izpolnil svoje finančne ali pogodbene obveznosti v celoti. Temeljni cilj upravljanja s kreditnim tveganjem je ohranjanje visoke kakovosti in razpršenosti kreditnega portfelja ter oblikovanje ustreznih oslabitev in rezervacij za pokrivanje izgub. Skupina usmerja naložbe k manj tveganim dejavnostim, svoje terjatve zavaruje s primernimi oblikami zavarovanj ter intenzivno izterjuje zapadle terjatve.

Kreditno tveganje še naprej ostaja največje tveganje, ki mu je skupina izpostavljena s svojim poslovanjem, pri čemer družba Pomurske mlekarne d.d. ne izkazuje kreditnih izpostavljenosti oz. so le te nepomembne. Za merjenje kapitalskih zahtev na področju kreditnega tveganja hranilnica na posamični kot tudi na konsolidirani osnovi uporablja standardiziran pristop, vsebino tega pristopa pa je za interne potrebe dopolnila in nadgradila v sklopu interne metodologije merjenja. Dosedanja večja povpraševanja po kreditiranju gospodarstva je rezultiralo v večjih potrebah po kapitalu, ki ga mora Skupina rezervirati za pokrivanje kreditnega tveganja.

Hranilnica za ocenjevanje izpostavljenosti kreditnemu tveganju uporablja tudi Metodologijo o razvrščanju komitentov v bonitetne razrede, pri čemer za potrebe obvladovanja kreditnega tveganja na nivoju skupine pri pripravi konsolidacije opravi ustrezne prilagoditve na metodologijo hranilnice. Bonitetna ocena komitenta predstavlja oceno kreditne sposobnosti, ki lahko daje signal, da je kreditojemalec zanesljiv dolžnik in komitent. Poznavanje bonitete stranke pomeni za skupino osnovo za ohranjanje in navezovanje novih poslovnih razmerij s stranko. Določanje bonitetne ocene za fizične osebe temelji na točkovnem modelu tako, da se komitent za posamezen podatek določi ustrezno število točk in na koncu naredi zbir vseh teh ter na podlagi dobljenih točk določi bonitetni razred. Razvrščanje pravnih oseb v bonitetne razrede se določa v treh korakih, pri čemer se upoštevajo tudi določila Sklepa o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja. Skupina svoje komitente razvršča v osem razredov plačnikov (od A1 do C3) in dva razreda neplačnikov (D in E). Glede na tveganost posameznega komitenta in v primeru dokazov o oslabitvah skupina oceni ustrezne oslabitve finančnih instrumentov. Področje merjenja in upravljanja kreditnega tveganja tako dodatno dopolnjuje tudi Metodologija za oceno oslabitev finančnih sredstev in prevzetih obveznosti po zunajbilančnih postavkah po MSRP. Merjenje izpostavljenosti tveganjem je programsko podprto, poročanje o izpostavljenosti tveganjem se izvaja mesečno. Poročila obravnava Odbor za tveganja, ki sprejema usmeritve in priporočila za upravljanje s tveganji.

Med oslABLJENE izpostavljenosti (**442. (a) člen Uredbe CRR**) se razvrščajo posamično in skupinsko oslABLJENI krediti z nepristranskimi dokazi za oslabitev, kamor spadajo neplačane izpostavljenosti oz. dolžniki z bonitetno oceno D in E ter dolžniki, ki zamujajo s pomembno zamudo nad 90 dni. Izvzete so neplačane izpostavljenosti, ki se ne slabijo. Med neoslABLJENE izpostavljenosti se razvrščajo izpostavljenosti, katerih se ne slabi (npr. krediti zavarovani z bančnimi vlogami ter posli, ki se v skladu z interno metodologijo ne slabijo) ter skupinsko slABLJENE izpostavljenosti z bonitetnimi ocenami od A, B in C, katere nimajo pomembne zamude nad 90 dni. Kreditne izpostavljenosti se delijo na zapadle in na nezapadle, podrobnejša razdelitev po zapadlosti je predstavljena v nadaljevanju tega poglavja. Pristopi za določanje skupinskih oz. posamičnih popravkov (**442. (b) člen Uredbe CRR**) zaradi kreditnega tveganja so opredeljeni znotraj poglavja 2.3.4.1.

Za zniževanje kreditnega tveganja (**453. (b) člen Uredbe CRR**) skupina uporablja različna zavarovanja, prednjačijo pa zavarovanja z nepremičninami, s katerimi je zavarovanega kar dve tretjini celotnega kreditnega portfelja skupine, za vrednotenje tega portfelja je sprejeta samostojna Metodologija vrednotenja in spremljanja kreditnih zavarovanj nepremičnin. V Politiki primernih kreditnih zavarovanj so definirane politike in procesi za bilančni in zunajbilančni pobot, politike in procesi za vrednotenje in

upravljanje zavarovanja s premoženjem in opis glavnih vrst zavarovanja s premoženjem. Informacije o koncentracijah tržnega ali kreditnega tveganja v okviru prevzetega zmanjševanja kreditnega tveganja so podane v mesečnih poročilih o izpostavljenosti tveganjem.

Za potrebe izračuna kapitalskih zahtev se vse izpostavljenosti delijo 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 se za zniževanje kreditne izpostavljenosti upoštevajo tudi zavarovanja v obliki stvarnih kreditnih zavarovanj, ki so po stanju na dan 31.12.2016 skupno znašala 4.284 tisoč EUR. Poleg stvarnih kreditnih zavarovanj se za zniževanje kreditne izpostavljenosti upoštevajo tudi osebna jamstva (poroštvo Republike Slovenije, poroštvo SID banke in poroštva poslovnih bank) ter zavarovanja v obliki ustreznih hipotek, ki jih hranilnica tako na posamični kot tudi na konsolidirani osnovi v procesu izračuna kapitalskih zahtev za kreditno tveganje tehta z nižjo utežjo tveganja.

V spodnji tabeli je predstavljen kreditni potrfelj skupine glede na kategorije izpostavljenosti: **(453. (e in f) člen Uredbe CRR)** - Prikazano z vidika izpolnjevanja zahtev na podlagi bonitetne konsolidacije

v tisoč EUR

KATEGORIJE IZPOSTAVLJENOSTI	Originalna vrednost izpostavljenosti na dan 31.12.2016	Neto vrednost bilančnih izpostavljenosti na dan 31.12.2016	Neto vrednost zunajbilančnih izpostavljenosti na dan 31.12.2016	Povprečna vrednost neto izpostavljenosti v letu 2016	Neto vrednost bilančnih izpostavljenosti na dan 31.12.2016 po preostali zapadlosti		Neto izpostavljenost na dan 31.12.2016	Znesek tveganju prilagojene izpostavljenosti na dan 31.12.2016	Kapitalske zahteve za kreditno tveganje na dan 31.12.2016
					do 1 leta	nad 1 letom			
Enote centralne ravni države ali centralne banke	367.952	367.952	0	370.378	213.779	154.173	367.952	130	10
Enote regional. ali lokalne ravni držav	19.446	18.280	1.015	24.280	9	18.271	19.295	3.697	296
Subjekti javnega sektorja	10.117	9.764	308	10.629	193	9.571	10.073	3.211	257
Multilateralne razvojne banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Mednarodne organizacije	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Institucije	20.935	20.935	0	17.890	5.564	15.371	20.935	2.016	161
Podjetja	24.265	22.627	1.445	29.297	5.157	17.470	24.072	22.709	1.817
Izpostavljenosti na drobno	178.117	148.678	28.371	176.451	27.017	121.661	177.048	102.755	8.220
Izpostavljenosti, zavarovane z nepremičninami	237.721	231.905	4.911	226.808	3.423	228.482	236.816	86.576	6.926
Neplačane izpostavljenosti	15.461	10.872	155	10.724	1.453	9.419	11.027	11.398	912
Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	0	0	0	2.391	0	0	0	0	0
Krite obveznice	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izpostavljenosti iz naslova pozicij v listinjenju	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izpostavljenosti iz naslova naložb v KNP	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	883	883	0	187	0	883	883	2.208	29
Naložbe v investicijske sklade	1.764	1.764	0	1.749	0	1.764	1.764	362	177
Ostale izpostavljenosti	182.128	171.336	0	132.678	0	171.336	171.336	40.343	3.227
SKUPAJ	1.058.789	1.004.996	36.205	1.003.462	256.595	748.401	1.041.201	275.405	22.032

Za uporabo zavarovanj ima hranilnica opredeljeno jasno in ustrezno strategijo, ki jo upošteva tudi na ravni skupine in 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. Pogoj za priznanje učinkov kreditnega zavarovanja pri izračunu kapitalne ustreznosti je obstoj trdne pravne podlage, na kateri temelji zavarovanje. Pravni mehanizem mora skupini omogočati, da ima v primeru neplačila s strani dolžnika, njegovega stečaja ali drugega kreditnega dogodka, pravico do poplačila iz naslova zavarovanja. Hkrati pa mora zagotoviti, da so dogovori o kreditnih zavarovanjih pravno veljavni in prisilno izvršljivi v vseh zadevnih pravnih redih. Dodatno se za priznanje učinkov zavarovanja izpolnjujejo tudi operativne zahteve glede postopkov in politik, ki zagotavljajo učinkovitost zavarovanja ter upravljanje in kontroliranje tveganj, ki izhajajo iz teh zavarovanj.

Kot zavarovanje s premoženjem so 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 se sprejemajo še druga osebna in stvarna zavarovanja (**453. (b in c) člen Uredbe CRR** - Prikazano z vidika izpolnjevanja zahtev na podlagi računovodske konsolidacije). Skupina izvaja spremljavo vrednosti posameznega kreditnega zavarovanja in o obsegu posamezne vrste zavarovanj tudi poročila.

Skupina spremljavo vrednosti po metodi knjigovodske vrednosti uporablja za kreditna zavarovanja, ki jih ima zavedena v lastnih knjigovodskih evidencah, bodisi bilančnih, bodisi zunajbilančnih. Poleg omenjene metode se spremljavo vrednosti zavarovanja vrši tudi po metodi tržne vrednosti ter po metodi določanja lastne ocene vrednosti. Skupina 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.

v tisoč EUR

Poštena vrednost zavarovanj	31.12.2016	31.12.2015
Kreditni zavarovani s hipoteko	745.634	682.555
Kreditni zavarovani s poroštvi	520.962	492.345
Kreditni zavarovani z vrednostnimi papirji	799	801
Kreditni zavarovani z menicami	224.632	228.196
Kreditni in limiti zavarovani pri zavarovalnici	120.531	106.056
Kreditni zavarovani z depoziti in rentnimi vlogami	14.801	15.369
Kreditni zavarovani z zastavo blaga, premičnin	35.642	30.581
Kreditni zavarovani z odstopom terjatev	83.248	66.377
Kreditni zavarovani s poslovnimi deleži	1.092	1.092
Kreditni zavarovani z garancijami	13.129	10.691
Kreditni zavarovani z drugimi oblikami zavarovanj	67	46
Skupaj	1.760.537	1.634.109

Prevladujoča vrsta dajalcev osebnih jamstev in nasprotnih strank v skupini so poroštva s strani tretjih fizičnih oseb. Gre za vrsto zmanjševanja kreditnega tveganja, pri kateri je kreditno tveganje, povezano z izpostavljenostjo skupine, zmanjšano zato, ker se je tretja oseba zavezala, da bo plačala dolgovani znesek v primeru neizpolnitve nasprotne 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.

Hranilnica 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 hranilnica predstavi v sklopu skupnega mesečnega poročila o izpostavljenosti vsem tveganjem ali v posameznih analizah, ki

se izdelajo po potrebi. V analizah so zajeta gibanja (primerjava s prejšnjim poročilom, primerjava glede na plan) naslednjih postavk:

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

Hranilnica letno izdela tudi historične analize z namenom določitve novih odstotkov oslabitev posamičnih produktov. Ocenjevanje oslabitev se izračunava s pomočjo t.i. prehodnih matrik ob upoštevanju ocenjene stopnje izgube za neplačnike. Prehodne matrice se za fizične osebe oblikujejo glede na število dni zamud, medtem ko se za pravne osebe oblikujejo glede na bonitetno oceno komitenta. Pri izračunu stopnje izgube se upošteva vrednost pomembnega zavarovanja, zmanjšanega v višini stroškov izterjave ter denarni tok od trenutka prehoda v skupino neplačnikov. Po interni metodologiji oslabitev, ki je skladna z določili MSRP, ima skupina po stanju na dan 31.12.2016 oblikovanih 6.646 tisoč EUR popravkov vrednosti bilančnih finančnih sredstev in 110 tisoč EUR rezervacij za zunajbilančne obveznosti, od tega za kategorijo neplačane izpostavljenosti v višini 4.480 tisoč EUR. Celotna bruto izpostavljenost, na katero je skupina oblikovala oslabitve, znaša 446.799 tisoč EUR, kar predstavlja 440.153 neto izpostavljenosti in se nanaša na različne posle, dane tako fizičnim kot pravnim osebam.

Skupina konec leta 2016 beleži za 440.153 tisoč EUR kreditov in terjatev, od tega se glavnina nanaša na kredite strankam, ki niso banke. Spodnja tabela prikazuje neto izpostavljenosti.

v tisoč EUR

	Hranilnica 2016	Hranilnica 2015	Skupina 2016
Kreditni strankam, ki niso banke	430.507	411.898	426.611
Druge finančne organizacije (vloge)	1.901	1.165	1.901
Druga finančna sredstva	573	367	11.641
Skupaj krediti in terjatve	432.981	413.430	440.153

Konec leta 2016 je skupina beležila za 11.641 tisoč EUR izpostavljenosti iz naslova drugih finančnih sredstev (terjatve do kupcev, odkupi terjatev), prikaz je razvrščen glede na zapadlost v naslednji tabeli.

v tisoč EUR

Druga finančna sredstva 31.12.2016	Skupaj	Nezapadlo	Zapadlo do 30 dni	Zapadlo do 90 dni	Zapadlo nad 90 dni
Hranilnica	573	444	115	2	12
Skupina	11.641	9.331	1.545	300	465

Hranilnica mesečno spremlja deset najpomembnejših kreditnih izpostavljenosti, kar je na dan 31.12.2016 prikazano v naslednji tabeli. Na kvartalni ravni pa te podatke spremlja tudi na ravni skupine; prikaz v spodnji tabeli je na ravni skupine.

v tisoč EUR

Skupina 31.12.2016	Znesek izpostavljenosti	Znesek zapadle izpostavljenosti	Znesek posamično oslavljenih izpostavljenosti	Znesek popravkov in rezervacij
pomembne kreditne izpostavljenosti pravnih oseb	27.419	0	0	262
pomembne kreditne izpostavljenosti fizičnih oseb	12.109	0	0	205
SKUPAJ	39.528	0	0	467

v tisoč EUR

Hranilnica 31.12.2015	Znesek izpostavljenosti	Znesek zapadle izpostavljenosti	Znesek oslavljenih* izpostavljenosti	Znesek popravkov in rezervacij
pomembne kreditne izpostavljenosti pravnih oseb	32.503	0	0	423
pomembne kreditne izpostavljenosti fizičnih oseb	9.891	0	0	4
SKUPAJ	42.394	0	0	427

Tako kot v preteklem letu je tudi v letu 2016 skupina kreditov strankam, ki niso banke, predstavljala glavnino kategorije finančnih sredstev »posojila in terjatve«, katerim se pri mesečnih analizah kreditnega tveganja posveča največ pozornosti. Kategorija finančnih sredstev »kreditni strankam, ki niso banke« se je konec leta 2016 v primerjavi z letom 2015 povečala za 6,46 % in je tako v letu 2016 znašala 440.153 tisoč EUR na konsolidirani osnovi in za 4,73 % na solo osnovi, ko je znašala 432.981 tisoč EUR. Od tega znaša izpostavljenost iz naslova kreditiranja fizičnih oseb 269.852 tisoč EUR, krediti pravnim osebam pa predstavljajo 156.759 tisoč EUR. Ostalih 11.641 tisoč EUR v tej skupini finančnih instrumentov je skupina plasirala v druga finančna sredstva, razlika v višini 1.901 tisoč EUR pa predstavlja izpostavljenost do drugih finančnih organizacij (vloge).

v tisoč EUR

Celoten portfelj finančnih sredstev	Skupina 31.12.2016	Hranilnica 31.12.2015
a) finančna sredstva namenjena trgovanju	109	99
b) finančne naložbe v posesti do zapadlosti v plačilo	193.035	150.477
c) posojila in terjatve	440.153	413.430
-- od tega: znesek oslavljenih izpostavljenosti	405.657	391.976
-- znesek prevrednotenj	6.646	5.939
* povečanje v poročevalskem obdobju	5.891	4.298
* zmanjšanje v poročevalskem obdobju	5.184	3.517
-- od tega: znesek zapadlih izpostavljenosti	15.302	11.550
-- znesek prevrednotenj	4.480	3.213
d) za prodajo razpoložljiva finančna sredstva	199.964	248.513
-- znesek prevrednotenj	-4.870	-4.672
* povečanje v poročevalskem obdobju	1.466	739
* zmanjšanje v poročevalskem obdobju	1.079	1.367
Skupaj	833.261	812.519

Od 440.153 tisoč EUR posojil in terjatev jih je 405.637 tisoč EUR oslavljenih izpostavljenosti, podrobnejše informacije o njih so predstavljene v tabeli zgoraj. Ostalih 34.516 tisoč EUR predstavljajo posojila in terjatve, ki niso niti zapadle niti oslABLJENE. Prav tako niso niti zapadla niti oslABLJENA finančna sredstva skupine, ki se vrednotijo po pošteni vrednosti skozi IPI v višini 109 tisoč EUR in finančne naložbe v posesti do zapadlosti v višini 193.035 tisoč EUR.

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

v tisoč EUR

	Skupina 31.12.2016		Hranilnica 31.12.2015	
	Kreditni prebivalstvu	Kreditni pravnim osebam in samostojnim podjetnikom	Kreditni prebivalstvu	Kreditni pravnim osebam in samostojnim podjetnikom
bonitetna ocena	znesek kreditov (bruto)		znesek kreditov (bruto)	
A	258.612	60.351	237.366	63.256
B	1.541	65.296	782	61.327
C	8.035	24.853	454	23.187
D	2.206	7.397	1.144	22.361
E	1.899	3.067	2.878	5.082
Skupaj	272.293	160.964	242.624	175.213
Skupaj (bruto)	433.257		417.837	

V nadaljevanju so prikazani krediti glede na zamude ter oblikovane oslABLITVE (442. (g) člen Uredbe CRR - Prikazano z vidika izpolnjevanja zahtev na podlagi računovodske konsolidacije), ki veljajo za posamezno vrsto nasprotnne stranke. Popravki vrednosti so razvrščeni glede na skupinske oziroma posamične oslABLITVE.

v tisoč EUR

31.12.2016	Kreditni prebivalstvu	Popravek vrednosti	Kreditni pravnim osebam in samostojnim podjetnikom	Popravek vrednosti
Skupinsko oslABLJENI				
Zamude od 0 do 15 dni	267.370	783	154.944	2.146
Zapadli od 16 do 30 dni	60	2	28	3
Zapadli od 31 do 90 dni	1.708	204	811	53
Zapadli od 91 do 360 dni	1.094	239	1.022	177
Zapadli nad 360 dni	1.098	513	959	281
Posamično oslABLJENI				
Zamude od 0 do 15 dni	23	23	1.607	511
Zapadli od 16 do 30 dni	0	0	0	0
Zapadli od 31 do 90 dni	3	3	2	2
Zapadli od 91 do 360 dni	0	0	112	22
Zapadli nad 360 dni	937	674	1.479	1.010
Bruto krediti	272.293		160.964	
Popravki vrednosti		2.441		4.205
Neto krediti	269.852		156.759	

Skupaj neto krediti	426.611			
----------------------------	----------------	--	--	--

v tisoč EUR

31.12.2015	Kreditni prebivalstvu	Popravek vrednosti	Kreditni pravnim osebam in samostojnim podjetnikom	Popravek vrednosti
Skupinsko oslabljeni				
Zamude od 0 do 15 dni	237.911	281	168.479	2.164
Zapadli od 16 do 30 dni	12	1	120	4
Zapadli od 31 do 90 dni	516	76	622	30
Zapadli od 91 do 360 dni	1.158	163	481	47
Zapadli nad 360 dni	1.986	1.125	961	141
Posamično oslabljeni				
Zamude od 0 do 15 dni	52	4	1.415	289
Zapadli od 16 do 30 dni	0	0	0	0
Zapadli od 31 do 90 dni	15	15	113	21
Zapadli od 91 do 360 dni	20	1	218	87
Zapadli nad 360 dni	954	363	2.804	1.127
Bruto krediti	242.624		175.213	
Popravki vrednosti		2.029		3.910
Neto krediti	240.595		171.303	
Skupaj neto krediti	411.898			

Kakovost kreditnega portfelja se je glede na preteklo leto izboljšala. Krediti, ki beležijo zamude do 15 dni, predstavljajo glavino kreditnega portfelja oz. se je ta razred kreditnih izpostavljenosti, glede na predhodno leto, povečal za 16.087 tisoč EUR oz. za 3,79 %. Izpostavljenosti z zamudami nad 90 dni so se v primerjavi s prejšnjim letom zmanjšale za 1.881 tisoč EUR oz. za 28,07 %.

Kreditni prebivalstvu so se glede na preteklo leto povečali za 29.669 tisoč EUR. V razredu z zamudami do 15 dni so se izpostavljenosti povečale za 29.430 tisoč EUR oz. 11 %. Izpostavljenosti z zamudami nad 90 dni pa so se zmanjšale za 989 tisoč EUR oz. 31,60 %.

Kreditni pravnim osebam in samostojnim podjetnikom so se konec 2016 v primerjavi z decembrom 2015 zmanjšali za 14.249 tisoč EUR. Znižanje je bilo zaznati tako v razredu izpostavljenosti z zamudami do 15 dni (za 13.343 tisoč EUR oz. 8,52 %) kot tudi v razredu z zamudami nad 90 dni (za 892 tisoč EUR oz. 24,97 %).

Skupina spremlja koncentracijo kreditnega tveganja po skupinah komitentov, ki so prikazani v naslednji tabeli **(442. (e) člen Uredbe CRR)** - Prikazano z vidika izpolnjevanja zahtev na podlagi računovodske konsolidacije.

v tisoč EUR

	Skupina 31.12.2016	Hranilnica 31.12.2015
1. KRATKOROČNI KREDITI	32.476	33.704
Gospodinjstvom	21.798	18.938
Nefinančnim družbam	8.615	6.607
Drugim finančnim organizacijam	4	8
Občinam	9	1.756
Neprofit. izvajalcem storitev g.	419	352
Samostojnim podjetnikom	1.605	1.236
Odvisne družbe	0	4.798
Tujim osebam	26	9
2. DOLGOROČNI KREDITI	407.677	379.726
Gospodinjstvom	247.817	226.617
Nefinančnim družbam	90.434	89.398
Drugim finančnim organizacijam	2.089	1.174
Državi	149	240
Občinam	19.559	23.727
Neprofit. izvajalcem storitev g.	3.420	2.861
Odvisne družbe	104	3.280
Samostojnim podjetnikom	32.435	31.956
Tujim osebam	29	106
Druga finančna sredstva	11.641	367
SKUPAJ	440.153	413.430

V nadaljevanju je prikazana bruto izpostavljenost kreditov glede na zapadlost in oblikovane oslabitve **(442. (h) člen Uredbe CRR)** - Prikazano z vidika izpolnjevanja zahtev na podlagi računovodske konsolidacije). Skupina je izpostavljena zgolj na geografskem območju Slovenije. Podatki za leto 2016 so prikazani na ravni skupine, za leto 2015 pa na ravni hranilnice.

v tisoč EUR

	Kreditni prebivalstvu		Kreditni pravnim osebam in samostojnim podjetnikom	
	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015
Nezapadli krediti	266.449	235.768	153.833	165.954
Zapadli in posamično oslavljeni krediti	263	990	559	3.135
Zapadli in skupinsko oslavljeni krediti	3.140	3.837	2.367	2.214
Popravki vrednosti	2.441	2.029	4.205	3.910
Skupaj	272.293	242.624	160.964	175.213

Skupina je konec leta 2016 zabeležila 263 tisoč EUR izpostavljenosti zapadlih posamično oslavljenih kreditov in 3.140 tisoč EUR zapadlih skupinsko oslavljenih kreditov danih prebivalstvu. Zapadli in posamično oslavljeni krediti pravnih oseb so konec leta 2016 znašali 559 tisoč EUR. Skupinsko oslavljeni del zapadlih kreditov pravnih oseb pa je znašal 2.367 tisoč EUR. Poštena vrednost zavarovanj prikazuje vrednosti depozitov, stanovanjskih in poslovnih nepremičnin ter ostale oblike zavarovanj. Za zapadle in posamično oslavljenе kredite znaša poštena vrednost zavarovanja za prebivalstvo 712 tisoč EUR ter 1.515 tisoč EUR za kredite pravnim osebam in samostojnim podjetnikom. Poštena vrednost zavarovanja za zapadle in skupinsko oslavljenе kredite znaša za prebivalstvo 2.234 tisoč EUR ter 1.954 tisoč EUR za pravne osebe in samostojne podjetnike.

V spodnji dveh tabelah je prikazana bruto izpostavljenost kreditov, ki so konec leta 2016 prekoračili zapadlost v plačilo in so bili posamično oz. skupinsko oslavljeni. Pristopi za določanje skupinskih oz. posamičnih popravkov zaradi kreditnega tveganja so opredeljeni znotraj poglavja 2.3.4.1. Skupina ne oblikuje oslabitev, ne glede na zapadlost, na kreditnih poslih, ki so zavarovani z bančnimi vlogami, ki v celoti pokrivajo izpostavljenost.

v tisoč EUR

ZAPADLI IN POSAMIČNO OSLAVLJENI KREDITI				
	Kreditni prebivalstvu		Kreditni pravnim osebam in samostojnim podjetnikom	
	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015
zapadli krediti do 15 dni	0	0	0	0
zapadli krediti od 16 do 30 dni	0	0	0	0
zapadli krediti od 31 do 90 dni	0	15	0	113
zapadli krediti nad 90 dni	263	975	559	3.022
Skupaj	263	990	559	3.135

v tisoč EUR

ZAPADLI IN SKUPINSKO OSLAVLJENI KREDITI				
	Kreditni prebivalstvu		Kreditni pravnim osebam in samostojnim podjetnikom	
	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015
zapadli krediti do 15 dni	138	165	61	29
zapadli krediti od 16 do 30 dni	22	12	25	120
zapadli krediti od 31 do 90 dni	1541	516	758	622
zapadli krediti nad 90 dni	1.439	3.144	1.523	1.443
Skupaj	3.140	3.837	2.367	2.214

V naslednji tabeli je prikazana koncentracija kreditnega tveganja po gospodarskih panogah **(453. (e) člen Uredbe CRR - Prikazano z vidika izpolnjevanja zahtev na podlagi računovodske konsolidacije).**

Dejavnosti po SKD	Skupina 31.12.2016		Hranilnica 31.12.2015	
	v tisoč EUR	v %	v tisoč EUR	v %
Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	9.974	2,27%	11.402	2,76%
Predelovalne dejavnosti	34.033	7,73%	34.174	8,27%
Oskrba z električno energijo, plinom in paro	6.779	1,54%	5.170	1,25%
Oskrba z vodo, ravnanje z odplakami in odpadki, saniranje okolja	2.930	0,67%	3.397	0,82%
Gradbeništvo	9.153	2,08%	10.315	2,49%
Trgovina, vzdrževanje in popravila motornih vozil	35.252	8,01%	32.656	7,90%
Promet in skladiščenje	3.499	0,79%	3.500	0,85%
Gostinstvo	10.161	2,31%	9.941	2,40%
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	1.051	0,24%	1.091	0,26%
Finančne in zavarovalniške dejavnosti	557	0,13%	9.022	2,18%
Poslovanje z nepremičninami	18.996	4,32%	15.818	3,83%
Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	5.636	1,28%	4.485	1,08%
Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	2.421	0,55%	2.265	0,55%
Dejavnost javne uprave in obrambe, dejavnost obvezne socialne varnosti	21.328	4,85%	24.325	5,88%
Izobraževanje	680	0,15%	647	0,16%
Zdravstvo in socialno varstvo	2.567	0,58%	3.362	0,81%
Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	2.392	0,54%	2.415	0,58%
Druge dejavnosti	2.892	0,66%	2.780	0,67%
Prebivalstvo	269.852	61,31%	236.664	57,24%
SKUPAJ KREDITI	440.153		413.430	

Razčlenitve izpostavljenosti po pomembnih geografskih področjih Skupina ne izkazuje, saj njena celotna izpostavljenost zajema samo področje Republike Slovenije (442. (d) člen Uredbe CRR). Koncentracijo kreditnega tveganja spremlja poleg Sektorja upravljanja tveganj tudi uprava ter nadzorni svet hranilnice v sklopu rednih sej.

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

V spodnji tabeli je prikazana segmentacija kreditnega portfelja, katerega bruto vrednost znaša 433.257 tisoč EUR, popravki zanj pa znašajo 6.646 tisoč EUR.

v tisoč EUR

31.12.2016	Bruto	Popravki	Neto
Država	20.125	408	19.717
Druge finančne družbe	202	60	142
Nefinančne družbe	101.960	2.957	99.003
Gospodinjstva	310.970	3.221	307.749
Skupaj	433.257	6.646	426.611

V spodnji tabeli je prikazana struktura bruto izpostavljenosti kreditnega portfelja po segmentih in glede na vrsto zavarovanja. Skupina beleži glavino izpostavljenosti v segmentu gospodinjstva (71,77 %) in segmentu nefinančne družbe (23,53 %). Kreditni portfelj je v glavnini zavarovan s hipoteko in sicer v 59,91 % deležu. Delež kreditnih izpostavljenosti, ki so zavarovane z drugimi oblikami zavarovanj, kot so poročila pravnih in fizičnih oseb, odstop terjatev, zavarovanje s premičnino in menice, znaša 36,80 %.

v tisoč EUR

31.12.2016	Kreditni zavarovani z nepremičninami	Kreditni zavarovani z bančnimi vlogami	Kreditni zavarovani z jamstvom Republike Slovenije	Kreditni zavarovani z delnicami, deleži in vrednostnimi papirji	Kreditni zavarovani z drugimi zavarovanji	Skupaj
Država	1.198	0	0	0	18.927	20.125
Druge finančne družbe	177	0	0	0	25	202
Nefinančne družbe	67.148	7.365	0	0	27.447	101.960
Gospodinjstva	191.035	6.868	12	20	113.035	310.970
Skupaj	259.558	14.233	12	20	159.434	433.257

V naslednji tabeli prikazujemo največjo (maksimalno) izpostavljenost kreditnemu tveganju brez upoštevanja zavarovanj ali drugih izboljšav (upošteva se knjigovodska vrednost terjatve, zmanjšana za morebitne izgube in oslabitve).

(del 442. (e) člena Uredbe CRR) - Prikazano z vidika izpolnjevanja zahtev na podlagi računovodske konsolidacije

v tisoč EUR

	Skupina 2016			Hranilnica 2015		
	Bruto	Popravki	Neto	Bruto	Popravki	Neto
I. Postavke bilance	1.032.350	6.646	1.025.704	916.749	5.939	910.810
1. Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	135.874	0	135.874	54.494	0	54.494
2. Krediti (skupaj)	446.799	6.646	440.153	419.369	5.939	413.430
2.1 Krediti strankam, ki niso banke	435.158	6.646	428.512	419.002	5.939	413.063
2.1.1 Krediti prebivalstvu	307.090	3.186	303.904	281.876	2.799	279.077
- stanovanjski krediti	94.502	449	94.053	80.628	208	80.420
- potrošniški krediti	158.188	1.354	156.834	149.940	1.821	148.119
- krediti samostojnim podjetnikom	34.797	734	34.063	34.177	770	33.407
- ostalo	19.603	649	18.954	17.131	0	17.131
2.1.2 Krediti nefinančnim družbam	126.167	3.460	122.707	135.961	3.140	132.821
- velika podjetja	5.799	85	5.714	5.246	80	5.166
- srednja in mala podjetja	110.960	3.177	107.783	96.885	2.560	94.325
- ostalo	9.408	198	9.210	33.830	500	33.330
2.1.3 Vloge drugih finančnih organizacij	1.901	0	1.901	1.165	0	1.165
2.2 Druga finančna sredstva	11.641	0	11.641	367	0	367
3. Finančna sredstva, namenjena trgovanju	109	0	109	99	0	99
4. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti ter finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	392.999	0	392.999	398.990	0	398.990
5. Ostala finančna sredstva	56.569	0	56.569	43.797	0	43.797
II. Postavke zunajbilance	37.272	110	37.162	31.265	112	31.153
1. Plačilne garancije	7.148	0	7.148	8.327	0	8.327
2. Nečrpani del kreditov	30.124	110	30.014	22.938	112	22.826
Skupaj največja izpostavljenost kreditnemu tveganju	1.069.585	6.756	1.062.866	948.014	6.051	941.963

2.7.5 TRŽNA TVEGANJA

(445. člen Uredbe CRR)

Prikazano z vidika izpolnjevanja zahtev na podlagi računovodske konsolidacije

Skupina je konec leta 2016 imela minimalen obseg trgovalnega portfelja, le 109 tisoč EUR, zato je tudi regulatorne kapitalske zahteve za te pozicije obravnavala v sklopu kreditnega tveganja. Za interno oceno kapitalskih potreb se mesečno izvede stresni scenarij padca tržnih cen, katerega rezultat primerja s tekočim dobičkom, s planiranim letnim dobičkom in s kapitalom skupine, za izračunan rezultat v obliki potencialne izgube, ki je konec leta 2016 znašala 22 tisoč EUR, pa je rezervirala interno ocenjen kapital v tej višini. V spodnji tabeli so prikazane postavke bilance stanja, ki so izpostavljene tržnemu tveganju.

v tisoč EUR

Zap.	Vsebina	Skupina 31.12.2016	Trgovalni portfelj	Netrgovalni portfelj ali bančna knjiga
1	Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	135.874		135.874
2	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	109	109	
3	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	199.964		199.964
4	Kreditni	440.153		440.153
	- krediti strankam, ki niso banke	428.512		428.512
	- druga finančna sredstva	11.641		11.641
5	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	193.035		193.035
6	Opredmetena osnovna sredstva	45.433		45.433
7	Naložbene nepremičnine	3.635		3.635
8	Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	16		16
9	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	959.595		959.595
	- vloge bank in centralnih bank	285		285
	- vloge strank, ki niso banke	930.929		930.929
	- krediti bank	4.083		4.083
	- krediti strank, ki niso banke	3.353		3.353
	- podrejene obveznosti	6.110		6.110
	- druge finančne obveznosti	14.835		14.835

2.7.6 VALUTNO TVEGANJE

Prikazano z vidika izpolnjevanja zahtev na podlagi računovodske konsolidacije

Konec leta 2016 je skupina beležila valutno neto dolgo pozicijo v višini 250 tisoč EUR. Zaradi nizke neto odprte pozicije skupina 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 skupina na dan 31.12.2016 rezervirala 20 tisoč EUR interno ocenjenega kapitala. Minimalno valutno tveganje potrjuje tudi stresni scenarij, ki upošteva 10 % padec tečajev tujih valut v primerjavi z EUR in konec leta 2016 izkazuje potencialno izgubo v višini 4 tisoč EUR.

Postavke sredstev in obveznosti skupine po tujih valutah na dan 31.12.2016

v tisoč EUR

Zap.	Vsebina	Skupaj 31.12.2016	V domači valuti	V tuji valuti	USD	CHF	Ostalo
1	Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	135.874	133.125	2.749	406	1.122	1.221
2	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	109	109	0	0	0	0
3	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	199.964	199.964	0	0	0	0
4	Kredit	440.153	438.253	1.900	1.900	0	0
	- krediti strankam, ki niso banke	428.512	426.612	1.900	1.900	0	0
	- druga finančna sredstva	11.641	11.641				
5	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	193.035	193.035	0	0	0	0
6	Opredmetena osnovna sredstva	45.433	45.433	0	0	0	0
7	Naložbene nepremičnine	3.635	3.635	0	0	0	0
8	Neopredmetena sredstva	958	958	0	0	0	0
9	Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	16	16	0	0	0	0
10	Terjatve za odloženi davek od dohodkov pravnih oseb	401	401	0	0	0	0
11	Druga sredstva	6.126	6.126	0	0	0	0
12	SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 11)	1.025.704	1.021.055	4.649	2.306	1.122	1.221
13	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	959.595	954.995	4.600	2.456	1.107	1.037
	- vloge bank in centralnih bank	285	285	0	0	0	0
	- vloge strank, ki niso banke	930.929	926.329	4.600	2.456	1.107	1.037
	- krediti bank	4.083	4.083	0	0	0	0
	- krediti strank, ki niso banke	3.353	3.353	0	0	0	0
	- podrejene obveznosti	6.110	6.110	0	0	0	0
	- druge finančne obveznosti	14.835	14.835	0	0	0	0
14	Rezervacije	4.434	4.434	0	0	0	0
15	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	2.123	2.123	0	0	0	0
	- obveznosti za davek	362	362	0	0	0	0
	- odložene obveznosti za davek	1.761	1.761	0	0	0	0
16	Druge obveznosti	392	392	0	0	0	0
17	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 13 do 16)	966.544	961.944	4.600	2.456	1.107	1.037
18	Osnovni kapital	15.272	15.272	0	0	0	0
19	Kapitalske rezerve	19.270	19.270	0	0	0	0
20	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	4.021	4.021	0	0	0	0
21	Rezerve iz dobička	9.272	9.272	0	0	0	0
22	Lastni deleži	-10	-10	0	0	0	0
23	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	7.859	7.859	0	0	0	0
24	Delež manjšinskih lastnikov	3.476	3.476	0	0	0	0
25	SKUPAJ KAPITAL (od 18 do 23)	59.160	59.160	0	0	0	0
26	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (17+25)	1.025.704	1.021.104	4.600	2.456	1.107	1.037

Postavke sredstev in obveznosti po tujih valutah na dan 31.12.2015

v tisoč EUR

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

2.7.7 OBRESTNO TVEGANJE

(448. (a, b) člen Uredbe CRR)

Prikazano z vidika izpolnjevanja zahtev na podlagi računovodske konsolidacije

Tudi v letu 2016 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. Hranilnica svojo izpostavljenost obrestnemu tveganju meri na mesečni ravni,

skupina pa na kvartalni ravni, pri čemer 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 fizičnih oseb v obdobju petih let, predpostavke o stabilnosti vpoglednih vlog pravnih oseb v obdobju dveh let ter predpostavke o stabilnosti vpoglednih vlog na odpoklic v obdobju enega leta. Na podlagi rezultatov standardiziranega stresnega scenarija je konec leta 2016 ocenila vpliv na ekonomsko vrednost kapitala v višini 5.826 tisoč EUR, ki je od vpliva v letu 2015 višji za 2.858 tisoč EUR. V tabeli so razvidne absolutne ocene vpliva na ekonomsko vrednost kapitala po posameznih košaricah.

Učinek premika krivulje donosnosti standardiziranega stresnega scenarija po časovnih žepkih

v tisoč EUR

Vpliv standardiziranega stres testa na kapital						
Skupina 31.12.2016	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 do 12 mesecev	Od 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Skupaj*	351	151	1.757	8.926	4.658	5.826
Hranilnica 31.12.2015	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 do 12 mesecev	Od 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Skupaj*	279	85	2.000	6.895	5.733	2.968

*vplivi so tretirani v absolutnih vrednostih

Učinek premika krivulje donosnosti po preostalih stresnih scenarijih (brez obrestno neobčutljivih postavk)

v tisoč EUR

Scenarij	Učinek premika krivulje donosnosti		
	Skupina 2016	Hranilnica 2016	Hranilnica 2015
sprememba krivulje donosnosti na strani sredstev v višini 100 b.p. in na strani virov 50 b.p.	(3.740)	(3.664)	(3.569)
sprememba krivulje donosnosti na strani sredstev v višini 50 b.p. in na strani virov 100 b.p.	8.109	7.999	5.795
sprememba krivulje donosnosti za 50 b.p. samo za EURIBOR postavke	2.996	2.974	1.570

Obrestno tveganje po posameznih časovnih žepkih

v tisoč EUR

Bilančne postavke	Do 1 mes	Nad 1 do 3 mes	Nad 3 mes do 1 leta	Nad 1 letom do 5 let	Nad 5 let	SKUPAJ
Denar v blagajni in stanje na računih	128.889	0	0	0	0	128.889
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	1.299	14.407	103.691	109.647	23.104	252.146
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo	437	37.236	67.834	21.984	19.650	147.141
Kreditni državi	1.022	0	0	0	0	1.022
Kreditni bankam	4.762	0	0	0	0	4.762
Kreditni strankam, ki niso banke	396.374	8.202	24.911	48.747	19.066	497.299
Skupaj AKTIVA	532.783	59.845	196.435	180.378	61.817	1.031.259
Depoziti države	2.469	240	55	0	0	2.763
Depoziti finančnih institucij	0	0	4.083	0	0	4.083
Depoziti drugih strank	91.854	106.868	343.039	400.977	22.773	965.510
Podrejene obveznosti	330	40	494	3.392	4.268	8.524
Skupaj PASIVA	94.652	107.147	347.671	404.368	27.041	980.881
NETO RAZMIK	438.131	-47.303	-151.237	-223.992	34.778	50.378
Skupaj vpliv na ekonomsko vrednost kapitala	(351)	151	1.758	8.926	(4.658)	5.826

Skupina svojo izpostavljenost spremembam obrestnih mer izračunava kot spremembo neto sedanje vrednosti razlike med sredstvi in obveznostmi, ki so v izpostavljeni 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 bi bil negativen v kolikor bi se obrestne mere znižale oziroma pozitiven v kolikor bi obrestne mere na trgu porasle. Ocena vpliva na neto obrestne prihodke v obdobju enega leta za leto 2016 je izračunana v višini 6.608 tisoč EUR, ki pa je od izračunanega vpliva v letu 2015 višji za 1.963 tisoč EUR. Izračun vpliva na poslovni rezultat skupine 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 skupine, 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 6.608 tisoč EUR, predstavlja najverjetnejši negativen vpliv spremembe ravni obrestnih mer na poslovni rezultat skupine, primerja pa se z letnimi planiranimi neto obrestnimi prihodki skupine in letnim planiranim bruto in neto dobičkom skupine.

2.7.8 LIKVIDNOSTNO TVEGANJE

Prikazano z vidika izpolnjevanja zahtev na podlagi računovodske konsolidacije

Hranilnica je v letu 2016 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. V letu 2016 so bile izpolnjene vse regulatorne zahteve po mesečnem in kvartalnem poročanju izpostavljenosti iz naslova likvidnostnega tveganja tako na solo kot tudi na konsolidirani ravni in sicer na obrazcih: LCR – izračun likvidnostnega kritja in NSFR – izračun neto stabilnega financiranja.

Operativno likvidnostno tveganje se meri na dnevni ravni, upravlja pa se s planiranjem dnevnih pritokov

in odtokov, pri čemer se poslužujemo primarne, sekundarne in terciarne likvidnostne rezerve. Operativna likvidnost se prvenstveno zagotavlja na podlagi:

- primarne likvidnostne rezerve - primarno likvidnost sestavljata gotovina v blagajni in sredstva na poravnalnem računu pri Banki Slovenije. Potrebni obseg primarne likvidnosti je odvisen od dnevnih potreb za poravnavanje obveznosti in zagotavljanje kreditov prebivalstvu in gospodarstvu;
- sekundarne likvidnostne rezerve - sem spadajo likvidni vrednostni papirji, obseg poslov medbančnega trga, sodelovanje na avkcijah refinanciranja ECB in pogodbeno najete kreditne linije;
- terciarne likvidnostne rezerve - med terciarne likvidnostne rezerve skupina razvršča sredstva, ki jih pridobi po obrestni meri, ki je višja od tržne (npr. mejno posojilo pri Banki Slovenije).

Potrebna likvidna sredstva se črpajo preko lastnih naložb (bilančne aktive) in preko upravljanja svojih obveznosti (bilančne pasive).

Skupina ima naslednji obseg likvidnostnih rezerv:

v tisoč EUR

		Skupina 31.12.2016	Hranilnica 31.12.2015
Primarna likvidnostna rezerva	Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	135.874	54.494
Sekundarna likvidnostna rezerva	Vrednostni papirji RS	292.517	315.456
	Domači vrednostni papirji	106.629	91.296
	Ostali tuji vrednostni papirji	0	0
SKUPAJ LIKVIDNOSTNA REZERVA		535.020	461.246

Skupina redno spremlja in zagotavlja visoko raven likvidnih sredstev. Za zagotavljanje tekoče likvidnosti spremlja in obvladuje tudi prihodnjo likvidnostno izpostavljenost. V ta namen izračunava kazalnik likvidnostnega kritja - LCR za zagotavljanje obvladovanja in spremljanja likvidnostnega tveganja v kratkem obdobju (do 30 dni). Kazalnik predpostavlja pokritost neto likvidnostnih odlivov v obdobju do 30 dni z visoko kvalitetnimi razpoložljivimi likvidnostnimi rezervami. Izračun kazalnika je predpostavljen kot razmerje med visoko kvalitetnimi likvidnimi naložbami in neto denarnimi odlivi zaradi predvidene stresne situacije.

	Skupina 31.12.2016	Hranilnica 31.12.2015
LCR - količnik likvidnostnega kritja	580 %	481 %

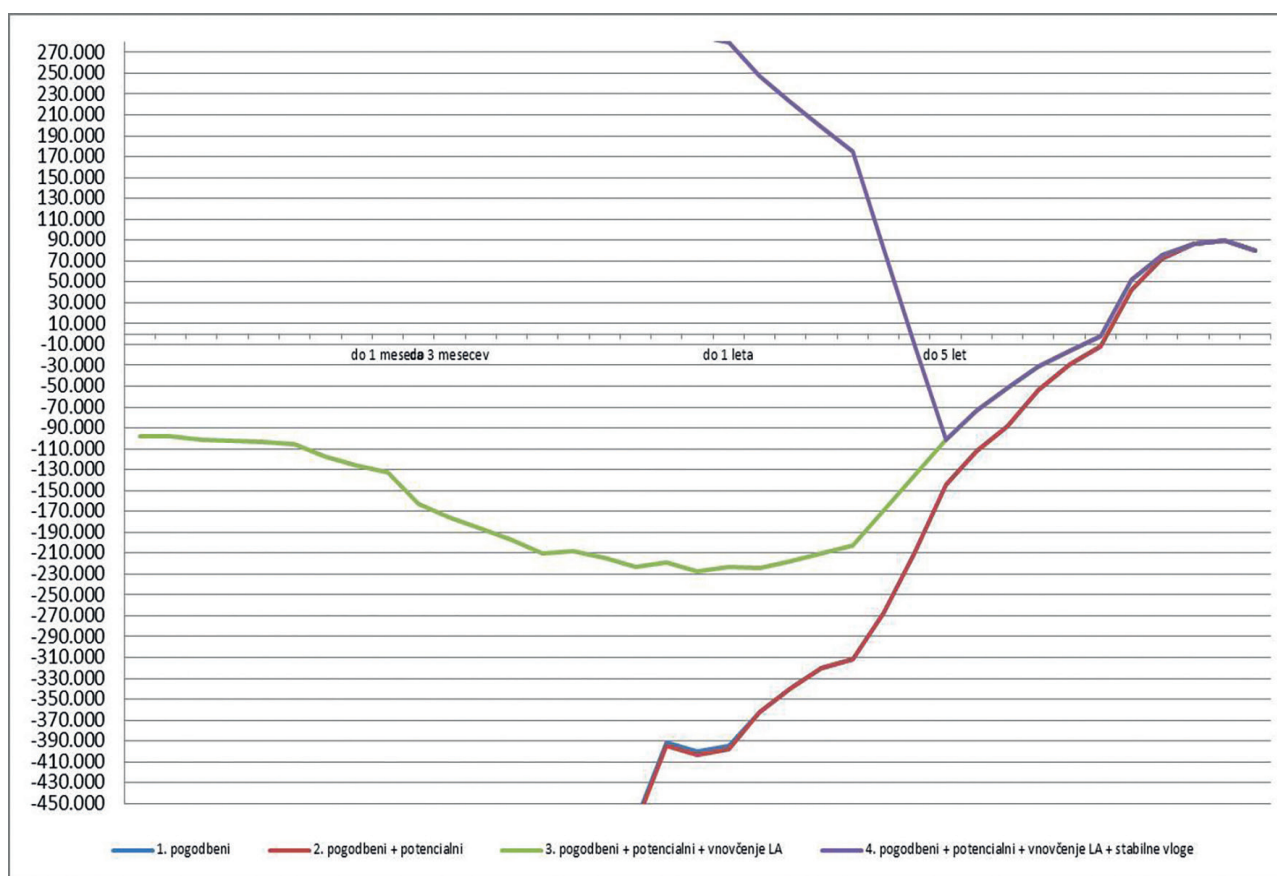
Skupina mora zagotavljati vrednost kazalnika LCR v višini vsaj 100 %, s čimer skrbi, da lahko pokrije svoje obveznosti tudi v primeru nepričakovanih dodatnih odlivov zaradi stresne situacije. Namen kazalnika likvidnostnega kritja (LCR) je, da skupina zagotavlja ustrezen obseg kvalitetnih likvidnostnih rezerv, ki ji omogoča preživetje kratkoročnih stresnih okoliščin.

Za dolgoročnejši pregled nad likvidnostnim tveganjem se kvartalno izračunava kazalnik NSFR - ocena razpoložljivosti stabilnega financiranja. Izračun kazalnika temelji na razmerju med razpoložljivim in potrebnim stanjem stabilnega financiranja. S tem je zagotovljen pregled nad dolgoročnimi obveznostmi, ki jih ustrezno zapolnujemo z raznolikimi instrumenti za stabilno financiranje tako v običajnih kot v stresnih pogojih. S spremljanjem likvidnostnega tveganja na dolgi rok se zagotavlja tudi ustrežnejša ročna usklajenost, dovolj dolgoročnih stabilnih virov ter zmanjšuje odvisnost od kratkoročnih in nezanesljivih virov.

	Skupina 31.12.2016	Hranilnica 31.12.2015
NSFR - količnik neto stabilnega financiranja	260 %	244 %

V sklopu upravljanja operativnega likvidnostnega tveganja se izračunava tudi zakonsko pogojeni minimalni likvidnostni količnik prvega razreda (za lastne potrebe pa tudi drugega razreda), ki v letu 2016 ni bil nikoli presežen, gibal pa se je v mejah med minimalno vrednostjo 1,57 ki jo je zabeležila v juniju 2016 in maksimalno vrednostjo 1,79, ki jo je zabeležila v januarju 2016.

Merjenje, poročanje in upravljanje strukturnega likvidnostnega tveganja se izvaja na mesečni ravni z aktivnim upravljanjem naložb in virov. Merjenje se izvaja na podlagi bodočih denarnih tokov in sicer z večih vidikov. V naslednjem grafu so prikazani štirje vidiki po stanju na dan 31.12.2016.



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 skupine majhen. Ker ima skupina tudi precejšen obseg likvidne aktive (naložbe v visoko likvidne vrednostne papirje, ki jih je bilo po stanju na dan 31.12.2015 za 228.840 tisoč EUR), v tretji fazi upošteva tudi te. Najbolj realen odsev likvidnostne situacije skupine v normalnih razmerah pa predstavlja četrti prikaz, kjer skupina upošteva tudi predpostavko o stabilnosti vpoglednih vlog v obdobju petih let. Po tem prikazu lahko vidimo, da skupina na dan 31.12.2016 beleži likvidnostne presežke, na kar kaže tudi ustrezen likvidnostni količnik na ta dan, ki je znašal 1,65.

Na podlagi podatkov o izpostavljenosti strukturnemu likvidnostnemu tveganju se izvaja tudi merjenje učinkov štirih stresnih scenarijev, pri katerih se simulira učinke morebitnega nevračanja kreditov določeno obdobje, odliv določenega obsega stabilnih depozitov, odliva največjih depozitnih pogodb in

kombinacije omenjenih predpostavk. Simulacija scenarijev se je v celem letu 2016 odrazila v pozitivnih likvidnostnih vrzelih, zato ni bilo potrebe po rezervaciji notranjega kapitala za likvidnostno tveganje. Tudi noben od postavljenih limitov na dovoljeno višino likvidnostnih vrzeli v letu 2016 ni bil presežen. Za primere morebitnih likvidnostnih kriz so definirani indikatorji zgodnjega ugotavljanja kriznih razmer ter izdelan krizni načrt z naborom ukrepov za dostop do razpoložljivih in potencialnih virov likvidnosti.

Postavke sredstev in obveznosti skupine po preostali zapadlosti na dan 31.12.2016

v tisoč EUR

Zap.	Vsebina	Skupaj 31.12.2016	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	135.874	135.874	0	0	0	0
2	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	109	33	0	0	76	0
3	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	199.964	0	39.221	122.604	19.798	18.341
4	Krediti	440.153	32.176	6.543	12.878	85.407	303.149
	- krediti strankam, ki niso banke	428.512	20.535	6.543	12.878	85.407	303.149
	- druga finančna sredstva	11.641	11.641	0	0	0	0
5	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	193.035	0	0	63.175	107.907	21.953
6	Opredmetena osnovna sredstva	45.433	0	0	0	0	45.433
7	Naložbene nepremičnine	958	0	0	0	0	958
8	Neopredmetena sredstva	3.635					3.635
9	Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	16	0	0	0	0	16
10	Terjatve za odloženi davek od dohodkov pravnih oseb	401	0	0	401	0	0
11	Druga sredstva	135.874	135.874	0	0	0	0
12	SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 11)	1.025.704	174.209	45.764	199.058	213.188	393.485
13	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	959.595	629.746	5.979	51.169	181.310	91.391
	- vloge bank in centralnih bank	285	0	285	0	0	0
	- vloge strank, ki niso banke	930.929	629.746	5.694	43.488	178.899	73.102
	- krediti bank	4.083	0	0	4.083	0	0
	- krediti strank, ki niso banke	3.353	0	0	3.353	0	0
	- podrejene obveznosti	6.110	0	0	245	2.411	3.454
	- druge finančne obveznosti	14.835	0	0	0	0	14.835
14	Rezervacije	4.434	0	0	0	4.434	0
15	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	2.123	0	0	2.123	0	0
	- obveznosti za davek	362	0	0	362	0	0
	- odložene obveznosti za davek	1.761	0	0	1.761	0	0
16	Druge obveznosti	392	392	0	0	0	0
17	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 13 do 16)	966.544	630.138	5.979	53.292	185.744	91.391
18	Osnovni kapital	15.272	0	0	0	0	15.272
19	Kapitalske rezerve	19.270	0	0	0	0	19.270
20	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	4.021	0	0	0	0	4.021
21	Rezerve iz dobička	9.272	0	0	0	0	9.272
22	Lastni deleži	-10	0	0	0	0	-10
23	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	7.859	0	0	0	0	7.859
24	Delež manjšinskih lastnikov	3.476	0	0	0	0	3.476
24	SKUPAJ KAPITAL (od 18 do 23)	59.160	0	0	0	0	59.160
25	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (17+24)	1.025.704	630.138	5.979	53.292	185.744	150.551

Postavke sredstev in obveznosti hranilnice po preostali zapadlosti na dan 31.12.2015

v tisoč EUR

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

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

Izvenbilanca po preostali zapadlosti na dan 31.12.2016:

v tisoč EUR

Zap.	Vsebina	Skupaj 31.12.2016	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	7.148	287	514	2.665	3.236	441
2	Odobreni krediti in limiti	30.014	9.527	1.475	6.877	6.588	5.552
	SKUPAJ	37.162	9.814	1.989	9.542	9.824	5.993

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

2.7.9 DRUGA TVEGANJA

Skupina v sklopu drugih tveganj ocenjuje tveganje dobičkonosnosti, kapitalsko tveganje, tveganje ugleda in strateško tveganje. Za tveganje dobičkonosnosti je Banka Slovenije v preteklosti predpisala metodo izračunavanja kapitalskih potreb, za ostala tri tveganja pa skupina 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 skupine do osnovnih tveganj. Skupina je konec leta 2016 ocenila interno kapitalsko potrebo za druga tveganja v skupni višini 2.361 tisoč EUR, od tega za tveganje dobičkonosnosti 822 tisoč EUR, za tveganje ugleda 616 tisoč EUR, za strateško tveganje 411 tisoč EUR, za kapitalsko tveganje 431 tisoč EUR in za tveganje skladnosti poslovanja 80 tisoč EUR. Dodatno je v letu 2016 skupina oblikovala še kapitalске potrebe za vrednotenje EBA stres testov v višini 1.375 tisoč EUR, za tveganje iz naslova poslovanja podrejenih družb 689 tisoč EUR in za tveganje regulatornega okolja v višini 1.913 tisoč EUR, kjer opredeljuje dodatne kapitalске potrebe za namen prilagoditve na MSRP 9 standard.

2.8 PREHOD NA MSRP 9

Uvedba standarda MSRP 9 s 1.1.2018 prinaša velike spremembe na področju računovodenja finančnih instrumentov in posledično posega v vse poslovne procese in ključna področja bančnega poslovanja, zlasti na področje upravljanja s tveganji, podporo poslovanja, računovodenja in poročanja. MSRP 9 prinaša korenite spremembe na področju oslabitev, razvrščanja in merjenja, prav tako pa bo vplival tudi na količnik kapitalске ustreznosti.

Skupina je z namenom pravočasne implementacije zahtev novega standarda vzpostavila projektni svet, ki je analiziral kadrovske, časovne in finančne omejitve, zaradi omejitev v razumevanju standarda pa se je odločil za sodelovanje z zunanjim svetovalcem. Izdelane so bile prve analize učinkov na obseg oslabitev in posledičen vpliv na kapital in kapitalski količnik, preliminarni rezultati v obliki dveh scenarijev pa predstavljeni tudi nadzornemu svetu. Omenjeni rezultati se upoštevajo tudi v ICAAP oceni in se bodo tekom leta 2017 z razvojem metodologije sprotno prilagajali.

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

(447. člen Uredbe CRR)

Prikazano z vidika izpolnjevanja zahtev na podlagi bonitetne konsolidacije

Lastniške vrednostne papirje bančne knjige sestavljajo naložbe, ki jih namerava skupina posedovati nedoločeno časovno obdobje. Celotni znesek naložb v lastniške vrednostne papirje, ki niso vključeni v trgovalno knjigo, je na dan 31.12.2016 znašal 3.402 tisoč evrov.

Skupina v letu 2016 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 31.12.2016 znaša znesek vrednostnih papirjev, ki ne kotirajo na organiziranem trgu, 1.664 tisoč evrov, od tega znaša naložba v Sklad za reševanje bank 1.613 tisoč evrov.

Skupina je v letu 2016 realizirala za 24 tisoč EUR dobička ter oblikovala za 83 tisoč EUR oslabitev v portfelju lastniških vrednostnih papirjev bančne knjige. Na dan 31.12.2016 beleži 68 tisoč EUR neto nerealizirane izgube, ki je upoštevana v prevrednotovalnem popravku kapitala.

2.10 OBREMENITEV SREDSTEV

(443. člen Uredbe CRR)

Prikazano z vidika izpolnjevanja zahtev na podlagi računovodske konsolidacije

Hranilnica

Obremenjena/neobremenjena sredstva:

v tisoč EUR

	31.12.2016	Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev	Poštena vrednost obremenjenih sredstev	Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev	Poštena vrednost neobremenjenih sredstev
		010	040	060	090
010	Sredstva institucije poročevalke	1.901		997.274	
030	Lastniški instrumenti			3.511	3.511
040	Dolžniški vrednostni papirji			389.456	393.739
120	Druga sredstva	1.901		604.307	

v tisoč EUR

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

Hranilnica prejetega zavarovanja s premoženjem ne obremenjuje.

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

Obremenjena sredstva/prejeto zavarovanje s premoženjem in povezane obveznosti:

v tisoč EUR

31.12.2016		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	13.220	1.901

Depozitna sredstva v višini 1.901 mio EUR služijo kot zavarovanje za poravnavo plačil kartic Mastercard.

v tisoč EUR

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

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

Skupina

Obremenjena/neobremenjena sredstva:

v tisoč EUR

31.12.2016		Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev	Poštena vrednost obremenjenih sredstev	Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev	Poštena vrednost neobremenjenih sredstev
		010	040	060	090
010	Sredstva institucije poročevalke	14.724		1.011.014	
030	Lastniški instrumenti			3.652	3.652
040	Dolžniški vrednostni papirji			389.456	393.739
120	Druga sredstva	14.724		617.906	

Obremenjena sredstva/prejeto zavarovanje s premoženjem in povezane obveznosti:

v tisoč EUR

	31.12.2016	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	20.160	14.724

V skupini so dodatno obremenjena opredmetena osnovna sredstva, zaloge in terjatve do kupcev, ki so zastavljene za prejete kredite v korist poslovnih bank.

3. POSLI S POVEZANIMI OSEBAMI

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

a) Obseg transakcij s povezanimi osebami

v tisoč EUR

Vrsta povezave	Zaposleni na podlagi individualne pogodbe *		Člani nadzornega sveta		Odvisne družbe	
	2016	2015	2016	2015	2016	2015
Dani krediti						
Stanje 1. januarja	117	131	261	262	8.739	2.065
Novi krediti	6	14	123	54	26.877	9.640
Odplačila	-18	-28	-163	-55	-30.429	-2.966
Stanje 31. decembra	105	117	221	261	5.187	8.739
Prejete obresti	2	3	6	7	295	197
Prejete opravnine	0	0	0	1	33	52
Dani poslovni najem						
Stanje 1. januarja	0	0	0	0	18	17
Povečanja	0	0	0	0	18	18
Zmanjšanja	0	0	0	0	-36	-17
Stanje 31. decembra	0	0	0	0	0	18
Prihodki od najemnin	0	0	0	0	18	18
Prejeti depoziti						
Stanje 1. januarja	176	89	120	67	7	55
Novi depoziti	406	120	258	56	49.761	7
Izplačila	-317	-33	-292	-3	-49.556	-55
Stanje 31. decembra	265	176	86	120	212	7
Dane obresti	8	6	1	0	1	0
Dane provizije	0	0	0	0	0	1

* 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.

a) Prejemki članov uprave – 451. (h) člen Uredbe CRR

v tisoč EUR

	Plača in regres	Nagrade	Bonitete in odpravnine	Skupaj bruto	Skupaj neto
Jože Stegne, predsednik uprave do 31.7.2016	121	35	91	247	112
Dušan Grlica, predsednik uprave od 01.08.2016, član uprave od 01.01.2016	138		2	140	66
Jasna Mesić, članica uprave	120	17	2	139	67
Skupaj	379	52	95	526	246

Hranilnica ima sklenjene individualne pogodbe samo s člani uprave.

b) Prejemki članov nadzornega sveta

v tisoč EUR

	Sejnine in stroški	Nagrade	Skupaj	Neto
Ivan Sotošek, predsednik NS do 30.06.2016	7,1	10,0	17,1	12,3
Cvetka Gliha, namestnica predsednika NS do 01.07.2016	4,3	7,5	11,8	8,4
Franjo Štiblar, predsednik NS od 01.07.2016	8,5		8,5	6,1
Boris Frajnkovič, namestnik predsednika NS od 30.06.2016, član od 01.01.2016	8,6	7,0	15,6	11,1
Bojan Zupančič, član NS do 30.06.2016	2,5	7,0	9,5	6,7
Ladislav Kaluža, član NS do 30.06.2016	4,7	7,0	11,7	8,3
Drago Ščernjavič, član NS do 30.06.2016	3,6	7,0	10,6	7,5
Sonja Kos, članica NS od 01.01.2016	7,1	7,0	14,1	10,1
Branko Sevcnikar, član NS od 01.01.2016	6,7	7,0	13,7	9,8
Marjan Gojkovič, član NS od 01.01.2016	8,6	7,0	15,6	11,2
Andreja Bajuk-Mušič, članica NS od 01.07.2016	5,9		5,9	4,3
Katarina Zajc, članica NS od 01.07.2016	6,3		6,3	4,5
Bogomir Kos, član NS od 01.07.2016	5,6		5,6	4,1
Skupaj	79,6	66,5	146,1	104,6

V skladu s politiko prejemkov je bilo 50 % nagrade, to je 23,8 tisoč EUR neto, izplačano v delnicah hranilnice.

4. DOGODKI PO DATUMU BILANCE

V obdobju po datumu bilance stanja ni bilo pomembnejših dogodkov, ki bi vplivali na računovodske izkaze leta 2016.

POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA



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

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

Poročilo neodvisnega revizorja

Lastnikom družbe Delavska hranilnica d.d.

Mnenje

Revidirali smo priložene ločene računovodske izkaze družbe Delavska hranilnica d.d. (»družbe«) in konsolidirane računovodske izkaze skupine Delavska hranilnica in njenih odvisnih družb (»skupine«), ki vključujejo ločen in konsolidiran izkaz finančnega položaja na dan 31. decembra 2016, ločen in konsolidiran izkaz poslovnega izida, ločen in konsolidiran izkaz vseobsegajočega donosa, ločen in konsolidiran izkaz gibanja kapitala ter ločen in konsolidiran izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto ter povzetek bistvenih računovodskih usmeritev in druge pojasnjevalne informacije.

Po našem mnenju so priloženi ločeni in konsolidirani računovodski izkazi resnični in pošteni prikaz ločenega in konsolidiranega finančnega položaja družbe in skupine na dan 31. decembra 2016 ter njenega poslovnega izida in denarnih tokov za tedaj končano leto v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela Evropska Unija (»MSRP kot jih je sprejela EU«).

Podlaga za mnenje

Revizijo smo opravili v skladu z Mednarodnimi standardi revidiranja (MSR). Naše odgovornosti na podlagi teh pravil so opisane v tem poročilu v odstavku *Revizorjeva odgovornost za revizijo ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov*. V skladu s Kodeksom etike za računovodske strokovnjake, ki ga je izdal Odbor za mednarodne standarde etike za računovodske strokovnjake (Kodeks IESBA) ter etičnimi zahtevami, ki se nanašajo na revizijo ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov v Sloveniji, potrjujemo svojo neodvisnost. Potrjujemo tudi, da smo izpolnili vse druge etične zahteve v skladu s temi zahtevami in Kodeksom IESBA.

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

Druge informacije

Za druge informacije je odgovorno poslovodstvo. Druge informacije obsegajo poslovno poročilo družbe in skupine, ki je sestavni del letnega poročila. Druge informacije ne vključujejo računovodskih izkazov in našega revizorjevega poročila o njih.

V povezavi z opravljeno revizijo ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov je naša odgovornost prebrati druge informacije in pri tem presoditi, ali so druge informacije pomembno neskladne z ločenimi in konsolidiranimi računovodskimi izkazi, zakonskimi zahtevami ali našim poznavanjem, pridobljenim pri revidiranju, ali se kako drugače kažejo kot pomembno napačne.

Vežano na poslovno poročilo smo presodili ali poslovno poročilo vključuje razkritja, kot jih zahteva Zakon o gospodarskih družbah in Zakon o bankah (v nadaljevanju »zakonska določila«).

Na osnovi postopkov, ki smo jih opravili pri reviziji ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov in na osnovi zgoraj opisanih postopkov menimo:

- da so informacije v poslovnem poročilu za poslovno leto, za katero so pripravljene ločeni in konsolidirani računovodski izkazi, skladne z informacijami v ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazih ter
- da je bilo poslovno poročilo pripravljeno v skladu z zakonskimi določili.

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

TRR: SI 56 2900 0000 1851 102
vpis v sodni register: Okrožno sodišče v Ljubljani
št. reg. vl.: 061/12062100
osnovni kapital: 54.892,00 EUR
ID za DDV: SI20437145
matična št.: 5648556



Poleg tega smo v luči poznavanja in razumevanja družbe in skupine ter okolja, v katerem ta posluje, ki smo ga pridobili pri opravljanju revizije, dolžni poročati, če bi zaznali pomembno napako v poslovnem poročilu. V zvezi s tem nimamo o čem poročati.

Odgovornost posloводства in pristojnih za upravljanje za ločene in konsolidirane računovodske izkaze

Posloводство je odgovorno za pripravo in pošteno predstavitev ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov v skladu z MSRP kot jih je sprejela EU in za tako notranje kontroliranje, kot je v skladu z odločitvijo posloводства potrebno, da omogoči pripravo ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov, ki ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake.

Posloводство je pri pripravi ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov družbe odgovorno za oceno njene sposobnosti, da nadaljuje kot delujoče podjetje, razkritje zadev, povezanih z delujočim podjetjem in uporabo predpostavke delujočega podjetja kot osnovo za računovodenje, razen če namerava posloводство podjetje likvidirati ali zaustaviti poslovanje, ali če nima druge možnosti, kot da napravi eno ali drugo.

Pristojni za upravljanje so odgovorni za nadzor nad pripravo ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov družbe in skupine.

Revizorjeva odgovornost za revizijo ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov

Naši cilji so pridobiti sprejemljivo zagotovilo o tem ali so ločeni in konsolidirani računovodski izkazi kot celota brez pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake, in izdati revizorjevo poročilo, ki vključuje naše mnenje. Sprejemljivo zagotovilo je visoka stopnja zagotovila, vendar ni jamstvo, da bo revizija, opravljena v skladu z MSR, vedno odkrila pomembno napačno navedbo, če ta obstaja. Napačne navedbe lahko izhajajo iz prevare ali napake ter se štejejo za pomembne, če je upravičeno pričakovati, da posamično ali skupaj vplivajo na gospodarske odločitve uporabnikov, sprejete na podlagi teh ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov.

Med izvajanjem revidiranja v skladu z MSR uporabljamo strokovno presojo in ohranjamo poklicno nezaupljivost. Prav tako:

- prepoznamo in ocenimo tveganja pomembno napačne navedbe v ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazih, bodisi zaradi napake ali prevare, oblikujemo in izvajamo revizijske postopke kot odzive na ocenjena tveganja ter pridobimo zadostne in ustrezne revizijske dokaze, ki zagotavljajo podlago za naše mnenje. Tveganje, da ne bomo odkrili napačne navedbe, ki izvira iz prevare, je višje od tistega, povezanega z napako, saj prevara lahko vključuje skrivne dogovore, ponarejanje, namerno opustitev, napačno razlago ali izogibanje notranjim kontrolam;
- se seznanimo z notranjimi kontrolami, pomembnimi za revizijo z namenom oblikovanja revizijskih postopkov, ki so okoliščinam primerni, vendar ne z namenom izraziti mnenje o učinkovitosti notranjih kontrol družbe in skupine;
- presodimo ustreznost uporabljenih računovodskih usmeritev in razumnost računovodskih ocen ter z njimi povezanih razkritij posloводства;
- na podlagi pridobljenih revizijskih dokazov o obstoju pomembne negotovosti glede dogodkov ali okoliščin, ki zbujejo dvom v sposobnost družbe, da nadaljuje kot delujoče podjetje, sprejmemo sklep o primernosti poslovske uporabe predpostavke delujočega podjetja, kot podlage računovodenja. Če sklenemo, da obstaja pomembna negotovost, smo dolžni v revizorjevem poročilu opozoriti na ustreznost razkritja v ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazih ali, če so taka razkritja neustrezna, prilagoditi mnenje. Naši sklepi temeljijo na revizijskih dokazih, pridobljenih do datuma izdaje revizorjevega poročila. Kasnejši dogodki ali okoliščine lahko povzročijo prenehanje družbe kot delujočega podjetja;
- ovrednotimo splošno predstavitev, strukturo in vsebino ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov vključno z razkritji ter ovrednotimo ali ločeni in konsolidirani računovodski izkazi predstavljajo zadevne posle in dogodke na način, da je dosežena poštena predstavitev.
- Pridobimo zadostne in ustrezne revizijske dokaze v zvezi s finančnimi informacijami družb oz. poslovnih aktivnosti v skupini, da bi izrazili mnenje o konsolidiranih računovodskih izkazih. Odgovorni smo za načrtovanje, nadzor in izvedbo revizije konsolidiranih računovodskih izkazov. Odgovorni smo za naše mnenje.



Pristojne za upravljanje med drugim obveščamo o načrtovanem obsegu in času revidiranja in pomembnih revizijskih ugotovitvah vključno z morebitnimi pomanjkljivostmi notranjih kontrol, ki jih zaznamo med našo revizijo.

V imenu revizijske družbe

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

Dejan Kurat
pooblaščen revizor

Barbara Kunc
pooblaščen revizorka
partner

Ljubljana, 26. april 2017

KPMG Slovenija, d.o.o.
1