

# LETNO POROČILO 2017

SKUPINA DELAVSKA HRANILNICA  
IN  
DELAVSKA HRANILNICA D.D.  
LJUBLJANA



Delavska hranilnica d.d. Ljubljana



## KAZALO

<b>POSLOVNO POROČILO</b> . . . . .	<b>5</b>
<b>PREDSTAVITEV HRANILNICE</b> . . . . .	<b>6</b>
POSŁANSTVO HRANILNICE . . . . .	6
VIZIJA HRANILNICE . . . . .	6
VREDNOTE HRANILNICE . . . . .	6
TEMELJNI STRATEŠKI CILJI HRANILNICE . . . . .	6
<b>KLJUČNI PODATKI IZ POSLOVANJA</b> . . . . .	<b>7</b>
<b>POROČILO UPRAVE HRANILNICE</b> . . . . .	<b>8</b>
<b>POROČILO O DELU NADZORNEGA SVETA HRANILNICE</b> . . . . .	<b>10</b>
<b>NAJPOMEMBNEJŠI PODATKI IZ IZKAZA POSLOVNEGA IZIDA</b> . . . . .	<b>13</b>
<b>NAJPOMEMBNEJŠI PODATKI IZ IZKAZA FINANČNEGA POLOŽAJA</b> . . . . .	<b>15</b>
<b>PREDSTAVITEV HRANILNICE IN NJENEGA OKOLJA</b> . . . . .	<b>17</b>
PREDSTAVITEV HRANILNICE . . . . .	17
DEJAVNOST HRANILNICE . . . . .	18
OSEBNA IZKAZNICA HRANILNICE . . . . .	18
POMEMBNEJŠI DOGODKI V LETU 2017 . . . . .	19
GOSPODARSKO IN BANČNO OKOLJE . . . . .	20
<b>POROČILO O POSLOVANJU HRANILNICE V LETU 2017</b> . . . . .	<b>21</b>
POSLOVANJE S PRAVNIMI OSEBAMI . . . . .	21
MEDBANČNO POSLOVANJE . . . . .	21
POSLOVANJE S PREBIVALSTVOM . . . . .	22
ZUNAJBILANČNO POSLOVANJE . . . . .	22
STORITVE KARTIČNEGA POSLOVANJA IN PLAČILNEGA PROMETA . . . . .	22
DELNIŠKI KAPITAL . . . . .	23
LASTNE DELNICE . . . . .	24
RAZVOJ HRANILNICE . . . . .	24
POSLOVNA MREŽA . . . . .	25
INFORMACIJSKI IN TEHNOLOŠKI RAZVOJ V LETU 2017 . . . . .	27
INVESTICIJSKA VLAGANJA . . . . .	28
ZAPOSLANI . . . . .	28
PREPREČEVANJE PRANJA DENARJA IN FINANCIRANJA TERORIZMA . . . . .	29
DRUŽBENA ODGOVORNOST . . . . .	30
DELOVANJE NOTRANJE REVIZIJE . . . . .	31
<b>UPRAVLJANJE HRANILNICE</b> . . . . .	<b>33</b>
<b>ORGANIZACIJSKA SHEMA HRANILNICE</b> . . . . .	<b>37</b>
<b>SKUPINA POVEZANIH DRUŽB</b> . . . . .	<b>38</b>
<b>OBVLADOVANJE TVEGANJ</b> . . . . .	<b>39</b>
UVODNA POJASNILA K RAZKRITJEM . . . . .	40
CILJI IN POLITIKE UPRAVLJANJA TVEGANJ . . . . .	41
TOK INFORMACIJ GLEDE TVEGANJ DO UPRAVE IN NADZORNEGA SVETA . . . . .	42
IZJAVA UPRAVE IN NADZORNEGA SVETA O USTREZNOSTI UREDITVE UPRAVLJANJA TVEGANJ DELAVSKE HRANILNICE D.D. LJUBLJANA IN SKUPINE DELAVSKE HRANILNICE . . . . .	44
STRNJENA IZJAVA UPRAVE IN NADZORNEGA SVETA O TVEGANJIH DELAVSKE HRANILNICE D.D. LJUBLJANA IN SKUPINE DELAVSKE HRANILNICE . . . . .	44
IZJAVA O UPRAVLJANJU DELAVSKE HRANILNICE D.D. LJUBLJANA ZA POSLOVNO LETO 2017 . . . . .	46
POLITIKA PREJEMKOV . . . . .	49
<b>DOGODKI PO DATUMU BILANCE</b> . . . . .	<b>50</b>
<b>RAČUNOVODSKO POROČILO</b> . . . . .	<b>51</b>
<b>IZJAVA O ODGOVORNOSTI UPRAVE</b> . . . . .	<b>52</b>

<b>1. RAČUNOVODSKI IZKAZI DELAVSKE HRANILNICE D.D. LJUBLJANA IN SKUPINE DELAVSKA HRANILNICA . . .</b>	<b>53</b>
1.1 IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA DELAVSKE HRANILNICE D.D. LJUBLJANA IN SKUPINE DELAVSKA HRANILNICA . . . . .	53
1.2 IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA DELAVSKE HRANILNICE D.D. LJUBLJANA IN SKUPINE DELAVSKA HRANILNICA	54
1.3 IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA DELAVSKE HRANILNICE D.D. LJUBLJANA IN SKUPINE DELAVSKA HRANILNICA . . . . .	55
1.4 IZKAZ DENARNIH TOKOV DELAVSKE HRANILNICE D.D. LJUBLJANA IN SKUPINE DELAVSKA HRANILNICA (PO POSREDNI METODI OZIROMA RAZLIČICI II) . . . . .	55
1.5 IZKAZ SPREMENB LASTNIŠKEGA KAPITALA . . . . .	57
<b>2. POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM . . . . .</b>	<b>60</b>
2.1 OSNOVNE INFORMACIJE . . . . .	60
2.2 PODLAGE ZA PRIPRAVO RAČUNOVODSKIH IZKAZOV . . . . .	61
2.3 POMEMBNE RAČUNOVODSKE USMERITVE . . . . .	68
2.4 DOLOČANJE POŠTENE VREDNOSTI . . . . .	76
2.5 POJASNILA K POSTAVKAM IZKAZA FINANČNEGA POLOŽAJA . . . . .	80
2.6 POJASNILA K POSTAVKAM IZKAZA POSLOVNEGA IZIDA . . . . .	102
2.7 IZPOSTAVLJENOST RAZLIČNIM VRSTAM TVEGANJ . . . . .	108
2.8 NALOŽBE V LASTNIŠKE VREDNOSTNE PAPIRJE, KI NISO VKLJUČENI V TRGOVALNO KNJIGO . . . . .	141
2.9 OBREMENTEV SREDSTEV . . . . .	142
<b>3. POSLI S POVEZANIMI OSEBAMI . . . . .</b>	<b>144</b>
<b>4. DOGODKI PO DATUMU BILANCE. . . . .</b>	<b>146</b>
<b><i>POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA . . . . .</i></b>	<b><i>147</i></b>

# POSLOVNO POROČILO

## **PREDSTAVITEV HRANILNICE**

Delavska hranilnica d.d. Ljubljana (odslej tudi: Delavska hranilnica ali hranilnica) zaključuje 27. 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 najugodnejših cenah zagotavlja kvalitetne in do uporabnikov prijazne bančne storitve.

## **VIZIJA HRANILNICE**

S skrbnim in družbeno odgovornim odnosom ter osebnim in prijaznim pristopom do komitentov želi biti hranilnica prva izbira za prebivalstvo, sindikate, društva, samostojne podjetnike ter majhna in srednja velika podjetja (SME). Poseben poudarek bo namenila pospešenemu uvajanju naprednih finančno-tehnoloških produktov in storitev ter izboljševanju kvalitete obstoječih produktov. Povečala bo tržni delež fizičnih oseb.

## **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 2018 – 2020 so:

- krepiti kapitalsko moč, zagotavljati stabilno lastništvo in vlogo sindikatov,
- doseči 7 % tržni delež prebivalstva in povečati delež mladih,
- dobičkonosno poslovanje poslovnih enot ter tržna usmerjenost v prebivalstvo, podjetnike, mala in srednje velika podjetja,
- dolgoročno doseči 10 % bruto donosa na kapital in 5 % dividendni donos na emisijsko vrednost delnice,
- pospešeno uvajati inovativne finančno-tehnološke produkte in storitve ter izboljševati kvaliteto obstoječih,
- ostati varna, etična in družbeno odgovorna bančna institucija.

## KLJUČNI PODATKI IZ POSLOVANJA

v tisoč EUR

Vsebina	Hranilnica			Skupina*	
	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2017	31.12.2016
<b>I. IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA</b>	znesek	znesek	znesek	znesek	znesek
Bilančna vsota	1.190.729	999.174	910.810	1.211.461	1.025.738
Skupni znesek vlog nebančnega sektorja	1.117.254	931.128	852.336	1.117.250	930.929
a) pravnih in drugih oseb	375.242	279.943	262.972	375.238	279.744
b) prebivalstva	742.012	651.185	589.364	742.012	651.185
Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju	498.464	432.408	413.063	494.156	428.512
a) pravnim in drugim osebam	218.250	162.738	167.393	212.247	158.660
b) prebivalstvu	280.214	269.670	245.670	281.909	269.852
Celotni kapital	55.396	51.035	43.041	63.880	59.162
Oslabitev finančnih sredstev in rezervacije	7.394	6.934	6.146	7.795	6.934
Obseg zunajbilančnega poslovanja	53.421	37.160	31.154	53.421	46.012
<b>II. IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA</b>	znesek	znesek	znesek	znesek	znesek
Čiste obresti	15.645	15.322	14.269	15.552	15.643
Čisti neobrestni prihodki	10.601	14.960	8.201	47.451	34.205
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	18.728	16.586	14.529	54.561	31.446
Amortizacija	2.304	2.197	1.881	3.387	2.707
Oslabitve in rezervacije	-1.488	5.430	2.007	-1.388	5.737
Poslovni izid pred obdavč. iz rednega in ustav.posl.	6.702	6.069	4.053	6.443	9.958
Davek iz dohodka pravnih oseb od poslovnega izida	1.220	614	591	1.286	747
<b>III. IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA</b>	znesek	znesek	znesek	znesek	
Drugi vseobsegajoči donos pred obdavčitvijo	-1.539	305	-585		
Davek iz dohodka pr.oseb od drugega vseobs. donosa	-287	181	-107		
<b>IV. ŠTEVILO ZAPOSLENIH</b>	312	297	261	446	
<b>V. DELNICE</b>					
Število delničarjev	603	626	599		
Število delnic	385.981	365.981	324.691		
Nominalna vrednost delnic (v EUR)	41,73	41,73	41,73		
Knjigovodska vrednost delnic (v EUR)	143,53	139,49	132,66		
<b>VI. IZBOR KAZALNIKOV</b>	v %	v %	v %	v %	v %
a) Kapital					
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	12,22	13,68	11,24	12,18	13,48
Količnik temeljnega kapitala	12,22	13,68	11,24	12,18	13,48
Količnik skupnega kapitala	14,24	14,95	12,47	14,19	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.	0,91	1,00	0,99		
c) Profitabilnost					
Obrestna marža	1,43	1,59	1,75		
Marža finančnega posredništva	2,40	3,14	2,76		
Donos na sredstva po obdavčitvi	0,50	0,57	0,43	0,46	
Donos na kapital pred obdavčitvijo	12,95	12,93	10,30	10,47	
Donos na kapital po obdavčitvi	10,60	11,62	8,80	8,38	
d) Stroški poslovanja					
Operativni stroški / povprečna aktiva	1,93	1,95	2,02	5,18	
e) Likvidnost					
Likvidna sred./kratk.fin.obv. do neb. s. po odpl.vr.	58,31	72,78	63,19		
Likvidna sredstva / povprečna aktiva	48,13	46,38	41,4		

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

## POROČILO UPRAVE HRANILNICE

Delavska hranilnica je tudi v letu 2017 poslovala zelo uspešno in varno. Vztrajanje nizkih ravni obrestnih mer, z negativnimi obrestmi na poravnalnem računu ter negativnimi donosi kratkoročnih državnih vrednostnih papirjev, je ob rekordnih presežkih virov, ki so jih v hranilnico še naprej prinašale fizične in pravne osebe, vplivalo na dobičkonosnost poslovanja. Hranilnica je ohranila model najugodnejšega ponudnika na slovenskem bančnem trgu, kar so potrdile številne neodvisne raziskave.

Kljub zahtevnim razmeram na bančnih in finančnih trgih je hranilnica tudi v letu 2017 dosegla začrtane cilje, pri čemer je ustvarila bruto dobiček v višini 6,7 mio EUR, od tega je iz rednega poslovanja dosegla 3,7 mio EUR, kar je največ do sedaj in daje hranilnici še bolj trdne temelje za uspešno poslovanje v bodoče. Čiste obresti so porasle za dobra 2 odstotka, čiste provizije pa so se povišale kar za tretjino.

Skupni neto dobiček po obdavčitvi je znašal 5,48 mio EUR. Hranilnica bo večino ustvarjenega dobička namenila za organsko krepitev kapitala hranilnice, kar bo omogočilo nadaljnjo rast poslovanja in hkrati povečalo računovodsko vrednost delnice, ki je konec leta 2017 znašala 143,5 EUR. Preostali del dobička bo rezervirala za izplačilo dividend.

Rast obsega poslovanja je v letu 2017 v povprečju znašala dobrih 15 odstotkov. Bilančna vsota se je povečala za dobrih 19 % oz. za 191,6 mio EUR, na skupno 1,19 milijarde evrov, kar predstavlja 3,1 % tržni delež na bančnem trgu. Vloge nebančnega sektorja so se povečale za 20 % oz. dobrih 186 mio EUR. Stanje kreditov se je povečalo za dobrih 15 % oz. za 66 mio EUR, na skupno preko pol milijarde evrov.

Število osebnih računov z rednimi prilivi se je povečalo za skoraj 19 %, na skupaj 76.500, kar predstavlja 5-odstotni tržni delež. Število poslovnih računov se je povečalo za dobrih 13 %, na 37.500, kar pomeni, da ima v hranilnici odprt vsaj en poslovni račun skoraj 20 odstotkov vseh pravnih oseb. V plačilnem prometu je bilo obdelanih preko 19 milijonov transakcij, kar predstavlja 18 % rast. Število uporabnikov spletnih in mobilnih bank se je povišalo za visokih 27 odstotkov.

Hranilnica je v letu 2017 pridobila dovoljenje Banke Slovenije za opravljanje poslov odkupa terjatev, ki jih je pričela izvajati proti koncu leta 2017. Tudi v letu 2017 je širila poslovno mrežo: enoto v Slovenski Bistrici je preselila v nove, večje prostore, v Velenju na Kidričevi cesti je odprla novo, že drugo poslovalnico. V poslovni mreži je imela hranilnica konec leta 39 poslovalnic in 61 bankomatov.

Po uspešnem zaključku projekta Livade Izola je hranilnica vstopila v nov nepremičninski projekt Zeleni Park II, v centru Kopra, v katerem bo skupaj s poslovnim partnerjem dokončala in nato ponudila na trg poslovno-stanovanjski objekt z 69 stanovanji, poslovnimi prostori in delujočo garažno hišo.

V letu 2017 so bile izvedene zunanja revizija računovodskih izkazov za leto 2016, zunanja revizija postopkov in notranjih kontrol ter upravljanja in obvladovanja tveganj ter zunanja revizija področja informacijskih sistemov. Banka Slovenije je opravila kontrolni pregled aktivnosti iz odredbe za korporativno upravljanje, ki jih je hranilnica v celoti uresničila.

Hranilnica je nadgrajevala vzpostavljen sistem za upravljanje vseh vrst tveganj. Izvajala je centralizacijo in optimizacijo poslovnih procesov. S hitrim prilagajanjem notranje organizacije razmeram na trgu kot tudi zahtevam bančne regulative je izboljševala korporativno upravljanje. Na kadrovskem področju je pomembno okrepila strokovnost nekaterih organizacijskih področij. Večji poudarek je namenila obveščanju in izobraževanju, s čimer bo nadaljevala tudi v prihodnje.

Hranilnica ima enega najbolj varnih kreditnih portfeljev, ki ga je v letu 2017 še izboljšala - delež kreditov, pri katerih se pojavljajo zamude nad 90 dni in nad 200 EUR, je konec leta znašal zgolj 1,05 odstotka kreditnega portfelja, delež bruto nedonosnih izpostavljenosti, z zamudo nad 90 dni, ki zajame tudi bonitetne skupine D in E, pa le 3,2 % (povprečje nedonosnih izpostavljenosti je v bančnem sektorju konec leta 2017 znašalo 6 %).

Hitra rast je narekovala dodatne dokapitalizacije, ki jih je hranilnica uspešno izpeljala. Konec leta 2017 so bili v lastniški strukturi hranilnice 603-je delničarji. Največji delničarji ostajajo sindikati z nekaj več kot 45 % deležem, občani z dobrimi 42 % in pravne osebe z nekaj manj kot 12 %. Kapital hranilnice je znašal 51,4 mio EUR, količnik kapitalske ustreznosti pa je bil s 14,2 % precej nad predpisanim.



Z dnem 1.11.2017 je vodenje hranilnice prevzela nova dvočlanska uprava, ki ji je nadzorni svet podelil petletni mandat - hranilnico je zapustil predsednik uprave Dušan Grlica, novi predsednik uprave je postal dotedanji član uprave Renato Založnik. Hranilnica nadaljuje po poti uspešnega in varnega poslovanja, ob ustreznem obvladovanju vseh vrst tveganj. Zaveda se, da prehaja v novo, bolj zrelo obdobje poslovanja, kjer se bo morala ponovno dokazati in obdržati v zelo zahtevnem okolju bančne konsolidacije in finančno-tehnološke globalizacije, ki izjemno hitro narekujejo nove zahteve in prilagoditve.

### Poslovni cilji in usmeritve za leto 2018

S prenovljeno Strategijo razvoja za obdobje 2018 - 2020 je hranilnica svojo vizijo še bolj usmerila v prebivalstvo, sindikate, društva, samostojne podjetnike, majhna in srednje velika podjetja. Povečala bo tržni delež fizičnih oseb in ohranila visok delež pravnih oseb. Pospešeno bo uvajala finančno - tehnološke produkte in storitve ter izboljševala kakovost obstoječih. Postopoma bo v svojo ponudbo uvajala kvalitetne bančno-zavarovalne produkte. Z aktivno kadrovsko politiko se bo zavzemala za prijazen, strokoven in skrben pristop do komitentov ter družbeno odgovoren odnos. Krepila bo kapitalsko moč in stabilnost ter zasledovala dobičkonosno poslovanje vseh poslovnih enot. Izboljševala bo mehanizme notranjih kontrol, zagotavljala bo skladnost poslovanja ter skrbela za obvladovanje vseh vrst tveganj hranilnice.

V letu 2018 bo skladno s sprejetim Poslovnim in finančnim načrtom nadaljevala politiko najugodnejše bančne ustanove. Doseči želi 6 % tržni delež prebivalstva in z novimi produkti privabiti tudi mlade. Iz rednega bančnega poslovanja namerava doseči 7 % do 8 % donos na kapital pred obdavčitvijo in posledično zagotoviti 5 % dividendni donos na emisijsko vrednost delnice. To bo ob predvideni rasti bilančne vsote dosegla le s hkratnim povečevanjem obsega poslov, aktivnim trženjem bolj donosnih kreditov in poslov odkupa terjatev. Z iskanjem novih vlagateljev in s krepitvijo kapitalske moči želi omogočiti vsaj 8 % kreditno rast.

Na področju širitve poslovne mreže načrtuje odprtje nove poslovalnice. Z nadaljevanjem optimizacije in digitalizacije poslovnih procesov želi izboljšati stroškovno učinkovitost, z aktivno kadrovsko politiko in izobraževanji pa zagotoviti pripadnost in motiviranost zaposlenih.

Hranilnica bo nadaljevala aktivnosti v nepremičninskem projektu Zeleni Park II, hkrati pa bo kot 60,62 % lastnica Pomurskih mlekarn v letu 2018 pričela postopke za odprodajo te naložbe, ki ne sovпада z osnovno dejavnostjo hranilnice.

Hranilnica je zaključila že 27 uspešnih let razvoja in se v skladu s svojim poslanstvom utrdila kot sodobna in varna bančna institucija, ki je deležna vse večjega zaupanja in zvestobe svojih komitentov.

Uprava se zahvaljuje vsem sodelavkam in sodelavcem za odlično opravljeno delo in dosežene rezultate ter poslovnim partnerjem za uspešno sodelovanje. Največja zahvala pa gre komitentom hranilnice, ki ste nam tudi v letu 2017 izkazali veliko zaupanje in tako pripomogli k nadaljnji rasti in utrditvi hranilnice na slovenskem bančnem trgu.

### Uprava hranilnice

Članica uprave  
Jasna Mesić



Predsednik uprave  
Renato Založnik



## POROČILO O DELU NADZORNEGA SVETA HRANILNICE

Nadzorni svet (odslej tudi: NS) nadzoruje vodenje poslov skladno s strategijo in ob upoštevanju tveganj, ki jim je hranilnica izpostavljena. Deluje 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.

Nadzorni svet je imel ob koncu leta 2017 osem članov. Tekom leta 2017 se je sestava nadzornega sveta spremenila. V začetku leta so nadzorni svet sestavljali prof. dr. Franjo Štiblar, predsednik, Boris Frajnkovič, namestnik predsednika, prof. dr. Katarina Zajc, mag. Andreja Bajuk Mušič, Sonja Kos, Marjan Gojkovič, Branko Sevčnikar in Bogomir Kos. Bogomir Kos je marca 2017 odstopil s funkcije člana nadzornega sveta, slednji pa je do letnega zasedanja skupščine deloval v sedemčlanski zasedbi. Takrat se je nadzornemu svetu pridružil še Janez Krevs, ki je bil na svojo funkcijo imenovan s strani lastnikov. Vsi člani v nadzornem svetu so podpisali izjavo o neodvisnosti, s čimer so izkazali neobstoj okoliščin, ki bi lahko vplivale na njihovo nepristransko in neodvisno presojo.

V letu 2017 se je nadzorni svet sestal na devetih rednih in šestih izrednih sejah, opravil pa je tudi šest korespondenčnih sej. Prisotnost članov na sejah je bila več kot 97 %, kar dokazuje, da člani svoje delo opravljajo vestno in svoji funkciji namenjajo dovolj časa. Za vse seje nadzornega sveta uprava hranilnice v dogovoru s predsednikom nadzornega sveta pripravi ustrezna pisna gradiva za obravnave na sejah in jih praviloma sedem delovnih dni pred sklicano sejo posreduje članom nadzornega sveta. Člani na seje prihajajo dobro pripravljene, kar izkazuje skozi aktivno udeleževanje v razpravah in s postavljanjem dodatnih vprašanj upravi in strokovnim sodelavcem hranilnice.

Nadzorni svet je v letu 2017 obravnaval naslednje vsebine:

- Bilance hranilnice,
- Dopolnitve Poslovnika o delu NS,
- Letno poročilo hranilnice za leto 2016 z mnenjem revizorja,
- Listina in Pravilnik o delovanju službe notranje revizije,
- MSRP 9,
- Načrt aktivnosti za upravljanje tveganj,
- Načrt sanacije,
- Nagrade NS,
- Nagrade uprave,
- Oblikovanje sklada lastnih delnic,
- Obveščanje NS o projektnih naložbah,
- Ocena primernosti uprave in NS,
- Pismo BS – nadzorniško pismo upravi in nadzornemu svetu s področja korporativnega upravljanja,
- Plan izobraževanj za člane NS v letu 2017,
- Plan sej NS za leto 2017,
- Politika poslovanja z osebami v posebnem razmerju z Delavsko hranilnico d.d. Ljubljana,
- Politika prejemkov,
- Politika skladnosti poslovanja,
- Politika za oceno primernosti nosilcev ključnih funkcij,
- Poročila o delu in politike služb notranjih kontrol,
- Poročila o kreditnem portfelju,
- Poročila o nedonosnih izpostavljenostih,

- Poročila o medletnem poslovanju hranilnice,
- Poročila o tveganjih,
- Poročilo BS o izvajanju procesa ocenjevanja ustreznosti notranjega kapitala – ICAAP,
- Poročilo o nedonosnih poslovnih enotah s korektivnimi ukrepi,
- Poročilo o notranjem revidiranju za leto 2016 z mnenjem nadzornega sveta,
- Poročilo o poslovanju podružnic,
- Poslovni in finančni načrt Delavske hranilnice d.d. Ljubljana za leto 2018,
- Pravilnik o notranji organiziranosti,
- Proces ocenjevanja ustreznosti notranje likvidnosti – ILAAP,
- Projekt Evropskega investicijskega sklada,
- Sestava uprave,
- Seznanitev NS z inšpekcijskim pregledom BS in revizije KPMG,
- Seznanitev NS z nepremičninami v lasti hranilnice,
- Seznanitev s Pismom BS za vse banke in hranilnice,
- Sklep o delu in delitvi dela uprave,
- Sklic 18. skupščine hranilnice,
- Soglasje NS k dokapitalizaciji,
- Spremembe Poslovnika o delu skupščine,
- Spremembe Statuta hranilnice,
- Strategija razvoja Delavske hranilnice za obdobje od 2018 do 2020,
- Strategija upravljanja in obvladovanja tveganj in sposobnosti hranilnice za prevzemanje tveganj (apetit za tveganje),
- Strategija upravljanja nedonosnih izpostavljenosti,
- Strategija upravljanja, razvoja in investiranja v nepremičnine,
- Zavarovanje odgovornosti članov uprave in nadzornega sveta.

## KOMISIJE NADZORNEGA SVETA

Nadzorni svet ima v trenutni sestavi štiri komisije, in sicer:

Naziv komisije	Predsednik/predsednica	Člani
Komisija za tveganja	Franjo Štiblar	Marjan Gojkovič in Boris Frajnkovič
Revizijska komisija	Andreja Bajuk Mušič	Katarina Zajc, Marjan Gojkovič in Janez Krevs
Komisija za prejemke, etiko in zunanje izvajalce	Boris Frajnkovič	Andreja Bajuk Mušič in Branko Sevcnikar
Komisija za imenovanja, razvoj in kadre	Katarina Zajc	Franjo Štiblar in Sonja Kos

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 predlogi za sklepe NS, ki so predloženi na samo sejo nadzornega sveta. V letu 2017 so komisije opravile vsaka po devet rednih sej, vsaka po eno izredno sejo, razen Komisija za imenovanja, razvoj in kadre in Komisija za prejemke, ki sta v letu 2017 izredno zasedali dvakrat. Komisije so prav tako dosegale visoko, 97,6-odstotno udeležbo.

Za leto 2017 je nadzorni svet preko Komisije za imenovanja, razvoj in kadre opravil tudi oceno primernosti upravljalnega organa, ki jo je predstavil v okviru Kolektivne ocene organa upravljanja. Komisija je pri tem upoštevala Zakon o bančništvu, Sklep o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice, Smernice EBA o ocenjevanju primernosti članov organov vodenja ali nadzora in nosilcev ključnih funkcij in Politiko izbora in ocenjevanja primernosti članov uprave in nadzornega sveta Delavske hranilnice d.d. Ljubljana, pri čemer je primernost članov upravljalnega organa presojala tako z vidika ustreznega kolektivnega znanja, veščin in izkušenj članov, kot z vidika ustrezne strukture, velikosti, sestave in uspešnosti delovanja. Končne ugotovitve so bile pozitivne in ugodne, kar pomeni, da sta tako nadzorni svet, kot tudi uprava, svoje delo opravljala strokovno, skrbno, odgovorno in skladno s strategijo hranilnice, ob upoštevanju tveganj, ki jim je hranilnica izpostavljena. Člani nadzornega sveta so se izobraževali na skupinskih srečanjih in individualno, z udeležbo na zunanjih strokovnih seminarjih ZBS, Združenja nadzornikov Slovenije in v tujini.

Direktorica službe notranje revizije je nadzornemu svetu v začetku leta 2018 predstavila Poročilo o delu notranje revizije za leto 2017, na katerega je nadzorni svet na svoji 15. redni seji dne 12. 2. 2018 podal pozitivno mnenje.

## VSEBINSKI ZAKLJUČEK

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

V letu 2017 je, ob kadrovske konsolidaciji, nadzorni svet skrbel za doseganje dobrih poslovnih rezultatov, ki so se pokazali kot visok letni dobiček, najmanjše tveganje glede na povprečje slovenskega bančnega sektorja in preseganje kapitalske in likvidnostne ustreznosti.

Nadzorni svet hranilnice ugotavlja ugodno poslovanje v letu 2017. Hranilnica je dosegla nadpovprečno profitnost (tudi zaradi uspešno zaključenega naložbenega projekta), preseгла zahtevano solventnost, daleč preseгла likvidnost, hkrati pa uspešno obvladovala tveganja, saj ima slabih kreditov le na ravni ene polovice siceršnjega povprečja bančnega sektorja v Sloveniji.

V bodoče bo primarni cilj nadzornega sveta skrbno pregledovanje področja upravljanja tveganj 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, ekoloških in etičnih vidikih poslovanja.

Na podlagi 282. člena zakona o gospodarskih družbah je nerevidirano letno poročilo Delavske hranilnice d.d. Ljubljana in Skupine Delavska hranilnica za poslovno leto 2017 na svoji 4. izredni seji dne 16.04.2018 obravnavala revizijska komisija nadzornega sveta. Revidirano letno poročilo sta obravnavali revizijska komisija in komisija za tveganja na svoji 16. redni seji, dne 23.4.2018, kjer je poročal tudi zunanji revizor. Komisiji sta letno poročilo ocenili kot ustrezno in predlagali nadzornemu svetu, da ga potrdi.

Nadzorni svet je na svoji 17. redni seji obravnaval Letno poročilo Delavske hranilnice d.d. Ljubljana in Skupine Delavska hranilnica ter Poročilo neodvisnega revizorja za poslovno leto 2017, v katerem je družba KPMG Slovenija, d.o.o. izrazila mnenje brez pridržka k računovodskim izkazom Delavske hranilnice d.d. Ljubljana in Skupine Delavska hranilnica. Nadzorni svet na poročilo revizorja KPMG Slovenija, d.o.o. ni imel pripomb.

Po preverbi letnega poročila Delavske hranilnice d.d. Ljubljana in Skupine Delavska hranilnica za poslovno leto 2017 je nadzorni svet na svoji 17. redni seji, dne 23.4.2018 obe poročili soglasno potrdil.

Predsednik nadzornega sveta  
Franjo Štibler



## NAJPOMEMBNEJŠI PODATKI IZ IZKAZA POSLOVNEGA IZIDA

v tisoč EUR

FINANČNI IN POSLOVNI PRIHODKI IN ODHODKI	Hranilnica			Skupina*	
	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2017	31.12.2016
<b>1. SKUPAJ PRIHODKI</b>	<b>26.247</b>	<b>26.360</b>	<b>22.470</b>	<b>63.004</b>	<b>42.579</b>
2. Čiste obresti	15.645	15.322	14.269	15.552	15.643
3. Prihodki iz dividend	105	98	136	105	98
4. Čiste opravnine (provizije)	9.116	6.828	5.735	9.109	6.784
5. Realizirani dobički / izgube iz fin. sr. in obv., ki niso merjeni po pošt. vr skozi IPI	1.495	1.246	2.195	1.495	1.270
6. Čisti dobički / izgube iz fin. sr. in obv. namenjenih trgovanju	281	205	24	281	205
7. Čisti dobički / izgube iz tečajnih razlik	3	15	-6	3	15
8. Čisti dobički / izgube iz odprave pripoz. sr. brez nekr. sr. v posesti za prodajo	61	7	-4	61	7
9. Drugi čisti poslovni dobički / izgube	-459	2.639	121	36.398	18.557
<b>10. SKUPAJ ODHODKI</b>	<b>-19.545</b>	<b>-24.213</b>	<b>-18.417</b>	<b>-56.559</b>	<b>-39.890</b>
11. Administrativni stroški	-18.728	-16.586	-14.529	-54.561	-31.446
12. Amortizacija	-2.304	-2.197	-1.881	-3.387	-2.707
13. Rezervacije	2.859	-3.224	-128	2.859	-3.368
14. Oslabitev	-1.371	-2.206	-1.879	-1.471	-2.369
15. Slabo ime	0	0	0	0	3.347
16. Čisti dobički/izgube iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvl. družb	-1	3.922	0	-1	3.922
<b>17. DOBIČEK / IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA</b>	<b>6.702</b>	<b>6.069</b>	<b>4.053</b>	<b>6.443</b>	<b>9.958</b>
18. Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	-1.220	-614	-591	-1.286	-747
19. Čisti dobiček / izguba iz rednega poslovanja	5.482	5.455	3.462	5.157	9.211
<b>20. ČISTI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA</b>	<b>5.482</b>	<b>5.455</b>	<b>3.462</b>	<b>5.157</b>	<b>9.211</b>

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

Hranilnica je v letu 2017 dosegla bruto dobiček (dobiček pred obdavčitvijo) v višini 6.702 tisoč EUR. Ustvarjen rezultat je bil za 10 % višji kot v letu 2016. Čisti poslovni izid je znašal 5.482 tisoč EUR in je bil, med drugim zaradi povišanja davčne stopnje iz 17 % na 19 %, v primerjavi z letom 2016 višji za 0,5 %.

Čiste obresti so bile dosežene v višini 15.645 tisoč EUR, kar je za 2 % oziroma 323 tisoč EUR več kot v letu 2016. Pri tem so se prihodki iz obresti znižali za 1 %, odhodki za obresti pa so se znižali za 10 %. Čiste opravnine so bile dosežene v višini 9.116 tisoč EUR, kar je za 34 % oziroma 2.288 tisoč EUR več kot v letu 2016.

Realizirani dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, so bili realizirani v višini 1.495 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) in so bili realizirani v višini 18.728 tisoč EUR, od tega so znašali stroški dela 12.601 tisoč EUR ter splošni in administrativni stroški 6.127 tisoč EUR. Administrativni stroški so v letu 2017 porasli za 13 %. Strošek amortizacije je v letu 2017 znašal 2.304 tisoč EUR, kar predstavlja 5 % rast.

Iz naslova rezervacij in oslabitev je hranilnica realizirala neto prihodke v višini 1.488 tisoč EUR in sicer na račun sprostitev rezervacij v višini 3.025 tisoč EUR.

Skupina je v letu 2017 dosegla bruto dobiček v višini 6.443 tisoč EUR, čisti poslovni izid skupine pa je znašal 5.157 tisoč EUR. Čiste obresti skupine so znašale 15.552 tisoč EUR, čiste opravnine pa 9.109 tisoč EUR. Administrativni stroški skupine so v letu 2017 znašali 54.561 tisoč EUR, od tega so znašali stroški dela 15.562 tisoč EUR ter splošni in administrativni stroški 38.999 tisoč EUR. Stroški amortizacije skupine so znašali 3.387 tisoč EUR. Iz naslova rezervacij in oslabitev je skupina realizirala neto prihodke.

## NAJPOMEMBNEJŠI PODATKI IZ IZKAZA FINANČNEGA POLOŽAJA

v tisoč EUR

Opis	Hranilnica			Skupina*	
	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2017	31.12.2016
1. Denar v blagajni, stanje na rač.pri CB in vpogledne vl. pri bankah	327.411	134.451	54.494	327.539	135.874
2. Finančna sredstva, namenjena trgovanju	116	109	99	116	109
3. Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	104.559	199.823	248.513	104.699	199.964
4. Krediti	501.089	432.981	413.430	503.484	440.153
- krediti bankam	2.000	0	0	2.000	0
- krediti strankam, ki niso banke	498.464	432.408	413.063	494.156	428.512
- druga finančna sredstva	625	573	367	7.328	11.641
5. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	220.168	193.035	150.477	220.168	193.035
6. Nekratk. sr. v posesti za prodajo in ust. poslov	499			499	
7. Opremetena osnovna sredstva	30.707	32.332	30.184	43.200	45.467
8. Naložbene nepremičnine	3.559	3.635	3.711	3.559	3.635
9. Neopredmetena sredstva	811	838	781	966	958
10. Dolg. nal. v kapital odvisnih, pridr.in sk.obv.družb	9	17	2.673	8	16
11. Terjatve za odložene davke	118	401	134	118	401
12. Druga sredstva	1.683	1.552	6.314	7.105	6.126
<b>13. SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 12)</b>	<b>1.190.729</b>	<b>999.174</b>	<b>910.810</b>	<b>1.211.461</b>	<b>1.025.738</b>
14. Finan. obv., priznane po poš. vr. skozi IPI	0	0	0	0	0
15. Finančne obv., merjene po odplačni vrednosti	1.132.658	942.484	864.890	1.143.463	959.628
- vloge bank	0	285	183	0	285
- vloge strank, ki niso banke	1.117.254	931.128	852.336	1.117.250	930.929
- krediti bank	0	0	0	2.134	4.083
- krediti strank, ki niso banke	0	0	0	2.804	3.353
- podrejene obveznosti	9.130	6.110	5.508	9.130	6.110
- druge finančne obveznosti	6.274	4.961	6.863	12.145	14.868
16. Rezervacije	815	3.789	598	1.393	4.434
17. Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	915	1.560	1.161	1.478	2.123
- obveznosti za davek	0	362	112	0	362
- odložene obveznosti za davek	915	1.198	1.049	1.478	1.761
18. Druge obveznosti	945	306	1.120	1.247	391
<b>19. SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 14 do 18)</b>	<b>1.135.333</b>	<b>948.139</b>	<b>867.769</b>	<b>1.147.581</b>	<b>966.576</b>
20. Osnovni kapital	16.107	15.272	13.549	16.107	15.272
21. Kapitalske rezerve	19.496	18.330	15.924	20.435	19.271
22. Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	3.478	4.730	4.606	3.088	4.021
23. Rezerve iz dobička	13.346	9.271	6.237	13.347	9.272
24. Lastni deleži	0	-10	-24	0	-10
25. Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)	2.969	3.442	2.749	7.308	7.859
26. Kapital lastnikov obvladujoče banke				60.285	55.685
27. Kapital manjšinskih lastnikov				3.595	3.477
<b>28. SKUPAJ KAPITAL (od 20 do 25 + 27)</b>	<b>55.396</b>	<b>51.035</b>	<b>43.041</b>	<b>63.880</b>	<b>59.162</b>
<b>29. SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (19 + 28)</b>	<b>1.190.729</b>	<b>999.174</b>	<b>910.810</b>	<b>1.211.461</b>	<b>1.025.738</b>

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

Bilančna vsota hranilnice je na dan 31.12.2017 znašala 1.190.729 tisoč EUR in je bila za 19,2 % oz. nominalno za 191,6 mio EUR višja od bilančne vsote na dan 31.12.2016.



V strukturi aktive hranilnice se je povišalo stanje sredstev v blagajni in na poravnalnem računu za 143,5 % oziroma nominalno za 193 mio EUR. Visoko stanje na računu je posledica hitre rasti virov, zapadlosti naložb večjih vrednosti in izrazito neugodnih nakupnih razmer na trgu dolžniških vrednostnih papirjev. Povišale so se tudi naložbe v finančna sredstva v posesti do zapadlosti za 14 % oziroma nominalno za 27 mio EUR. Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo so upadla za 48 % oziroma nominalno za 95 mio EUR.

Stanje kreditov je konec leta 2017 znašalo 501.089 tisoč EUR (42,1 % aktive) in se je v letu 2017 povečalo za 15,7 % oziroma nominalno za 68 mio EUR.

Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti, so konec leta 2017 znašale 1.132.658 tisoč EUR (95,1 % pasive) in so se v primerjavi z letom 2016 povečale za 20,2 % oziroma nominalno za 190 mio EUR, predvsem na račun povečanja stanja sredstev na transakcijskih računih.

V letu 2017 so se rezervacije znižale za 3,0 mio EUR – na račun sprostitev v letu 2016 oblikovane rezervacije za nerešeno tožbo (družbe Prevent proti Aerodromu Maribor).

Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb so se v letu 2017 znižale za 645 tisoč EUR.

Bilančni kapital hranilnice je konec leta 2017 znašal 55.396 tisoč EUR (4,7 % pasive) in se je v letu 2017 povišal za 8,5 %, oz. za 4,4 mio EUR.

Bilančna vsota skupine je na dan 31.12.2017 znašala 1.211.461 tisoč EUR.

Stanje sredstev skupine v blagajni in na računih pri centralni banki je znašalo 327.539 tisoč EUR oz. 27 % aktive, stanje finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo 104.699 tisoč EUR oz. 9 % aktive, stanje naložb v finančna sredstva v posesti do zapadlosti pa je znašalo 220.168 tisoč EUR oz. 18 % aktive.

Stanje kreditov skupine je konec leta 2017 znašalo 503.484 tisoč EUR oz. 42 % aktive.

Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti, so znašale 1.143.463 tisoč EUR oz. 94 % pasive, kapital skupine pa je znašal 63.880 tisoč EUR oz. 5,3 % pasive.



## PREDSTAVITEV HRANILNICE IN NJENEGA OKOLJA

### PREDSTAVITEV HRANILNICE

Delavska hranilnica je sodobna in varna domača bančna ustanova s 27-letno tradicijo uspešnega poslovanja. S svojo razvejano poslovno mrežo 39 poslovalnic in 61 bankomatov je prisotna v vseh regijah, kar je pokazatelj konkurenčnosti in uveljavljenosti hranilnice na slovenskem bančnem trgu. Čeprav še vedno ohranja ime »hranilnica«, ki je med komitenti postalo zelo prepoznavno, pa je z 1,2 milijarde EUR bilančne vsote, ki predstavlja 3,1 % tržni delež, postala večja tudi od nekaterih bank in še vedno raste na vseh področjih.

Bilančna vsota je v desetih letih porasla za skoraj 8-krat. Hitro povečevanje virov kaže na visoko zaupanje komitentov, tako fizičnih kot tudi pravnih oseb, ki še vedno v velikem številu mesečno prenašajo osebne in poslovne račune iz drugih bank. Število osebnih računov je v desetih letih poraslo za več kot 10-krat in predstavlja 5 % tržni delež, število poslovnih računov pa za skoraj 40-krat in predstavlja skoraj 20 % tržni delež (vsaj en poslovni račun v hranilnici). Zaradi cenovne dostopnosti hranilnica v poslovnih enotah, elektronskih in mobilnih bankah mesečno obdela preko 1,5 mio plačil oz. več kot 9 % domačega in 7 % mednarodnega plačilnega prometa.

Začetki hranilnice segajo v november 1990, ko je bila ustanovljena s strani 28 članic: Zveza svobodnih sindikatov Slovenije, 6 panožnih sindikatov, 4 regijski sindikati, 15 občinskih sindikatov, Zveza društev upokojencev Slovenije in Zveza delovnih invalidov Slovenije. Po skromnejših razvojnih korakih v začetku je hranilnica v letu 2000 pripojila Mariborsko hranilnico in posojilnico in se skladno z bančnim zakonom preoblikovala v delniško družbo. Isto leto je pridobila dovoljenje za opravljanje plačilnega prometa doma in s tujino in s tem postala enakopraven bančni subjekt na slovenskem bančnem trgu.

Odločujoč mejnik v razvoju hranilnice pomeni leto 2005, ko je sprejela nov poslovni model, s katerim je prebivalstvu, samostojnim podjetnikom ter majhnim in srednjim podjetjem ponudila bančne in druge finančne storitve po bistveno nižjih cenah od preostalega bančnega sektorja. Hranilnica je še danes najugodnejša bančna institucija na slovenskem bančnem trgu, kar dokazujejo številne raziskave.

Za razliko od mnogih drugih se hranilnica ni odločila za hazard na finančnih in nepremičninskih trgih ter ni ponujala kreditov v švicarskih frankih, zato je lahko v obdobju, ko je večina bank zmanjševala kreditno izpostavljenost, močno povečala kreditiranje, ne samo fizičnim, temveč tudi manjšim pravnih osebam (SME). S tem je ob kreditnem krču, ki je vladal na bančnem trgu, mnogim pravnim osebam zagotovila prepotrebna likvidna sredstva in jim tako omogočila preživetje.

Hranilnica uspešno uresničuje ob ustanovitvi zastavljen cilj, da bo tudi v vlogi finančne institucije sindikatov skrbela za ohranjanje realne vrednosti njihovih sredstev in obdelavo tokov sindikalnih članarin. Danes ima z večino sindikatov sklenjene pogodbe, s katerimi njihovim članom omogoča cenejše kreditiranje in ugodnejše poslovanje z osebnim računom.

Ob odpiranju novih poslovnih enot je hranilnica izkoristila tržno nišo in z veliko občinami po celotni Sloveniji vzpostavila model občinskih oz. mestnih blagajn. S tem je občankam in občanom omogočila plačevanje nekaterih plačilnih nalogov brez stroškov provizije, kar je med ljudmi nadvse dobro sprejeto.

Hranilnica iz leta v leto povečuje obseg poslovanja ter skrbi za pestrost in konkurenčnost ponudbe bančnih in drugih finančnih storitev. Skladno s sprejeto strategijo bo pospešeno uvajala nove finančno-tehnološke produkte in storitve. Prav tako bo stalno izboljševala kakovost obstoječih storitev in tako ohranjala visok delež komitentov.

Vzporedno z rastjo obsega poslovanja in razvojem storitev hranilnica krepi organizacijsko strukturo in razvija informacijski sistem. Veliko pozornost namenja skrbi za uspešno in varno poslovanje ter učinkovito prevzemanje in obvladovanje vseh vrst tveganj. To dokazuje s kreditnim portfeljem, ki ima enega nižjih deležev zamud in nedonosnih izpostavljenosti od večine bančne konkurence.

Hranilnica ima preko 600 delničarjev. Stabilno in razpršeno lastništvo zagotavlja s svojo dividendno politiko, s katero želi delničarjem vsako leto omogočiti večji donos, kot ga prinašajo dolgoročno vezane bančne vloge

na bančnem trgu. To je pogoj, da bo hranilnica tudi v bodoče uspešna pri pridobivanju novih potencialnih delničarjev. V zadnjih sedmih letih je hranilnica delničarjem redno izplačevala dividende v višini 5 EUR bruto, kar si bo prizadevala tudi v bodoče.

## 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 s spremembami; 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,
  - odkup terjatev z regresom ali brez njega - faktoring ,
  - financiranje komercialnih poslov, vključno z izvoznim financiranjem na podlagi odkupaz diskontom in brez regresa dolgoročnih nezapadlih terjatev, zavarovanih s finančnim instrumentom (forfeiting)
4. plačilne storitve
5. izdajanje in upravljanje drugih plačilnih instrumentov (na primer potovalnih čekov in bančnih menic) v delu, v katerem ta storitev ni vključena v storitev iz prejšnje točke
6. izdajanje garancij in drugih jamstev
7. trgovanje za svoj račun ali za račun strank:
  - s tujimi plačilnimi sredstvi, vključno z menjalniškimi posli;trgovanje za svoj račun:
  - z instrumenti denarnega trga,
  - s prenosljivimi vrednostnimi papirji.

## OSEBNA IZKAZNICA HRANILNICE

Ime firme: **Delavska hranilnica d.d. Ljubljana**

Sedež: **Miklošičeva 5, 1000 Ljubljana**

Telefon: **01/3000-200**

Telefaks: **01/3000-220**

Elektronska pošta: **info@delavska-hranilnica.si**

Spletni naslov: **www.delavska-hranilnica.si**

Facebook: **sl-si.facebook.com/DelavskaHranilnica**

LinkedIn: **www.linkedin.com/company/delavska-hranilnica-d-d-**

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: **16.106.701,75 EUR**

Številka poravnalnega računa: **01000-0006100025**

IBAN: **SI56 01000-0006100025**

SWIFT/BIC koda: **HDELSI22**

LEI koda: **5299001PEMDU9N24CH60**

Število poslovnih enot: **32**

Število poslovalnic: **39**

Število zaposlenih: **312**

## **POMEMBNEJŠI DOGODKI V LETU 2017**

### **Januar**

- odprtje nove poslovne enote v Slovenski Bistrici (preselitev v večje prostore);

### **Marec**

- pričetek množične izdaje brezstičnih Mastercard kartic;

### **April**

- pričetek sprejemanja novega plačilnega naloga s kodo QR;

### **Maj**

- odprtje nove, druge poslovalnice v Velenju na Kidričevi cesti;
- uspešno zaključena dokapitalizacija v višini 1,0 mio EUR;

### **Junij**

- pridobitev dovoljenja Banke Slovenije za odkup terjatev z regresom ali brez njega (faktoring);
- izvedba redne letne skupščine hranilnice;

### **September**

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

### **November**

- pričetek dela novo imenovane dvočlanske uprave;
- uspešno zaključena dokapitalizacija v višini 1,0 mio EUR;

### **December**

- v korist Aerodroma Maribor zaključen pravdni postopek na višjem sodišču in sprostitev v letu 2016 oblikovanih rezervacij v višini 3 mio EUR.

## GOSPODARSKO IN BANČNO OKOLJE

### GOSPODARSKO OKOLJE

#### Mednarodno makroekonomsko okolje

Po prvih ocenah se je gospodarska rast tako v evrskem območju kot tudi v EU28 v letu 2017 povišala na 2,5 %. ECB je v letu 2017 nadaljevala s kvantitativnim sproščanjem, pri čemer so jeseni objavili, da se bodo od januarja 2018 neto nakupi vrednostnih papirjev znižali na 30 milijard EUR mesečno. Vrednost tečaja evra je v letu 2017 v primerjavi z glavnimi svetovnimi valutami naraščala.

Zahtevane donosnosti obveznice pomembnejših evrskih držav so v letu 2017 nihale na nizkih ravneh. Donosnost slovenskih obveznic se je tekom leta 2017 zniževala, pri čemer se je zniževal tudi njen pribitek nad nemško obveznico. V začetku leta 2018 pa je pričela zahtevana donosnost obveznic naraščati.

Ključne obrestne mere ECB se v letu 2017 niso spreminjale – zadnja sprememba je bila marca 2016, ko 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 decembru 2017 beležilo letno inflacijo v višini 1,4 %. Stopnja brezposelnosti v evrskem območju se je v letu 2017 znižala pod 9 %.

#### Makroekonomsko okolje v Sloveniji

Po prvih ocenah se je v letu 2017 BDP v Sloveniji realno povišal za 5,0 %. Ponovno so na rast pozitivno vplivali okrepljen izvoz ter okrevanje domačega povpraševanja. Izboljšanje gospodarske aktivnosti se je odrazilo tudi na višji zaposlenosti – število delovno aktivnega prebivalstva je konec leta 2017 znašalo 856 tisoč in je bilo 3,8 % višje kot konec leta 2016. Povprečna mesečna bruto plača je v letu 2017 znašala 1.627 EUR; od plače v letu 2016 je bila nominalno višja za 2,7 %. V letu 2017 smo zabeležili letno inflacijo, merjeno z indeksom cen življenjskih potrebščin, v višini 1,7 % (v letu 2016 smo beležili inflacijo v višini 0,5 %).

### BANČNO OKOLJE

Bilančna vsota slovenskih bank se je v letu 2017 povišala za 2,4 % na 37,9 mrd EUR. Posojila nebančnemu sektorju so se v letu 2017 povišala za 987 mio EUR oz. za 4,8 %. Pri tem se je obseg kreditov gospodinjstvom povišal za 6,8 %, posojila nefinancnim družbam pa so se znižala za 2,2 %. Vloge nebančnega sektorja so se v letu 2017 povišale za 5,3 % na 27,5 mrd EUR. Vloge gospodinjstev so se povišale za 5,6 %, vloge nefinancnih družb pa za 10,6 %. Porast vlog se je znova odrazil predvsem pri vlogah vpoglednega značaja.

V letu 2017 so neto obresti v bančnem sistemu upadle za 2,9 %, neobrestni prihodki pa za 7,3 %, pri čemer so neto opravnine porasle za 2,3 %. Operativni stroški so se povišali za 0,9 %. Slovenski bančni sistem je v letu 2017 dosegel 444 mio EUR dobička pred davki, tudi na račun sprostitev oslabitev in rezervacij v višini 43 mio EUR.

## POROČILO O POSLOVANJU HRANILNICE V LETU 2017

### POSLOVANJE S PRAVNIMI OSEBAMI

Kreditojemalci hranilnice so predvsem prebivalstvo, društva, občine, samostojni podjetniki, male gospodarske družbe in le izjemoma srednje ali velike gospodarske družbe. Večje kredite pravnim osebam na predlog direktorjev poslovnih enot odobrava centralna kreditna komisija hranilnice, pri večjih izpostavljenostih pa je potrebno soglasje direktorjev poslovnih centrov in uprave hranilnice.

Hranilnica je tudi v letu 2017 odobravalala kratkoročne in dolgoročne kredite z različnimi nameni. Dolgoročni krediti so bili odobreni za potrebe financiranja naložb investicij, t.j. za nakup, modernizacijo in adaptacijo osnovnih sredstev. Kratkoročni krediti pa so bili odobreni za financiranje tekočega poslovanja: nabava blaga, financiranje zalog, terjatev ter vzdrževanje likvidnosti. Za potrebe tekoče likvidnosti komitentov je hranilnica odobravalala limite na transakcijskih računih pravnih oseb kot tudi bančne garancije. V letu 2017 je hranilnica pridobila dovoljenje za odkup terjatev ter ob koncu leta pričela izvajati te posle. Pri vseh odobrenih kreditih je hranilnica veliko pozornosti posvetila preverjanju varnosti posamezne naložbe ter pridobivanju ustreznih oblik zavarovanj.

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

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

Obseg kreditov pravnim osebam se je v letu 2017 povišal za 34 %. Pri tem se je obseg kratkoročnih kreditov povišal za 100 % oziroma nominalno za 12 mio EUR, kar je bila ena od temeljnih usmeritev hranilnice, obseg dolgoročnih kreditov pa za 29 % oziroma nominalno za 44 mio EUR. Krediti pravnim osebam so konec leta 2017 predstavljali 18,3 % celotne aktive. V strukturi kreditov pravnih oseb imajo kratkoročni krediti 11 % in dolgoročni krediti 89 % delež.

Vloge pravnih in drugih oseb so se v letu 2017 povišale za 34 % oziroma nominalno za 95 mio EUR. Kratkoročne vloge so se v letu 2017 povišale za 39 % oziroma nominalno za 97 mio EUR, medtem ko so se dolgoročne vloge znižale za 5 % oziroma nominalno za 2 mio EUR. Najvišja rast je bila zabeležena pri sredstvih na poslovnih računih. Vloge pravnih oseb so konec leta 2017 predstavljale 31,5 % celotne pasive.

V letu 2017 je hranilnica izdala nov podrejeni dolg v skupni višini 3,8 mio EUR.

### MEDBANČNO POSLOVANJE

Hranilnica je v letu 2017 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. Konec leta 2017 je imela hranilnica pri drugi banki kratkoročno vlogo v višini 2 mio EUR, hkrati pa ni imela najetih kreditov pri bankah.

Finančna sredstva v posesti do zapadlosti predstavljajo 18,5 % aktive, finančna sredstva razpoložljiva za prodajo predstavljajo 8,8 % aktive, finančna sredstva namenjena trgovanju pa predstavljajo 0,01 % celotne aktive.

Glavnino finančnih sredstev v posesti do zapadlosti ter finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, predstavljajo slovenske državne obveznice ter zakladne menice RS. V okviru finančnih sredstev, namenjenih trgovanju, izkazuje hranilnica naložbe v dva vzajemna sklada.

## POSLOVANJE S PREBIVALSTVOM

Kreditni prebivalstvu so se v letu 2017 nominalno povečali za 10 mio EUR, kar predstavlja 4 % povečanje. Kratkoročni krediti so se povišali za 1 mio EUR oziroma za 6 %, dolgoročni krediti pa za 9 mio EUR oziroma za 4 %. V strukturi aktive predstavljajo krediti prebivalstvu 23,5 % delež. V strukturi kreditov fizičnih oseb imajo kratkoročni krediti 8 % in dolgoročni krediti 92 % delež.

Sredstva prebivalstva so se v letu 2017, v primerjavi s predhodnim letom, povečala za 14 % oz. za 91 mio EUR. Kratkoročne vloge so se povečale za 29 % oziroma za 122 mio EUR, dolgoročne vloge pa so se znižale za 14 % oziroma za 31 mio EUR. Najvišja rast je bila zabeležena pri sredstvih na osebnih računih. V strukturi celotne pasive predstavljajo viri prebivalstva 62,3 %.

## ZUNAJBILANČNO POSLOVANJE

V okviru zunajbilančnega poslovanja izkazuje hranilnica tudi potencialne obveznosti:

- garancije so v letu 2017 ostale na podobnem nivoju kot v predhodnem letu (7,2 mio EUR),
- odobreni, nečrpani krediti so se povišali za 198 % na 14,7 mio EUR,
- limiti na osebnih računih so se povišali za 19 % na 10,6 mio EUR,
- limiti pravnih oseb so se povišali za 28 % na 8,0 mio EUR,
- limiti na Mastercard karticah so se povišali za 31 % na 12,9 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 insolvenčnem postopku.

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

## STORITVE KARTIČNEGA POSLOVANJA IN PLAČILNEGA PROMETA

Na področju kartičnega poslovanja ima hranilnica 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. Z rednimi mesečnimi obnovami kartic se izdajajo kartice z brezstično tehnologijo.

Konec leta 2017 je bilo aktivnih skoraj 118 tisoč Maestro kartic za fizične osebe (konec leta 2016 – 101 tisoč), preko 32 tisoč poslovnih kartic Maestro (konec leta 2016 – 28 tisoč), več kot 17 tisoč kartic Mastercard za fizične osebe (konec leta 2016 – več kot 13 tisoč) ter 2.800 kartic Mastercard za pravne osebe (konec leta 2016 – slabih 2.300). Procesiranje kartičnega in bankomatskega poslovanja za hranilnico opravlja družba Bankart.

Na področju elektronskega poslovanja ima hranilnica za opravljanje storitev plačilnega prometa pravnim osebam razviti spletni banki Dh-Poslovni in Dh-Poslovni-Hal ter mobilno banko Dh-Mobilni, za prebivalstvo pa spletno banko Dh-Osebni ter mobilno banko Dh-Mobilni. V letu 2017 se je število uporabnikov Dh-Poslovni povečalo za več kot 7.600, na skupaj več kot 43.800 uporabnikov, število uporabnikov Dh-Osebni pa za slabih 5.000 na več kot 29.000. Mobilno banko Dh-Mobilni je konec leta 2017 uporabljalo več kot 14.800 uporabnikov.

Na področju plačilnega prometa je bilo v letu 2017 skupaj opravljeno za več kot 9,8 mrd EUR (v letu 2016 – 7,9 mrd EUR) plačil, kar predstavlja 24,5 % povečanje glede na predhodno leto in sicer:

- domača mala plačila 5.1 mrd EUR (v letu 2016 - 4.1 mrd EUR),
- velika in nujna plačila 3.6 mrd EUR (v letu 2016 - 3.2 mrd EUR),
- devizna plačila 286 mio EUR (v letu 2016 - 57 mio EUR),



- čezmejna plačila 748 mio EUR (v letu 2016 - 493 mio EUR),
- direktne bremenitve SEPA 85 mio EUR (v letu 2016 - 66 mio EUR).

Število transakcij se je povišalo na 19,3 mio (v letu 2016 16,3 mio), kar predstavlja 18 % povečanje glede na predhodno leto. V okviru dokumentarnega poslovanja se je na unovčenje poslalo 260 čekov in obdelalo 8 dokumentarnih inkasov. Preko sistema e-računi je hranilnica v letu 2017 oddala skoraj 69 tisoč e-računov (v letu 2016 – 64 tisoč) in prejela skoraj 56 tisoč e-računov (v letu 2016 – 41 tisoč), kar pomeni 20 % povečanje.

## DELNIŠKI KAPITAL

Kapital hranilnice se je v letu 2017 gibal sledeče:

v tisoč EUR

	31.12.2017	31.12.2016	Rast 2017
<b>SKUPAJ KAPITAL</b>	55.396	51.035	4.361
Osnovni kapital	16.107	15.272	835
Kapitalske rezerve	19.496	18.330	1.166
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	3.478	4.730	-1.252
Rezerve iz dobička	13.346	9.271	4.075
Zadržani dobiček / izguba (vključno s čistim dobičkom / izgubo poslovnega leta)	2.969	3.442	-473
Lastni deleži	0	-10	10

Ob koncu leta 2017 je celotni kapital skupine znašal 63.880 tisoč EUR. Knjigovodski kapital hranilnice je znašal 55.396 tisoč EUR in se je povišal za 9 % na račun izvedenih dokapitalizacij ter na račun prenosa dela dobička med statutarne rezerve. V letu 2017 sta bili izvedeni dve dokapitalizaciji, s skupno izdajo 20.000 novih delnic, po ceni 100,00 EUR za delnico – v skupni vrednosti 2,0 mio EUR. V letu 2017 je hranilnica za dividende namenila 1.879.905,00 EUR.

Osnovni kapital hranilnice je razdeljen na 385.981 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 ZGD-1 in Statut. 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 31.12.2017 znašala 143,53 EUR.

Hranilnica je bila na dan 31.12.2017 v lasti 603 delničarjev. Večinski, 45,5 % lastniki hranilnice, so različni sindikati. Delež članov uprave v delniškem kapitalu hranilnice znaša 0,08 %.

Največji delničarji na dan 31.12.2017 so bili:

NAZIV DELNIČARJA	Število delnic	Delež v delniškem kapitalu
SVIZ SLOVENIJE	37.595	9,74%
SINDIKAT KMETIJSTVA IN ŽIVILSKE INDUSTRIJE	27.422	7,10%
SINDIKAT KEMIČNE, NEKOVINSKE IN GUMARSKÉ IND.	17.369	4,50%
FIZIČNA OSEBA	15.500	4,02%
SKEI KONFERENCA PS GORENJE	13.507	3,50%
SINDIKAT DRŽAVNIH ORGANOV SLOVENIJE	10.766	2,79%
SFOS	8.974	2,32%
SKEI SLOVENIJE	8.592	2,23%
SINDIKAT ZDRAVSTVA IN SOCIALN. VARSTVA	7.963	2,06%
SINDIKAT DELAVCEV DEJAVNOSTI ENERGETIKE	7.683	1,99%
<b>Skupaj 10 največjih delničarjev</b>	<b>155.371</b>	<b>40,25%</b>
<b>Ostali delničarji</b>	<b>230.610</b>	<b>59,75%</b>
<b>SKUPAJ</b>	<b>385.981</b>	<b>100,00%</b>

## LASTNE DELNICE

Hranilnica je v letu 2017 v sklad lastnih delnic odkupila 133 delnic po cenah od 89,00 do 94,00 EUR za delnico. V letu 2017 je bilo iz sklada lastnih delnic prodanih 211 delnic po ceni 100,00 EUR za delnico. Konec leta 2017 je imela hranilnica v skladu lastnih delnic še 27 delnic.

## RAZVOJ HRANILNICE

V zgodovini razvoja hranilnice je bilo nekaj ključnih poslovnih in razvojnih odločitev, ki so hranilnico ohranile kot enakopraven bančni subjekt na bančnem trgu:

- vzpostavitev 39 poslovnih enot in 2 lastnih računalniških centrov,
- odprtje poravnalnega računa in vzpostavitev lastnega plačilnega sistema,
- vključitev v kartični sistem ter izdaja čip in kasneje brezstičnih kartic,
- vzpostavitev in širitev lastnega bankomatskega omrežja hranilnice,
- uvedba elektronskega bančništva Dh-Osebni in Dh-Poslovni ter Dh-Poslovni-Hal,
- vključitev v plačilne sisteme Target in Sepa,
- pridobitev dovoljenja za plačilni promet s tujino,
- prehod na lastno principal licenco za izdajo kartic Mastercard,
- konstantni razvoj naprednega mobilnega bančništva Dh-Mobilni,
- pridobitev licence za posle odkupa terjatev.

Hranilnica je bila tudi v letu 2017 razvojno uspešna. Z namenom hitrejšega in bolj projektno organiziranega razvoja je vzpostavila novo službo za razvoj in projektno vodenje, katere naloga je pregled nad vsemi razvojnimi aktivnostmi hranilnice, koordinacija del in poročanje upravi.

Na področju dajanja kreditov je pridobila dovoljenje Banke Slovenije za posle odkupa terjatev. Pred koncem leta je pričela s sklepanjem novih odkupov in prenašanjem obstoječih poslov iz hčerinskega podjetja DH-Storitve d.o.o., kjer jih je že prej opravljala, v omejenem obsegu.

Začela je projekt izdaje popustniške plačilne kartice za mlade do 30. leta, ki jo bo v sodelovanju z organizacijo EYCA (European Youth Card Association) izdala v začetku leta 2018.

Hranilnica je skladno z načrtom redno nadgrajevala bančni informacijski sistem in razvijala lastno ERP aplikacijo, s katero bo optimizirala trženjske in zaledne poslovne procese ter jih centralizirala. Z namenom digitalizacije je kupila in začela vzpostavljati nov dokumentarni sistem, ki bo ključen gradnik elektronsko podprtih procesov in elektronske hrambe podatkov.

S širitvijo poslovne mreže z novima poslovalnicama v Slovenski Bistrici in v Velenju na Kidričevi cesti ima v poslovni mreži že 39 poslovalnic, kar predstavlja 7,5 % tržni delež vseh bančnih poslovnih enot v Sloveniji. S takšno vseslovensko pokritostjo hranilnica postopno umirja množično odpiranje novih poslovnih enot ter namerava rast obsega poslovanja nadaljevati predvsem v okviru mreže obstoječih. To bo dosegla z naprednimi marketinškimi aktivnostmi, ki jih bo podprla z lastnim CRM (customer relationship management) sistemom, uvedbo paketne ponudbe in novih produktov za komitente.



## POSLOVNA MREŽA

Poslovno mrežo hranilnice je konec leta 2017 predstavljalo 5 poslovnih centrov, v katerih je 32 poslovnih enot z 39 poslovalnicami. V letu 2017 je hranilnica odprla novo poslovno enoto v Slovenski Bistrici (preselitev enote) ter novo poslovalnico v Velenju (dodatna enota). V letu 2018 načrtuje hranilnica odprtje ene nove poslovne enote.

V poslovnih enotah in poslovalnicah hranilnica opravlja bančne in druge finančne storitve za fizične in pravne osebe. Vsem komitentom je omogočena tudi uporaba stabilnih, varnih in učinkovitih elektronskih bank Dh-Osební, Dh-Poslovni in Dh-Poslovni-Hal ter mobilne banke Dh-Mobilni.

Ob poslovnih enotah ima hranilnica nameščenih 38 bankomatov, ki so povezani v lastno bankomatsko omrežje. Ostalih 23 bankomatov je postavljenih izven poslovnih enot hranilnice. Hranilnica kot ena redkih bank svojim komitentom ne zaračunava provizije za dvig gotovine v Sloveniji in v državah evro območja.

V nadaljevanju je predstavljen zemljevid z vsemi poslovalnicami hranilnice.



## 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](mailto:info@delavska-hranilnica.si)

Spletna stran: [www.delavska-hranilnica.si](http://www.delavska-hranilnica.si)

## POSLOVNE ENOTE, KI SO ORGANIZIRANE V POSLOVNE CENTRE:

PC OSREDNJSLOVENSKE IN GORENJSKE REGIJE:		
Poslovna enota Ljubljana - Center	Miklošičeva 5, Ljubljana	Telefon: 01 3000 200 (217); Telefaks: 01 3000 230
- Poslovalnica Dalmatinova	Dalmatinova 4, Ljubljana	Telefon: 01 3000 223
Poslovna enota Ljubljana - Stožice	Dunajska c. 185, Ljubljana	Telefon: 01 3002 070 (075); Telefaks: 01 3002 079
Poslovna enota Ljubljana - Šiška	Pavšičeva 4, Ljubljana	Telefon: 01 3206-650; Telefaks: 01 3206-659
Poslovna enota Ljubljana - Fužine	Novo Fužine 8, Ljubljana	Telefon: 01 3207-690 (695); Telefaks: 01 3207-699
Poslovna enota Ljubljana - Vič	Čampova 2, Ljubljana	Telefon: 01 3207-700 (705)
Poslovna enota Kranj	Koroška cesta 19, Kranj	Telefon: 04 2815-300; Telefaks: 04 2815-310
Poslovna enota Jesenice	Cesta maršala Tita 63, Jesenice	Telefon: 04 2815-320; Telefaks: 04 2815-329
Poslovna enota Kamnik	Tomšičeva 11, Kamnik	Telefon: 01 3206-670 (675); Telefaks: 01 3206-679
Poslovna enota Domžale	Ljubljanska cesta 82, Domžale	Telefon: 01 3207-720 (725); Telefaks: 01 3207-729
PC MARIBORSKE IN POMURSKKE REGIJE:		
Poslovna enota Maribor - Center	Glavni trg 25, Maribor	Telefon: 02 6209-330; Telefaks: 02 6209-339
- Poslovalnica Gosposka	Gosposka ul. 24, Maribor	Telefon: 02 6209-345
- Poslovalnica Nova vas	Kardeljeva c. 57, Maribor	Telefon: 02 6212-480; Telefaks: 02 6212-489
Poslovna enota Slovenska Bistrica	Ljubljanska cesta 1, SI Bistrica	Telefon: 02 6209-350
Poslovna enota Ptuj	Ulica heroja Lacka 12, Ptuj	Telefon: 02 6209-360; Telefaks: 02 6209-369
Poslovna enota Murska Sobota	Lendavska ul. 3, Murska Sobota	Telefon: 02 6209-370; Telefaks: 02 6209-379
PC DOLENJSKE, BELOKRANJSKE IN POSAVSKE REGIJE:		
Poslovna enota Novo mesto	Glavni trg 10, Novo mesto	Telefon: 07 6205-430; Telefaks: 07 6205-439
Poslovna enota Brežice	Cesta prvih borcev 9, Brežice	Telefon: 07 6200-500; Telefaks: 07 6200-509
Poslovna enota Sevnica	Glavni trg 24, Sevnica	Telefon: 07 6200-510 (515); Telefaks: 07 6200-519
Poslovna enota Trbovlje	Trg revolucije 6a, Trbovlje	Telefon: 03 6209-420; Telefaks: 03 6209-429
Poslovna enota Hrastnik	Ulica prvoborcev 1a, Hrastnik	Telefon: 03 6209-460; Telefaks: 03 6209-469
Poslovna enota Zagorje ob Savi	Cesta Borisa Kidriča 5, Zagorje	Telefon: 03 6200-570; Telefaks: 03 6200-579
Poslovna enota Litija	Ljubljanska cesta 3, Litija	Telefon: 01 3206-680 (685); Telefaks: 01 3206-689
PC CELJSKE, ŠALEŠKE IN KOROŠKE REGIJE:		
Poslovna enota Celje	Miklošičeva 4, Celje	Telefon: 03 6209-380; Telefaks: 03 6209-389
Poslovna enota Rogaška Slatina	Prvomajska ulica 29 A, Rogaška S.	Telefon: 03 6200-550 (555); Telefaks: 03 6200-559
- Poslovalnica Šmarje pri Jelšah	Rogaška cesta 25, Šmarje pri Jelšah	Telefon: 03 6203-750 (755); Telefaks: 03 6203-759
Poslovna enota Žalec	Šlandrov trg 28, Žalec	Telefon: 03 6209-470; Telefaks: 03 6209-479
- Poslovalnica Savinjske čete	Ulica Savinjske čete 5, Žalec	Telefon: 03 6209-470; Telefaks: 03 6209-479
Poslovna enota Slovenske Konjice	Stari trg 12, Slovenske Konjice	Telefon: 03 6200-560; Telefaks: 03 6200-569
Poslovna enota Velenje	Šaleška cesta 20, Velenje	Telefon: 03 6209-390; Telefaks: 03 6209-399
- Poslovalnica Kidričeva cesta	Kidričeva cesta 12, Velenje	Telefon: 03 6203-770; Telefaks: 03 6203-779
- Poslovalnica Šoštanj	Trg svobode 12, Šoštanj	Telefon: 03 6209-390; Telefaks: 03 6209-399
Poslovna enota Slovenj Gradec	Glavni trg 26, Slovenj Gradec	Telefon: 02 6209-440; Telefaks: 02 6209-449
Poslovna enota Ravne na Koroškem	Trg svobode 20, Ravne na Koroškem	Telefon: 02 6212-490; Telefaks: 02 6212-499
PC PRIMORSKE REGIJE:		
Poslovna enota Nova Gorica	Ul. tolminskih puntarjev 4, Nova G.	Telefon: 05 6203-410; Telefaks: 05 6203-419
Poslovna enota Postojna	Titov trg 3, Postojna	Telefon: 05 6203-540; Telefaks: 05 6203-549
Poslovna enota Koper	Gortanov trg 1, Koper	Telefon: 05 6203-400; Telefaks: 05 6203-409
Poslovna enota Sežana	Partizanska cesta 7, Sežana	Telefon: 05 6203-520; Telefaks: 05 6203-529
Poslovna enota Izola	Cankarjev drevored 2a, Izola	Telefon: 05 6203-530; Telefaks: 05 6203-539

## **INFORMACIJSKI IN TEHNOLOŠKI RAZVOJ V LETU 2017**

Hranilnica je v letu 2017 razvijala in vzdrževala informacijski sistem v skladu s sprejeto strategijo razvoja. Poglavitne usmeritve so bile hiter razvoj bančnih, spletnih in mobilnih aplikacij, optimizacija in digitalizacija poslovnih procesov, upravljanje informacijske varnosti ter uvedba informacijske podpore v nove poslovne enote.

Hranilnica je uspešno izvedla večino načrtovanih aktivnosti. Pri upravljanju sprememb je upoštevala veljavne standarde in priporočila. V skladu s planom širitve poslovne mreže je odprla dve novi enoti in postavila štiri bankomate.

Na področju vzdrževanja opreme uporabnikov je hranilnica posodobila števec bankovcev, zamenjala čitalce položnic zaradi prehoda na QR (Quick Response) kodo ter zamenjala dotrajano opremo uporabnikov v petih enotah (Hrastnik, Brežice, Ljubljana - Miklošičeva ter Celje in Slovenj Gradec.)

Nadaljevala je tehnološki razvoj bančnega informacijskega sistema in vzpostavila aplikativno podporo za hitre kredite. Posodobila je programsko opremo za virtualno okolje, sistem varnostnih kopij in spletno stran hranilnice. V mesecu novembru je hranilnica pričela vpeljavo novega produkta za celovito upravljanje IT varnosti, katerega implementacija bo zaključena predvidoma aprila 2018.

Hranilnica je načrtno posodabljala programsko opremo delovnih postaj in strežnikov. Na področju razvoja in vzdrževanja strojne opreme je hranilnica dokupila dodatne diskovne kapacitete za primarni in rezervni center, zamenjala strojno opremo za sistem poslovnega poročanja, strojno opremo za virtualno okolje ter strojno opremo za varnostne kopije.

Na področju komunikacij je hranilnica pričela s 1. fazo segmentacije omrežja. Za neprekinjenost poslovanja je skrbela z rednim vzdrževanjem UPS naprav za neprekinjeno napajanje in agregatov, testiranjem načrtov in sistemov neprekinjenega poslovanja ter z vso skrbnostjo za varnost sistemov in podatkov.

Informacijski sistem in upravljanje operativnega tveganja v hranilnici je bilo v letu 2017 predmet pregledov notranjih revizorjev in pooblaščenih revizijskih družb. Hranilnica je upoštevala priporočila in ugotovitve pregledov ter uvajala izboljšave v postopke in sisteme.

## **NAČRTI ZA RAZVOJ IN VZDRŽEVANJE INFORMACIJSKE PODPORE V LETU 2018**

Za leto 2018 hranilnica načrtuje razvoj in vzdrževanje informacijskih sistemov v skladu s sprejeto strategijo razvoja do leta 2020, s poudarkom na zagotavljanju visoke ravni varnosti, zanesljivosti in razpoložljivosti informacijskega sistema, varovanju podatkov, prilagajanju bančnega informacijskega sistema novim poslovnim priložnostim in rasti hranilnice.

Poglavitne usmeritve strategije razvoja v letu 2018 so hiter razvoj bančnih aplikacij, optimizacija in digitalizacija poslovnih procesov, upravljanje informacijske varnosti ter postavitev informacijske podpore novi poslovni enoti.

Na področju vzdrževanja opreme uporabnikov hranilnica načrtuje vlaganje sredstev v zamenjavo dotrajane periferne opreme ter dokup oz. podaljšanje ustreznih uporabniških licenc. Hranilnica načrtuje optimizacijo virov s ciljem zmanjšanja stroškov licenc.

Skladno s strategijo krepitve zaščitnih in varnostnih mehanizmov bo hranilnica v letu 2018 nadaljevala s posodobitvijo sistemov za upravljanje varnosti delovnih postaj ter strežnikov, kakor tudi z reorganizacijo omrežne infrastrukture. Posodobila bo dotrajano omrežno opremo ter vzpostavila dodatno zaščito in lažji nadzor notranjega omrežja.

Na področju programske opreme bo hranilnica nadgrajevala bančni informacijski sistem skladno z zahtevami Banke Slovenije in Evropske centralne banke, EBA (Euro Banking Association) smernicami ter mednarodnimi standardi na tem področju. Veliko pozornosti bo namenila projektu za vzpostavitev skladnosti z uredbo GDPR (General Data Protection Regulation).

Hranilnica bo nadgrajevala sistem poslovnega poročanja in analitike, dograjevala bančni informacijski sistem za avtomatizacijo poslovanja ter uvedla dokumentarni sistem (brezpapirno poslovanje). Na področju

spletnega in mobilnega bančništva bo pospešeno dograjevala tehnološko napredne ter uporabnikom prijazne rešitve.

Na področju tehničnega varovanja bo hranilnica vzdrževala alarmne, požarne in video-nadzorne sisteme enot. Vzdrževala bo UPS naprave in agregate. Še naprej bo 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.

## INVESTICIJSKA VLAGANJA

Hranilnica je v letu 2017 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;
- v sklopu širitve poslovanja so bila izvršena investicijska vlaganja v poslovne prostore dveh novih poslovnih enot: Slovenska Bistrica in Velenje;
- začeta je bila investicija za odprtje nove poslovalnice v Novem mestu, na območju BTC City Novo mesto, ki se bo dokončala v 2018;
- hranilnica je postavila 4 nove bankomate: Latkova vas, Gabrovka, Vuhred, Ljubljana LPP.

Hranilnica bo v letu 2018 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;
- načrtuje se odprtje nove poslovne enote;
- načrtuje se postavitev do pet novih bankomatov hranilnice.

## ZAPOSLENI

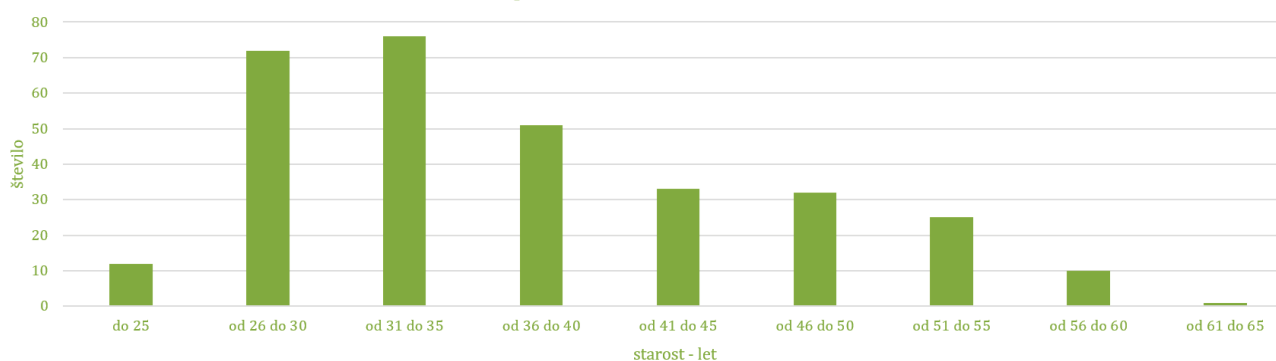
Hranilnica na področju razvoja kadrov sledi Strategiji 2018–2020, v okviru katere si je za enega izmed temeljnih ciljev zadala uspešno ter učinkovito delovanje in poslovanje, s prožno organizacijo in motiviranimi sodelavci. Za doseg tega strateškega cilja hranilnica uporablja različne kadrovske pristope in orodja.

V letu 2017 je začela izdatneje vlagati v izobraževanje in razvoj zaposlenih, nadgradila je učinkovit sistem stimulativenega nagrajevanja zaposlenih ter začela aktivno spodbujati interno mobilnost zaposlenih.

Na dan 31.12.2017 je bilo v hranilnici 312 zaposlenih, kar je 15 več kot konec leta 2016 (297). Od tega je bilo 93 % zaposlenih po pogodbi za nedoločen čas. Med zaposlenimi je 126 moških (40 %) in 186 žensk (60 %). Povprečna starost zaposlenih je 37 let.

Na dan 31.12.2017 je imela skupina 446 zaposlenih, kar je 14 več kot konec leta 2016.

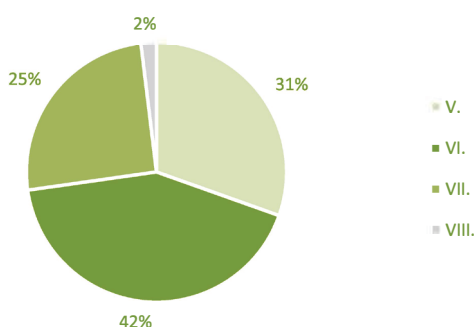
Starostna struktura zaposlenih v Delavski hranilnici na dan 31.12.2017



Izobrazbena struktura je zelo dobra in se iz leta v leto izboljšuje. Najmanj višje in visoko šolsko izobrazbo ima 217 oziroma kar 70 % zaposlenih, srednje šolsko izobrazbo ima 95 zaposlenih oziroma 30 %.

Hranilnica zaposlenim zagotavlja dobre pogoje dela in strokovnega usposabljanja. Omogoča jim izobraževanja za potrebe dela v hranilnici. Zaposlene dodatno stimulira tudi z mesečnim ocenjevanjem in izplačevanjem delovne in poslovne uspešnosti.

Izobrazbena struktura zaposlenih v Delavski hranilnici na dan 31.12.2017



Hranilnica še naprej vodi politiko polne zaposlenosti na delovnem mestu in usposobljenosti enega delavca za opravljanje več del in nalog. V prihodnjem letu bo hranilnica še več vlagala v zaposlene, prenovila bo sistem izobraževanj in vpeljala nove načine pridobivanja veščin in kompetenc.

Skladno z razvojem hranilnice se v letu 2018 predvideva dodatna zaposlitev 10 novih delavcev, na skupno 322 zaposlenih.

## PREPREČEVANJE PRANJA DENARJA IN FINANCIRANJA TERORIZMA

Pranje denarja je kaznivo dejanje in pomeni katerokoli 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 2017:

- 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 15 tisoč EUR Uradu za preprečevanje pranja denarja (v nadaljevanju Urad);
- izvaja se poročanje Uradu o vseh nakazilih nad 15 tisoč EUR, ki se izvajajo v dobro pravnih in fizičnih oseb v države 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;

- Uradu se sporočajo predpisani in zahtevani podatki ter dokumentacija;
- 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, izdana 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 in njegova namestnika so se udeležili delavnice na temo ugotavljanja dejanskih lastnikov in kriptovalut, kjer so predstavniki Urada in Banke Slovenije predstavili svoja stališča glede omenjenih tem;
- pooblaščenec se je udeležil okrogle mize na temo PPDFT, ki jo je organiziral Deloitte;
- pooblaščenec se je redno udeleževal sej odbora Združenja bank Slovenije za preprečevanje pranja denarja in z vsemi novostmi seznanjal sodelavce, poleg tega pa se je udeležil tudi seminarjev in delavnic, ki obravnavajo tematiko preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma;
- vzpostavljen je sistem notranje kontrole, v katerem sodelujejo referenti na blagajnah poslovnih enot, direktorji poslovnih enot, direktorji sektorjev, direktorji služb, pooblaščenec in njegovi namestniki na sedežu hranilnice ter služba notranje revizije;
- hranilnica je tudi v letu 2017 skrbela za ustrezno hrambo podatkov in pripadajoče dokumentacije, pridobljene na podlagi zakona o varstvu osebnih podatkov in za upravljanje predpisanih evidenc.

## **DRUŽBENA ODGOVORNOST**

Družbena odgovornost predstavlja temelj delovanja hranilnice. Hranilnica se zaveda svoje vloge in odgovornosti do okolja, v katerem deluje, zato je družbeno odgovornost opredelila kot eno ključnih vrednot, njena načela pa zasleduje tudi v svojih strateških ciljih.

Hranilnica deluje družbeno odgovorno do ožjega in širšega družbenega okolja, komitentov, poslovnih partnerjev, zaposlenih, lastnikov in do naravnega okolja, pri čemer dosledno zasleduje osnovno poslanstvo sodobne in varne bančne institucije, ki po ugodnih cenah zagotavlja kvalitetne in do uporabnikov prijazne bančne storitve.

## **SPONZORSTVA IN DONACIJE**

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 odprtja poslovnega računa.

Redno sponzorira aktivnosti sindikatov, predvsem ob prvomajskih prireditvah in na področju športnih aktivnostih, aktivnosti lastnikov in komitentov hranilnice, pri čemer daje velik poudarek sodelovanju z zvezami in društvi. V letu 2017 je tako podprla več kot 250 projektov in aktivnosti.

## **ODGOVORNOST DO OKOLJA**

Dejavnost hranilnice nima večjega vpliva na okolje, kljub temu se trudi za odgovorno ravnanje in na vseh nivojih zmanjšuje morebitne negativne vplive. Bistven je podatek, da papirno poslovanje vedno bolj nadomešča elektronsko, katerega obseg s strankami je hranilnica precej razširila. V vseh poslovnih enotah ima vpeljana ločeno zbiranje odpadkov, ločeno zbira tudi prazne originalne kartuše in tonerje.



## ODGOVORNOST DO ZAPOSLENIH

Prepričani smo, da se družbena odgovornost začne znotraj družbe, predvsem v odnosu do zaposlenih. Zato dajemo skrbi zanje poseben poudarek. Hranilnica ima s sindikatom hranilnice podpisano kolektivno pogodbo, kar potrjuje zavedanje o socialnem partnerstvu. Skrb za socialen vidik in socialno varnost je sestavni del poslovne politike hranilnice, ki v primeru izjemne življenjske in materialne stiske zaposlenim nudi solidarnostno pomoč.

Hranilnica spodbuja komunikacijo, zagotavlja izobraževanja in tako vpliva na karierni razvoj zaposlenih. Omogoča izobraževanje ob delu in iz dela, pri čemer izobraževanja, ki so v interesu hranilnice tudi materialno podpira. Spoštuje drugačnost in enake možnosti pri zaposlitvah in napredovanju.

Zavedamo se, da so zavzeti in motivirani zaposleni vir razvoja. Nagrajevanje zaposlenih, zlasti stimulativnega dela, je predmet nenehnega dograjevanja s ciljem še večje pripadnosti in učinkovitosti zaposlenih.

S petimi poslovnimi centri in 39 poslovalnicami v letu 2017 je hranilnica geografsko razpršena, zato je druženje zaposlenih pomembna skrb posloводства, medsebojna srečanja prispevajo k medsebojni povezanosti, še bolj iskrenim prijateljskim odnosom in še večji pripadnosti kolektivu. Praviloma družabna srečanja hranilnica organizira dvakrat letno, enkrat povezano z obveznim izobraževanjem in drugič ob priložnosti pričakovanja novega leta. Skrbimo in ohranjamo dobre odnose z upokojenimi sodelavci, ki se jih redno vabi na prednovoletna srečanja.

## KOMUNICIRANJE

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

Lastniki hranilnice in druga zainteresirana strokovna javnost lahko dobi večino podatkov o poslovanju hranilnice na spletni strani hranilnice, v zadnjem času pa je hranilnica uvedla tudi obdobjno komuniciranje z delničarji v obliki pisma uprave.

Hranilnica se zaveda pomena svoje medijske podobe, zato skrbi za korektne in profesionalne odnose z mediji.

Komunikacije z obstoječimi komitenti hranilnice so običajno na mesečni ravni, potencialne komitente pa hranilnica nagovarja preko različnih tržnih poti in medijev. 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.

V službi notranje revizije sta bili v letu 2017 zaposleni preizkušeni notranji revizorki, ki sta vpisani v javno objavljen register aktivnih preizkušenih notranjih revizorjev na spletni strani Slovenskega inštituta za revizijo ter izvajata vsa dodatna izobraževanja, skladno s Pravilnikom Slovenskega inštituta za revizijo o priznanju dodatnega izobraževanja za preizkušene notranje revizorje. V zadnjem kvartalu leta se je službi notranje revizije pridružil sodelavec, ki končuje izobraževanje za pridobitev naziva preizkušeni notranji revizor.

V skladu z Zakonom o bančništvu služba notranje revizije poroča v letnem in polletnih poročilih upravi, nadzornemu svetu in revizijski komisiji. Poročanje vključuje poročilo o izvedbi letnega načrta dela, oceno skladnosti prakse prejemkov s politiko prejemkov, splošno oceno primernosti in učinkovitosti upravljanja tveganj ter delovanja sistemov notranjih kontrol ter poročila o pomembnih ugotovitvah opravljenih pregledov poslovanja in njihovi realizaciji. Letno poročilo službe notranje revizije je predloženo tudi

skupščini hranilnice. Revizijska komisija pri svojem delu spremlja učinkovitost službe notranje revizije, skladno z določili Zakona o gospodarskih družbah.

V letu 2017 je bilo opravljenih enaindvajset revizij, od tega tri izredne. V posameznih revizijah služba ni ugotovila kršitev in nepravilnosti, ki bi bistveno vplivale na skupno oceno tveganja. V večini so bila izdana priporočila za okrepitev notranjih kontrol, ki jih služba notranje revizije redno spremlja glede realizacije. Vsako leto se v okviru revizije računovodskih izkazov hranilnice s strani zunanjega revizorja preverijo tudi postopki in notranje kontrole ter upravljanje in obvladovanje tveganj.

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 2017 ni bilo anonimnih prijav zaposlenih.



## UPRAVLJANJE HRANILNICE

Nadzorni svet hranilnice ima mandat do 30.6.2020. Deluje v skladu z ZGD-1, ZBan-2, Statutom hranilnice in Poslovnikom o delu nadzornega sveta. Ima štiri komisije, ki delujejo v skladu s poslovniki posameznih komisij.

V marcu 2017 je odstopil član NS Bogomir Kos, na 18. redni skupščini hranilnice dne 22.6.2017 pa je bil v nadzorni svet imenovan dodatni član Janez Krevs.

SKUPŠČINA DELNIČARJEV				
603 delničarji				
NADZORNI SVET	REVIZIJSKA KOMISIJA	KOMISIJA ZA TVEGANJA	KOMISIJA ZA IMENOVANJA, RAZVOJ IN KADRE	KOMISIJA ZA PREJEMKE, ETIKO IN ZUNANJE IZVAJALCE
Franjo Štiblar Predsednik	Andreja Bajuk Mušič Predsednica	Franjo Štiblar Predsednik	Katarina Zajc Predsednica	Boris Frajnkovič Predsednik
Boris Frajnkovič Namestnik predsednika	Katarina Zajc Članica	Marjan Gojkovič Član	Franjo Štiblar Član	Branko Sevčnikar Član
Andreja Bajuk Mušič Članica	Marjan Gojkovič Član	Boris Frajnkovič Član	Sonja Kos Članica	Andreja Bajuk Mušič Članica
Sonja Kos Članica	Janez Krevs Član			
Katarina Zajc Članica				
Branko Sevčnikar Član				
Marjan Gojkovič Član				
Janez Krevs Član				

Uprava hranilnice ima mandat do 1.11.2022. Deluje v skladu z ZGD-1, ZBan-2, Statutom hranilnice in Sklepom nadzornega sveta o delu in delitvi dela uprave hranilnice, z dne 18.12.2017.

S 1.11.2017 je hranilnico zapustil predsednik uprave Dušan Grlica, novi predsednik uprave je postal dotedanji član uprave Renato Založnik.

UPRAVA do 31.10.2017	UPRAVA od 1.11.2017
Dušan Grlica Predsednik uprave	Renato Založnik Predsednik uprave
Jasna Mesić Članica uprave	Jasna Mesić Članica uprave
Renato Založnik Član uprave	

**Število direktorskih mest, ki jih zasedajo člani upravljalnega organa na dan 31. 12. 2017 (435. člen Uredbe CRR (Capital Requirements Regulation), točka 2 a, v povezavi s 36. členom ZBan-2)**

<b>UPRAVA</b>	<b>ŠTEVILO DIREKTORSKIH MEST</b>
Renato Založnik	1
Jasna Mesić	1
<b>NADZORNI SVET</b>	<b>ŠTEVILO DIREKTORSKIH MEST</b>
Franjo Štiblar	1
Boris Frajnkovič	2
Andreja Bajuk Mušič	2
Sonja Kos	2
Branko Sevčnikar	2
Katarina Zajc	2
Marjan Gojkovič	1
Janez Krevs	1

Omejitev števila direktorskih mest, ki jih lahko istočasno opravljajo člani uprave in nadzornega sveta, je opredeljena v 36. členu ZBan-2. Vsi člani obeh organov upravljanja na dan 31. 12. 2017 izpolnjujejo zahteve zakona glede direktorskih mest, ki jih opravljajo, kar je razvidno iz zgornje preglednice.

**POLITIKA ZAPOSLOVANJA IN POLITIKA RAZNOLIKOSTI PRI IZBORU ČLANOV UPRAVLJALNEGA ORGANA**

**Politika zaposlovanja članov upravljalnega organa in njihovo dejansko znanje, veščine in izkušnje (435. člen Uredbe CRR, točka 2 b)**

Upravljalni organ v hranilnici sestavljata uprava in nadzorni svet. Hranilnica pri izboru članov uprave in nadzornega sveta upošteva določila vsakokrat veljavnega Zakona o gospodarskih družbah, Zakona o bančništvu, podzakonskih aktov Banke Slovenije, ki določajo pravila glede primernosti in usposobljenosti članov upravljalnega organa, 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). Merila so pomembna za kakovostno sestavo upravljalnih organov, saj dajejo osnovo za najboljše delovanje obeh organov in s tem ustrezno upravljanje hranilnice. Politika upošteva štiri skupine meril, in sicer merila izkušenosti, merila ugleda, merila upravljanja in merila uspešnosti.

Presoja primernosti članov uprave in nadzornega sveta se opravi v skladu z zahtevami ZBan-2 in interne Politike pred imenovanjem vsakega novega člana, enkrat letno za vse člane uprave in nadzornega sveta, ter kadar nastopijo okoliščine, zaradi katerih je potrebno izvesti ponovno ocenjevanje 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 o posameznem članu, ki jih le-ta priskrbi na izpolnjenem vprašalniku, ki je sestavni del Politike, in na podlagi dodatnih dokazil, ki jih mora član predložiti, kakor tudi z upoštevanjem vseh ostalih razpoložljivih informacij o delovanju članov.

Člani uprave in nadzornega sveta morajo imeti vsa potrebna znanja in veščine, ki jim omogočajo vodenje in upravljanje hranilnice oziroma nadzor nad njenim delovanjem. 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 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 letne presoje uspešnosti članov se preverja rezultate preteklega dela 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**

Uprava hranilnice je od novembra 2017 dvočlanska. Predsednik uprave Renato Založnik je s študijem na Ekonomski fakulteti v Ljubljani pridobil naziv magister poslovnih ved s področja poslovne informatike, pred tem pa je bil diplomirani univerzitetni organizator dela in inženir strojništva. V svoji 24-letni karieri je pridobil veliko izkušenj, tako v gospodarstvu kot v finančnem sektorju. Zadnjih 19 let deluje na področju bančništva in plačilnih sistemov, od leta 2005 je zaposlen v Delavski hranilnici, večino časa kot svetovalec uprave, v zadnjem obdobju pa kot izvršni direktor. V marcu 2017 je pridobil dovoljenje Banke Slovenije za opravljanje funkcije člana uprave hranilnice, z novembrom 2017 pa je po predčasnem prenehanju mandata predsednika uprave Dušana Grlice prevzel funkcijo predsednika uprave za petletni mandat.

Članica uprave Jasna Mesić je diplomirana ekonomistka, ki ima za seboj že več kot 30 let delovnih izkušenj. Praktično celotno svojo kariero deluje 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 novembrom 2017 pa je nastopila nov pet letni mandat.

### **Nadzorni svet**

Predsednik nadzornega sveta prof. dr. Franjo Štiblar je končal študij na Pravni fakulteti Univerze v Ljubljani in študij na Ekonomski fakulteti Univerze v Ljubljani, nato pa je svojo študijsko pot nadaljeval na University of Pennsylvania v ZDA, kjer je postal najprej magister, nato pa 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. Je član Akademskega zbora Evropskega bančnega inštituta v Frankfurtu, član projekta LINK OZN in alumni Woodrow Wilson centra v Washingtonu ZDA. Z julijem 2016 se je pridružil nadzornemu svetu hranilnice in prevzel opravljanje funkcije predsednika nadzornega sveta.

Namestnik predsednika 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 je zelo aktiven na sindikalnem področju. Opravlja funkcijo sekretarja Sindikata KŽI (kmetijstva in živilske industrije). Nadzornemu svetu hranilnice se je pridružil junija 2013, z julijem 2016 pa je nastopil nov mandat in prevzel opravljanje funkcije namestnika predsednika nadzornega sveta.

Članica nadzornega sveta Andreja Bajuk Mušič je zaključila študij na Ekonomski fakulteti Univerze v Ljubljani. Na Slovenskem inštitutu za revizijo je opravila izobraževanje za pooblaščenega revizorja. 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 več kot 30-letne delovne izkušnje v gospodarstvu in v sindikalnih organizacijah, kjer deluje že od leta 1990, ko se je zaposlila na Zvezi sindikatov Slovenije. V juliju 2016 je nastopila svoj tretji mandat članice nadzornega sveta hranilnice, s čimer nadzornemu svetu prinaša dobro poznavanje poslovanja hranilnice in dolgoletne izkušnje o delovanju v nadzornem svetu.

Članica nadzornega sveta dr. 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. Od 1997 do 2000 je bila zaposlena v NLB, v pravni pisarni in kot svetovalka uprave. Trenutno je zaposlena na Pravni fakulteti Univerze v Ljubljani, kjer je redna profesorica na katedri za pravno ekonomske znanosti in od 2017 predstojnica katedre. Leta 2009 je bila imenovana za članico sodnega sveta. Danes je članica uradniškega 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 sindikalnih organizacijah. Zaposlen je na sindikatu SVIZ (Sindikat vzgoje in izobraževanja) kot pomočnik glavnega tajnika. Nadzornemu svetu hranilnice se je pridružil junija 2013, z julijem 2016 pa je začel svoj drugi mandat.

Član nadzornega sveta Branko Sevčnikar je po izobrazbi elektrotehnik – energetik, ki ima razgibano kariero v gospodarstvu in v sindikalnih organizacijah. Opravlja funkcijo predsednika sindikata SDE Slovenije (Sindikat delavcev dejavnosti energetike). Nadzornemu svetu hranilnice se je pridružil že junija 2012, z julijem 2016 pa je nastopil svoj drugi mandat.

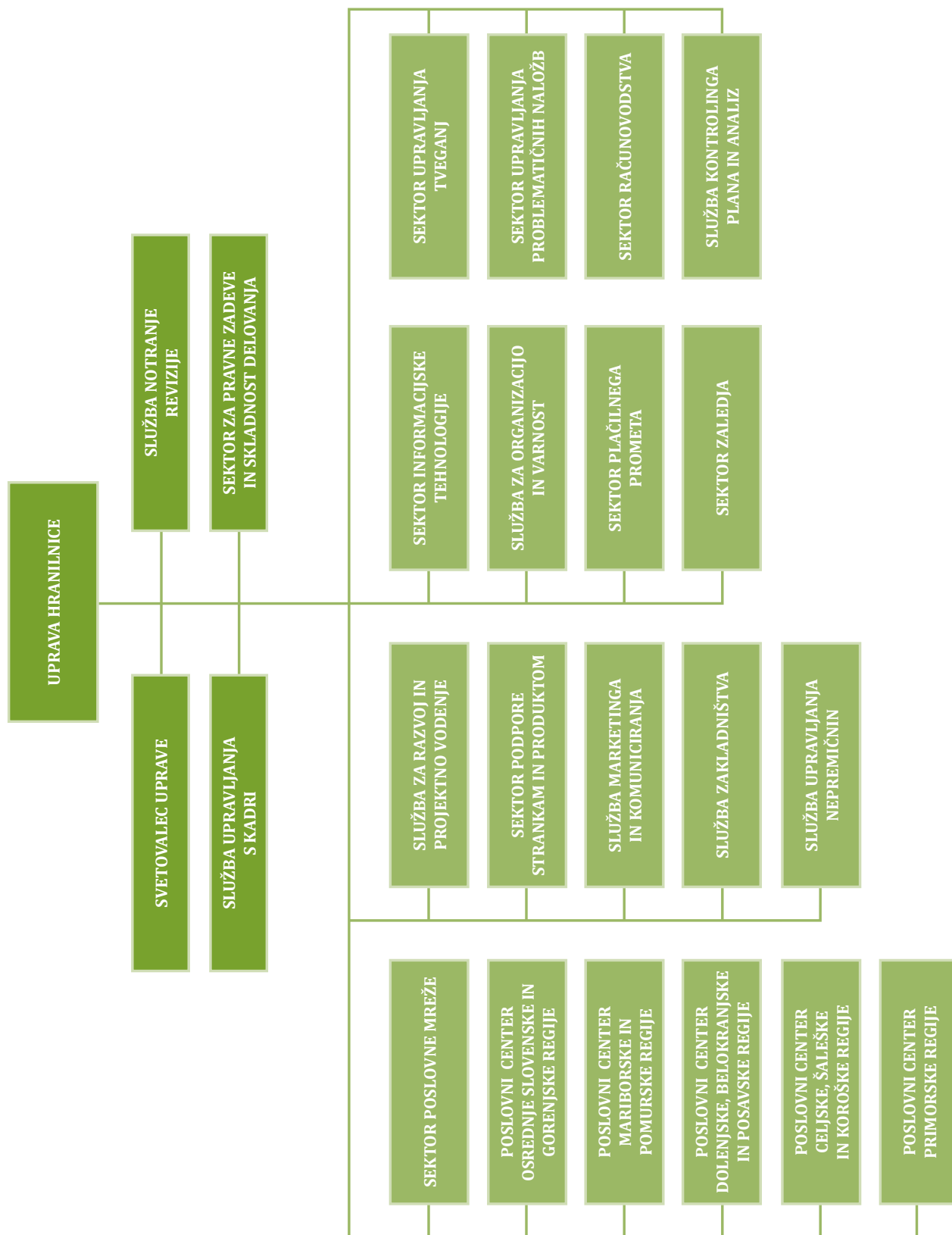
Član nadzornega sveta Janez Krevs je diplomiral na Ekonomski fakulteti Univerze v Ljubljani, od konca leta 2016 je upokojen, pred upokojitvijo je bil zaposlen v Banki Slovenije kot pomočnik direktorja splošnega sektorja, predhodno pa več let kot svetovalec vodstva Banke Slovenije. Nadzornemu svetu se je pridružil v juniju 2017.

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

Hranilnica nima sprejete posebne politike za doseganje ciljev raznolikosti pri izboru članov uprave in nadzornega sveta, ampak ima te splošne in konkretne cilje zajete v Politiki izbora in ocenjevanja primernosti članov uprave in nadzornega sveta Delavske hranilnice d.d. Ljubljana. Cilje raznolikosti zasleduje in dosega hranilnica tudi z upoštevanjem zakonskih predpisov in načel dobre prakse korporativnega upravljanja. Uprava in nadzorni svet morata biti sestavljena tako, da imata kot celota ustrezno znanje, veščine in izkušnje, ki so potrebni za poglobljeno razumevanje delovanja in poslovanja hranilnice ter vseh tveganj, ki jim je izpostavljena.

Uprava in nadzorni svet pri izboru kandidatov vselej zasledujeta tudi cilj ustrezne zastopanosti obeh spolov, ki pa je podrejen cilju strokovne primernosti in izkušenosti kandidata. Kadar sta kandidatka ženskega in kandidat moškega spola enakovredno ocenjena glede strokovne primernosti in izkušenosti, se za imenovanje v upravo oziroma nadzorni svet predlaga kandidata manj zastopanega spola. Pri tem oba organa upravljanja stremita k cilju, da je zastopanost obeh spolov čim bolj uravnotežena (zastopanost manj zastopanega spola je vsaj 30 odstotna). Ta prag hranilnica presega tako v upravi, kjer sta oba spola enakopravno zastopana, kot tudi v nadzornem svetu, kjer manj zastopan ženski spol dosega 37,5 odstotni delež.

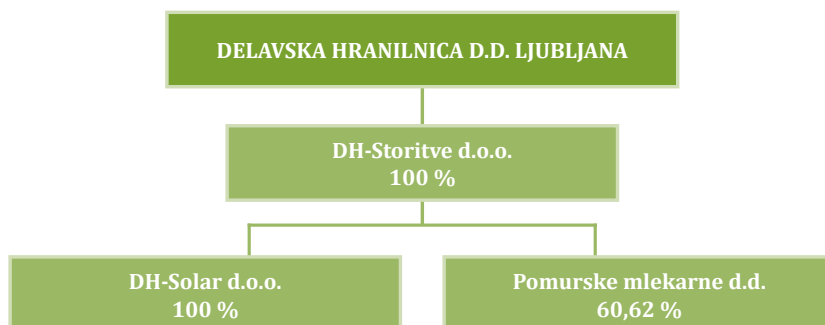
# ORGANIZACIJSKA SHEMA HRANILNICE



## SKUPINA POVEZANIH DRUŽB

Skupino povezanih družb sestavljata Delavska hranilnica d.d. Ljubljana in hčerinska družba DH-Storitve d.o.o., ki je v 100 odstotni lasti hranilnice. Odvisno družbo DH-Media d.o.o. je hranilnica v letu 2017 likvidirala – družba ni imela poslovanja.

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 Pomurske mlekarne d.d. je mlekarstvo in sirarstvo.

Kapital družbe DH-Storitve d.o.o. je na dan 31.12.2017 znašal 119 tisoč EUR, bilančna vsota 7.142 tisoč EUR, čista izguba tekočega leta pa 52 tisoč EUR.

Kapital družbe DH-Solar d.o.o. je na dan 31.12.2017 znašal 45 tisoč EUR, bilančna vsota je znašala 202 tisoč EUR in čisti dobiček tekočega leta 12 tisoč EUR.

Kapital družbe Pomurske mlekarne d.d. je na dan 31.12.2017 znašal 6.148 tisoč EUR, bilančna vsota je znašala 19.823 tisoč EUR in čisti dobiček tekočega leta 16 tisoč EUR.

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 družbe Pomurske mlekarne d.d. je Serec Robert. Družba je imela konec leta 2017 133 zaposlenih.

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

V tričlanskem nadzornem svetu Pomurskih mlekarn d.d. sta dva predstavnika hranilnice – Renato Založnik in Robert Černe.

## OBVLADOVANJE TVEGANJ

Hranilnica za namen prikaza obvladovanja tveganj prikazuje razkritja na solo osnovi, razen v primerih, kjer je zavezana k računovodski konsolidaciji, kjer uporablja izraz skupina. 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 Delavska hranilnica
	(f)	Poslovno poročilo	Strnjena izjava uprave in nadzornega sveta o tveganjih Delavske hranilnice d.d. Ljubljana in Skupine Delavska hranilnica
	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, veščine 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 sestel	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	2.7.1.1 Kapital
438	Kapitalske zahteve	Računovodsko poročilo	2.7.1.2 Kapitalske zahteve in kapitalska ustreznost
440	Kapitalski blažilniki	Računovodsko poročilo	2.7.1.3 Kapitalski blažilniki
442	Popravki zaradi kreditnega tveganja		
	(a), (c), (d), (e), (f), (g), (h)	Računovodsko poročilo	2.7.4 Kreditno tveganje
	(b)	Računovodsko poročilo	2.3.4.1 Oslabitve kreditov
	(i)	Računovodsko poročilo	2.5.1.4 Krediti
444	Uporaba ECAI	Računovodsko poročilo	2.7.1.5 Uporaba ECAI
445	Izpostavljenost tržnemu tveganju	Računovodsko poročilo	2.7.5 Tržna tveganja
446	Operativno tveganje	Računovodsko poročilo	2.7.2 Operativno tveganje
448	Izpostavljenost obrestnemu tveganju pri postavkah, ki niso vključene v trgovalno knjigo	Računovodsko poročilo	2.7.7 Obrestno tveganje
450	Politika prejemkov	Poslovno poročilo	Politika prejemkov
451	Finančni vzvod	Računovodsko poročilo	2.7.3 Količnik finančnega vzvoda
453	Uporaba tehnik za zmanjševanje kreditnih tveganj	Računovodsko poročilo	2.7.4 Kreditno tveganje



V skladu s 432. členom Uredbe CRR v letnem poročilu hranilnice oz skupine ni razkritij, ki zanjo 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.	Hranilnica 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)	Hranilnica ne uporablja pristopa na osnovi notranjih bonitetnih ocen
	Posebni kreditni aranžmaji in uporaba pristopa enostavnih uteži	Hranilnica uporablja samo pristope za kapitalske zahteve, ki jih določa Uredba
439	Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke (točke od a do i)	Hranilnica ne sklepa poslov s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti
441	Kazalniki splošnega sistemkega pomena	Hranilnica ni sistemsko pomembna finančna institucija
449	Izpostavljenost pozicijam v listinjenju	Hranilnica ne opravlja poslova listinjenja
	2. Objava kvantitativnih informacij na ravni članov upravljalnega organa institucije	Hranilnica ni pomembna finančna institucija
452	Uporaba IRB pristopa pri kreditnih tveganjih	Hranilnica uporablja standardizirani pristop
454	Uporaba naprednih pristopov za merjenje operativnega tveganja	Hranilnica ne uporablja AMA pristopov
455	Uporaba notranjih modelov za tržna tveganja	Hranilnica ne uporablja notranjih modelov za tržna tveganja

## UVODNA POJASNILA K RAZKRITJEM

Hranilnica oz. skupina je zavezana k razkrivanju določenih informacij, kar naj bi omogočilo zadostno informiranje potencialnih investitorjev o tveganjih, ki jih 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);
- Delegirana uredba Komisije (EU) 2017/2295 o dopolnitvi Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z regulativnimi tehničnimi standardi za razkritje obremenjenih in neobremenjenih sredstev (v povezavi z razkritji po 443. členu Uredbe CRR – neobremenjena sredstva);
- 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).



Hranilnica oz. 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, osmega dela 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 hranilnica 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 solo podlagi (za področje upravljanja s kapitalom skupine, kapitalске ustreznosti, finančnega vzvoda in operativnega tveganja) in na konsolidirani podlagi (za področje kreditnega, tržnega, valutnega, obrestnega, likvidnostnega in drugih tveganj). Skladno s 434. členom Uredbe CRR se je hranilnica oz. skupina odločila, da vsa razkritja zajame v revidiranem letnem poročilu.

Hranilnica oz. skupina je upoštevala vse zgoraj navedene akte in je tako vključila vsa potrebna razkritja, ni pa zajela tistih razkritij, ki zanje niso relevantna. Hranilnica oz. 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, 1 d)**

Hranilnica oz. skupina ima postavljen celovit okvir za obvladovanje tveganj, ki med drugim vključuje tudi definiranje metodologij za merjenje vseh za hranilnico oz. 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 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. Ob koncu leta 2017 je bilo zaradi nove organizacijske strukture področje upravljanja tveganj, ki ga je pred tem pokrival izvršni direktor upravljanja tveganj, razdeljeno na dva sektorja: Sektor upravljanja tveganj in Sektor upravljanja problematičnih naložb. Oba sektorja sta neposredno podrejena upravi, skupaj pa v hranilnici izvajata funkcijo upravljanja tveganj. Sektorja sta funkcionalno in organizacijsko ločena od drugih funkcij, pri katerih bi lahko prihajalo do nasprotja interesov s funkcijo upravljanja tveganj. Za vodjo funkcije upravljanja tveganj, ki ima neposreden dostop do nadzornega sveta, je uprava imenovala direktorico Sektorja upravljanja tveganj, za njeno razrešitev pa mora uprava pridobiti soglasje nadzornega sveta.

Hranilnica oz. 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 2017 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 2017 ocenila v višini 2,0, ciljni profil tveganosti za leto 2018 pa določila v višini 1,8. Kot najpomembnejša tveganja skupine z vidika izpostavljenosti so bila identificirana tveganje dobičkonosnosti, kreditno, kapitalsko in strateško tveganje. Med drugimi relevantnimi tveganji skupine je identificirala še operativno in novo nastajajoče kibernetično tveganje. Omenjenim tveganjem bo v letu 2018 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 popravkov vrednosti 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 2017 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 pomembnih tveganjih v skladu z veljavnimi internimi akti in postopki, tako vzpostavljen tok prenosa informacij pa lahko zagotavlja dobro upravljanje vseh pomembnih tveganj.

Na področju upravljanja tveganj sta uprava in nadzorni svet neposredno seznanjena z mesečnim Poročilom o izpostavljenosti hranilnice tveganjem, ki ga pripravlja Sektor upravljanja tveganj. Poročilo zajema podrobnejšo analizo obrestnega, kreditnega, likvidnostnega, tržnega, operativnih in drugih tveganj ter analizo upravljanja s kapitalom in kapitalsko ustreznostjo. Sektor vsake tri mesece pripravlja kvartalno analizo kreditnega portfelja, vključujoč tudi analizo gibanja restrukturiranih in nedonosnih izpostavljenosti. Večkrat letno, obvezno pa ob vsaki dokapitalizaciji, sektor pripravi Projekcijo izračuna kapitala in kapitalskih zahtev za naslednje triletno obdobje. Na letni ravni sektor pripravlja poročila o ustreznosti procesa ocenjevanja

ustreznega notranjega kapitala – ICAAP in o ustreznosti procesa ocenjevanja ustrezne notranje likvidnosti - ILAAP. Prav tako na letni ravni pripravlja posodobitev vseh politik na področju upravljanja tveganj, Strategije upravljanja in obvladovanja tveganj in sposobnost hranilnice za prevzemanje tveganj (apetit za tveganja) ter preverja izvedbo aktivnosti, določenih z Načrtom upravljanja tveganj. Akte sprejema uprava, nadzorni svet pa daje nanje soglasje oziroma se z njimi seznani. Sektor pripravlja tudi poročila o največjih kreditnih izpostavljenostih hranilnice, ki zajemajo podrobno analizo posameznih kreditov in oceno z njimi povezanih tveganj. Uprava in nadzorni svet sta seznanjena z vsemi poročili, predhodno poročila obravnava Odbor za tveganja na svojih mesečnih sestankih.

Hranilnica ima imenovana Odbor za tveganja in Komisijo za tveganja.

Odbor za tveganja je organ na ravni operativnega delovanja hranilnice, ki mu predseduje član uprave, poleg nje pa ga sestavljajo svetovalec uprave in direktorji določenih zalednih sektorjev in služb, ki upravljajo s posameznimi vrstami tveganj, na komisijo sta poleg predsednika uprave vabljeni tudi direktor službe notranje revizije in vodja funkcije skladnosti poslovanja. Odbor obravnava poročila o izpostavljenosti hranilnice tveganjem, ki jih pripravlja Sektor upravljanja tveganj, ki pripravlja tudi predloge za učinkovito upravljanje s posameznimi tveganji ter prouči dokumenta Profil tveganosti hranilnice in Načrt sanacije. Odbor se sestaja na sejah praviloma enkrat mesečno, v letu 2017 se je sestel enajstkrat.

Komisija za tveganja je posvetovalno telo nadzornega sveta, sestavljeno iz treh njegovih članov, ki nadzornemu svetu pomaga pri izvajanju nadzornih nalog na področju upravljanja tveganj, predvsem s svetovanjem glede splošne nagnjenosti hranilnice k prevzemanju tveganj (apetit za tveganja) in upravljanju z njimi, s preverjanjem ali so politike prejemkov in cenovne politike hranilnice skladne s poslovnim modelom in strategijo upravljanja tveganj ter s pomočjo pri nadzoru višjega vodstva hranilnice. Komisija se je v letu 2017 sestala desetkrat.

Služba notranje revizije pripravlja tako okvirni letni načrt delovanja kot polletna in letna poročila o izvedenih notranjih revizijah ter o drugih aktivnostih. Dokumente predloži upravi in nadzornemu svetu v sprejem. Uprava se seznani z vsemi poročili o izvedenih notranjih revizijah službe in z ugotovitvami iz teh poročil (redne in izredne notranje revizije) ter po potrebi sprejema ukrepe.

Služba za skladnost poslovanja je sproti obveščala upravo o vseh pomembnih spremembah na področju zakonodaje, o aktivnostih na področju preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma ter na področju FATCA, sodelovala je pri izdelavi internih aktov, povezanih predvsem s področjem korporativnega upravljanja, pripravljeni so bili letni načrt dela službe in polletna in letna poročila o delovanju službe, slednja so bila predložena upravi in nadzornemu svetu.

## **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, komisijo za tveganja, komisijo za prejemke, etiko in zunanje izvajalce ter komisijo za imenovanja, razvoj in kadre nadzoruje ureditev upravljanja tveganj in izvajanje strategije upravljanja tveganj ter tako prispeva k ustreznemu upravljanju tveganj in sistemu notranjih kontrol v hranilnici in skupini.

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 sposobnost hranilnice za prevzemanje tveganj ter je v skladu s sprejeto poslovno strategijo hranilnice.

Ljubljana, 23. 4. 2018

Nadzorni svet hranilnice:

Uprava hranilnice:

Franjo Štiblar  
predsednik



Jasna Mesić  
članica



Renato Založnik  
predsednik



## **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 za prevzemanje 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 ocenjujejo v okviru procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP), s katerim se določajo kapitalske potrebe za vsa pomembna tveganja, in procesu ocenjevanja ustreznosti notranje likvidnosti (ILAAP), s katerim se ocenjujeta likvidnost hranilnice in upravljanje likvidnostnega tveganja.

Hranilnica je leto 2017 zaključila z ustreznim skupnim količnikom kapitalske ustreznosti v višini 14,24 % in ustreznim količnikom temeljnega kapitala v višini 12,22 %. Količniki kapitalske ustreznosti in primeren čisti dobiček ob zaključku poslovnega leta hranilnici omogočajo, da bo pravočasno pripravljena na polno uporabo Uredbe (EU) št. 575/2013 ter določila Zakona o bančništvu z vidika izgradnje ustrezne kapitalske osnove ob hkratnem izplačilu dividend v skladu z lastno sprejeto strategijo in priporočili ECB glede politike razdelitve dividend.

Temeljni strateški cilji hranilnice so in bodo tudi v bodoče krepitev kapitalske moči, zagotavljanje stabilnega lastništva in vloge sindikatov, povečanje tržnega deleža, dolgoročno doseganje 10 % donosa na kapital in

stabilne dividendne politike (5 % na emisijsko vrednost delnice), pospešeno uvajanje inovativnih finančno-tehnoloških produktov in storitev ter izboljšava že obstoječih, ter ostati varna, etična in družbeno-odgovorna bančna institucija. Prav tako je cilj hranilnice izboljšanje kazalnika »operativni stroški / bruto dohodek« na način, da bo še naprej usmerjala svoje aktivnosti predvsem v povečanje postavke »bruto dohodek« in šele v drugi vrsti omejevala postavko »operativni stroški«.

Strukturno bodo krediti hranilnice tudi v bodoče razpršeni na prebivalstvo, 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 segmentu podjetništva in drobnega gospodarstva, zato prevzemanju teh tveganj posvečamo izjemno skrb, še 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 kreditnojemalcev. Ker zavarovanje z nepremičninami predstavlja večinski način zavarovanja kreditnih izpostavljenosti (preko 60 %), hkrati pa gibanje vrednosti te vrste zavarovanja pomembno vpliva na razmerje med vrednostjo danih kreditov in prejetih zavarovanj, je hranilnica določila tudi limite na obseg prejetih zavarovanj z nepremičninami v posamezni slovenski regiji.

Hranilnica se vključuje v razdolževanje podjetij in s tem v povečevanje gospodarske rasti in bo tudi v prihodnje vključena v družbeno vlogo restrukturiranja predvsem drobnega gospodarstva.

Posledično hranilnica veliko pozornost namenja spremljavi restrukturiranih in nedonosnih terjatev; na področju nedonosnih terjatev je hranilnica sledila cilju, da le-te ne bodo presegle 4,5 % celotnega kreditnega portfelja hranilnice, dejansko pa je uspela ta delež obdržati še na nižjem nivoju; ob koncu leta 2017 je ta delež znašal 3,20 % portfelja kreditov.«

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 predstavljajo precejšnje likvidnostne presežke. S ciljem omejevanja obrestnega tveganja je hranilnica postavila limit maksimalno 10 % spremembe ekonomske vrednosti kapitala in limit maksimalno 50 % vpliva na planirani bruto dobiček, oba kazalnika izražena ob predpostavki paralelnega premika ravni obrestnih mer za 200 bazičnih točk. Za omejevanje likvidnostnega tveganja hranilnica 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 za doseganje čim višje stopnje zadovoljstva svojih komitentov. Ponosni smo na veliko zaupanje novih komitentov ter na zvestobo in pripadnost naših obstoječih komitentov. V hranilnici veljajo visoka moralna in etična načela, odmiki od tega standarda niso dovoljeni.

Ljubljana, 23. 4. 2018

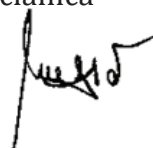
Nadzorni svet hranilnice:

Uprava hranilnice:

Franjo Štiblar  
predsednik



Jasna Mesić  
članica



Renato Založnik  
predsednik



## **IZJAVA O UPRAVLJANJU DELAVSKE HRANILNICE D.D. LJUBLJANA ZA POSLOVNO LETO 2017**

Za doseganje visoke stopnje transparentnosti upravljanja Delavska hranilnica d.d. Ljubljana kot nadrejena družba Skupine Delavska hranilnica v skladu s petim odstavkom 70. člena Zakona o gospodarskih družbah podaja Izjavo o ureditvi notranjega upravljanja in v nadaljevanju predstavlja glavne značilnosti sistema upravljanja.

### **IZJAVA O UREDITVI NOTRANJEGA UPRAVLJANJA**

Delavska hranilnica d.d. Ljubljana uresničuje ureditev notranjega upravljanja, vključno s korporativnim upravljanjem, skladno z zakonodajo, veljavno v Republiki Sloveniji, ob hkratnem upoštevanju svojih internih aktov.

Pri tem Delavska hranilnica d.d. Ljubljana v celoti upošteva akte iz drugega odstavka 9. člena Zakona o bančništvu<sup>1</sup>.

Z namenom krepitev ureditve notranjega upravljanja pri svojem poslovanju zlasti upošteva:

1. določbe veljavnega Zakona o bančništvu, ki opredeljujejo ureditev notranjega upravljanja, zlasti določbe poglavja 3.4 (Sistem upravljanja banke), ter poglavja 6 (Ureditev notranjega upravljanja in ustrezni notranji kapital), v delu zahtev, ki veljajo za hranilnico ali za člane upravljalnega organa,
2. Sklep o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice<sup>2</sup> in
3. Smernice organa EBA, ki urejajo notranje upravljanje, ocenjevanje primernosti članov upravljalnega organa in nosilcev ključnih funkcij ter politike in prakse prejemkov, na podlagi ustreznih sklepov Banke Slovenije o uporabi teh smernic<sup>3</sup>.

S podpisom te izjave se tudi zavezuje k nadaljnjemu proaktivnemu delovanju za krepitev in promocijo ustrezne ureditve notranjega upravljanja in korporativne integritete v širši strokovni, finančni, gospodarski in drugi javnosti.

### **POJASNILA GLEDE NA ZAHTEVE 5. IN 6. ODSTAVKA 70. ČLENA ZAKONA O GOSPODARSKIH DRUŽBAH**

Poleg izjave o ureditvi notranjega upravljanja hranilnica v nadaljevanju podaja še pojasnila o zahtevah iz 5. in 6. odstavka 70. člena Zakona o gospodarskih družbah.

#### **Podatki o uporabi kodeksov upravljanja**

Hranilnica kot nejavna delniška družba pri svojem poslovanju ne uporablja določil Kodeksa upravljanja javnih delniških družb (sprejet s strani Ljubljanske borze d.d. Ljubljana, Združenja Manager in Združenja nadzornikov Slovenije, nazadnje posodobljen v letu 2016).

Upravljalni organ hranilnice letno posodablja strnjeno Izjavo o ustreznosti ureditve upravljanja tveganj, hranilnica pa ima izdelan tudi interni Kodeks poslovne etike, oba dokumenta sta objavljena na spletni strani hranilnice (<http://www.delavska-hranilnica.si>).

#### **Opis glavnih značilnosti sistemov notranjih kontrol in upravljanja tveganj v hranilnici v povezavi s postopkom računovodskega poročanja**

Hranilnica ima organiziran učinkovit sistem notranjih kontrol, vzpostavljen na vseh njenih organizacijskih ravneh in na vseh ravneh delovanja poslovnih, kontrolnih in podpornih funkcij, kakor tudi na ravni vsake finančne storitve, ki jo hranilnica izvaja. Vzpostavljen sistem upravljanja, s katerim si hranilnica prizadeva uresničevati trdnost in zanesljivost svojega poslovanja, predstavlja:

<sup>1</sup> Zakon o bančništvu (ZBan-2), Uradni list RS, št. 25/15 in 44/16;

<sup>2</sup> Sklep Banke Slovenije o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice, Uradni list RS, št. 73/15, 49/16 in 68/17;

<sup>3</sup> Sklepi Banke Slovenije o uporabi smernic evropskih nadzornih organov: <http://www.bsi.si>



- jasno organizacijsko strukturo z natančno opredeljenim, preglednim sistemom pristojnosti in pooblastil,
- učinkovite postopke ugotavljanja, ocenjevanja, obvladovanja in spremljanja tveganj, ki jim hranilnica je ali bi jim lahko bila izpostavljena pri svojem poslovanju,
- ustrezen sistem notranjih kontrol, ki vključuje ustrezne administrativne in računovodske postopke (avtomatske kontrole, fizične kontrole, predpisani delovni postopki, vzpostavljeni limiti izpostavljenosti tveganjem in poročanje).

Hranilnica ima izdelan akt o organizaciji sistema notranjih kontrol, ki se redno letno posodablja, soglasje nanj daje nadzorni svet, zadnje soglasje je bilo izdano v februarju 2018.

Cilj hranilnice je, da je njeno poslovanje organizirano tako, da so poslovni cilji, strategije in politike ustrezno usklajeni s strategijo prevzemanja in upravljanja tveganj, profilom tveganja ter politikami upravljanja posameznih vrst tveganj, ki jim hranilnica je ali bi jim lahko bila izpostavljena.

Ustreznost sistema notranjih kontrol in upravljanja tveganj glede na postavljena zakonodajna pravila vsako leto, poleg notranje revizije, presoja tudi zunanja revizija, z revidiranjem poslovanja hranilnice.

### **Delovanje in ključne pristojnosti skupščine ter opis pravic delničarjev in način njihovega uresničevanja**

Podatki o delovanju in ključnih pristojnostih skupščine delničarjev hranilnice ter opis njihovih pravic in način njihovega uresničevanja so navedeni v Statutu hranilnice.

### **Sestava in delovanje organov vodenja in nadzora ter njihovih komisij**

Podatki o delovanju organov upravljanja hranilnice ter njihovih komisij so na voljo v poglavjih Poročilo uprave hranilnice in Poročilo o delu nadzornega sveta hranilnice.

### **Podatki po 1., 2., 3., 4., 6., 8. in 9. točki šestega odstavka 70. člena Zakona o gospodarskih družbah**

*Struktura osnovnega kapitala in omejitev prenosa delnic*

Struktura osnovnega kapitala je razvidna iz poglavja Delniški kapital v poslovnem delu tega poročila. Hranilnica ima samo en razred delnic, vsi delničarji imajo enake pravice in obveznosti, obstoječi delničarji imajo prednostno pravico do nakupa novih izdaj delnic 15 dni od dneva njihove objave. Uprava sme obstoječim delničarjem izključiti prednostno pravico pri novih izdajah delnic, ob soglasju nadzornega sveta. Hranilnica nima omejitev prenosa delnic.

*Pomembna posredna in neposredna lastniška struktura*

Lastniška struktura hranilnice na dan 31. 12. 2017 je predstavljena v poglavju Delniški kapital v poslovnem delu poročila.

*Posebne kontrolne pravice*

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

*Omejitve glasovalnih pravic*

Posamezni delničar ima lahko na osnovi določil statuta hranilnice največ 33 % glasovalnih pravic.

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

*Nadzorni svet*

Temeljna pravila delovanja nadzornega sveta določa Statut hranilnice. Nadzorni svet hranilnice ima najmanj pet in največ devet članov, člane voli in odpokliče skupščina delničarjev na predlog nadzornega sveta z navadno večino za obdobje štirih let, z možnostjo ponovne izvolitve. Člani nadzornega sveta morajo izpolnjevati vse zakonske pogoje za opravljanje funkcije člana nadzornega sveta. Natančnejši način dela nadzornega sveta opredeljuje Poslovnik za delo nadzornega sveta Delavske hranilnice d.d. Ljubljana. Nadzorni svet ima štiri komisije, njihovo delo je podrobneje predstavljeno v poglavju Poročilo o delu nadzornega sveta hranilnice.



Članom nadzornega sveta lahko predčasno preneha mandat z odpoklicem ali na podlagi pisnega odstopa člana. Odpoklic je mogoč s tričetrtinsko večino oddanih glasov na skupščini.

#### *Uprava*

Temeljna pravila delovanja uprave hranilnice določa Statut hranilnice. 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. Člani uprave morajo za svoje delovanje pridobiti dovoljenje Banke Slovenije. Uprava je imenovana za dobo petih let z možnostjo ponovnega imenovanja. Nadzorni svet sprejme Sklep o delu in delitvi dela uprave, ki bolj podrobno določa njeno delo.

#### *Spremembe Statuta*

Statut se lahko spreminja samo na skupščini delničarjev, za sprejem sklepa je potrebna večina pri sklepanju zastopanega kapitala, ob pogoju, da je pri glasovanju prisotna najmanj polovica osnovnega kapitala hranilnice (pravila so določena v Statutu hranilnice).

#### *Pooblastila članov organov upravljanja glede izdaje ali nakupa delnic*

Uprava vodi hranilnico samostojno in na lastno odgovornost, in sicer na način, ki omogoča učinkovito in skrbno upravljanje hranilnice na podlagi jasne opredelitve pristojnosti in odgovornosti v hranilnici ter politik in ukrepov za preprečevanje nastanka nasprotja interesov. Uprava potrebuje soglasje nadzornega sveta v primerih kot jih določata Zakon o bančništvu in 24. člen Statuta hranilnice.

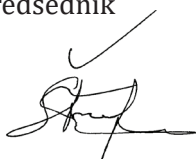
Skupščina delničarjev hranilnice je na svoji 17. seji dne 29. 6. 2016 pooblastila upravo hranilnice, da s soglasjem nadzornega sveta osnovni kapital hranilnice poveča največ do polovice osnovnega kapitala hranilnice, vpisanega na dan sprejema sklepa, in sicer z izdajo novih navadnih imenskih kosovnih delnic za denarne vložke (v štirih letih po vpisu sprememb statuta v sodni register).

Skupščina delničarjev hranilnice je na svoji 16. seji dne 19. 6. 2015 pooblastila upravo hranilnice, da po predhodnem soglasju nadzornega sveta, v roku 36 mesecev, to je do 19. 6. 2018, permanentno kupuje lastne delnice po ceni, ki ne bo nižja od 50 % in ne bo višja od 110 % knjigovodske vrednosti delnic v času sklenitve pogodbe o nakupu lastnih delnic.

Ljubljana, 23. 4. 2018

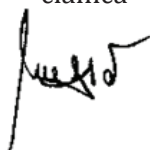
Nadzorni svet hranilnice:

Franjo Štiblar  
predsednik



Uprava hranilnice:

Jasna Mesić  
članica



Renato Založnik  
predsednik



## POLITIKA PREJEMKOV

(450. člen Uredbe CRR)

Hranilnica je kot zelo pomembna manj pomembna finančna institucija imela v letu 2017 nagrajevanje svojih zaposlenih, na podlagi zakonskih določil, urejeno s Politiko prejemkov in Pravilnikom o stimulativnem nagrajevanju zaposlenih. V proces odločanja o Politiki prejemkov, njenih spremembah in dopolnitvah, so vključeni uprava hranilnice, komisija nadzornega sveta za prejemke, etiko in zunanje izvajalce (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 (kar izvede notranja revizija) ter enkrat letno poroča nadzornemu svetu o izvajanju Politike prejemkov. Komisija kot posvetovalno telo nadzornega sveta hranilnice se je v letu 2017 sestala enajstkrat. Med drugim je (zadnjič v novembru) obravnavala tudi spremembe in dopolnitve Politike prejemkov, v povezavi z organizacijskimi spremembami hranilnice. V letu 2017 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 na osnovi 170. člena ZBan-2, Smernic EBA o preudarnih politikah prejemkov, Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice in Usmeritev Banke Slovenije v zvezi z uporabo načela sorazmernosti pri izvajanju politik prejemkov (v nadaljevanju: Usmeritve). Politika prejemkov je usklajena s poslovno strategijo hranilnice, vrednotami hranilnice in njeno notranjo organiziranostjo. Nanaša se na plačevanje in nagrajevanje članov nadzornega sveta, članov uprave in višjega vodstva, ki s svojimi nalogami pomembno vplivajo na profil tveganosti hranilnice. Politika prejemkov se uporablja za hranilnico. Za skupino se politika ne uporablja, ker v skupini ni zaposlenih, ki bi pomembno vplivali na profil tveganosti hranilnice.

Cilj politike prejemkov je zagotoviti preglednost in sorazmernost prejemkov, nadzor delničarjev nad politiko prejemkov in predvsem oblikovati strukturo prejemkov članov organov vodenja na način, ki spodbuja dolgoročni razvoj hranilnice in zagotavlja, da prejemki temeljijo na rezultatih in ne spodbujajo k izvajanju tveganih aktivnosti, ki bi presegle stopnjo sprejemljivega tveganja 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 svetovalci uprave, izvršni direktorji, direktorica sektorja upravljanja tveganj, vodja funkcije skladnosti poslovanja in direktorica službe notranje revizije.

Splošna načela Politike prejemkov so sledeča:

- 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 presegala 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 presegati 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,
- dividende, ki jih zaposleni prejmejo kot delničarji hranilnice, se v hranilnici ne uporabljajo kot metoda za plačevanje variabilnih prejemkov,
- 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 ravna v skladu z Usmeritvami Banke Slovenije in zakonodajo.

### *Razmerje med fiksnimi in variabilnimi prejemki*

Višina fiksnega dela prejemka je določena v posamezni pogodbi o zaposlitvi, ki jo s 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.

Zaposleni in ostalo vodstvo so v letu 2017 prejeli 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 bruto ali več, se zanj uporabljajo pravila glede dodelitve, izplačila in odložitve dela variabilnega dela na način, kot je to določeno v Politiki prejemkov.

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**

Postopki glede tožbe proti Aerodromu Maribor d.o.o. se nadaljujejo z izrednimi pravnimi sredstvi (vložena revizija na vrhovnem sodišču), pri čemer hranilnica, glede na vsebino primera in dosedanje sodno prakso v podobnih primerih, ocenjuje, da ne bo prišlo do odliva bodočih gospodarskih koristi.

# 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 2017 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 njenega poslovanja za leto 2017. 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 16. 4. 2018.

UPRAVA DELAVSKE HRANILNICE d.d. LJUBLJANA

Jasna Mesić  
članica uprave



Renato Založnik  
predsednik uprave



# 1. RAČUNOVODSKI IZKAZI DELAVSKE HRANILNICE D.D. LJUBLJANA IN SKUPINE DELAVSKA HRANILNICA

## 1.1 IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA DELAVSKE HRANILNICE D.D. LJUBLJANA IN SKUPINE DELAVSKA HRANILNICA

v tisoč EUR

	Opis	Pojasnilo	Hranilnica		Skupina	
			31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	2.5.1.1	327.411	134.451	327.539	135.874
2	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	2.5.1.2	116	109	116	109
3	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	2.5.1.3	104.559	199.823	104.699	199.964
4	Kreditni	2.5.1.4	501.089	432.981	503.484	440.153
	- krediti bankam		2.000	0	2.000	0
	- krediti strankam, ki niso banke		498.464	432.408	494.156	428.512
	- druga finančna sredstva		625	573	7.328	11.641
5	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	2.5.1.5	220.168	193.035	220.168	193.035
6	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	2.5.1.6	499	0	499	0
7	Opredmetena osnovna sredstva	2.5.1.7	30.707	32.332	43.200	45.467
8	Naložbene nepremičnine	2.5.1.8	3.559	3.635	3.559	3.635
9	Neopredmetena sredstva	2.5.1.9	811	838	966	958
10	Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	2.5.1.10	9	17	8	16
11	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	2.5.1.11	118	401	118	401
	- terjatve za davek		11	0	11	0
	- odložene terjatve za davek		107	401	107	401
12	Druge sredstva	2.5.1.12	1.683	1.552	7.105	6.126
<b>13</b>	<b>SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 12)</b>		<b>1.190.729</b>	<b>999.174</b>	<b>1.211.461</b>	<b>1.025.738</b>
14	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.5.2.1	1.132.658	942.484	1.143.463	959.628
	- vloge bank in centralnih bank		0	285	0	285
	- vloge strank, ki niso banke		1.117.254	931.128	1.117.250	930.929
	- krediti bank		0	0	2.874	4.083
	- krediti strank, ki niso banke		0	0	2.064	3.353
	- podrejene obveznosti		9.130	6.110	9.130	6.110
	- druge finančne obveznosti		6.274	4.961	12.145	14.868
15	Rezervacije	2.5.2.2	815	3.789	1.393	4.434
16	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	2.5.2.3	915	1.560	1.478	2.123
	- obveznosti za davek		0	362	0	362
	- odložene obveznosti za davek		915	1.198	1.478	1.761
17	Druge obveznosti	2.5.2.4	945	306	1.247	391
<b>18</b>	<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 14 do 17)</b>		<b>1.135.333</b>	<b>948.139</b>	<b>1.147.581</b>	<b>966.576</b>
19	Osnovni kapital	2.5.2.5	16.107	15.272	16.107	15.272
20	Kapitalske rezerve	2.5.2.6	19.496	18.330	20.435	19.271
21	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	2.5.2.7	3.478	4.730	3.088	4.021
22	Rezerve iz dobička	2.5.2.8	13.346	9.271	13.347	9.272
23	Lastne delnice	2.5.2.9	0	-10	0	-10
24	Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)	2.5.2.10	2.969	3.442	7.308	7.859
	KAPITAL LASTNIKOV OBVLADUJOČE BANKE		0	0	60.285	55.685
	Kapital manjšinskih lastnikov		0	0	3.595	3.477
<b>25</b>	<b>SKUPAJ KAPITAL (od 19 do 24)</b>		<b>55.396</b>	<b>51.035</b>	<b>63.880</b>	<b>59.162</b>
<b>26</b>	<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (18 + 25)</b>		<b>1.190.729</b>	<b>999.174</b>	<b>1.211.461</b>	<b>1.025.738</b>

Računovodske usmeritve in pojasnila na straneh 80 do 101 so sestavni del računovodskih izkazov.

## 1.2 IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA DELAVSKE HRANILNICE D.D. LJUBLJANA IN SKUPINE DELAVSKA HRANILNICA

v tisoč EUR

	Opis	Pojasnilo	Hranilnica		Skupina	
			2017	2016	2017	2016
1	Prihodki iz obresti in podobni prihodki		21.368	21.666	21.490	21.983
2	Odhodki za obresti in podobni odhodki		5.723	6.344	5.938	6.340
<b>3</b>	<b>Čiste obresti (1 - 2)</b>	<b>2.6.1</b>	<b>15.645</b>	<b>15.322</b>	<b>15.552</b>	<b>15.643</b>
<b>4</b>	<b>Prihodki iz dividend</b>	<b>2.6.2</b>	<b>105</b>	<b>98</b>	<b>105</b>	<b>98</b>
5	Prihodki iz opravnin (provizij)		13.126	10.077	13.119	10.033
6	Odhodki za opravnine (provizije)		4.010	3.249	4.010	3.249
<b>7</b>	<b>Čiste opravnine (provizije) (5 - 6)</b>	<b>2.6.3</b>	<b>9.116</b>	<b>6.828</b>	<b>9.109</b>	<b>6.784</b>
8	Realizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	2.6.4	1.495	1.246	1.495	1.270
9	Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	2.6.5	281	205	281	205
10	Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	2.6.6	3	15	3	15
11	Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	2.6.7	61	7	61	7
12	Drugi čisti poslovni dobički/izgube	2.6.8	-459	2.639	36.398	18.557
13	Administrativni stroški	2.6.9	18.728	16.586	54.561	31.446
14	Amortizacija	2.6.10	2.304	2.197	3.387	2.707
15	Rezervacije	2.6.11	-2.859	3.224	-2.859	3.368
16	Oslabitve	2.6.12	1.371	2.206	1.471	2.369
17	Slabo ime	2.6.13	0	0	0	3.347
18	Čisti dobički/izgube iz naložb v kapital odvisnih družb	2.6.14	-1	3.922	-1	3.922
<b>19</b>	<b>DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (3 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 - 13 - 14 - 15 - 16 + 17 + 18)</b>		<b>6.702</b>	<b>6.069</b>	<b>6.443</b>	<b>9.958</b>
20	Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	2.6.15	1.220	614	1.286	747
21	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (19 - 20)		5.482	5.455	5.157	9.211
<b>22</b>	<b>ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA</b>		<b>5.482</b>	<b>5.455</b>	<b>5.157</b>	<b>9.211</b>
	Lastnikov obvladujoče banke				5.090	9.096
	Manjšinskih lastnikov				67	115

Računovodske usmeritve in pojasnila na straneh 102 do 108 so sestavni del računovodskih izkazov.



### 1.3 IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA DELAVSKE HRANILNICE D.D. LJUBLJANA IN SKUPINE DELAVSKA HRANILNICA

v tisoč EUR

	Opis	Hranilnica		Skupina	
		2017	2016	2017	2016
1	ČISTI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI	5.482	5.455	5.157	9.211
2	DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI (3+4)	-1.252	124	-933	-577
3	Postavke, ki ne bodo prerazvrščene v poslovni izid (3.1+3.2)	-53	-74	266	-212
	3.1 Aktuarski dobički/izgube v zvezi s pokojninskimi načrti z določenimi zaslužki	-59	-82	260	-220
	3.2 Odloženi davki	6	8	6	8
4	Postavke, ki se lahko pozneje prerazvrstijo v poslovni izid (4.1 + 4.2)	-1.199	198	-1.199	-365
	4.1 Dobički v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo	-1.480	387	-1.480	387
	4.1.1 Dobički/izgube iz prevrednotenja, izkazani v kapitalu	-2.652	1.466	-2.652	1.466
	4.1.2 Prenos dobičkov/izgub v poslovni izid	1.172	-1.079	1.172	-1.079
	4.2 Odloženi davki	281	-189	281	-752
5	<b>VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI (1+2)</b>	<b>4.230</b>	<b>5.579</b>	<b>4.224</b>	<b>8.634</b>
	a) Lastnikov obvladujoče banke			<b>4.157</b>	<b>8.529</b>
	b) Manjšinskih lastnikov			<b>67</b>	<b>105</b>

### 1.4 IZKAZ DENARNIH TOKOV DELAVSKE HRANILNICE D.D. LJUBLJANA IN SKUPINE DELAVSKA HRANILNICA (PO POSREDNI METODI OZIROMA RAZLIČICI II)

v tisoč EUR

	Opis	Hranilnica		Skupina	
		2017	2016	2017	2016
<b>A</b>	<b>DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU</b>				
a)	Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo	6.702	6.069	6.704	6.612
	Amortizacija	2.304	2.197	3.233	3.148
	Oslabitev/(odprava oslabitve) finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	0	83	0	83
	Oslabitev/(odprava oslabitve) kreditov	1.298	2.123	1.398	2.123
	Oslabitev/(odprava oslabitve) finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	73	0	73	0
	Čisti (dobički)/izgube pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	61	7	61	7
	Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo	-2.860	3.224	-2.860	3.154
	<b>Denarni tokovi pri poslovanju pred sprem posl sredstev in obveznosti</b>	<b>7.578</b>	<b>13.703</b>	<b>8.609</b>	<b>15.127</b>
b)	<b>(Povečanja) / zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)</b>	<b>26.258</b>	<b>21.473</b>	<b>29.930</b>	<b>23.398</b>
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, namenjenih trgovanju	-7	-10	-7	-10
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	93.785	49.160	93.396	49.150
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov	-67.410	-32.463	-62.692	-30.452
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev	-110	4.786	-767	4.710
c)	<b>Povečanja / (zmanjšanja) poslovnih obveznosti:</b>	<b>186.951</b>	<b>74.817</b>	<b>180.828</b>	<b>68.926</b>
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	186.312	75.631	179.972	69.760
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti	639	-814	856	-834

č)	<b>Denarni tokovi pri poslovanju (a+b+c)</b>	<b>220.787</b>	<b>109.993</b>	<b>219.367</b>	<b>107.451</b>
d)	<b>(Plačani) / vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb</b>	<b>-1.284</b>	<b>-661</b>	<b>-1.350</b>	<b>-728</b>
e)	<b>Neto denarni tokovi pri poslovanju (č+d)</b>	<b>219.503</b>	<b>109.332</b>	<b>218.017</b>	<b>106.723</b>
<b>B</b>	<b>DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU</b>				
a)	<b>Prejemki pri naložbenju</b>	<b>137.149</b>	<b>128.538</b>	<b>137.150</b>	<b>128.549</b>
	Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložb. nepremičnin	0	141	0	152
	Prejemki pri prodaji naložb v kapital odvisnih družb	0	6.578	0	6.578
	Prejemki pri prodaji finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	136.760	110.878	136.760	110.878
	Drugi prejemki iz naložbenja	389	10.941	390	10.941
b)	<b>Izdatki pri naložbenju</b>	<b>-165.055</b>	<b>-161.000</b>	<b>-164.865</b>	<b>-161.374</b>
	(Izdatki pri nakupu opredm. osnov. sredstev in naložbenih nepremičnin)	-970	-4.290	-780	-4.613
	(Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev)	-118	-188	-118	-239
	(Izdatki pri nakupu naložb v kapital pridruž., skupaj obvlad.in odvisnih družb)	0	0	0	0
	(Izdatki za nakup finančnih sredstev v posesti do zapadlosti)	-163.967	-153.436	-163.967	-153.436
	(Drugi izdatki pri naložbenju)	0	-3.086	0	-3.086
c)	<b>Neto denarni tokovi pri naložbenju (a-b)</b>	<b>-27.906</b>	<b>-32.462</b>	<b>-27.715</b>	<b>-32.825</b>
<b>C</b>	<b>DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU</b>				
a)	<b>Prejemki pri financiranju</b>	<b>5.030</b>	<b>4.746</b>	<b>5.030</b>	<b>5.935</b>
	Prejemki od izdanih podrejenih obveznosti	3.020	602	3.020	602
	Prejemki od izdaje delnic in drugih kapitalskih instrumentov	2.000	4.129	2.000	5.318
	Prejemki od prodaje lastnih delnic	10	15	10	15
b)	<b>Izdatki pri financiranju</b>	<b>-1.884</b>	<b>-1.723</b>	<b>-1.884</b>	<b>-1.723</b>
	(Plačane dividende)	-1.884	-1.723	-1.884	-1.723
	(Izplačila za nakup lastnih delnic)	-0	-0	-0	-0
c)	<b>Neto denarni tokovi pri financiranju (a-b)</b>	<b>3.146</b>	<b>3.023</b>	<b>3.146</b>	<b>4.212</b>
<b>D</b>	<b>Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike</b>	<b>216</b>	<b>-1</b>	<b>216</b>	<b>-1</b>
<b>E</b>	<b>Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov (Ae+Bc+Cc)</b>	<b>194.743</b>	<b>79.893</b>	<b>193.448</b>	<b>78.110</b>
<b>F</b>	<b>Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja</b>	<b>134.452</b>	<b>54.560</b>	<b>135.875</b>	<b>57.766</b>
<b>G</b>	<b>Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja (D+E+F)</b>	<b>329.411</b>	<b>134.452</b>	<b>329.539</b>	<b>135.875</b>

v tisoč EUR

DENARNI USTREZNIKI	Hranilnica		Skupina	
	2017	2016	2017	2016
Denar v blagajni in na računih pri centralni banki	327.411	134.452	327.539	135.875
Kreditni bankam	2.000	0	2.000	0
<b>Skupaj denarni ustrezniki</b>	<b>329.411</b>	<b>134.452</b>	<b>329.539</b>	<b>135.875</b>

v tisoč EUR

DENARNI TOKOVI OD OBRESTI, DIVIDEND IN DELEŽEV V DOBIČKU	Hranilnica		Skupina	
	2017	2016	2017	2016
Plačane obresti	841	1.512	841	1.577
Prejete obresti	13.765	18.549	13.468	18.784
Plačane dividende in deleži v dobičku	1.884	1.723	1.884	1.723
Prejete dividende in deleži v dobičku	105	98	105	98

## 1.5 IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA

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
<b>ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU 01.01.2017</b>	<b>15.272</b>	<b>18.330</b>	<b>4.730</b>	<b>9.271</b>	<b>3.442</b>	<b>-10</b>	<b>51.035</b>
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	-1.252	0	5.482	0	4.230
Vpis (ali vplačilo) novega kapitala	835	1.166	0	0	0	0	2.001
Čisti nakup/prodaja lastnih delnic	0	0	0	0	0	10	10
Izplačilo (obračun) dividend	0	0	0	0	-1.880	0	-1.880
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	4.075	-4.075	0	0
<b>KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU 31.12.2017</b>	<b>16.107</b>	<b>19.496</b>	<b>3.478</b>	<b>13.346</b>	<b>2.969</b>	<b>0</b>	<b>55.396</b>
Bilančni dobiček poslovnega leta				2.182			

v tisoč EUR

	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček/ izguba (vključno s čistim dobičkom/ izgubo posl. leta)	Lastne delnice	Skupaj kapital
<b>ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU 01.01.2016</b>	<b>13.549</b>	<b>15.924</b>	<b>4.606</b>	<b>6.237</b>	<b>2.749</b>	<b>-24</b>	<b>43.041</b>
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
<b>KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU 31.12.2016</b>	<b>15.272</b>	<b>18.330</b>	<b>4.730</b>	<b>9.271</b>	<b>3.442</b>	<b>-10</b>	<b>51.035</b>
Bilančni dobiček poslovnega leta					2.655		

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 2.182 tisoč EUR in sestoji iz čistega dobička poslovnega leta 2017. O razporeditvi bilančnega dobička bo odločala skupščina delničarjev.

### 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
<b>ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU 01.01.2017</b>	<b>15.272</b>	<b>19.271</b>	<b>4.021</b>	<b>9.272</b>	<b>7.859</b>	<b>-10</b>	<b>55.685</b>	<b>3.477</b>	<b>59.162</b>
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	-933	0	5.404	0	4.471	118	4.589
Vpis (ali vplačilo) novega kapitala	835	1.164	0	0	0	0	1.999	0	1.999
Čisti nakup/ prodaja lastnih delnic	0	0	0	0	0	10	10	0	10
Izplačilo (obračun) dividend	0	0	0	0	-1.880	0	-1.880	0	-1.880
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	4.075	-4.075	0	0	0	0
<b>KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU 31.12.2017</b>	<b>16.107</b>	<b>20.435</b>	<b>3.088</b>	<b>13.347</b>	<b>7.308</b>	<b>0</b>	<b>60.285</b>	<b>3.595</b>	<b>63.880</b>

v tisoč EUR

	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček/izguba (vključno čistim dobičkom/ izgubo posl. leta)	Lastne delnice	Kapital lastnikov obvladujoče banke	Kapital manjšinskih lastnikov	Skupaj kapital
<b>ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU 01.01.2016</b>	<b>13.549</b>	<b>15.924</b>	<b>4.606</b>	<b>6.238</b>	<b>2.749</b>	<b>-24</b>	<b>43.042</b>	<b>0</b>	<b>43.042</b>
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
<b>KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU 31.12.2016</b>	<b>15.272</b>	<b>19.271</b>	<b>4.021</b>	<b>9.272</b>	<b>7.859</b>	<b>-10</b>	<b>55.685</b>	<b>3.477</b>	<b>59.162</b>

## 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 31.12.2017 znašal 16.107 tisoč EUR (31.12.2016: 15.272 tisoč EUR) in je bil razdeljen na 385.981 navadnih delnic (31.12.2016: 365.981).

Delnice hranilnice niso uvrščene na organizirani trg kapitala.

Obvladujoča družba opravlja univerzalne bančne storitve na slovenskem trgu.

Obvladujoča družba je bila 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	37.595
SINDIKAT KMETIJSTVA IN ŽIVILSKE INDUSTRIJE	27.422
SINDIKAT KEMIČNE, NEKOVIN. IN GUM. IND.	17.369
FIZIČNA OSEBA	15.500
SKEI KONFERENCA PS GORENJE	13.507
SINDIKAT DRŽAVNIH ORGANOV SLOVENIJE	10.766
SFOS	8.974
SKEI SLOVENIJE	8.592
SINDIKAT ZDRAVSTVA IN SOC. VARSTVA	7.963
SINDIKAT DELAVCEV DEJAV. ENERGETIKE	7.683
<b>Skupaj 10 največjih delničarjev</b>	<b>155.371</b>
<b>Ostali delničarji</b>	<b>230.610</b>
<b>SKUPAJ</b>	<b>385.981</b>

### 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 31.12.2017
DH-Storitve d.o.o.	31.12.2000	100,00 %
Pomurske mlekarne d d	13.07.2016	60,62 %

Skupina je tudi 100 % lastnica odvisne družbe DH-Solar d.o.o, ki pa ni vključena v skupinske računovodske izkaze, ker ni pomembna 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.

## 2.2 PODLAGE ZA PRIPRAVO RAČUNOVODSKIH IZKAZOV

### 2.2.1 IZJAVA O SKLADNOSTI

Konsolidirani in ločeni računovodski izkazi hranilnice so pripravljani 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

Naslednji novi standardi in pojasnila ter spremembe obstoječih standardov, katerih uporaba še ni obvezna za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2017 ali pozneje, niso bili uporabljeni pri pripravi teh zgoščenih medletnih konsolidiranih računovodskih izkazov. Podjetje/skupina namerava ta določila privzeti, ko bodo veljavna.

Standard/pojasnilo [MRS 8.31 (a), 8.31(c)]	Vrsta prihajajoče spremembe računovodske usmeritve [MRS 8.31 (b)]	Primer opisa možnega vpliva na računovodske izkaze [MRS 8.30 (b); 31 (e)]
MSRP 15 Prihodki iz pogodb s kupci  in  Pojasnila k MSRP 15 Prihodki iz pogodb s kupci  (Velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje. Uporaba pred tem datumom je dovoljena.)	<p>Novi standard zagotavlja okvir, ki nadomešča obstoječe napotke glede pripoznanja prihodkov v MSRP. Podjetja bodo sprejela petstopenjski model za določanje, kdaj in v kakšnem znesku se pripoznajo prihodki. Novi model določa, da se prihodki pripoznajo, ko podjetje prenese (ali prenaša) pravico obvladovanja sredstev ali storitev na stranko, in sicer v znesku, do katerega podjetje pričakuje, da bo upravičeno. Odvisno od tega, ali so določena merila izpolnjena, se prihodki pripoznajo:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• postopoma, na način, ki prikazuje, kako podjetje izvaja obveze; ali</li><li>• v trenutku, ko se pravica obvladovanja prenese na stranko.</li></ul> <p>MSRP 15 določa tudi načela, ki jih mora podjetje uporabljati za razkrivanje koristnih kvalitativnih in kvantitativnih informacij uporabnikom računovodskih izkazov o naravi, znesku, časovnem okviru in negotovosti prihodkov in denarnih tokov, ki izhajajo iz pogodbe s kupcem.</p> <p>Pojasnila k MSRP 15 pojasnjujejo nekatere zahteve iz standarda in zagotavljajo dodatno pomoč pri prehodu podjetjem, ki izvajajo ta novi standard.</p> <p>Pojasnila pojasnjujejo, kako:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• določiti izvršitveno obveznost – obljubo podjetja za prenos blaga ali storitve kupcu v pogodbi;</li><li>• določiti, ali je podjetje principal (ker zagotavlja blago ali storitev) ali agent (ker je odgovorno za zagotovitev blaga ali storitve); ter</li><li>• določiti, ali se prihodki iz naslova podelitve licence pripoznajo v določenem trenutku ali postopoma.</li></ul> <p>Spremembe podjetjem zagotavljajo tudi dve dodatni praktični rešitvi:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• za pogodbe, ki so bile zaključene na začetku najzgodnejšega predstavljenega obdobja, podjetju ni treba preračunati pogodbe (velja samo za podjetja s popolno uporabo za nazaj);</li><li>• za pogodbe, ki so bile spremenjene pred začetkom najzgodnejšega predstavljenega obdobja, podjetju ni treba preračunati pogodbe za nazaj. Podjetje namesto tega izrazi skupni učinek vseh sprememb, do katerih je prišlo pred začetkom najzgodnejšega predstavljenega obdobja (velja tudi za podjetja, ki pripoznavajo kumulativni učinek začetka uporabe standarda na datum prve uporabe).</li></ul>	<p>Skupina predvideva, da novi standard na datum prve uporabe ne bo pomembno vplival nanje. Glede na naravo poslovanja in vrsto prihodkov podjetja se čas pripoznanja in merjenje njegovih prihodkov z uporabo MSRP 15 predvidoma ne bosta spremenila.</p>



Standard/pojasnilo [MRS 8.31 (a), 8.31(c)]	Vrsta prihajajoče spremembe računovodske usmeritve [MRS 8.31 (b)]	Primer opisa možnega vpliva na računovodske izkaze [MRS 8.30 (b); 31 (e)]
<p>MSRP 9 Finančni instrumenti (2014)</p> <p>(Velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje; uporablja se za nazaj z nekaterimi izjemami. Spremembe preteklih obdobj se ne zahtevajo in so dovoljene samo, če so informacije na voljo brez upoštevanja poznejših spoznanj. Uporaba pred tem datumom je dovoljena.)</p>	<p>Ta standard nadomešča MRS 39 Finančni instrumenti: pripoznavanje in merjenje, pri čemer izjema po MRS 39 glede obračunavanja varovanja poštene vrednosti portfelja finančnih sredstev ali finančnih obveznosti pred obrestnim tveganjem še naprej ostaja v veljavi, tako da podjetja v tem primeru lahko izberejo računovodsko usmeritev in bodisi uporabijo MRSP 9 bodisi še naprej uporabljajo MRS 39 za obračunavanje vseh varovanj pred tveganjem, vse dokler ne začne veljati standard na podlagi projekta IASB na področju makro obračunavanja varovanja pred tveganjem.</p> <p>Podlage za merjenje finančnih sredstev – odplačna vrednost, poštena vrednost prek drugega vseobsegajočega donosa (PVIVD), poštena vrednost prek poslovnega izida (PVIPI) – so sicer podobne kot v MRS 39, vendar so merila razvrščanja v ustrezno kategorijo merjenja bistveno drugačna.</p> <p>Finančno sredstvo se meri po odplačni vrednosti, če sta izpolnjena naslednja pogoja:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• finančno sredstvo se poseduje v okviru poslovnega modela, katerega cilj je posedovanje finančnih sredstev z namenom prejemanja pogodbenih denarnih tokov; in</li> <li>• v skladu s pogodbenimi pogoji finančnega sredstva na določene datume prihaja do denarnih tokov, ki so izključno odplačila glavnice in obresti na neporavnano glavnico.</li> <li>• Sicer pa se finančno sredstvo, npr. v primeru kapitalskih instrumentov drugih podjetij, meri po pošteni vrednosti.</li> </ul> <p>Dobički in izgube iz ponovnega merjenja finančnih sredstev po pošteni vrednosti se pripoznajo v poslovnem izidu, z izjemo finančnih sredstev, ki se posedujejo v okviru poslovnega modela, katerega cilj je tako pridobitev pogodbeno dogovorjenih denarnih tokov kot prodaja teh sredstev – dobički in izgube iz njihovega ponovnega merjenja se pripoznajo v IVD.</p> <p>Poleg tega se lahko podjetje v zvezi z netrgovalnimi lastniškimi instrumenti nepreklicno odloči, da poznejše spremembe poštene vrednosti (vključno z dobički in izgubami iz tečajnih razlik) predstavi v drugem vseobsegajočem donosu. Teh pozneje v nobenih okoliščinah ne sme prerazvrstiti v poslovni izid.</p> <p>Za dolžniške instrumente, merjene po PVIVD, se prihodki od obresti, pričakovane kreditne izgube in dobički ali izgube iz tečajnih razlik pripoznajo v poslovnem izidu na enak način kot za sredstva, merjena po odplačni vrednosti. Drugi dobički ali izgube se pripoznajo v drugem vseobsegajočem donosu in se ob odpravi pripoznanja prerazvrstijo v poslovni izid.</p> <p>Ta model oslabitve po MSRP 9 nadomešča model »nastalih izgub« po MRS 39 z v prihodnost usmerjenim modelom »pričakovanih kreditnih izgub« (PKI), kar pomeni, da se bodo popravki vrednosti zaradi oslabitev lahko pripoznali brez čakanja na škodni dogodek. Novi model oslabitve se bo uporabljal za finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti ali PVIVD, razen naložb v lastniške instrumente, pa tudi za sredstva iz pogodb.</p> <p>V skladu z MSRP 9 se bo popravek vrednosti za izgubo meril na eni od naslednjih podlag:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 12-mesečnih pričakovanih kreditnih izgubah. To so pričakovane kreditne izgube, ki izhajajo iz možnih dogodkov neplačila v 12 mesecih po datumu poročanja; ter</li> <li>• pričakovanih kreditnih izgub v celotnem obdobju trajanja. To so pričakovane kreditne izgube, ki izhajajo iz vseh možnih dogodkov neplačila v pričakovanem obdobju trajanja finančnega instrumenta.</li> </ul> <p>MSRP 9 vključuje nov splošen model obračunavanja varovanja pred tveganjem, ki obračunavanje varovanja pred tveganjem bolj približa upravljanju tveganj. Vrste razmerij varovanja – poštena vrednost, denarni tok in čista finančna naložba v posel v tujini – ostajajo nespremenjene, vendar bo potrebna dodatna presoja.</p> <p>Standard vsebuje nove zahteve glede doseganja, nadaljevanja in prenehanja obračunavanja varovanja pred tveganjem ter dovoljuje, da se kot varovane postavke pripoznajo dodatne izpostavljenosti.</p> <p>Zahteva obsežna dodatna razkritja glede upravljanja tveganj in dejavnosti varovanja v podjetju.</p>	<p>Pojasnilo 2.2.2.1</p>

Standard/pojasnilo [MRS 8.31 (a), 8.31(c)]	Vrsta prihajajoče spremembe računovodske usmeritve [MRS 8.31 (b)]	Primer opisa možnega vpliva na računovodske izkaze [MRS 8.30 (b); 31 (e)]
<p>Spremembe MSRP 4: Uporaba MSRP 9 Finančni instrumenti z MSRP 4 Zavarovalne pogodbe</p> <p>(Velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje; uporablja se za naprej.)</p>	<p>Spremembe naslavljajo vprašanja glede uporabe MSRP 9 pred uporabo standarda, ki bo nadomestil MSRP 4 in ga IASB še pripravlja. Spremembe uvajajo dve možni rešitvi. Ena rešitev je začasno izvzetje uporabe MSRP 9, kar v praksi pomeni odložitev njegove uporabe za nekatere zavarovalnice. Druga rešitev je izravnalni pristop k predstavitvi, kar omili volatilito, ki bi jo lahko povzročila uporaba MSRP 9 pred prihajajočim standardom o zavarovalnih pogodbah.</p>	
<p>MSRP 16 Najemi</p> <p>(Velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2019 ali pozneje. Uporaba pred tem datumom je dovoljena, če podjetje uporabi tudi MSRP 15.)</p>	<p>MSRP 16 nadomešča MRS 17 Najemi in povezana pojasnila. Standard odpravlja dozdejšnji dvojni model obračunavanja najemov ter namesto tega od podjetij zahteva, da večino najemov prikažejo bilančno, z uporabo enega samega modela, ter tako odpravijo razlikovanje med poslovnim in finančnim najemom.</p> <p>V skladu z MSRP 16 je pogodba najemna pogodba oziroma vsebuje najem, če se z njo prenaša pravica do obvladovanja uporabe določenega sredstva za določeno obdobje v zameno za nadomestilo. Za takšne pogodbe novi model od najemnika zahteva, da pripozna sredstvo, ki predstavlja pravico do uporabe, in obveznost iz najema. Sredstvo, ki predstavlja pravico do uporabe, se amortizira, na obveznost iz najema pa tečejo obresti. Zaradi tega bodo za večino najemov stroški nastali na začetku, pa čeprav bo najemnik plačeval enake letne najemnine.</p> <p>Novi standard za najemnike uvaja številne omejene izjeme, ki vključujejo:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• najeme, ki imajo trajanje najema največ 12 mesecev in nimajo možnosti nakupa; ter</li> <li>• najeme, pri katerih je sredstvo, ki je predmet najema, sredstvo majhne vrednosti (»potrošna dobrina«).</li> </ul> <p>Ne glede na povedano obračunavanje pri najemodajalcu ostane v glavnem nespremenjeno, ker se razlikovanje med poslovnim in finančnim najemom ohrani.</p>	<p>Skupina predvideva, da bo novi standard na datum prve uporabe vplival na računovodske izkaze, saj bo morala v izkazu finančnega položaja pripoznati sredstva in obveznosti v zvezi s poslovnimi najemi, v katerih nastopa kot najemnik. Skupina še ni pripravila kvantitativne analize vpliva novega standarda.</p>
<p>Cikel letnih izboljšav MSRP 2014–2016</p> <p>(Velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje, z izjemo sprememb MSRP 12, ki veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2017 ali pozneje.)</p>	<p>Izboljšave MSRP (2014–2016) vsebujejo 3 spremembe standardov. Glavne spremembe se nanašajo na naslednje:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ukinjajo kratkoročna izvzetja za začetne uporabnike (MSRP 1 Prva uporaba Mednarodnih standardov računovodskega poročanja) v zvezi, med drugim, s prehodnimi določbami MSRP 7 Finančni instrumenti – razkritja, ki se nanašajo na primerjalna razkritja in prenose finančnih sredstev, in MRS 19 Zaslužki zaposlenecem; izvzetja so bila ukinjena zato, ker so bila dovoljena subjektom samo za poročevalska obdobja, ki so že minila;</li> <li>• pojasnjujejo, da se zahteve MSRP 12 Razkritje deležev v drugih podjetjih (razen razkritja povzetka finančnih informacij v skladu z odstavki B10–B16 standarda) nanašajo na podjetja, ki imajo delež v odvisnih podjetjih ali skupnih podvigih ali pridruženih podjetjih ali nekonsolidiranih strukturiranih podjetjih, razvrščenih med sredstva za prodajo ali ustavljeno poslovanje v skladu z MSRP 5 Nekratkoročna sredstva za prodajo in ustavljeno poslovanje; ter</li> <li>• pojasnjujejo, da se mora odločitev za izvzetje od uporabe kapitalske metode v skladu z MRS 28 Finančne naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige sprejeti posebej za vsako pridruženo podjetje ali skupni podvig ob začetnem pripoznanju takšnega pridruženega podjetja ali skupnega podviga.</li> </ul>	<p>Skupina predvideva, da nobena od omenjenih sprememb ne bo pomembno vplivala na računovodske izkaze, ker ne bo imela pomembnih deležev v odvisnih podjetjih, skupnih aranžmajih, pridruženih podjetjih ali nekonsolidiranih strukturiranih podjetjih, razvrščenih med sredstva za prodajo ali ustavljeno poslovanje, ter ker ne uporablja izvzetja od uporabe kapitalske metode pri obračunavanju deležev v pridruženih podjetjih in skupnih podvigih.</p>

## Standardi in pojasnila, ki na dan 8. februarja 2018 še niso bili potrjeni s strani EU

Standard/pojasnilo	Vrsta prihajajoče spremembe računovodske usmeritve	Možen vpliv na računovodske izkaze
<p>Spremembe MSRP 10 in MRS 28 <i>Prodaja ali prispevanje sredstev med vlagateljem in njegovim pridruženim podjetjem ali skupnim podvigom</i></p> <p>(Evropska komisija se je odločila, da sprejetje odloži za nedoločen čas.)</p>	<p>Spremembe pojasnjujejo, da je obseg pripoznavanja dobička ali izgube pri poslu s pridruženim podjetjem ali skupnim podvigom odvisen od tega, ali prodana ali prispevana sredstva predstavljajo poslovni subjekt:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>dobiček ali izguba se pripoznata v celoti, če se posel med vlagateljem in pridruženim podjetjem ali skupnim podvigom nanaša na prenos sredstva ali sredstev, ki predstavljajo poslovni subjekt (bodisi v lasti odvisnega podjetja ali ne), medtem ko</li> <li>se dobiček ali izguba pripoznata delno, če se posel med vlagateljem in pridruženim podjetjem ali skupnim podvigom nanaša na sredstva, ki ne predstavljajo poslovnega subjekta, tudi če so v lasti odvisnega podjetja.</li> </ul>	<p>Skupina predvideva, da spremembe na dan prve uporabe ne bodo pomembno vplivale na njene računovodske izkaze, saj ne bo imela odvisnih ali pridruženih podjetij ali skupnih podvigov.</p>
<p>MSRP 17 <i>Zavarovalne pogodbe</i></p> <p>(Velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2021 ali pozneje; uporablja se za naprej. Uporaba pred tem datumom je dovoljena.)</p> <p>To določilo še ni sprejeto s strani EU.</p>	<p>MSRP 17 nadomešča MSRP 4, ki je bil leta 2004 sprejet kot vmesni standard. MSRP 4 je podjetjem izjemoma omogočil, da zavarovalne pogodbe še naprej obračunavajo v skladu z nacionalnimi računovodskimi standardi, kar je imelo za posledico številne različne pristope.</p> <p>MSRP 17 rešuje problem primerljivosti, ki ga je povzročil MSRP 4, saj zahteva, da se vse zavarovalne pogodbe obračunavajo na dosleden način, od česar imajo korist tako vlagatelji kot zavarovalnice. Zavarovalne obveznosti se obračunavajo z uporabo trenutne namesto izvirne vrednosti.</p>	<p>Skupina predvideva, da spremembe na dan prve uporabe ne bodo pomembno vplivale na njegove računovodske izkaze, saj ne deluje v zavarovalni panogi.</p>
<p>OPMSRP 22 <i>Transakcije v tujih valutah in predujmi</i></p> <p>(Velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje. Uporaba pred tem datumom je dovoljena.)</p> <p>To pojasnilo še ni sprejeto s strani EU.</p>	<p>OPMSRP 22 vsebuje zahteve glede menjalnega tečaja, ki se uporabi pri poročanju o transakcijah v tujih valutah (npr. tistih v zvezi s prihodki), za katere se plačilo opravi ali prejme vnaprej, ter pojasnjuje, da je datum transakcije datum, na katerega podjetje prvič pripozna predplačilo ali odloženi prihodek iz naslova predujma. Za transakcije, ki vključujejo večkratna plačila ali prejemke, velja, da za vsako plačilo ali prejemek velja poseben datum transakcije.</p>	<p>Skupina predvideva, da pojasnilo na dan prve uporabe ne bo pomembno vplivalo na njene računovodske izkaze, saj 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>
<p>OPMSRP 23 <i>Negotovosti glede obravnavanja davka iz dohodka</i></p> <p>(Velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2019 ali pozneje. Uporaba pred tem datumom je dovoljena.)</p> <p>To pojasnilo še ni sprejeto s strani EU.</p>	<p>OPMSRP 23 pojasnjuje obračunavanje davka iz dohodka, ki ga morajo davčni organi šele potrditi, pri čemer skuša tudi okrepiti preglednost. OPMSRP 23 pravi, da je ključni preskus ta, ali je verjetno, da bo davčni organ potrdil obračunavanje, ki ga je izbralo podjetje. Če je verjetno, da bo davčni organ sprejel negotovo obračunavanje, potem so zneski davka, prikazani v računovodskih izkazih, skladni z davčno napovedjo, z merjenjem odmerjenega in odloženega davka pa ni povezana nobena negotovost. Sicer pa se obdavčljivi dobiček (ali davčna izguba), davčna osnova in neizrabljene davčne izgube določijo na način, ki bolje kaže na izid v zvezi z negotovostjo, in sicer z uporabo enega samega najverjetnejšega zneska ali pričakovane vrednosti (vsote z verjetnostjo tehtanih zneskov). Podjetje mora domnevati, da bo davčni organ proučil stanje in v celoti poznal vse pomembne informacije.</p>	<p>Skupina predvideva, da pojasnilo na datum prve uporabe ne bo pomembno vplivalo na njene računovodske izkaze, saj ne deluje v kompleksnem večnacionalnem davčnem okolju.</p>

Standard/pojasnilo	Vrsta prihajajoče spremembe računovodske usmeritve	Možen vpliv na računovodske izkaze
<p>Spremembe MSRP 2 <i>Razvrstitev in merjenje plačil z delnicami</i></p> <p>(Velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje; uporablja se za naprej. Uporaba pred tem datumom je dovoljena.)</p> <p>Te spremembe še niso sprejete s strani EU.</p>	<p>Spremembe pojasnjujejo obračunavanje plačil z delnicami v zvezi z naslednjim:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>vplivi zahtevanih ali nezahtevanih pogojev na merjenje z denarnimi sredstvi poravnanih plačil z delnicami;</li> <li>plačilnimi transakcijami z delnicami, za katere se uporablja neto poravnava, in sicer v zvezi z obveznostmi za odtegnjeni davek; ter</li> <li>spremembo pogojev plačila z delnicami, ki spreminja razvrstitev transakcije iz poravnanih z denarjem v poravnane z lastniškim kapitalom.</li> </ul>	<p>Skupina predvideva, da spremembe na datum prve uporabe ne bodo pomembno vplivale na njene računovodske izkaze, saj ne opravlja plačil z delnicami.</p>
<p>Spremembe MRS 40 <i>Prenosi naložbenih nepremičnin</i></p> <p>(Velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje. Uporaba pred tem datumom je dovoljena.)</p> <p>Te spremembe še niso sprejete s strani EU.</p>	<p>Spremembe pojasnjujejo prenose v naložbene nepremičnine ali iz njih:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>prenos v naložbene nepremičnine ali iz njih se opravi samo, ko se spremeni uporaba nepremičnine; ter</li> <li>ob takšni spremembi uporabe je potrebna presoja, ali se nepremičnina šteje kot naložbena nepremičnina.</li> </ul>	<p>Skupina predvideva, da spremembe na datum prve uporabe ne bodo pomembno vplivale na njene računovodske izkaze, saj prenese nepremičnino v naložbene nepremičnine ali iz njih samo, kadar pride do dejanske spremembe v uporabi nepremičnine.</p>
<p>Spremembe MSRP 9: <i>Elementi predčasnega plačila z negativnim nadomestilom</i></p> <p>(Velja za letna obračunska obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2019 ali pozneje.)</p> <p>Te spremembe še niso sprejete s strani EU.</p>	<p>Te spremembe naslavlja vprašanja glede obračunavanja finančnih sredstev, ki vključujejo posebne pogodbene možnosti predplačila. Vprašanja so se zlasti nanašala na to, kako naj podjetje razvrsti in meri dolžniški instrument, če je bilo dolžniku dovoljeno, da ga odplača predčasno, v znesku, manjšem od neplačane glavnice in nabranih obresti. Takšno predčasno plačilo se pogosto opiše kot da vključuje »negativno nadomestilo«. Podjetje, ki uporablja MSRP 9, meri takšno finančno sredstvo s t. i. negativnim nadomestilom po pošteni vrednosti prek poslovnega izida.</p> <p>Te spremembe podjetjem omogočajo, da nekatera finančna sredstva z možnostjo predčasnega plačila z negativnim nadomestilom merijo po odplačni vrednosti.</p>	<p>Skupina predvideva, da spremembe na datum prve uporabe ne bodo pomembno vplivale na računovodske izkaze, saj nima finančnih sredstev z možnostjo predčasnega plačila z negativnim nadomestilom.</p>
<p>Spremembe MRS 28: <i>Dolgoročni deleži v pridruženih podjetjih in skupnih podvigih</i></p> <p>(Velja za letna obračunska obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2019 ali pozneje.)</p> <p>Te spremembe še niso sprejete s strani EU.</p>	<p>Spremembe pojasnjujejo, da podjetja obračunajo finančne naložbe v pridružena podjetja ali skupne podvige, za katere se ne uporablja kapitalska metoda, v skladu z določbami MSRP 9 <i>Finančni instrumenti</i>.</p>	<p>Skupina pričakuje, da spremembe na datum prve uporabe ne bodo imele pomembnega vpliva na računovodske izkaze.</p>

Standard/pojasnilo	Vrsta prihajajoče spremembe računovodske usmeritve	Možen vpliv na računovodske izkaze
<p>Cikel letnih izboljšav MSRP 2015–2017</p> <p>(Velja za letna obračunska obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2019 ali pozneje.)</p> <p>Te letne izboljšave še niso sprejete s strani EU.</p>	<p><i>Izboljšave MSRP (2015–2017)</i> vsebujejo štiri spremembe standardov. Glavne spremembe se nanašajo na naslednje:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>pojasnjujejo, da podjetje ponovno izmeri svoje prejšnje deleže v skupnih dejavnostih, ko prevzame obvladovanje podjetja v skladu z MSRP 3 Poslovne združitve;</li> <li>pojasnjujejo, da podjetje ne izmeri ponovno svojih prejšnjih deležev v skupnih dejavnostih, ko prevzame skupno obvladovanje podjetja v skladu z MSRP 11 Skupni aranžmaji;</li> <li>pojasnjuje, da mora podjetje vedno obračunati davčne posledice plačila dividend na dobiček ali izgubo, drugi vseobsegajoči donos ali kapital, odvisno od tega, kje je najprej pripoznalo pretekle transakcije ali dogodke, ki so ustvarili dobiček za razdelitev; ter</li> <li>pojasnjuje, da mora podjetje izključiti iz skupnih posojil tista, ki jih pridobi posebej za namen pridobitve sredstev v pripravi, in sicer dokler praktično vse dejavnosti, ki so potrebne za pripravo sredstva za nameravano uporabo ali prodajo, niso zaključene, saj se posojila, pridobljena posebej za namen pridobitve sredstev v pripravi, ne bi smela uporabljati za posojila, prvotno pridobljena posebej za namen pridobitve sredstev v pripravi, ki so že pripravljena za nameravano uporabo ali prodajo.</li> </ul>	<p>Skupina predvideva, da nobena od omenjenih sprememb ne bo pomembno vplivala na njene računovodske izkaze.</p>
<p>Spremembe MRS 19: <i>Zasluzki zaposlencev</i></p> <p>(Velja za letna obračunska obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2019 ali pozneje.)</p> <p>Te spremembe še niso sprejete s strani EU.</p>	<p>Spremembe zahtevajo, da podjetje uporablja trenutne in posodobljene predpostavke, ko pride do spremembe programa in spremembe, omejitve ali skrčenja z namenom določitve stroškov sprotnega službovanja in čistih obresti v poročevalskem obdobju po spremembi programa.</p>	<p>Skupina pričakuje, da spremembe na datum prve uporabe ne bodo imele pomembnega vpliva na njene računovodske izkaze.</p>

### 2.2.2.1 PREHOD NA MSRP 9

Uvedba standarda MSRP 9 s 1.1.2018 je prinesla velike spremembe v vse poslovne procese hranilnice in s tem vplivala na ključna področja bančnega poslovanja predvsem na področju računovodenja finančnih instrumentov in na področju upravljanja s tveganji. Že ob prehodu je vplivala tudi na področje podpore poslovanju, v prihodnosti pa ocenjujemo, da bo vplivala tudi na komercialni vidik poslovanja. MSRP 9 je ob prehodu prinesel spremembe na področju razvrščanja in merjenja ter na področju popravkov vrednosti in rezervacij, vpliv na količnik kapitalske ustreznosti pa je bil relativno majhen.

### RAZVRŠČANJE IN MERJENJE

Hranilnica je z dokumentom Metodologija razvrščanja in merjenja finančnih instrumentov po MSRP 9 določila, da je razvrščanje in merjenje finančnih sredstev odvisno od poslovnega modela za upravljanje s finančnimi sredstvi in od značilnosti pogodbenih denarnih tokov finančnega sredstva.

Poslovni model je odvisen od namena pridobitve finančnih sredstev. Določen je tako, da odraža način upravljanja finančnih sredstev za doseganje določenih poslovnih ciljev. Poslovni model se nanaša na upravljanje finančnih sredstev, da bi ustvarjali denarne tokove. Namen pridobitve finančnih sredstev je lahko zbiranje pogodbenih denarnih tokov ali ustvarjanje dobičkov ali pa oboje. Hranilnica loči tri poslovne modele:

- v posesti z namenom pridobivanja denarnih tokov,
- v posesti z namenom pridobivanja denarnih tokov in prodaje in
- v posesti z namenom prodaje.



Za uvrstitev v izbrani poslovni model je pomemben test pogodbenih denarnih tokov (t.i. SPPI test). Za namen prehoda je hranilnica teste denarnih tokov izvedla po ročnih postopkih, hkrati pa je že vzpostavila podporo in napolnila šifrant pogodbenih zavez z namenom, da bo v bodoče test denarnih tokov za standardizirane pogodbe lahko izvajala avtomatizirano.

Merjenje finančnih sredstev bo hranilnica ob začetnem pripoznanju izvajala bodisi po odplačni vrednosti bodisi po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa ali preko izkaza poslovnega izida.

## **POPRAVKI VREDNOSTI IN REZERVACIJE**

Področje popravkov vrednosti in rezervacij za kreditne izgube finančnih sredstev in prevzetih obveznosti zunajbilančnih postavk je področje, na katerem so se ob prehodu na novi standard odrazile največje spremembe. Posledično sta bila precej prenovljena dva interna akta:

Metodologija za oblikovanje popravkov vrednosti in rezervacij za kreditne izgube finančnih sredstev in prevzetih obveznosti zunajbilančnih postavk po MSRP 9 in

Metodologija o razvrščanju komitentov v bonitetne razrede.

Za namen izračuna popravkov vrednosti je hranilnica portfelj razdelila v tri skupine tveganj. Za prvo skupino velja, da se izgube obračunavajo za obdobje enega leta. V to skupino je hranilnica uvrstila naložbe, za katere se kreditno tveganje od začetnega pripoznanja ni bistveno povečalo. V drugo skupino je uvrstila naložbe, katerim se je kvaliteta poslabšala oz. kreditno tveganje od začetnega pripoznanja povečalo, za te izpostavljenosti je obračunala vseživljenjske izgube. V tretjo skupino pa je uvrstila naložbe, ki so nedonosne skladno z definicijo 178. člena Uredbe CRR. Tudi za to skupino tveganj je potrebno oblikovanje vseživljenjskih izgub.

Hranilnica je pri izračunu verjetnosti neplačila izhajala iz 5-letne časovne vrste, na podlagi katere so se kreirale prehodne matrike za pravne in fizične osebe, stopnjo izgube pa je izračunala na podlagi 7 letne časovne vrste. Pri pravnih osebah so prehodi med razredi tveganja določeni na podlagi internega modela razvrščanja komitentov v bonitetne razrede, pri fizičnih osebah pa na podlagi zamud. Za določene skupine naložb hranilnica ne uporablja lastne metodologije izračuna verjetnosti neplačila, temveč se poslužuje drugačnih načinov določitve pričakovanih kreditnih izgub.

Hranilnica je validacijo modelov stopnje neplačila in modela izračuna pričakovanih izgub zaupala zunanjemu izvajalcu. Le-ta je med ključne dejavnosti validacije vključil 15 različnih kvalitativnih in kvantitativnih testov za različne modele, ki med drugim vključujejo ustreznost dokumentacije, primernost metodologije, skladnost in sposobnost urejanja in kalibriranja modela. Po mnenju zunanjega izvajalca modeli ustrezajo (in tudi presegajo) minimalnim zahtevam za uporabo v MSRP 9 izračunu.

## **VPLIV NA KOLIČNIK KAPITALSKE USTREZNOSTI**

Ob prehodu na nov standard je prišlo do sproščanja popravkov vrednosti in rezervacij v prvi skupini tveganj, v drugi in tretji skupini tveganj pa je bilo potrebno oblikovati dodatne popravke vrednosti in rezervacije. Višji popravki vrednosti in rezervacije predstavljajo neposredni vpliv na znižanje kapitalne pozicije. Hranilnica je evidentirala 174 tisoč EUR iz naslova učinka prehoda, od tega 214 tisoč EUR zaradi povečanja oslabitev in 40 tisoč EUR zmanjšanja zaradi učinka odloženih in tekočih davkov; učinkov zaradi razvrščanja in merjenja hranilnica ni zabeležila. Omenjen učinek prehoda je v enaki višini neposredno znižal višino temeljnega kapitala hranilnice.

Konec leta 2017 je hranilnica zabeležila količnik kapitalne ustreznosti na solo osnovi v višini 14,24 %. Če bi količnik računali na 01.01.2018, ko se učinek prehoda pripozna v kapitalu, bi bil količnik nižji za 5 b.t. oz. bi znašal 14,19 %. CET 1 količnik, ki je ob koncu leta 2017 znašal 12,22 %, bi prav tako upadel za 5 b. t. na 12,17 %. Zaradi nizkega zneska učinka prehoda se je hranilnica odločila, da ne bo uporabila možnosti prehodne ureditve za zmanjšanje učinka prehoda na novi standard.

### 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 združitve, 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 sposobnosti 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 31.12.2017 in izkazu poslovnega izida v obdobju od 01.01.2017 do 31.12.2017.

## 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:

- upoštevanje časovne neomejenosti delovanja,
- upoštevanje dosledne stanovitnosti,
- upoštevanje nastanka poslovnega dogodka,
- upoštevanje poštene predstavitve 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 prenese 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 ter 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 katerem 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 OSLABITVE KREDITOV**

Skupina je v letu 2017 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 oslabljenimi finančnimi sredstvi 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. Upošteva 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. Oslabitve se izkazujejo 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 knjigovodsko vrednostjo sredstva in njegovo sedanjo vrednostjo bodočih denarnih tokov, diskontirano po efektivni obrestni meri, v primeru spremenljive obrestne mere pa na osnovi trenutno veljavne obrestne mere. Knjigovodska vrednost se zmanjša z uporabo konta popravka vrednosti in se prikaže kot izguba v izkazu poslovnega izida.

### 2.3.6 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 osnovnimi sredstvi 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	2017	2016
Gradbeni objekti	1,8-5,0 %	1,8-5,0 %
Pohištvo in oprema	10,0-20,0 %	10,0-20,0 %
Računalniška oprema	20,0-50,0 %	20,0-50,0 %

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 oslabilila. 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, in 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 življenjsko 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 oslabilila. 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 v izkazu poslovnega izida pripoznala 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 NEKRATKOROČNA SREDSTVA V POSESTI ZA PRODAJO IN USTAVLJENO POSLOVANJE**

Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo so sredstva, pri katerih se knjigovodska vrednost poravna s prodajo. Razvrstitev sredstev v to skupino je možna pod pogoji, da so na razpolago za takojšnjo prodajo v njihovem sedanjem stanju, prodaja pa mora biti zelo verjetna in sredstva morajo biti resnično prodana. Merijo se po knjigovodski ali pošteni vrednosti, odvisno katera je nižja, zmanjšani za stroške prodaje. V trenutku, ko se osnovno sredstvo prerazporedi v posest za prodajo, se amortizacija preneha obračunavati.

Začasna osnovna sredstva, ki sta jih hranilnica in skupina pridobili za poplačilo terjatev v postopku poplačila terjatev, niso prikazana med osnovnimi sredstvi ampak med zalogami.

### **2.3.12 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.

### **2.3.13 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.

### **2.3.14 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 s kapitalskimi naložbami za stranke v skupini.

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

### **2.3.15 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 kreditojemalci 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 izdajo 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.

### **2.3.16 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 vrednostnih 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 kreditnih poslov ob odobritvi se razmejujejo z uporabo metode efektivne obrestne mere na način, ki je opisan v točki 2.3.4.

### **2.3.17 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).

### 2.3.18 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 vsa pomembna tveganja in koristi, ki izhajajo iz lastništva, preidejo 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, navedenih na računih ali drugih listinah, zmanjšanih za popuste, odobrene ob prodaji ali kasneje, tudi zaradi zgodnejšega plačila.

### 2.3.19 SLABO IME

Kupnina plačana pri poslovni združitvi, kakor tudi pridobljena neto sredstva, so izmerjeni 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«.

### 2.3.20 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 2017 obračunal po stopnji 19,0 % od davčne osnove. Odloženi davek je izkazan po metodi obveznosti bilance stanja za 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.

### 2.3.21 PREVEDBA TUJIH VALUT

a) Funkcijska in predstavitvena 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 predstavitvena valuta hranilnice.

b) Prevedba poslovnih dogodkov v tuji valuti

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

### 2.3.22 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.

### 2.3.23 PRIMERJALNE INFORMACIJE

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

### 2.3.24 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 stanja 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 oslavitvijo 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 zgodovino morebitnih predhodnih oslabitev. Oslabitev bi izvedla na podlagi poslabšanja kateregakoli kriterija.

#### d) Doba koristnosti opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih dolgoročnih sredstev

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

#### e) Odloženi davki

Odloženi davki se obračunavajo začasne razlike med knjigovodsko vrednostjo in vrednostjo za davčne namene. Začasne razlike so rezervacije za zaposlene in vrednotenje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo. Odložene terjatve za davek se pripoznajo, če je verjetno, da bo v prihodnosti razpoložljiv obdavčljivi dobiček, v breme katerega bo mogoče uporabiti odbitne začasne razlike. Odloženi davek iz naslova vrednotenja finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo se izkaže neposredno v kapitalu in se ob prodaji pripozna v izkazu poslovnega izida skupaj z dobičkom oziroma izgubo iz naslova vrednotenja. 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 2018 znašala 19 %.

### 2.3.25 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-odstotno udeležbo. Vsa sredstva, obveznosti, prihodki in odhodki, povezana z deležem hranilnice v skupni dejavnosti, so obračunana 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 katera poštena vrednost neposredno ali posredno temelji na tržnih podatkih. Poštena vrednost se izmeri na podlagi modelov vrednotenja, pri katerih so upoštewane spremenljivke, ki so pridobljene na podlagi javno dostopnih tržnih podatkov kot so krivulje donosnosti, tržne obrestne mere, valutni tečaji ter volatiliteti 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 vrednotenj, pri katerih so upoštevane subjektivne spremenljivke, ki niso javno dostopne na trgih.

v tisoč EUR

	2017		2016	
	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost
Denar v blagajni in stanje na računu pri centralni banki	327.411	327.411	134.451	134.451
Kreditni bankam	2.000	2.000	0	0
Kreditni strankam, ki niso banke	498.464	502.261	432.408	435.349
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	220.168	224.953	193.035	197.317
Finančna sredstva namenjena trgovanju	116	116	109	109
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo	104.559	104.559	199.823	199.823
Naložbene nepremičnine	3.559	3.559	3.635	3.635
Druga finančna sredstva	625	625	573	573
Vloge bank	0	0	285	285
Vloge strank, ki niso banke	1.117.254	1.117.254	931.129	931.129
Podrejene obveznosti	9.130	9.130	6.109	6.109
Druge finančne obveznosti	6.275	6.275	4.961	4.961

### Skupina

v tisoč EUR

	2017		2016	
	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost
Denar v blagajni in stanje na računu pri centralni banki	327.539	327.539	135.874	135.874
Kreditni bankam	2.000	2.000	0	0
Kreditni strankam, ki niso banke	494.156	497.953	428.512	431.453
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	220.168	224.953	193.035	197.317
Finančna sredstva namenjena trgovanju	116	116	109	109
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo	104.699	104.699	199.964	199.964
Naložbene nepremičnine	3.559	3.559	3.635	3.635
Druga finančna sredstva	7.328	7.328	11.641	11.641
Vloge bank	0	0	285	285
Vloge strank, ki niso banke	1.117.250	1.117.250	930.929	930.929
Podrejene obveznosti	9.130	9.130	6.110	6.110
Druge finančne obveznosti	12.145	12.145	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

31.12.2017	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Skupaj
<b>SREDSTVA, MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI</b>				
Finančna sredstva namenjena trgovanju	116	0	0	116
- dolžniški vrednostni papirji	0	0	0	0
- delnice in deleži	116	0	0	116
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo	102.942	0	1.617	104.559
- dolžniški vrednostni papirji	100.944	0	0	100.944
- delnice in deleži	1.998	0	1.617	3.615
Sredstva, merjena po poštenu vrednosti, skupaj	103.058	0	1.617	104.675
<b>SREDSTVA, ZA KATERE JE POŠTENI VREDNOST RAZKRITA</b>				
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	220.168	0	0	220.168
- dolžniški vrednostni papirji	220.168	0	0	220.168
Kreditni strankam, ki niso banke	0	0	502.261	502.261
Sredstva, za katera je poštena vrednost razkrita, skupaj	220.168	0	502.261	722.429

31.12.2017	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Skupaj
<b>OBVEZNOSTI, MERJENE PO POŠTENI VREDNOSTI</b>				
Obveznosti, merjene po poštenu vrednosti, skupaj	0	0	0	0
<b>OBVEZNOSTI, ZA KATERE JE POŠTENI VREDNOST RAZKRITA</b>				
Vloge bank	0	0	0	0
Vloge strank, ki niso banke	0	0	1.117.254	1.117.254
Podrejene obveznosti	0	0	9.130	9.130
Obveznosti, za katere je poštena vrednost razkrita, skupaj	0	0	1.126.384	1.126.384

V letu 2017 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 1.617 tisoč EUR. Največjo postavko zajema naložba v Sklad za reševanje bank v višini 1.611 tisoč EUR. Poštena vrednost je določena na podlagi obvestila Banke Slovenije o vrednosti naložbe. Vpliv na drugi vseobsegajoči donos je pozitiven v višini 4 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

31.12.2016	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Skupaj
<b>SREDSTVA, MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI</b>				
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 poštenu vrednosti, skupaj	198.311	0	1.621	199.932
<b>SREDSTVA, ZA KATERE JE POŠTENI VREDNOST RAZKRITA</b>				
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
<b>OBVEZNOSTI, MERJENE PO POŠTENI VREDNOSTI</b>				
Obveznosti, merjene po pošteni vrednosti, skupaj	0	0	0	0
<b>OBVEZNOSTI, ZA KATERE JE POŠTENA VREDNOST RAZKRITA</b>				
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

### Skupina

v tisoč EUR

31.12.2017	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Skupaj
<b>SREDSTVA, MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI</b>				
Finančna sredstva namenjena trgovanju	116	0	0	116
- dolžniški vrednostni papirji	0	0	0	0
- delnice in deleži	116	0	0	116
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo	102.942	0	1.757	104.699
- dolžniški vrednostni papirji	100.944	0	0	100.944
- delnice in deleži	1.998	0	1.757	3.755
Sredstva, merjena po pošteni vrednosti, skupaj	103.058	0	1.757	104.815
<b>SREDSTVA, ZA KATERE JE POŠTENA VREDNOST RAZKRITA</b>				
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	220.168	0	0	220.168
- dolžniški vrednostni papirji	220.168	0	0	220.168
Kreditni strankam, ki niso banke	0	0	497.953	497.953
Sredstva, za katera je poštena vrednost razkrita, skupaj	220.168	0	497.953	718.121

31.12.2017	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Skupaj
<b>OBVEZNOSTI, MERJENE PO POŠTENI VREDNOSTI</b>				
Obveznosti, merjene po pošteni vrednosti, skupaj	0	0	0	0
<b>OBVEZNOSTI, ZA KATERE JE POŠTENA VREDNOST RAZKRITA</b>				
Vloge bank	0	0	0	0
Vloge strank, ki niso banke	0	0	1.117.250	1.117.250
Podrejene obveznosti	0	0	9.130	9.130
Obveznosti, za katere je poštena vrednost razkrita, skupaj	0	0	1.126.380	1.126.380

v tisoč EUR

31.12.2016	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Skupaj
<b>SREDSTVA, MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI</b>				
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 pošteni 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 katera je poštena vrednost razkrita, skupaj	0	0	937.324	937.324

V letu 2017 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 1.757 tisoč EUR. Največjo postavko zajema naložba v Sklad za reševanje bank v višini 1.611 tisoč EUR. Poštena vrednost je določena na podlagi obvestila Banke Slovenije o vrednosti naložbe. Vpliv na drugi vseobsegajoči donos je pozitiven v višini 4 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	
	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016
Gotovina v blagajni	13.137	10.906	13.137	10.907
Vloge pri centralni banki	311.707	118.784	311.707	118.784
- poravnalni račun	307.726	115.093	307.726	115.093
- druge vloge pri centralni banki	3.981	3.691	3.981	3.691
Vloge na vpogled pri bankah	2.567	4.761	2.695	6.183
<b>Skupaj</b>	<b>327.411</b>	<b>134.451</b>	<b>327.539</b>	<b>135.874</b>

Skupina je v letu 2017 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	
	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016
Vzajemni skladi	116	109	116	109
<b>Skupaj</b>	<b>116</b>	<b>109</b>	<b>116</b>	<b>109</b>

v tisoč EUR

b) gibanje finančnih instrumentov, namenjenih trgovanju	Hranilnica		Skupina	
	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016
Stanje 1 januarja	109	99	109	99
Povečanja	11	19	11	19
Zmanjšanja	-4	-9	-4	-9
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>116</b>	<b>109</b>	<b>116</b>	<b>109</b>

Po stanju na dan 31.12.2017 ima skupina med finančnimi sredstvi, namenjenimi trgovanju, investicijske kupone vzajemnih skladov v znesku 116 tisoč EUR (v letu 2016 109 tisoč EUR).

Finančna sredstva namenjena trgovanju ne kotirajo na organiziranem trgu.

Med finančnimi sredstvi namenjenimi 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	
	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016
Delnice in deleži	3.615	3.402	3.755	3.543
Dolžniški vrednostni papirji izdani od države	98.409	190.136	98.409	190.136
Dolžniški vrednostni papirji izdani od bank	0	3.064	0	3.064
Dolžniški vrednostni papirji izdani od drugih	2.712	3.398	2.712	3.398
Popravki vrednosti vrednostnih papirjev izdanih od drugih	-177	-177	-177	-177
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>104.559</b>	<b>199.823</b>	<b>104.699</b>	<b>199.964</b>

v tisoč EUR

b) gibanje finančnih sredstev RZP	Hranilnica		Skupina	
	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016
Stanje 1 januarja	199.823	248.513	199.964	248.654
Nakupi	107.038	134.773	107.038	134.773
Obresti	1.115	1.906	1.115	1.906
Unovčenje	-177.687	-164.882	-177.688	-164.882
Prodaje	-24.234	-20.787	-24.234	-20.787
Prevrednotenje	-1.496	383	-1.496	383
Oslabitev	0	-83	0	-83
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>104.559</b>	<b>199.823</b>	<b>104.699</b>	<b>199.964</b>

Obrestna mera za leto 2017 se je gibala med -0,27 % do 5,62 % (v letu 2016 med -0,15 % do 6,00 %). Med finančnimi sredstvi razpoložljivimi za prodajo so v skladu finančnega premoženja za zavarovanje terjatev razpoložljive za zastavo državne obveznice RS69. Vrednost finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo v skladu je na dan 31.12.2017 znašala 3.476.713 EUR.

Pri naložbah razpoložljivih za prodajo v letu 2017 ni bilo znakov oslabev.

Skupina 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

Kreditni bankam

v tisoč EUR

a) razčlenitev po zapadlosti in valuti	Hranilnica		Skupina	
	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016
Kratkoročni krediti do 90 dni	2.000	0	2.000	0
<b>Skupaj krediti v domači valuti</b>	<b>2.000</b>	<b>0</b>	<b>2.000</b>	<b>0</b>

v tisoč EUR

b) gibanje kreditov	Hranilnica		Skupina	
	2017	2016	2017	2016
Stanje 1.januarja	0	0	0	0
Povečanja	6.000	0	6.000	0
Zmanjšanja	-4.000	0	-4.000	0
<b>Stanje 31.decembra</b>	<b>2.000</b>	<b>0</b>	<b>2.000</b>	<b>0</b>

Kreditni bankam so bili obrestovani od 0,00 do 0,07 odstotni nominalni obrestni meri.

Kreditni strankam, ki niso banke

v tisoč EUR

a) razčlenitev po sektorjih, zapadlosti in valuti	Hranilnica				Skupina			
	31.12.2017		31.12.2016		31.12.2017		31.12.2016	
	Kratko-ročni	Dolgo-ročni	Kratko-ročni	Dolgo-ročni	Kratko-ročni	Dolgo-ročni	Kratko-ročni	Dolgo-ročni
Nefinančne družbe	15.791	106.370	10.169	95.869	16.061	108.745	9.070	92.890
Neprofitni izvajalci storitev gospod.	145	3.783	427	3.453	145	3.783	427	3.453
Druge finančne organizacije	4.643	2.433	12	190	10	107	12	190
Enote centralne ravni države	0	87	0	160	0	87	0	160
Enote lokalne ravni države	1	19.284	9	19.956	1	19.284	9	19.956
Gospodinjstva	26.713	324.475	23.417	283.491	26.741	324.600	23.599	283.491
- samostojni podjetniki	3.554	65.850	1.674	33.123	3.582	65.850	1.674	33.123
- prebivalstvo	23.159	258.625	21.743	250.368	23.159	258.750	21.925	250.368
- od tega limiti	18.999	0	16.865	0	18.999	0	16.865	0
- od tega kreditne kartice	3.694	0	2.738	0	3.694	0	2.738	0
- od tega potrošniški krediti	466	140.147	2.140	155.866	466	140.272	2.322	155.866
- od tega stanovanjski krediti	0	118.478	0	94.502	0	118.478	0	94.502
Skupaj	47.293	456.432	34.034	403.119	42.958	456.606	33.117	400.140
Popravek vrednosti	-765	-6.171	-641	-6.005	-922	-6.161	-641	-6.005
<b>Skupaj v domači valuti</b>	<b>46.528</b>	<b>450.261</b>	<b>33.393</b>	<b>397.114</b>	<b>42.036</b>	<b>450.445</b>	<b>32.476</b>	<b>394.135</b>
		<b>496.789</b>		<b>430.507</b>		<b>492.481</b>		<b>426.611</b>
Druge finančne organizacije (vloge)	0	1.675	0	1.901	0	1.675	0	1.901
<b>Skupaj v tuji valuti</b>	<b>0</b>	<b>1.675</b>	<b>0</b>	<b>1.901</b>	<b>0</b>	<b>1.675</b>	<b>0</b>	<b>1.901</b>
<b>Skupaj v domači in tuji valuti</b>		<b>498.464</b>		<b>432.408</b>		<b>494.156</b>		<b>428.512</b>
Kreditni strankam, ki zapadejo v 12 mesecih od datuma poročanja		<b>55.343</b>		<b>43.250</b>		<b>50.726</b>		<b>39.354</b>
Kreditni strankam, ki zapadejo v več kot 12 mesecih od datuma poročanja		<b>443.121</b>		<b>389.158</b>		<b>443.430</b>		<b>389.158</b>



v tisoč EUR

b) razčlenitev po vrstah finančnih instrumentov	Hranilnica		Skupina	
	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016
Krediti	503.725	437.153	499.564	433.257
Popravek vrednosti	-6.936	-6.646	-7.083	-6.646
<b>Skupaj krediti</b>	<b>496.789</b>	<b>430.507</b>	<b>492.481</b>	<b>426.611</b>
Vloge	1.675	1.901	1.675	1.901
<b>Skupaj krediti in vloge</b>	<b>498.464</b>	<b>432.408</b>	<b>494.156</b>	<b>428.512</b>

v tisoč EUR

c) analiza po sektorjih in valutah	Hranilnica		Skupina	
	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016
Nefinančne družbe	122.161	106.038	124.806	101.960
Neprofitni izvajalci storitev gospod.	3.928	3.880	3.928	3.880
Druge finančne organizacije	7.076	202	117	202
Enote centralne ravni države	87	160	87	160
Enote lokalne ravni države	19.285	19.965	19.285	19.965
Samostojni podjetniki	69.404	34.797	69.432	34.797
Prebivalstvo	281.784	272.111	281.909	272.293
<b>Skupaj</b>	<b>503.725</b>	<b>437.153</b>	<b>499.564</b>	<b>433.257</b>
Popravek vrednosti	-6.936	-6.646	-7.083	-6.646
<b>Skupaj v domači valuti</b>	<b>496.789</b>	<b>430.507</b>	<b>492.481</b>	<b>426.611</b>
Vloge dane drugim finančnim organizacijam v tuji valuti	1.675	1.901	1.675	1.901
<b>Skupaj v tuji valuti</b>	<b>1.675</b>	<b>1.901</b>	<b>1.675</b>	<b>1.901</b>
<b>Skupaj v domači in tuji valuti</b>	<b>498.464</b>	<b>432.408</b>	<b>494.156</b>	<b>428.512</b>

v tisoč EUR

d) gibanje kreditov	Hranilnica		Skupina	
	2017	2016	2017	2016
Stanje 1 januarja	432.408	413.063	428.512	413.063
Povečanja	527.852	401.456	524.222	397.560
Zmanjšanja	-461.796	-382.111	-458.578	-382.111
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>498.464</b>	<b>432.408</b>	<b>494.156</b>	<b>428.512</b>

v tisoč EUR

e) gibanje popravkov	Hranilnica		Skupina	
	2017	2016	2017	2016
Stanje 1 januarja	6.646	5.939	6.646	5.939
Povečanja - oblikovanje	4.683	5.891	4.840	5.891
Zmanjšanja - Sprostitev	-3.385	-3.767	-3.395	-3.767
Zmanjšanja - Odpisi	-1.008	-1.417	-1.008	-1.417
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>6.936</b>	<b>6.646</b>	<b>7.083</b>	<b>6.646</b>

Kreditni strankam, ki niso banke, so bili v letu 2017 obrestovani od 0,00 do 12,00 odstotni nominalni obrestni meri, enomesečnim Euriborjem z 0,85 do 3,60 odstotnim pribitkom, trimesečnim Euriborjem z 0,00 do 3,90 odstotnim pribitkom, šestmesečnim Euriborjem z 0,00 do 8,00 odstotnim pribitkom in dvanajstmesečnim Euriborjem z 1,00 odstotnim pribitkom.

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.

Znesek izključenih prihodkov obresti po stanju na dan 31.12.2017 znaša 62 tisoč EUR (po stanju na dan 31.12.2016 82 tisoč EUR).

v tisoč EUR

f) restrukturirani sporni krediti	Hranilnica		Skupina	
	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016
Nefinančne družbe in družbe v državni lasti	14.607	13.019	14.607	13.019
Občine in podjetja v občinski lasti	1.206	2.533	1.206	2.533
Samostojni podjetniki	5.853	6.286	5.853	6.286
Prebivalstvo	2.051	2.732	2.051	2.732
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	1	5	1	5
<b>Skupaj</b>	<b>23.718</b>	<b>24.575</b>	<b>23.718</b>	<b>24.575</b>

v tisoč EUR

g) restrukturirani sporni krediti po vrstah zavarovanj	Hranilnica		Skupina	
	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016
Kreditni zavarovani s hipoteko	20.478	20.903	20.478	20.903
Kreditni zavarovani z depoziti	9	59	9	59
Kreditni zavarovani z drugimi zavarovanji in nezavarovani krediti	3.231	3.613	3.231	3.613
<b>Skupaj</b>	<b>23.718</b>	<b>24.575</b>	<b>23.718</b>	<b>24.575</b>

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. Skupina je v letu 2017 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		Skupina	
	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016
Terjatve do kupcev	105	234	6.098	7.213
Druge terjatve	520	339	1.230	339
Terjatve iz odkupov terjatev	0	0	0	4.089
<b>Skupaj krediti in vloge</b>	<b>625</b>	<b>573</b>	<b>7.328</b>	<b>11.641</b>

Skupina izkazuje med terjatvami do kupcev zlasti terjatve odvisne družbe Pomurske mlekarne d.d. v višini 5.679 tisoč EUR (v letu 2016 6.612 tisoč EUR).

Skupina ima zastavljenih 2.619 tisoč EUR terjatev do kupcev kot jamstvo pri bankah za najete kredite (v letu 2016 3.028 tisoč EUR).

### 2.5.1.5 Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

v tisoč EUR

a) razčlenitev po vrstah vrednostnih papirjev	Hranilnica		Skupina	
	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016
Obveznice Republike Slovenije	111.901	150.863	111.901	150.863
Obveznice bank	10.791	10.880	10.791	10.880
Obveznice Slovenske odškodninske družbe	1.013	1.013	1.013	1.013
Zakladne menice Republike Slovenije	93.183	26.843	93.183	26.843
Obveznice nefinančnih družb	3.353	3.436	3.353	3.436
Popravki vrednosti nefinančnih družb	-73	0	-73	0
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>220.168</b>	<b>193.035</b>	<b>220.168</b>	<b>193.035</b>

v tisoč EUR

b) gibanje vrednostnih papirjev	Hranilnica		Skupina	
	2017	2016	2017	2016
Stanje 1 januarja	193.035	150.477	193.035	150.477
Nakupi	158.868	148.902	158.868	148.902
Obresti	1.041	1.569	1.041	1.569
Prodaja	0	0	0	0
Unovčenje	-132.703	-107.913	-132.703	-107.913
Oslabitev	-73	0	-73	0
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>220.168</b>	<b>193.035</b>	<b>220.168</b>	<b>193.035</b>

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

Obrestne mere so bile naslednje:

- v letu 2017 so bile naložbe obrestovane po obrestni meri v rangi od -0,36 % do 5,125 % ter s šestmesečnim Euriborjem z 0,60 % pribitkom.
- 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 skladu finančnega premoženja za zavarovanje terjatev pri Banki Slovenije so razpoložljive za zastavo državne obveznice RS70, RS69, RS67, RS63, SLOVEN4 in obveznice SID banke. Vrednost finančnih sredstev v posesti do zapadlosti v skladu je na dan 31.12.2017 znašala 55.169.734,96 EUR. V letu 2017 je skupina oslabila naložbo v obveznico družbe Delo Prodaja d.d. v višini 73 tisoč EUR. Drugih znakov oslabitev ni bilo.

### 2.5.1.6 Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo

v tisoč EUR

	Hranilnica		Skupina	
	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016
Opredmetena osnovna sredstva v posesti za prodajo	499	0	499	0

V letu 2017 je skupina del investicij v teku namenila prodaji in sicer nepremičnine v Radljah ob Dravi, Tolminu, Mozirju in Laškem v skupni vrednosti 499 tisoč EUR.

## 2.5.1.7 Opredmetena osnovna sredstva

Hranilnica

v tisoč EUR

2017	Zemljišča in gradbeni objekti	Oprema in druga opredmetena OS	OS v pripravi	Skupaj
<b>NABAVNA VREDNOST</b>				
Stanje 01.01.2017	28.053	12.476	2.126	42.655
Povečanja - nakupi	0	0	970	970
Prenos iz OS v pripravi	1.085	690	-2.270	-495
Zmanjšanja - odtujitve	0	-129	0	-129
<b>Stanje 31.12.2017</b>	<b>29.138</b>	<b>13.037</b>	<b>826</b>	<b>43.001</b>
<b>POPRAVEK VREDNOSTI</b>				
Stanje 01.01.2017	3.796	6.527	0	10.323
Amortizacija	740	1.343	0	2.083
Zmanjšanja - odtujitve	0	-112	0	-112
<b>Stanje 31.12.2017</b>	<b>4.536</b>	<b>7.758</b>	<b>0</b>	<b>12.294</b>
<b>Sedanja vrednost</b>				
01.01.2017	24.257	5.949	2.126	32.332
<b>Sedanja vrednost</b>				
<b>31.12.2017</b>	<b>24.602</b>	<b>5.279</b>	<b>826</b>	<b>30.707</b>

v tisoč EUR

2016	Zemljišča in gradbeni objekti	Oprema in druga opredmetena OS	OS v pripravi	Skupaj
<b>NABAVNA VREDNOST</b>				
Stanje 01.01.2016	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
<b>Stanje 31.12.2016</b>	<b>28.053</b>	<b>12.476</b>	<b>2.126</b>	<b>42.655</b>
<b>POPRAVEK VREDNOSTI</b>				
Stanje 01.01.2016	3.258	5.572	0	8.830
Amortizacija	687	1.302	0	1.989
Zmanjšanja - odtujitve	-149	-347	0	-496
<b>Stanje 31.12.2016</b>	<b>3.796</b>	<b>6.527</b>	<b>0</b>	<b>10.323</b>
<b>Sedanja vrednost</b>				
01.01.2016	21.566	5.512	3.106	30.184
<b>Sedanja vrednost</b>				
<b>31.12.2016</b>	<b>24.257</b>	<b>5.949</b>	<b>2.126</b>	<b>32.332</b>

Skupina

v tisoč EUR

2017	Zemljišča in gradbeni objekti	Oprema in druga opredmetena OS	OS v pripravi	Skupaj
NABAVNA VREDNOST				
Stanje 01.01.2017	51.395	39.403	2.742	93.540
Povečanja - nakupi	0	0	1.419	1.419
Prenos iz OS v pripravi	1.687	1.118	-3.300	-495
Zmanjšanja - odtujitve	-12	-1.573	0	-1.585
<b>Stanje 31.12.2017</b>	<b>53.070</b>	<b>38.948</b>	<b>861</b>	<b>92.879</b>
POPRAVEK VREDNOSTI				
Stanje 01.01.2017	16.216	31.857	0	48.073
Amortizacija	1.551	1.615	0	3.166
Povečanja	0	0	0	0
Zmanjšanja - odtujitve	-30	-1.530	0	-1.560
<b>Stanje 31.12.2017</b>	<b>17.737</b>	<b>31.942</b>	<b>0</b>	<b>49.679</b>
Sedanja vrednost				
01.01.2017	35.179	7.546	2.742	45.467
<b>Sedanja vrednost</b>				
<b>31.12.2017</b>	<b>35.333</b>	<b>7.006</b>	<b>861</b>	<b>43.200</b>

v tisoč EUR

2016	Zemljišča in gradbeni objekti	Oprema in druga opredmetena OS	OS v pripravi	Skupaj
NABAVNA VREDNOST				
Stanje 01.01.2016	44.557	38.848	3.719	87.124
Povečanja - nakupi	0	0	4.507	4.507
Učinki poslovne združitve	3.609	-646	0	2.963
Prenos iz OS v pripravi	3.379	2.105	-5.484	0
Zmanjšanja - odtujitve	-150	-904	0	-1.054
<b>Stanje 31.12.2016</b>	<b>51.395</b>	<b>39.403</b>	<b>2.742</b>	<b>93.540</b>
POPRAVEK VREDNOSTI				
Stanje 01.01.2016	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
<b>Stanje 31.12.2016</b>	<b>16.216</b>	<b>31.857</b>	<b>0</b>	<b>48.073</b>
Sedanja vrednost				
01.01.2016	29.181	8.247	3.719	41.147
<b>Sedanja vrednost</b>				
<b>31.12.2016</b>	<b>35.179</b>	<b>7.546</b>	<b>2.742</b>	<b>45.467</b>

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 enot v Slovenski Bistrici in Velenju.

Po stanju na dan 31.12.2017 je imela skupina evidentirane investicije v teku za poslovne prostore v Lenartu in Trebnjem ter za razširitev poslovnih prostorov na Dalmatinovi ulici v Ljubljani. Del investicij v teku je prenesla med nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo. Vse zapadle obveznosti iz tega naslova so bile poravnane do konca leta. Po stanju na dan 31.12.2017 ni evidentiranih obveznosti za nakup osnovnih sredstev. Na dan 31.12.2017 ni znakov slabitev opredmetenih osnovnih sredstev.

Učinki poslovne združitve v primeru skupine se nanašajo na nakup obvladujočega deleža družbe Pomurske mlekarne d.d. in so podrobneje razkriti v pojasnilu »Slabo ime«.

Skupina ima zastavljena opredmetena osnovna sredstva za najete kredite pri bankah v višini 978 tisoč EUR (v letu 2016 1.000 tisoč EUR).

### 2.5.1.8 Naložbene nepremičnine

v tisoč EUR

	Hranilnica		Skupina	
	2017	2016	2017	2016
<b>NABAVNA VREDNOST</b>				
Stanje 1 januarja	3.806	3.806	3.806	3.806
Povečanja - nakupi	0	0	0	0
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>3.806</b>	<b>3.806</b>	<b>3.806</b>	<b>3.806</b>
<b>POPRAVEK VREDNOSTI</b>				
Stanje 1 januarja	171	95	171	95
Amortizacija	76	76	76	76
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>247</b>	<b>171</b>	<b>247</b>	<b>171</b>
Neodpisana vrednost - Stanje 1. januarja	3.730	3.711	3.730	3.711
<b>Neodpisana vrednost - Stanje 31. decembra</b>	<b>3.559</b>	<b>3.635</b>	<b>3.559</b>	<b>3.635</b>

Prihodki od naložbene nepremičnine znašajo 168 tisoč EUR (v letu 2016 173 tisoč EUR), neposredni poslovni odhodki so znašali 10 tisoč EUR (v letu 2016 4 tisoč EUR). Poštena vrednost naložbene nepremičnine znaša 3.420 tisoč EUR in se v skladu z MSRP 13 razvršča v raven 3 po hierarhiji poštenih vrednosti. Naložbena nepremičnina ni zastavljena. Hranilnica ni prevrednotila naložbene nepremičnine, ker je razlika med nadomestljivo in knjigovodsko vrednostjo pod določenim pragom pomembnosti. Skupina nima sklenjenih pogodb za nakup ali gradnjo drugih naložbenih nepremičnin in ne predvideva investicij ali vzdrževanja obstoječe naložbene nepremičnine.

## 2.5.1.9 Neopredmetena sredstva

### Hranilnica

v tisoč EUR

	2017			2016		
	Neopredmetena sredstva	Neopredmetena sredstva - v pripravi	Skupaj	Neopredmetena sredstva	Neopredmetena sredstva - v pripravi	Skupaj
NABAVNA VREDNOST						
Stanje 1. januarja	1.270	13	1.283	1.120	0	1.120
Povečanja - nakupi	0	118	118	0	188	188
Prenos iz OS v pripravi	131	-131	0	175	-175	0
Zmanjšanja - odtujitve	-1	0	-1	-25	0	-25
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>1.400</b>	<b>0</b>	<b>1.400</b>	<b>1.270</b>	<b>13</b>	<b>1.283</b>
POPRAVEK VREDNOSTI						
Stanje 1. januarja	445	0	445	339	0	339
Amortizacija	145	0	145	131	0	131
Zmanjšanja - odtujitve	-1	0	-1	-25	0	-25
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>589</b>	<b>0</b>	<b>589</b>	<b>445</b>	<b>0</b>	<b>445</b>
Sedanja vrednost						
Stanje 1. januarja	825	0	825	781	0	781
<b>Sedanja vrednost</b>						
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>811</b>	<b>0</b>	<b>811</b>	<b>825</b>	<b>13</b>	<b>838</b>

### Skupina

v tisoč EUR

	2017			2016		
	Neopredmetena sredstva	Neopredmetena sredstva - v pripravi	Skupaj	Neopredmetena sredstva	Neopredmetena sredstva - v pripravi	Skupaj
NABAVNA VREDNOST						
Stanje 1. januarja	1.703	13	1.716	1.652	0	1.652
Povečanja - nakupi	0	217	217	51	188	239
Prenos iz OS v pripravi	230	-230	0	175	-175	0
Zmanjšanja - odtujitve	-6	0	-6	-175	0	-175
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>1.927</b>	<b>0</b>	<b>1.927</b>	<b>1.703</b>	<b>13</b>	<b>1.716</b>
POPRAVEK VREDNOSTI						
Stanje 1. januarja	758	0	758	741	0	741
Amortizacija	206	0	206	192	0	192
Zmanjšanja - odtujitve	-3	0	-3	-175	0	-175
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>961</b>	<b>0</b>	<b>961</b>	<b>758</b>	<b>0</b>	<b>758</b>
Sedanja vrednost						
Stanje 1. januarja	945	0	945	911	0	911
<b>Sedanja vrednost</b>						
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>966</b>	<b>0</b>	<b>966</b>	<b>945</b>	<b>13</b>	<b>958</b>



Skupina nima zastavljenih neopredmetenih sredstev in na dan 31.12.2017 ni znakov slabitev neopredmetenih osnovnih sredstev. Vsa neopredmetena sredstva imajo določljivo dobo koristnosti.

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

	Hranilnica				Skupina			
	31.12.2017 v tisoč EUR	% udeležbe	31.12.2016 v tisoč EUR	% udeležbe	31.12.2017 v tisoč EUR	% udeležbe	31.12.2016 v tisoč EUR	% udeležbe
DH-Storitve d.o.o.	9	100,00	9	100,00	0	100,00	0	100,00
DH-Media d.o.o.	0	100,00	8	100,00	0	100,00	8	100,00
DH-Solar d.o.o.					8	100,00	8	100,00
<b>Skupaj</b>	<b>9</b>		<b>17</b>		<b>8</b>		<b>16</b>	

Spomladi 2017 je hranilnica sprejela sklep o prenehanju družbe DH-Media d.o.o., pri čemer je zabeležila tisoč EUR izgube, kot je razvidno iz pojasnila 2.6.14 Čisti dobički/izgube iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb.

Naložbe v odvisne družbe so izkazane po nabavni vrednosti. Na dan 31.12.2017 ne odražajo znakov oslavitve. Odvisna družba DH-Solar d.o.o. ni vključena v postopek konsolidiranja, ker ne vpliva pomembno na konsolidirane računovodske izkaze, medtem ko so Pomurske mlekarne, ki so v 60,62 % lasti družbe DH-Storitve d.o.o., vključene v postopek konsolidacije.

### 2.5.1.11 Terjatve za davek od dohodka pravnih oseb

v tisoč EUR

	Hranilnica		Skupina	
	2017	2016	2017	2016
Terjatve za davek	11	0	11	0
Odloženi davek	107	401	107	401
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>118</b>	<b>401</b>	<b>118</b>	<b>401</b>

Skupina je na podlagi obračuna davka od dohodka pravnih oseb za leto 2016 plačala akontacije za davek od dohodka pravnih oseb za leto 2017 v višini 1.018 tisoč EUR, po obračunu za leto 2017 pa znaša obveznost 922 tisoč EUR. Upošteva akontacijo za mesec december 2017, ki je bila plačana v januarju 2018 znaša terjatev do finančne uprave 95 tisoč EUR, brez decembrske akontacije pa 11 tisoč EUR.

v tisoč EUR

Gibanje odloženega davka	Hranilnica		Skupina	
	2017	2016	2017	2016
Stanje 1. januarja	401	134	401	134
Povečanja	25	283	25	283
Zmanjšanja	-319	-16	-319	-16
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>107</b>	<b>401</b>	<b>107</b>	<b>401</b>

Odloženi davek je izkazan začasne razlike med davčnimi vrednostmi in knjigovodskimi vrednostmi v računovodskih izkazih. Skupina je za leto 2017 obračunala odloženi davek z uporabo 19 % davka od dohodka v višini 107 tisoč EUR, za leto 2016 pa z uporabo enake višine v znesku 401 tisoč EUR.

v tisoč EUR

Prikaz obračuna odloženega davka Hranilnica 2017	Obdavčljive začasne razlike	Davčna stopnja	Terjatve za odloženi davek
Rezervacije za jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi – oblikovane preko IPI	200	19,0 %	38
Rezervacije za jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi – oblikovane preko kapitala	71	19,0 %	13
Razlike med poslovnimi in davčno priznanimi odhodki, povezanimi z osnovnimi sredstvi	31	19,0 %	6
Vrednostni papirji razpoložljivi za prodajo	265	19,0 %	50
<b>Skupaj</b>	<b>567</b>		<b>107</b>

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
<b>Skupaj</b>	<b>2.112</b>		<b>401</b>

v tisoč EUR

Prikaz obračuna odloženega davka Skupina 2017	Obdavčljive začasne razlike	Davčna stopnja	Terjatve za odloženi davek
Rezervacije za jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi – oblikovane preko IPI	200	19,0 %	38
Rezervacije za jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi – oblikovane preko kapitala	71	19,0 %	13
Razlike med poslovnimi in davčno priznanimi odhodki povezani z osnovnimi sredstvi	31	19,0 %	6
Vrednostni papirji razpoložljivi za prodajo	265	19,0 %	50
<b>Skupaj</b>	<b>567</b>		<b>107</b>

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 %	35
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
<b>Skupaj</b>	<b>2.112</b>		<b>401</b>

## 2.5.1.12 Druga sredstva

v tisoč EUR

Razčlenitev po vrstah	Hranilnica		Skupina	
	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016
Zaloge	1.469	1.426	6.786	5.927
Plemenite kovine	1	1	1	1
Druge terjatve	39	67	39	67
Usredstvene časovne razmejitev	174	58	279	131
<b>Skupaj</b>	<b>1.683</b>	<b>1.552</b>	<b>7.105</b>	<b>6.126</b>

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		Skupina	
	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016
Zaloge bančnih kartic Maestro in MasterCard	181	175	181	175
Zaloge digitalnih potrdil	59	64	59	64
Nepremičnine	810	500	810	500
Zaloge materiala (Pomurske mlekarne)	0	0	2.037	1.804
Zaloge nedokončane proizvodnje (Pomurske mlekarne)	0	0	613	374
Zaloge gotovih proizvodov (Pomurske mlekarne)	0	0	1.339	722
Zaloge živali (DH Storitve)	0	0	1.290	1.581
Druge zaloge	0	0	38	20
Skupna dejavnost v stanovanjsko sosesko Livade, Izola	419	687	419	687
<b>Skupaj</b>	<b>1.469</b>	<b>1.426</b>	<b>6.786</b>	<b>5.927</b>

Zaloge v skupini v višini 1.952 tisoč EUR so zastavljene kot jamstvo za najete kredite.

v tisoč EUR

Razčlenitev skupne dejavnosti	Hranilnica		Skupina	
	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016
Naložba v stanovanjsko sosesko Livade, Izola				
Stanje 1. januarja	687	5 224	687	5.224
Povečanja – dokončanje izgradnje	33	2 020	33	2.020
Zmanjšanja – prodaje stanovanj	-301	-6.557	-301	-6.557
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>419</b>	<b>687</b>	<b>419</b>	<b>687</b>

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, v letu 2017 so bila prodana še preostala stanovanja, poslovni prostori pa še ostajajo na zalogi.

## 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		Skupina	
	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016
Kratkoročne obveznosti do domačih bank v tuji valuti	0	285	0	285
<b>Skupaj</b>	<b>0</b>	<b>285</b>	<b>0</b>	<b>285</b>

v tisoč EUR

b) gibanje vlog	Hranilnica		Skupina	
	2017	2016	2017	2016
Stanje 1. januarja	285	183	285	183
Povečanja	157	278	157	278
Zmanjšanja	-442	-176	-442	-176
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>0</b>	<b>285</b>	<b>0</b>	<b>285</b>

V letu 2017 skupina ni imela novih vlog, zapadla je vloga v znesku 300 tisoč USD po obrestni meri 0,75 %.

Vloge strank, ki niso banke

v tisoč EUR

Razčlenitev po vrstah, ročnosti vlog in valuti	Hranilnica			
	Kratkoročni	Dolgoročni	Kratkoročni	Dolgoročni
	31.12.2017		31.12.2016	
Nefinančne družbe	203.061	12.330	153.386	12.973
Država	10.078	1.530	2.770	4.638
Druge finančne organizacije	2.616	681	102	321
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	35.466	12.628	24.057	10.873
Gospodinjstva	641.752	192.500	493.859	223.834
- samostojni podjetniki	92.815	1.866	67.407	1.728
- prebivalstvo	548.937	190.634	426.452	222.106
<b>Skupaj v domači valuti</b>	<b>892.973</b>	<b>219.669</b>	<b>674.174</b>	<b>252.639</b>
		<b>1.112.642</b>		<b>926.813</b>
Nefinančne družbe	1.504	0	1.241	0
Država	0	0	0	0
Druge finančne organizacije	0	0	0	0
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	105	0	39	0
Gospodinjstva	3.003	0	3.035	0
- samostojni podjetniki	562	0	408	0
- prebivalstvo	2.441	0	2.627	0
<b>Skupaj v tuji valuti</b>	<b>4.612</b>	<b>0</b>	<b>4.315</b>	<b>0</b>
		<b>4.612</b>		<b>4.315</b>

Nefinančne družbe	204.565	12.330	154.627	12.973
Država	10.078	1.530	2.770	4.638
Druge finančne organizacije	2.616	681	102	321
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	35.571	12.628	24.096	10.873
Gospodinjstva	644.755	192.500	496.894	223.834
- samostojni podjetniki	93.377	1.866	67.815	1.728
- prebivalstvo	551.378	190.634	429.079	222.106
<b>Skupaj v domači in tuji valuti</b>	<b>897.585</b>	<b>219.669</b>	<b>678.489</b>	<b>252.639</b>
		<b>1.117.254</b>		<b>931.128</b>
Vloge strank, ki niso banke in zapadejo v 12 mesecih od datuma poročanja		1.025.530		827.232
Vloge strank, ki niso banke in zapadejo v več kot 12 mesecih od datuma poročanja		91.724		103.896

v tisoč EUR

Razčlenitev po vrstah, ročnosti vlog in valuti	Skupina			
	Kratkoročni		Dolgoročni	
	31.12.2017		31.12.2016	
Nefinančne družbe	203.057	12.330	153.187	12.973
Država	10.078	1.530	2.770	4.638
Druge finančne organizacije	2.616	681	102	321
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	35.466	12.628	24.057	10.873
Gospodinjstva	641.752	192.500	493.859	223.834
- samostojni podjetniki	92.815	1.866	67.407	1.728
- prebivalstvo	548.937	190.634	426.452	222.106
<b>Skupaj v domači valuti</b>	<b>892.969</b>	<b>219.669</b>	<b>673.975</b>	<b>252.639</b>
		<b>1.112.638</b>		<b>926.614</b>
Nefinančne družbe	1.504	0	1.241	0
Država	0	0	0	0
Druge finančne organizacije	0	0	0	0
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	105	0	39	0
Gospodinjstva	3.003	0	3.035	0
- samostojni podjetniki	562	0	408	0
- prebivalstvo	2.441	0	2.627	0
<b>Skupaj v tuji valuti</b>	<b>4.612</b>	<b>0</b>	<b>4.315</b>	<b>0</b>
		<b>4.612</b>		<b>4.315</b>
Nefinančne družbe	204.561	12.330	154.428	12.973
Država	10.078	1.530	2.770	4.638
Druge finančne organizacije	2.616	681	102	321
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	35.571	12.628	24.096	10.873
Gospodinjstva	644.755	192.500	496.894	223.834
- samostojni podjetniki	93.377	1.866	67.815	1.728
- prebivalstvo	551.378	190.634	429.079	222.106
<b>Skupaj v domači in tuji valuti</b>	<b>897.581</b>	<b>219.669</b>	<b>678.290</b>	<b>252.639</b>
		<b>1.117.250</b>		<b>930.929</b>
Vloge strank, ki niso banke in zapadejo v 12 mesecih od datuma poročanja		1.025.526		827.033
Vloge strank, ki niso banke in zapadejo v več kot 12 mesecih od datuma poročanja		91.724		103.896

v tisoč EUR

Gibanje vlog	Hranilnica		Skupina	
	2017	2016	2017	2016
Stanje 1. januarja	931.128	852.336	930.929	852.336
Povečanja	5.632.403	4.712.165	5.632.403	4.711.966
Zmanjšanja	-5.446.277	-4.633.373	-5.446.082	-4.633.373
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>1.117.254</b>	<b>931.128</b>	<b>1.117.250</b>	<b>930.929</b>

Vloge strank, ki niso banke, so bile v letu 2017 obrestovane po -0,40 do 6,05 odstotni nominalni obrestni meri in trimesečnim Euriborjem brez pribitka.

V letu 2016 so bile obrestovane po 0,05 do 6,05 odstotni nominalni obrestni meri, trimesečnim in šestmesečnim Euriborjem brez pribitka.

## Kreditni bank

v tisoč EUR

Razčlenitev po sektorjih, ročnosti in valutah	Hranilnica		Skupina	
	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016
Kratkoročni krediti bank v domači valuti	0	0	0	2.000
Dolgoročni krediti bank v domači valuti	0	0	2.874	2.083
<b>Skupaj</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2.874</b>	<b>4.083</b>

## Kreditni strank, ki niso banke

v tisoč EUR

Razčlenitev po sektorjih, ročnosti in valutah	Hranilnica		Skupina	
	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016
Kratkoročni krediti nefinančnih organizacij v domači valuti	0	0	0	1.200
Dolgoročni krediti nefinančnih organizacij v domači valuti	0	0	1.075	1.164
Dolgoročni krediti države v domači valuti	0	0	989	989
<b>Skupaj</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2.064</b>	<b>3.353</b>

## Podrejene obveznosti

v tisoč EUR

a) razčlenitev po sektorjih	Hranilnica		Skupina	
	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016
Nefinančne družbe	704	0	704	0
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	5.307	3.903	5.307	3.903
Zavarovalnice in pokojninski skladi	1.812	1.707	1.812	1.707
Fizične osebe	1.307	500	1.307	500
<b>Skupaj</b>	<b>9.130</b>	<b>6.110</b>	<b>9.130</b>	<b>6.110</b>

<b>b) razčlenitev po zapadlosti</b>	<b>Zapadlost</b>	<b>Obrestna mera v %</b>
Podrejeni dolg in hibridni instrumenti v tisoč EUR		
1.812	16.01.2018	6,15
251	30.12.2022	6,00
1.005	02.10.2023	6,00
503	01.10.2024	6,00
1.005	01.06.2025	6,30
2.700	30.12.2025	5,80 – 6,80
503	26.07.2026	6,00
1.351	01.06.2027	5,50 – 6,10
<b>9.130</b>		

Podrejene obveznosti, ki na dan 31.12.2017 znašajo 9.130 tisoč EUR, predstavljajo dolgoročne depozite, ki se lahko vključujejo kot dodatni kapital v izračun kapitala skupine. Iz naslova podrejenega dolga je skupina v letu 2017 zabeležila 460 tisoč EUR obrestnih odhodkov (v letu 2016 357 tisoč EUR). V letu 2017 je skupina sklenila nove pogodbe podrejenega dolga in tudi pridobila dovoljenje Banke Slovenije za vključitev v dodatni kapital I.

#### Druge finančne obveznosti

v tisoč EUR

	<b>Hranilnica</b>		<b>Skupina</b>	
	<b>31.12.2017</b>	<b>31.12.2016</b>	<b>31.12.2017</b>	<b>31.12.2016</b>
Obveznosti v obračunu iz poslovnih razmerij	2.789	1.159	3.349	1.159
Obveznosti do dobaviteljev	624	518	5.908	9.234
Druge obveznosti	2.861	2.976	2.888	3.456
Vnaprej vračunani stroški	0	308	0	1.019
<b>Skupaj</b>	<b>6.274</b>	<b>4.961</b>	<b>12.145</b>	<b>14.868</b>

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 mlekarnarne d.d.

#### 2.5.2.2 Rezervacije

v tisoč EUR

<b>a) razčlenitev po vrstah rezervacij</b>	<b>Hranilnica</b>		<b>Skupina</b>	
	<b>31.12.2017</b>	<b>31.12.2016</b>	<b>31.12.2017</b>	<b>31.12.2016</b>
Rezervacije za jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi	608	517	911	846
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	207	110	462	406
Rezervacije za pravno nerešene tožbe	0	3.162	20	3.182
<b>Skupaj</b>	<b>815</b>	<b>3.789</b>	<b>1.393</b>	<b>4.434</b>



v tisoč EUR

b) gibanje rezervacij	Hranilnica		Skupina	
	2017	2016	2017	2016
Stanje 1.januarja	3.789	598	4.434	598
Oblikovanje med letom	1.937	5.325	2.002	6.102
Poraba med letom	-174	-115	-191	-2.266
Ukinitiv med letom	-4.737	-2.019	-4.778	0
Odprava in druga zmanjšanja			-74	
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>815</b>	<b>3.789</b>	<b>1.393</b>	<b>4.434</b>

v tisoč EUR

c) gibanje po vrstah rezervacij	Hranilnica		Skupina	
	2017	2016	2017	2016
Rezervacije za jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi				
Stanje 1. januarja	517	486	846	759
Oblikovanje med letom	128	146	193	233
Poraba med letom	-37	-115	-54	-146
Odprava in druga zmanjšanja	0	0	-74	0
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>608</b>	<b>517</b>	<b>911</b>	<b>846</b>
<b>Rezervacije za zunajbilančne obveznosti</b>				
Stanje 1. januarja	110	112	406	112
Oblikovanje med letom	1.809	2.017	1.809	2.017
Ukinitiv med letom	-1.712	-2.019	-1.753	-1.723
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>207</b>	<b>110</b>	<b>462</b>	<b>406</b>
<b>Rezervacije za pravno nerešene tožbe</b>				
Stanje 1. januarja	3.162	0	3.182	313
Oblikovanje med letom	0	3.162	0	2.908
Poraba med letom	-137	0	-137	-39
Ukinitiv med letom	-3.025	0	-3.025	0
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>0</b>	<b>3.162</b>	<b>20</b>	<b>3.182</b>

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, 1,83 odstotno diskontno obrestno mero v višini donosnosti petnajstletnih podjetniških obveznic z visoko boniteto v euro območju konec novembra 2017 ter skupno 2,5 odstotno letno rast plač v letu 2018 in 2,5 odstotno letno rast v nadaljnjih letih.

Skupina je ukinila rezervacije za pravno nerešene tožbe, ki se nanašajo na prodajo poslovnega deleža v družbi Aerodrom Maribor d.o.o. v višini 3.025 tisoč EUR.

### 2.5.2.3 Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb

v tisoč EUR

	Hranilnica		Skupina	
	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016
Obveznost za davek od dohodka	0	362	0	362
Obveznost za odložene davke	915	1.198	1.478	1.761
<b>Skupaj</b>	<b>915</b>	<b>1.560</b>	<b>1.478</b>	<b>2.123</b>

v tisoč EUR

Gibanje odloženega davka	Hranilnica		Skupina	
	2017	2016	2017	2016
Stanje 1. januarja	1.198	1.049	1.761	1.049
Oblikovanje	299	239	299	802
Ukinitvev	-582	-90	-582	-90
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>915</b>	<b>1.198</b>	<b>1.478</b>	<b>1.761</b>

Skupina 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 2017 je obračunala v višini 922 tisoč EUR po stopnji 19 % 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 na datum nakupa 31.7.2016. 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
<b>Davčni učinek odloženih davkov 19 %</b>	<b>-563</b>

#### 2.5.2.4 Druge obveznosti

v tisoč EUR

	Hranilnica		Skupina	
	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016
Druge obveznosti	458	237	595	322
Vnaprej vračunani stroški	406	0	504	0
Kratkoročno odloženi prihodki	81	69	148	69
<b>Skupaj</b>	<b>945</b>	<b>306</b>	<b>1.247</b>	<b>391</b>

Med vnaprej vračunanimi stroški izkazuje skupina stroške revizije, stroške nadzora bančnega poslovanja, neizkoriščene dopuste in druge stroške, ki se nanašajo na poslovno leto 2017. Med drugimi obveznostmi so obveznosti po obračunu davka na dodano vrednost, davka na finančne storitve in subvencije.

#### 2.5.2.5 Osnovni kapital

v tisoč EUR

	Hranilnica		Skupina	
	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016
Osnovni kapital	16.107	15.272	16.107	15.272
<b>Skupaj</b>	<b>16.107</b>	<b>15.272</b>	<b>16.107</b>	<b>15.272</b>

V letu 2017 sta se izvedli dve dokapitalizaciji in sicer v maju za 10.000 novih delnic v znesku 1.000 tisoč EUR in v decembru za 10.000 novih delnic v znesku 1.000 tisoč EUR. Od obeh se je osnovni kapital povečal za 835 tisoč EUR. Osnovni kapital je razdeljen na 385.981 navadnih delnic (v letu 2016 na 365.981 navadnih delnic)

### 2.5.2.6 Kapitalske rezerve

v tisoč EUR

	Hranilnica		Skupina	
	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016
Vplačani presežek kapitala	19.174	18.008	19.174	18.008
Kapitalske rezerve nastale iz splošnega prevrednotovalnega popravka kapitala	322	322	322	322
Kapitalske rezerve iz učinkov prisilne poravnave	0	0	941	941
<b>Skupaj</b>	<b>19.496</b>	<b>18.330</b>	<b>20.437</b>	<b>19.271</b>

Vplačani presežek kapitala se je povečal za 1.166 tisoč EUR iz naslova obeh dokapitalizacij v letu 2017 in znaša 19.174 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		Skupina	
	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016
Presežek iz prevrednotenja za finančna sredstva RZP	3.672	4.870	3.924	4.870
- dolžniški vrednostni papirji	3.553	4.940	3.553	4.940
- lastniški vrednostni papirji	119	-70	371	-70
Učinek odloženih davkov ob poslovni združitvi	0	0	-563	-563
Aktuarske izgube za odpravnine ob upokojitvi	-194	-140	-273	-286
<b>Skupaj</b>	<b>3.478</b>	<b>4.730</b>	<b>3.088</b>	<b>4.021</b>

v tisoč EUR

Gibanje presežka iz prevrednotenja	Hranilnica		Skupina	
	2017	2016	2017	2016
Stanje 1.januarja	4.870	4.672	4.870	4.672
Povečanja/Zmanjšanja iz naslova prevrednotenja VP RZP	-2.652	1.466	-2.400	1.466
Povečanja/Zmanjšanja zaradi prodaje VP RZP	1.173	-1.079	1.173	-1.079
Odloženi davek od VP RZP	281	-189	281	-189
Stanje presežka iz prevrednotenja vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo 31.decembra	3.672	4.870	3.924	4.870
Stanje 1. januarja	-140	-66	-849	-66
Učinek odloženih davkov ob poslovni združitvi	0	0	0	-563
Ukinitev (oblikovanje) rezervacij za odpravnine ob upokojitvi	-59	-74	8	-220
Odloženi davek od drugih presežkov iz prevrednotenja	5	0	5	
<b>Stanje drugih presežkov iz prevrednotenja</b>	<b>-194</b>	<b>-140</b>	<b>-836</b>	<b>-849</b>
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>3.478</b>	<b>4.730</b>	<b>3.088</b>	<b>4.021</b>

Presežek iz prevrednotenja za finančna sredstva razpoložljiva za prodajo vsebuje učinke prevrednotenja finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo na pošteno vrednost. Vsebuje tudi odloženi davek, ki znaša 865 tisoč EUR (v letu 2016 1.146 tisoč EUR).

## 2.5.2.8 Rezerve iz dobička

v tisoč EUR

	Hranilnica		Skupina	
	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016
Zakonske rezerve	458	458	458	458
Rezerve za lastne delnice	0	10	0	10
Statutarne rezerve	12.780	8.695	12.780	8.695
Druge rezerve iz dobička	108	108	109	109
<b>Skupaj</b>	<b>13.346</b>	<b>9.271</b>	<b>13.347</b>	<b>9.272</b>

v tisoč EUR

Gibanje rezerv iz dobička					
Skupina	Zakonske rezerve	Rezerve za lastne delnice	Statutarne rezerve	Druge rezerve iz dobička	Skupaj rezerve
<b>Na dan 01.01.2016</b>	<b>458</b>	<b>24</b>	<b>5.647</b>	<b>108</b>	<b>6.237</b>
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
<b>Na dan 31.12.2016</b>	<b>458</b>	<b>10</b>	<b>8.695</b>	<b>109</b>	<b>9.272</b>
Prenos v statutarne rezerve	0	0	10	0	10
Prenos iz rezerv za lastne delnice	0	-10	0	0	-10
Čisti dobiček poslovnega leta	0	0	4.075	0	4.075
<b>Na dan 31.12.2017</b>	<b>458</b>	<b>0</b>	<b>12.780</b>	<b>109</b>	<b>13.347</b>

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		Skupina	
	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016
Odkupljene lastne delnice – navadne	0	10	0	10
<b>Skupaj</b>	<b>0</b>	<b>10</b>	<b>0</b>	<b>10</b>

Po stanju na dan 31.12.2017 ima skupina 27 odkupljenih lastnih delnic. V letu 2016 je imela skupina 105 odkupljenih lastnih delnic, katerih povprečna cena je znašala 90,73 EUR.

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

v tisoč EUR

	Hranilnica		Skupina	
	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016
Čisti dobiček poslovnega leta	2.182	2 655	2.955	6.951
Zadržani dobiček iz prehoda na MSRP, kot trajna sestavina kapitala*	787	787	4.353	908
<b>Skupaj</b>	<b>2.969</b>	<b>3 442</b>	<b>7.308</b>	<b>7.859</b>

\*kot trajna sestavina kapitala v višini 787 tudi na ravni skupine

Čisti dobiček hranilnice za leto 2017 znaša 2.182 tisoč EUR, po oblikovanju statutarnih rezerv v višini 3.300 tisoč EUR. Bilančni dobiček sestoji iz čistega dobička leta 2017. O njegovi razporeditvi bodo odločali delničarji na skupščini hranilnice. Čisti dobiček na delnico znaša 5,65 EUR (v letu 2016 7,25 EUR), pri čemer je upoštevan čisti dobiček v znesku 2.182 tisoč EUR (v letu 2016 2.655 tisoč EUR) in 385.981 delnic (v letu 2016 365.981 delnic).

## 2.5.2.11 Zunajbilančno poslovanje

v tisoč EUR

	Hranilnica		Skupina	
	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016
Pogojne obveznosti iz naslova danih jamstev	7.162	7.173	7.162	9.621
Odobreni krediti in limiti	46.259	29.987	46.259	36.391
Prejeta zavarovanja	975.240	851.883	975.240	851.883
Finančna sredstva v skladu finančnega premoženja pri Banki Slovenije	94.156	110.894	94.156	110.894
<b>Skupaj</b>	<b>1.122.817</b>	<b>999.937</b>	<b>1.122.817</b>	<b>1.008.789</b>

Prevzete obveznosti iz naslova kapitala

Na dan 31.12.2017 skupina 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 skupina 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		Skupina	
	2017	2016	2017	2016
Prihodki	21.368	21.666	21.490	21.983
obresti iz finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo	1.339	1.994	1.339	1.995
obresti iz danih kreditov in vlog	18.683	18.085	18.800	17.844
obresti iz finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	1.337	1.587	1.337	1.587
obresti iz drugih finančnih sredstev	9	0	14	557
Odhodki	-5.723	-6.344	-5.938	-6.340
obresti dane drugim strankam	-4.738	-6.019	-4.953	-6.340
obresti za druge finančne obveznosti	-985	-325	-985	0
<b>Skupaj</b>	<b>15.645</b>	<b>15.322</b>	<b>15.552</b>	<b>15.643</b>

v tisoč EUR

b) analiza glede na vrsto prihodkov in odhodkov	Hranilnica			
	2017		2016	
	Prihodki	Odhodki	Prihodki	Odhodki
Redne obresti	21.087	-5.723	21.340	-6.344
Zamudne obresti	281	0	326	0
<b>Skupaj</b>	<b>21.368</b>	<b>-5.723</b>	<b>21.666</b>	<b>-6.344</b>
		<b>15.645</b>		<b>15.322</b>

v tisoč EUR

c) analiza glede na vrsto prihodkov in odhodkov	Skupina			
	2017		2016	
	Prihodki	Odhodki	Prihodki	Odhodki
Redne obresti	21.209	-5.938	21.657	-6.340
Zamudne obresti	281	0	326	0
<b>Skupaj</b>	<b>21.490</b>	<b>-5.938</b>	<b>21.983</b>	<b>-6.340</b>
		<b>15.552</b>		<b>15.643</b>

### 2.6.2 PRIHODKI IZ DIVIDEND

v tisoč EUR

	Hranilnica		Skupina	
	2017	2016	2017	2016
Dividende iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	56	98	56	98
Dividende od finančnih sredstev namenjenih trgovanju	49	0	49	0
<b>Skupaj</b>	<b>105</b>	<b>98</b>	<b>105</b>	<b>98</b>

## 2.6.3 ČISTE OPRAVNINE (PROVIZIJE)

v tisoč EUR

	Hranilnica		Skupina	
	2017	2016	2017	2016
<b>Prejete opravnine</b>	<b>13.126</b>	<b>10.077</b>	<b>13.119</b>	<b>10.033</b>
opravnine od danih jamstev	105	67	105	67
opravnine od plačilnega prometa v državi	3.083	2.220	3.083	2.220
opravnine od plačilnega prometa s tujino	368	222	368	222
opravnine od posredniških poslov	1	2	1	2
opravnine od kreditnih poslov	1.115	871	1.108	827
opravnine za opravljene administrativne storitve	8.454	6.695	8.454	6.695
<b>Dane opravnine</b>	<b>-4.010</b>	<b>-3.249</b>	<b>-4.010</b>	<b>-3.249</b>
opravnine za bančne storitve v državi	-3.882	-3.155	-3.882	-3.155
opravnine za bančne storitve v tujini	-38	-13	-38	-13
opravnine za opravljanje posredniških poslov	0	-0	0	0
opravnine za opravljene borzne posle	-90	-81	-90	-81
<b>Skupaj</b>	<b>9.116</b>	<b>6.828</b>	<b>9.109</b>	<b>6.784</b>

## 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		Skupina	
	2017	2016	2017	2016
Dobički iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	1.188	1.079	1.188	1.103
Izgube iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	-6	-1	-6	-1
Dobički iz kreditov	288	147	288	147
Izgube iz kreditov	0	-4	0	-4
Dobički iz finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	0	0	0	0
Dobički iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	25	25	25	25
<b>Skupaj</b>	<b>1.495</b>	<b>1.246</b>	<b>1.495</b>	<b>1.270</b>

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

v tisoč EUR

	Hranilnica		Skupina	
	2017	2016	2017	2016
Čisti dobički / izgube iz trgovanja z delnicami in deleži	7	11	7	11
Čisti dobički pri nakupu in prodaji tujih valut	274	194	274	194
<b>Skupaj</b>	<b>281</b>	<b>205</b>	<b>281</b>	<b>205</b>

## 2.6.6 ČISTI DOBIČKI/IZGUBE IZ TEČAJNIH RAZLIK

v tisoč EUR

	Hranilnica		Skupina	
	2017	2016	2017	2016
Dobički	726	523	726	523
Izgube	-723	-508	-723	-508
<b>Skupaj</b>	<b>3</b>	<b>15</b>	<b>3</b>	<b>15</b>



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

v tisoč EUR

	Hranilnica		Skupina	
	2017	2016	2017	2016
Dobički	74	18	74	18
Izgube	-13	-11	-13	-11
<b>Skupaj</b>	<b>61</b>	<b>7</b>	<b>61</b>	<b>7</b>

## 2.6.8 DRUGI ČISTI POSLOVNI DOBIČKI/IZGUBE

v tisoč EUR

	Hranilnica		Skupina	
	2017	2016	2017	2016
Prihodki od prodaje stanovanj v stanovanjski soseki Livade v Izoli	121	3.318	121	3.318
Prihodki iz naložbenih nepremičnin, danih v poslovni najem	168	173	168	173
Drugi poslovni prihodki	281	44	37.357	16.286
- prihodki od prodaje proizvodov in storitev	0	0	36.122	15.901
- prihodki od prodaje blaga	0	0	653	8
- ostali poslovni prihodki	281	44	582	377
Prispevki za Sklad za jamstvo vlog	-728	-692	-728	-692
Davki in druge dajatve iz prihodka	-167	-130	-167	-130
Članarine	-44	-37	-44	-37
Drugi poslovni odhodki	-90	-37	-309	-343
- nabavna vrednost prodanega blaga	0	0	-571	-133
- sprememba vrednosti zalog	0	0	491	-117
- ostali	-90	-37	-229	-93
<b>Skupaj</b>	<b>-459</b>	<b>2.639</b>	<b>36.398</b>	<b>18.575</b>

## 2.6.9 ADMINISTRATIVNI STROŠKI

v tisoč EUR

	Hranilnica		Skupina	
	2017	2016	2017	2016
<b>Stroški dela</b>	<b>12.602</b>	<b>11.144</b>	<b>15.562</b>	<b>12.559</b>
bruto plače	9.961	8.840	12.120	9.789
dajatve za socialno zavarovanje	688	632	847	702
dajatve za pokojninsko zavarovanje	840	772	1.071	875
drugi stroški dela	1.113	900	1.524	1.193
<b>Stroški materiala in storitev</b>	<b>6.126</b>	<b>5.442</b>	<b>38.999</b>	<b>18.887</b>
stroški materiala	624	628	29.920	11.935
stroški storitev	5.502	4.814	9.079	6.952
- od tega stroški revizije	38*	38	57	49
<b>Skupaj</b>	<b>18.728</b>	<b>16.586</b>	<b>54.561</b>	<b>31.446</b>

\*od tega so stroški svetovanja zunanje revizije znašali 8 tisoč EUR

## 2.6.10 AMORTIZACIJA

v tisoč EUR

	Hranilnica		Skupina	
	2017	2016	2017	2016
Opredmetena osnovna sredstva	2.083	1.989	3.166	2.500
Neopredmetena sredstva	145	132	151	131
Naložbene nepremičnine	76	76	70	76
<b>Skupaj</b>	<b>2.304</b>	<b>2.197</b>	<b>3.387</b>	<b>2.707</b>

## 2.6.11 REZERVACIJE

v tisoč EUR

	Hranilnica		Skupina	
	2017	2016	2017	2016
Oblikovanje rezervacij za jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi	69	64	69	137
Oblikovanje rezervacij za zunajbilančne obveznosti	1.809	2.017	1.809	3.461
Ukinjene rezervacije za zunajbilančne obveznosti	-1.712	-2.019	-1.712	-3.392
Oblikovanje rezervacij za pravno nerešene tožbe	0	3.162	0	3.162
Ukinjene rezervacije za pravno nerešene tožbe	-3.025	0	-3.025	0
<b>Skupaj</b>	<b>-2.859</b>	<b>3.224</b>	<b>-2.859</b>	<b>3.368</b>

## 2.6.12 OSLABITVE

v tisoč EUR

	Hranilnica		Skupina	
	2017	2016	2017	2016
Oblikovanje oslabitev kreditov	4.683	5.891	4.696	6.054
Odprava oslabitev kreditov	-3.385	-3.767	-3.298	-3.767
Oblikovanje oslabitev finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	73	82	73	82
<b>Skupaj</b>	<b>1.371</b>	<b>2.206</b>	<b>1.471</b>	<b>2.369</b>

## 2.6.13 SLABO IME

v tisoč EUR

	Hranilnica		Skupina	
	2017	2016	2017	2016
Slabo ime	0	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 mlekarnarje 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
<b>Slabo ime</b>	<b>-3.347</b>

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 kot odbitna postavka prikazani v kapitalu, v postavki presežek iz prevrednotenja kot je prikazano v pojasnilu 2.5.2.3 Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb.

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
<b>Pridobljena neto sredstva (poštena vrednost)</b>	<b>6.953</b>

## 2.6.14 ČISTI DOBIČKI IZ NALOŽB V KAPITAL ODVISNIH DRUŽB

v tisoč EUR

	Hranilnica		Skupina	
	2017	2016	2017	2016
Aerodrom Maribor d o o	0	3.922	0	3.922
DH – Media d.o.o.	-1	0	-1	0
<b>Skupaj</b>	<b>-1</b>	<b>3.922</b>	<b>-1</b>	<b>3.922</b>

Hranilnica je v letu 2017 sprejela sklep o prenehanju družbe DH – Media d.o.o., na podlagi česar je zabeležila tisoč EUR izgube.

## 2.6.15 DAVEK IZ DOHODKA PRAVNIH OSEB

v tisoč EUR

	Hranilnica		Skupina	
	2017	2016	2017	2016
Davek iz dohodka pravnih oseb	923	913	989	1.021
Prihodki iz odloženega davka iz rednega poslovanja	-3	-299	-3	-299
Odhodki iz odloženega davka iz rednega poslovanja	300	0	300	25
<b>Skupaj</b>	<b>1.220</b>	<b>614</b>	<b>1.286</b>	<b>747</b>

v tisoč EUR

Odložene terjatve in obveznosti po postavkah izkaza finančnega položaja	Hranilnica		Skupina	
	2017	2016	2017	2016
<b>Odložene terjatve za davke</b>	<b>107</b>	<b>401</b>	<b>107</b>	<b>401</b>
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade oblikovane preko poslovnega izida	38	35	38	37
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade oblikovane preko kapitala	13	8	13	8
Rezervacije za pravno nerešene tožbe	0	300	0	300
Začasne razlike med poslovnimi in davčno priznanimi odhodki	6	6	6	6
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo	50	52	50	52
<b>Odložene obveznosti za davek</b>	<b>915</b>	<b>1.198</b>	<b>1.478</b>	<b>1.761</b>
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo	915	1.198	915	1.198
Učinek prevrednotenja na PV ob poslovni združitvi	0	0	563	563
<b>Odloženi davek izkazan v kapitalu</b>	<b>865</b>	<b>1.146</b>	<b>302</b>	<b>583</b>
Finančna sredstva RZP – pozitivni učinki	915	1.198	915	1.198
Finančna sredstva RZP – negativni učinki	-50	-52	-50	-52
Učinek prevrednotenja na PV ob poslovni združitvi	0	0	-563	-563

v tisoč EUR

Odloženi davki, vključeni v izkaz poslovnega izida	Hranilnica		Skupina	
	2017	2016	2017	2016
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade	3	-2	3	-2
Rezervacije za pravno nerešene tožbe	-300	300	-300	300
Začasne razlike med poslovnimi in davčno priznanimi odhodki	0	-1	0	-1
<b>Skupaj</b>	<b>-297</b>	<b>299</b>	<b>-297</b>	<b>299</b>

v tisoč EUR

2017 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	-59	6	-53	-59	6	-53
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	1.480	-281	1.199	1.480	-281	1.199
Pripadajoči deleži					-563	-563
<b>Skupaj</b>	<b>1.421</b>	<b>-275</b>	<b>1.146</b>	<b>1.421</b>	<b>-838</b>	<b>-583</b>

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
<b>Skupaj</b>	<b>305</b>	<b>-181</b>	<b>124</b>	<b>167</b>	<b>-744</b>	<b>-577</b>

v tisoč EUR

Prikaz davčnega obračuna	Hranilnica		Skupina	
	2017	2016	2017	2016
Razlika med prihodki in odhodki po računovodskih predpisih	6.702	6.069	6.732	9.958
Popravek prihodkov na raven davčno priznanih	-1.925	-2.310	-1.658	-2.310
Popravek odhodkov na raven davčno priznanih	311	1.851	390	2.253
Zmanjšanje davčne osnove	-234	-253	-264	-254
Davčna osnova	4.854	5.357	5.201	9.647
Obveznost za davek	923	913	989	1.046
Odloženi davek	297	-299	-297	-299
Čisti dobiček po obdavčitvi	5.482	5.455	5.446	9.211
Plačane akontacije	1.018	599	1.136	901
Obveznost za doplačilo davka	0	312	0	553
Terjatev za več plačane akontacije	95	0	148	0
<b>Efektivna davčna stopnja v %</b>	<b>18,20</b>	<b>10,12</b>	<b>19,10</b>	<b>7,50</b>

Davek od dohodka pravnih oseb je potrebno v skladu z veljavno zakonodajo poravnati po predpisani davčni stopnji, ki za leto 2017 znaša 19,00 % (v letu 2016 17,00 %). Hranilnica je za leto 2017 obračunala 923 tisoč EUR davka od dohodka. Na podlagi plačanih akontacij ima 95 tisoč EUR terjatev za več plačane akontacije davka med letom. Za izračun odloženih davkov je bila uporabljena znana davčna stopnja 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 19,10 % (za hranilnico 18,20 %), pri čemer je upoštevan čisti dobiček 5.446 tisoč EUR (za hranilnico 5.482 tisoč EUR) in dobiček pred obdavčitvijo v znesku 6.732 tisoč EUR (za hranilnico 6.702 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:

- **solo osnovi** hranilnice za področje kapitala, kapitalskih zahtev in področje operativnega tveganja;
- podlagi **računovodske konsolidacije** (ki poleg podrejene družbe DH-Storitve d.o.o. vključuje še izpostavljenost družbe Pomurske mlekarnarke 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.

### 2.7.1 UPRAVLJANJE S KAPITALOM

(437. in 492. člen Uredbe CRR)

#### 2.7.1.1 Kapital

Kapital je eden od pomembnejših dejavnikov, ki jih je potrebno upoštevati pri ocenjevanju varnosti in skrbnosti poslovanja hranilnice. Kapital kot trajni vir financiranja je namenjen predvsem pokrivanju nepredvidljivih izgub iz poslovanja.

Tveganje kapitala izhaja iz neustrezne velikosti kapitala, neustrezne sestave kapitala glede na obseg in način poslovanja ali iz težav pri pridobivanju svežega kapitala. Hranilnica ima vzpostavljeno Strategijo upravljanja tveganj in nagnjenost k prevzemanju tveganj, vključno z limitnim sistemom, politikami, metodologijami ter ustreznimi postopki in mehanizmi za zagotavljanje ustrezne strukture in višine kapitala.

Hranilnica upravlja kapital s pomočjo:

- upravljanja, spremljanja in merjenja dejanskih in potencialnih kapitalskih zahtev,
- spremljanja gibanja količnika kapitalske ustreznosti,
- spremljanja regulatornega kapitala in možne višine povečanja dodatnega kapitala z dokapitaliziranjem, najemom podrejenih instrumentov v skladu z zakonskimi omejitvami,
- spremljanja ključnih kazalnikov poslovanja hranilnice, povezanih z upravljanjem kapitala,
- spremljanja in upravljanja nagnjenosti k prevzemanju tveganj in sposobnosti prevzemanja tveganj.

Ustrezna kapitalska osnova predstavlja varnostno rezervo za različna tveganja, katerim je hranilnica izpostavljena pri svojem poslovanju. Cilj upravljanja s kapitalom je na eni strani zagotoviti, da hranilnica ima in bo tudi v prihodnje imela zadosten obseg kapitala, ki bo zagotavljal zaupanje v varnost in stabilnost le-te.

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

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

**a) celovita uskladitev postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala, postavk dodatnega temeljnega kapitala, postavk dodatnega kapitala ter filtrov in odbitkov v skladu s členi 32 do 35, 36, 56, 66 ter 79, ki se nanašajo na kapital hranilnice, z bilanco stanja v revidiranih finančnih izkazih hranilnice (437. (1 a) člen Uredbe)**

v tisoč EUR

	<b>KAPITAL</b>	<b>51.354</b>
<b>T1</b>	<b>TEMELJNI KAPITAL</b>	<b>44.066</b>
<b>CET1</b>	<b>NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL</b>	<b>44.066</b>
<b>26 CRR</b>	<b>Kapitalski instrumenti, sprejemljivi kot navaden lastniški temeljni kapital</b>	<b>34.602</b>
<b>26 (1a) CRR</b>	-Vplačani kapitalski instrumenti	15.689
<b>26 (1b) CRR</b>	-Vplačani presežek kapitala	18.913
<b>26 (1c) CRR</b>	<b>Zadržani dobiček</b>	<b>787</b>
<b>26 (1d) CRR</b>	<b>Akumuliran drug vseobsegajoči donos</b>	<b>3.478</b>
<b>26 (1e) CRR</b>	<b>Druge rezerve</b>	<b>10.046</b>
<b>26 (1) CRR</b>	Statutarne rezerve	9.471
<b>26 (1) CRR</b>	Zakonske rezerve	410
<b>26 (1) CRR</b>	Druge rezerve iz dobička	107
<b>26 (1f) CRR</b>	Rezervacije za splošna bančna tveganja	58
<b>34 in 105 CRR</b>	(-) Dodatne prilagoditve vrednosti CET1 zaradi zahtev po preudarnem vrednotenju	-105
<b>36 (1b) CRR</b>	(-) Druga neopredmetena sredstva	-811
<b>Delegirana uredba 183/2014</b>	(-) Elementi ali odbitki navadnega lastniškega temeljnega kapitala – drugo	-194
<b>Prehodne prilagoditve 469,472,478,481; 36 (1j) CRR</b>	Druge prehodne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala	-3.334
	Presežek odbitka od postavk dodatnega temeljnega kapitala nad dodatnim temeljnim kapitalom (odbito v CET1)	-202
<b>AT1</b>	<b>DODATNI TEMELJNI KAPITAL</b>	<b>0</b>
<b>T2</b>	<b>DODATNI KAPITAL</b>	<b>7.288</b>
<b>71 CRR</b>	<b>Kapitalski instrumenti in podrejeni dolgovi, sprejemljivi kot dodatni kapital</b>	<b>7.288</b>
<b>64 CRR</b>	Kapitalski instrumenti in podrejeni dolgovi, ki niso sprejemljivi (pojasnjevalna postavka)	991

Pojasnjevalne postavke T2	Bruto znesek podrejenega dolga	8.279
	Amortizirana vrednost podrejenega dolga (člen 64 CRR)	7.288
	Delež temeljnega kapitala v %	85,81 %
	Delež dodatnega kapitala v %	14,19 %

**b) Opis glavnih značilnosti instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala in instrumentov dodatnega kapitala (437. člen Uredbe CRR, točka 1 b)**

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 (vrsto določi posamezna jurisdikcija)	Navadni lastniški temeljni kapital
Znesek, pripoznan v regulativnem kapitalu (valuta v milijonih, na zadnji datum poročanja)	44,067 mio EUR
Nominalni znesek instrumenta	15,689 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, če 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 neizplačila 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	

### c) Instrumenti dodatnega kapitala (437. člen Uredbe CRR, točka 1 b)

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)	7,288 mio EUR
Nominalni znesek instrumenta	8,279 mio EUR
Računovodska razvrstitev	Podrejene obveznosti
Cena odkupa	n r
Stalni ali z določenim rokom zapadlosti	Rok zapadlosti: 16.01.2018 / 30.12.2022 / 02.10.2023 / 01.10.2024 / 01.06.2025 / 30.12.2025 / 26.07.2026 / 01.06.2027
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, če so potrebni	n r
Fiksna ali spremenljiva dividenda/ kuponska obrestna mera	Fiksna obrestna mera
Kuponska obrestna mera in vsak z njo povezan indeks	5,5 % - 6,8 %
Obstoj možnosti neizplačila donosov	Da
Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na časovno razporeditev)	n r
Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na znesek)	n r
Možnost povečanja ali druge spodbude za odkup	Ne
Nekumulativni ali kumulativni	n r
Konvertibilni ali nekonvertibilni	Konvertibilni
Če 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.
Če so konvertibilni, ali so v celoti ali delno	Delno ali v celoti
Če so konvertibilni, kakšna je stopnja konverzije	n r

Če so konvertibilni, ali je konverzija obvezna ali izbirna	Obvezna v primeru izdane odločbe Banke Slovenije o izrednem ukrepu.
Če so konvertibilni, navedite vrsto instrumenta, v katerega se konvertirajo	Navadni lastniški temeljni kapital
Če 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	

#### **d) Vsaka določila in pogoji za vse instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala, instrumente ter instrumente dodatnega kapitala (437. člen Uredbe CRR, točka 1.c)**

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

Temeljni kapital hranilnice predstavlja navadni lastniški temeljni kapital, ki zajema:

- kapitalske instrumente,
- vplačan presežek kapitala,
- zadržani dobiček,
- akumulirani drugi vseobsegajoči donos,
- druge rezerve,
- prilagoditve vrednosti zaradi zahtev po preudarnem vrednotenju,
- prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala zaradi bonitetnih filtrov,
- odbitke za neopredmetena osnovna sredstva in odložene terjatve za davek ter
- druge prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala.

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

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

#### **a) Ločeno razkritje narave in zneskov posebnih postavk kapitala v prehodnem obdobju (437. člen Uredbe CRR, točka 1 d)**

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).

Hranilnica 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.

v tisoč EUR

Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve		(a) znesek na datum razkritja 31. dec. 2017 (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	34.602	26(1), 27,28, 29, 26(3), seznamEBA	34.602
2	Zadržani dobiček	787	26(1)(c)	787
3	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos (in druge rezerve, da se vključijo nerealizirani dobički in izgube v skladu z veljavnimi računovodskimi standardi)	13.523	26(1)	13.523
<b>6</b>	<b>Navadni lastniški temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami</b>	<b>48.912</b>		<b>48.912</b>
<b>Navadni lastniški temeljni kapital: regulativne prilagoditve</b>				
7	Dodatne prilagoditve vrednosti	-104	34, 105	-104
8	Neopredmetena sredstva (zmanjšana za povezaneobveznosti za davek)	-810	36(1)(b),37, 472(4)	-810
16	Neposredni in posredni deleži v lastnih instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala	-200	36(1)(f),42, 472(8)	-200
24	Elementi ali odbitki navadnega lastniškega temeljnega kapitala – drugo	-194	Delegirana Uredba Komisije (EU) št. 183/2014	-194
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	5	467	
	od tega : nerealizirane izgube iz naslova ostalih izpostavljenosti	61	467	
	od tega : nerealizirani dobički iz naslova izpostavljenosti do enot centralne ravni države	-3.551	468	
	od tega : nerealizirani dobički iz naslova ostalih izpostavljenosti	-53	468	
<b>28</b>	<b>Skupne regulativne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala</b>	<b>-4.846</b>		<b>-1.308</b>
<b>29</b>	<b>Navadni lastniški temeljni kapital</b>	<b>44.066</b>		<b>47.604</b>
<b>Dodatni kapital: instrumenti in rezervacije</b>				
46	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačan presežek kapitala	8.279	62, 63	8.279
<b>51</b>	<b>Dodatni kapital pred regulativnimi prilagoditvami</b>	<b>8.279</b>		<b>8.279</b>
<b>Dodatni kapital: regulativne prilagoditve</b>				
<b>56</b>	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	-991	481	-991
	od tega: Amortizacija instrumentov dodatnega kapitala	-991	64	-991

57	Skupne regulativne prilagoditve dodatnega kapitala	-991		-991
58	Dodatni kapital	7.288		7.288
59	Skupni kapital (skupni kapital = temeljni kapital + dodatni kapital)	51.354		54.892
60	Skupna tveganju prilagojena sredstva	360.583		360.583
<b>Kapitalski količniki in blažilniki</b>				
61	Navaden lastniški temeljni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	12,22 %	92 (2)(a),465	13,20 %
62	Temeljni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	12,22 %	92 (2)(b),465	13,20 %
63	Skupni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	14,24 %	92 (2)(c)	15,22 %
64	Zahteva po posamezni instituciji lastnemu blažilniku	1,25 %		1,25 %
65	od tega: zahteva po varovalnemu kapitalskemu blažilniku	1,25 %	128, 129 in 130 (direktiva o kapitalskih zahtevah)	1,25 %

## **b) Opis vseh omejitev, ki se uporabljajo za izračun kapitala ter instrumentov, bonitetnih filtrov in odbitkov, za katere veljajo omejitve (437. člen Uredbe CRR, točka 1 e)**

Temeljni kapital hranilnice, kot ga upoštevamo v izračunu kapitalske ustreznosti, je zaradi postopnega uvajanja prehodnih določb za 4.846 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. Hranilnica 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 hranilnice je nižji za 991 tisoč EUR iz naslova amortizacije instrumentov dodatnega kapitala, ki ga hranilnica amortizira v skladu s 64. členom Uredbe CRR.

### **2.7.1.2 Kapitalske zahteve in kapitalska ustreznost**

#### **(438. člen Uredbe CRR)**

##### **Kapitalske zahteve po stebru I**

Hranilnica izračunava minimalne kapitalske zahteve za kreditno tveganje po standardiziranemu pristopu, za izračun kapitalskih zahtev za operativno tveganje pa hranilnica uporablja enostaven pristop v skladu z 315. členom Uredbe (EU) št. 575/2013.

Hranilnica v izračunu regulatornega kapitala skladno z določili Uredbe (EU) št. 575/2013 upošteva odbitni postavki od regulatornega kapitala, in sicer:

- za neto učinek oblikovanih oslabitev in rezervacij v primeru izkazovanja nerevidiranega in nepotrjenega tekočega dobička ali dobička poslovnega leta,
- za preudarno vrednotenje finančnih instrumentov ali blaga v trgovalni in bančni knjigi, merjenih po pošteni vrednosti.

Hranilnica je v kapitalski ustreznosti skladno z določili Direktive št. 2013/36/EU uvedla tudi kapitalski blažilnik in sicer varovalni kapitalski blažilnik.

##### **Kapitalske zahteve po stebru II**

Notranji kapital hranilnice predstavlja dodatne interne kapitalske zahteve za pokrivanje tveganj, ki niso ali niso v zadostni meri pokrita v okviru minimalnih kapitalskih zahtev po stebru I. Hranilnica v procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala uporablja metodo dodajanja. Znesek interno ocenjenega kapitala po stanju na dan 31.12.2017 znaša 55.654 tisoč EUR, kar je enako znesku jamstvenega kapitala, povečanega za znesek dela čistega dobička iz poslovanja, ki je predviden za prenos v kapital in vplačanih kapitalskih instrumentov dokapitalizacije v teku.

Jamstveni kapital hranilnice je izračunan po določilih Uredbe CRR ter znaša 51.354 tisoč EUR in je za 5.929 tisoč EUR višji kot konec leta 2016, ko je znašal 45.425 tisoč EUR. Višji jamstveni kapital je predvsem posledica povišanja temeljnega kapitala iz naslova uspešno izvedenih dokapitalizacij in prenosa dobička poslovnega leta 2016 ter novih pogodb podrejenega dolga. V letu 2017 je hranilnica izplačala 1.880 tisoč EUR dividend.

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 interne ocene kapitala in interne ocene kapitalskih potreb za vse pomembne vrste tveganj, ki so predstavljene na rednih mesečnih sejah Odbora za tveganja.

Interno ocenjene kapitalske potrebe, kjer hranilnica prav tako uporablja metodo dodajanja, znašajo 44.510 tisoč EUR, kar je za 15.663 tisoč EUR več kot znašajo minimalne kapitalske zahteve. Hranilnica minimalnim kapitalskim zahtevam doda še zahteve, izračunane po lastnih metodologijah za obrestno, likvidnostno, tržna in druga tveganja ter rezultate relevantnih stresnih scenarijev.

v tisoč EUR

		Hranilnica 31.12.2017	Hranilnica 31.12.2016
<b>KAPITALSKE ZAHTEVE/ POTREBE</b>	<b>Minimalne kapitalske zahteve (regulatorne, I. steber)</b>	<b>28.847</b>	<b>24.285</b>
	- kapitalske zahteve za KREDITNO TVEGANJE	25.757	21.655
	Enote centralne ravni države ali centralne banke	10	10
	Enote regional. ali lokalne ravni držav	303	296
	Subjekti javnega sektorja	273	244
	Multilateralne razvojne banke	0	0
	Mednarodne organizacije	0	0
	Institucije	106	161
	Podjetja	2.856	1.975
	Izpostavljenosti na drobno	10.519	8.037
	Izpostavljenosti, zavarovane z nepremičninami	7.282	6.926
	Neplačane izpostavljenosti	1.379	907
	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	0	0
	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	2	3
	Naložbe v investicijske sklade	28	29
	Ostale izpostavljenosti	2.999	3.067
	- kapitalske zahteve za OPERATIVNO TVEGANJE	3.090	2.629
Interna ocena kapitalskih potreb (I + II steber) po interni metodologiji	44.502	38.137	
Skupaj priznana ocena kapitalskih potreb	46.876	40.410	
<b>KAPITAL</b>	Navadni lastniški temeljni kapital	44.066	41.525
	Dodatni temeljni kapital	0	0
	Dodatni kapital	7.288	3.857
	<b>KAPITAL</b>	<b>51.354</b>	<b>45.382</b>
	Postavke, vključene pri interni oceni kapitala (del čistega dobička/ dokapitalizacija v teku)	4.300	3.252
<b>INTERNA OCENA KAPITALA</b>	<b>55.654</b>	<b>48.644</b>	
<b>KOLIČNIKI KAPITALSKE USTREZNOSTI</b>	Količnik kapitalske ustreznosti na temeljni kapital (KKU T1)	<b>12,22 %</b>	<b>13,68 %</b>
	Količnik kapitalske ustreznosti na kapital (KKU)	<b>14,24 %</b>	<b>14,95 %</b>
	Interna ocena kapitalske ustreznosti	<b>15,43 %</b>	<b>16,02 %</b>

Banka Slovenije je hranilnici za leto 2017 določila izpolnjevanje celotne kapitalske zahteve v višini 13,00 % in kapitalske zahteve temeljnega kapitala v višini 11,25 %. Regulatorni kapital hranilnice je po stanju ob koncu leta 2017 znašal 51.354 tisoč EUR, od tega temeljni kapital 44.066 tisoč EUR in dodatni kapital 7.288 tisoč EUR. Količnik kapitalske ustreznosti hranilnice je konec leta 2017 znašal 14,24 %, količnik temeljnega kapitala pa 12,22 %, kar pomeni, da hranilnica predpisano razmerje med kapitalom in kapitalskimi zahtevami konec leta 2017 v celoti izpolnjuje in celo presega interno zastavljene signalne in ciljne količnike kapitalske ustreznosti.

### **2.7.1.3 Kapitalski blažilniki**

#### **(440. člen Uredbe CRR)**

Hranilnica je v letu 2017 izpolnjevala zahtevo po skupnem blažilniku v višini 1,25 % v skladu z 228. členom ZBan-2 v povezavi s 6. točko 206. člena ZBan-2 (Prehodne določbe za kapitalske blažilnike), ki ga predstavlja varovalni kapitalski blažilnik in ga hranilnica izpolnjuje z navadnim lastniškim temeljnim kapitalom. Hranilnica je konec leta 2017 za namen izpolnjevanja varovalnega kapitalskega blažilnika dodatno zagotovila 4.507 tisoč EUR navadnega lastniškega temeljnega kapitala. Hranilnica je izpostavljena in posluje samo v državi Sloveniji.

### **2.7.1.4 Velika izpostavljenost**

Z namenom omejevanja tveganja posameznih dolžnikov, ki lahko posamično predstavljajo znaten delež celotne izpostavljenosti, hranilnica spremlja in nadzira tveganje koncentracije do skupin povezanih oseb. Največja dopustna izpostavljenost do posameznega dolžnika oziroma skupine povezanih oseb je zakonsko omejena in ne sme preseči 25 % regulatornega kapitala 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 hranilnice. Prav tako se izvaja spremljava izpostavljenosti do oseb v posebnem razmerju s hranilnico, katerih skupna izpostavljenost ne sme presegati 20 % kapitala hranilnice.

### **2.7.1.5 Uporaba ECAI**

#### **(444. člen Uredbe CRR)**

Za izračun kapitalske zahteve za kreditno tveganje po standardiziranem pristopu hranilnica 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 s 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, dodeljeno 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)

v tisoč EUR

	Stopnja kreditne kakovosti					
	1	2	3	4	5	6
	Bonitetna ocena imenovane ECAI (Fitch Ratings)					
Stanje 31. december 2017	Aaa do Aa3	A1 do A3	Baa1 do Baa3	Ba1 do Ba3	B1 do B3	Caa1 in manj
Vrednost izpostavljenosti	-	9.489	152.421	-	-	-
z upoštevanjem učinkov kreditnih zavarovanj	-	9.489	304.841	-	-	-

## 2.7.2 OPERATIVNO TVEGANJE

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

Operativno tveganje pomeni tveganje izgube zaradi neprimerne ali neuspešne izvajanja notranjih procesov, ravnanj ljudi in delovanja sistemov ali zaradi zunanjih dogodkov ter vključuje tudi pravno tveganje.

Sistem upravljanja z operativnim tveganjem določa okolje in okvir upravljanja (identifikacija, ocenjevanje, spremljanje in obvladovanje) ter sistem kontroliranja operativnega tveganja v hranilnici. Strategija upravljanja operativnega tveganja definira zagotavljanje stabilnosti in varnosti poslovanja s sprejemanjem ukrepov za obvladovanje tveganj, povezanih s kadri, postopki, sistemom in vplivi iz okolja.

Hranilnica se je v skladu s sprejeto strategijo odločila, da bo za izračun kapitalske zahteve za operativno tveganje uporabljala enostavni pristop (člen 315 Uredbe CRR), rezultat interno ocenjenih kapitalskih zahtev je konec leta 2017 znašal 3.090 tisoč EUR. Hranilnica je v okviru II. stebra, kjer ocenjuje tveganja, ki niso v celoti pokrita z minimalnimi kapitalskimi zahtevami, ocenila dodatno kapitalsko potrebo v višini 460 tisoč EUR 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.

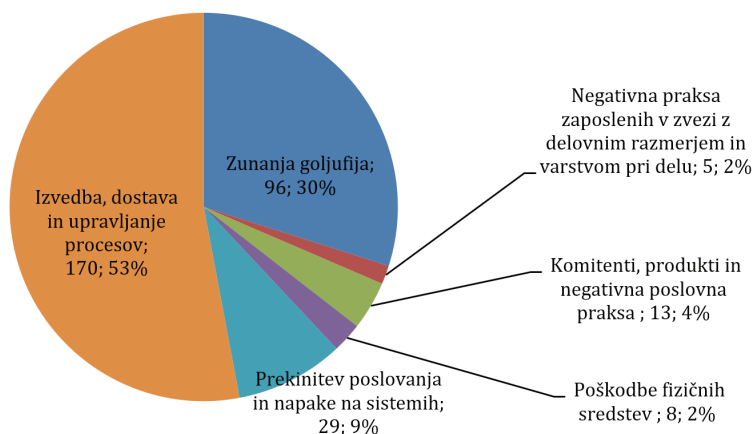
Ugotavljanje in merjenje operativnega tveganja temelji na zbiranju škodnih dogodkov, ki se beležijo v centralno podatkovno bazo škodnih dogodkov. Tako je omogočeno učinkovito poročanje o nastalih škodnih dogodkih, njihovih vzrokih in predlaganih ukrepih. Beležijo se vsi škodni dogodki, ki za hranilnico 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 2017 poročanih 321 dogodkov, ki so bili obravnavani tudi s strani Odbora za tveganja. Dejanska škoda v okviru poročanih dogodkov ni bila zabeležena. Poleg dejanske škode meri hranilnica v sklopu poročanih dogodkov tudi potencialno škodo, ki predstavlja nabor stresnih scenarijev v obliki potencialne ocenjene škode, ki je za leto 2017 znašala 28 tisoč EUR. Do realizacije omenjene škode bi lahko prišlo, če se ne bi sprejeli ukrepi za preprečitev oziroma zavarovanje te škode.

Za leto 2017 je hranilnica na podlagi petletnega rednega poročanja dogodkov operativnega tveganja novelirala limite posameznih kazalnikov glede na obseg in finančno škodo poročanih operativnih dogodkov. S spremljavo limitov hranilnica izvaja dodatno kontrolo ponavljajočih se dogodkov z namenom pravočasnega ukrepanja in zmanjševanja tako dejanske kot tudi potencialne škode.



## Struktura škodnih dogodkov operativnega tveganja hranilnice v letu 2017



### 2.7.3 KOLIČNIK FINANČNEGA VZVODA

#### (451. člen Uredbe CRR, točka 1 a)

Količnik finančnega vzvoda je opredeljen kot razmerje med navadnim lastniškim temeljnim kapitalom hranilnice 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 količnika 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	31.12.2017
	Ime subjekta	Delavska hranilnica d.d. Ljubljana
	Raven uporabe	SOLO
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	1.189.849
2	Prilagoditev za subjekte, ki so konsolidirani za računovodske namene, vendar niso vključeni v obseg regulativne konsolidacije	-20.645
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)	18.788
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	-1.116
8	<b>Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda</b>	<b>1.207.521</b>
Predloga LRCOM: Količnik finančnega vzvoda - usklajeno razkritje		
		<b>Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda po CRR</b>

<b>Bilančne izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev)</b>		
1	Bilančne postavke (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev, vendar vključno z zavarovanji s premoženjem)	1.189.849
2	(Zneski sredstev, ki se odbijejo pri določanju temeljnega kapitala)	-1.116
3	<b>Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev) (vsota vrstic 1 in 2)</b>	<b>1.188.733</b>
<b>Izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov</b>		
4	Nadomestitveni stroški, povezani z vsemi posli z izvedenimi finančnimi instrumenti (tj. brez gibljivega kritja v obliki denarnih sredstev)	0
5	Pribitki za potencialno prihodnjo izpostavljenost, povezani z vsemi posli z izvedenimi finančnimi instrumenti (metoda tekoče izpostavljenosti)	0
EU-5a	Izpostavljenost, določena na podlagi metode originalne izpostavljenosti	0
6	Razveljavitev zmanjšanja zavarovanja z izvedenimi finančnimi instrumenti, kadar se to odbije od sredstev v bilanci stanja v skladu z veljavnim računovodskim okvirom	0
7	(Odbitki terjatev za gibljivo kritje v obliki denarnih sredstev, ki je zagotovljeno v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti)	0
8	(Izključen del trgovnih 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	<b>Skupni znesek izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov (vsota vrstic od 4 do 10)</b>	<b>0</b>
<b>Izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev</b>		
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 429 b(4) in členom 222 Uredbe (EU) št. 575/2013	0
15	Izpostavljenost poslov, pri katerih ima institucija vlogo agenta	0
EU-15a	(Izključen del trgovnih izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev, za katere je izveden kliring prek CNS)	0
16	<b>Skupni znesek izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev (vsota vrstic od 12 do 15a)</b>	<b>0</b>
<b>Druge zunajbilančne izpostavljenosti</b>		
17	Zunajbilančne izpostavljenosti pri bruto hipotetičnem znesku	50.949
18	(Prilagoditev za konverzijo v kreditne nadomestitvene vrednosti)	-32.161
19	<b>Druge izpostavljenosti za zunajbilančne postavke (vsota vrstic 17 in 18)</b>	<b>18.788</b>
<b>(Izpostavljenosti, izvzete v skladu s členom 429(7) in (14) Uredbe (EU) št. 575/2013 (bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti))</b>		
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
<b>Kapital in mera skupne izpostavljenosti</b>		
20	<b>Temeljni kapital</b>	<b>47.603</b>
21	<b>Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda (vsota vrstic 3, 11, 16, 19, EU-19a in EU-19b)</b>	<b>1.207.521</b>

Količnik finančnega vzvoda		
22a	Količnik finančnega vzvoda – ob uporabi opredelitve temeljnega kapitala brez prehodnih ureditev	0,0394
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)

Proces upravljanja prevelikega finančnega vzvoda obsega spremljanje gibanja kapitala hranilnice, kapitalskih zahtev, količnika kapitalske ustreznosti in na podlagi tega posredovanje 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 hranilnica 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 2017 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 2017 v primerjavi z letom 2016 izboljšala, kar je pozitivno vplivalo na višino količnika finančnega vzvoda.

Zaradi prekomerne rasti virov sredstev je hranilnica v letu 2017 opravila rebalans letnega plana, kar je pomembno vplivalo tudi na odobravanje novih kreditov in posledično je mera skupne izpostavljenosti, ki služi za izračun količnika finančnega vzvoda, višja, kar pa je negativno vplivalo na višino količnika finančnega vzvoda in izničilo zgoraj omenjen pozitiven vpliv iz naslova višjega temeljnega kapitala hranilnice.

## 2.7.4 KREDITNO TVEGANJE

### (442. in 453. člen Uredbe CRR)

Kreditno tveganje je tveganost nastanka izgube, ki je posledica dolžnikove nezmožnosti, da iz katerega koli razloga izpolni 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 mlekarnice d.d. ne izkazuje kreditnih izpostavljenosti oz. so le te nepomembne. Za merjenje kapitalskih zahtev na področju kreditnega tveganja skupina 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 so rezultirala v večjih potrebah po kapitalu, ki ga mora skupina rezervirati za pokrivanje kreditnega tveganja.

Skupina za ocenjevanje izpostavljenosti kreditnemu tveganju uporablja 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. Skupina pri presoji naložb postavlja na pomembno mesto kriterij varnosti naložbe, zaradi česar temeljito preuči dejavnike,

ki vplivajo na kreditno sposobnost ter poslovanje kreditojemalca. Bonitetna ocena komitenta predstavlja oceno kreditne sposobnosti, ki daje signal o tem ali je kreditojemalec zanesljiv dolžnik, na podlagi analize presojanja bonitete kreditojemalca pa se skupina lažje odloča o ustreznosti naložbe.

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 komitentu za posamezen podatek določi ustrezno število točk ter na podlagi dobljenih točk določi bonitetni razred. Ta bonitetna ocena predstavlja odločitveno podlago za skupino, ni pa vezana na oblikovanje popravkov vrednosti, saj le-te skupina za portfelj fizičnih oseb oblikuje glede na število dni zamud. Razvrščanje pravnih oseb v bonitetne razrede se določa v treh korakih, pri čemer se je v letu 2017 upoštevalo določila Sklepa o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja. Skupina svoje komitente razvršča v devet razredov plačnikov (od A1 do C3) in dva razreda neplačnikov (D in E). Glede na tveganost posameznega komitenta skupina oceni ustrezne popravke vrednosti finančnih instrumentov. Področje merjenja in upravljanja kreditnega tveganja tako dodatno dopolnjuje tudi Metodologija za oceno popravkov vrednosti finančnih sredstev in prevzetih obveznosti po zunajbilančnih postavkah po MSRP. Merjenje izpostavljenosti tveganjem je programsko podprto, poročanje o izpostavljenosti tveganjem pa 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. Skupina pri opredelitvi neplačanih izpostavljenosti upošteva določbe Izvedene uredbe Komisije (EU) ter opredelitve iz 178. člena Uredbe CRR. Kreditne izpostavljenosti se delijo na zapadle in na nezapadle, pri čemer se kot zapadle upoštevajo tiste izpostavljenosti, ki beležijo zamude večje od 0 dni. Podrobnejša razdelitev po zapadlosti je predstavljena v nadaljevanju tega poglavja. Pristopi za določanje skupinskih oz. posamičnih popravkov vrednosti (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 »kreditni 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 31.12.2017 skupno znašala 3.581 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 skupina v procesu izračuna kapitalskih zahtev za kreditno tveganje tehta z nižjo utežjo tveganja.

V spodnji tabeli je predstavljen kreditni potrfelj hranilnice glede na kategorije izpostavljenosti  
(453.(e in f) člen Uredbe CRR):

v tisoč EUR

KATEGORIJE IZPOSTAVLJENOSTI	Originalna vrednost izpostavljenosti na dan 31.12.2017	Neto vrednost bilančnih izpostavljenosti na dan 31.12.2017	Neto vrednost zunajbilančnih izpostavljenosti na dan 31.12.2017	Povprečna vrednost neto izpostavljenosti v letu 2017	Neto vrednost bilančnih izpostavljenosti na dan 31.12.2017 po preostali zapadlosti		Neto izpostavljenost na dan 31.12.2017 po upoštevanju CRM	Znesek tveganju prilagojene izpostavljenosti na dan 31.12.2017	Kapitalske zahteve za kreditno tveganje na dan 31.12.2017
					do 1 leta	nad 1 letom			
Enote centralne ravnih države ali centralne banke	304.841	304.841	0	362.291	193.022	111.819	304.841	126	10
Enote regionalne ali lokalne ravnih držav	19.283	18.005	1.159	21.189	851	17.154	19.164	3.784	303
Subjekti javnega sektorja	10.240	9.476	751	34.516	986	8.490	10.227	3.417	273
Multilateralne razvojne banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Mednarodne organizacije	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Institucije	17.438	17.438	0	19.322	12.794	4.644	17.438	1.330	106
Podjetja	40.442	33.058	6.558	40.017	10.591	22.467	39.616	35.700	2.856
Izpostavljenosti na drobno	224.397	184.677	38.904	195.712	51.507	133.170	223.581	131.491	10.519
Izpostavljenosti, zavarovane z nepremičninami	253.307	245.844	5.965	249.895	10.467	235.377	251.809	91.022	7.282
Neplačane izpostavljenosti	17.901	13.978	51	12.244	1.566	12.412	14.029	17.235	1.379
Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Krite obveznice	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izpostavljenosti iz naslova pozicij v listnjenju	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	9	9	0	1.767	0	9	9	22	2
Naložbe v investicijske sklade	1.772	1.772	0	11	0	1.772	1.772	344	28
Druge postavke	375.219	361.631	28	211.399	20	361.611	362.336	37.491	2.999
<b>SKUPAJ</b>	<b>1.264.849</b>	<b>1.190.729</b>	<b>53.416</b>	<b>1.148.363</b>	<b>281.804</b>	<b>908.925</b>	<b>1.244.822</b>	<b>321.962</b>	<b>25.757</b>

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 kapitalske 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)**. Skupina izvaja spremljavo vrednosti posameznega kreditnega zavarovanja in o obsegu posamezne vrste zavarovanj tudi poroča.

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	31.12.2017	31.12.2016
Kreditni zavarovani s hipoteko	882.909	745.634
Kreditni zavarovani s poroštvi	598.000	520.962
Kreditni zavarovani z vrednostnimi papirji	277	799
Kreditni zavarovani z menicami	275.552	224.632
Kreditni in limiti zavarovani pri zavarovalnici	129.975	120.531
Kreditni zavarovani z depoziti in rentnimi vlogami	15.663	14.801
Kreditni zavarovani z zastavo blaga, premičnin	48.423	35.642
Kreditni zavarovani z odstopom terjatev	124.404	83.248
Kreditni zavarovani s poslovnimi deleži	1.430	1.092
Kreditni zavarovani z garancijami	22.780	13.129
Kreditni zavarovani z drugimi oblikami zavarovanj	61	67
<b>Skupaj</b>	<b>2.099.474</b>	<b>1.760.537</b>

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 pogodbene stranke (kreditojemalca), ali ob nastopu drugih pogodbeno določenih dogodkov, povezanih z nasprotno stranko. Primernost osebnih kreditnih zavarovanj se presoja po kreditni boniteti njihovih dajalcev.

Skupina mesečno izdelava pisno analizo kreditnega portfelja, v katero po potrebi vključi tudi oceno prihodnjih trendov na podlagi simulacij in stresnih scenarijev. Poseben poudarek pri analizi kreditnega portfelja je namenjen problematičnim področjem izpostavljenosti. Rezultate analiz se 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.

Skupina letno izdela analizo izboljšanja oz. poslabšanja kreditnega porfelja z namenom določitve novih odstotkov popravkov vrednosti posameznih poslov. Ustrezne odstotke popravkov vrednosti skupina pridobi ob upoštevanju ocenjene verjetnosti neplačila (s pomočjo t.i. prehodnih matrik) in stopnje izgube za neplačnike. Oba parametra tveganja skupina ocenjuje na podlagi daljše časovne vrste. Prehodne matrike za fizične osebe (prebivalstvo) se oblikujejo glede na število dni zamud, medtem ko se za pravne osebe oblikujejo glede na bonitetno oceno komitenta, pri čemer so zgodovinski podatki prilagojeni tekoči metodologiji o razvrščanju komitentov v bonitetne razrede.

Po interni metodologiji popravkov vrednosti, ki je skladna z določili MSRP, ima skupina po stanju na dan 31.12.2017 oblikovanih 7.083 tisoč EUR popravkov vrednosti bilančnih finančnih sredstev in 462 tisoč EUR rezervacij za zunajbilančne obveznosti. Skupina ima za kategorijo neplačanih izpostavljenosti oblikovanih 4.157 tisoč EUR popravkov vrednosti in rezervacij, kar je na podobni ravni kot ob koncu leta 2016, ko je bilo za to kategorijo izpostavljenosti oblikovanih 4.480 tisoč EUR. Celotna bruto izpostavljenost, na katero je skupina oblikovala popravke vrednosti, znaša 510.567 tisoč EUR, kar predstavlja 503.484 neto izpostavljenosti in se nanaša na različne posle, dane tako prebivalstvu kot pravnim osebam in samostojnim podjetnikom.

Skupina konec leta 2017 beleži 503.484 tisoč EUR kreditov in terjatev, od tega se glavnina nanaša na kredite strankam, ki niso banke. Spodnja tabela prikazuje neto izpostavljenosti kreditov in terjatev na nivoju skupine in na solo osnovi.

v tisoč EUR

	Hranilnica 2017	Hranilnica 2016	Skupina 2017	Skupina 2016
Kreditni bankam in CB	2.000	0	2.000	0
Kreditni strankam, ki niso banke	496.789	430.507	492.481	426.611
Druge finančne organizacije (vloge)	1.675	1.901	1.675	1.901
Druga finančna sredstva	625	573	7.328	11.641
<b>Skupaj krediti in terjatve</b>	<b>501.089</b>	<b>432.981</b>	<b>503.484</b>	<b>440.153</b>

Konec leta 2017 je skupina beležila za 7.328 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

<b>Druga finančna sredstva 31.12.2017</b>	<b>Skupaj</b>	<b>Nezapadlo</b>	<b>Zapadlo do 30 dni</b>	<b>Zapadlo do 90 dni</b>	<b>Zapadlo nad 90 dni</b>
Hranilnica	625	590	0	4	31
Skupina	7.328	3.353	594	3.008	373

v tisoč EUR

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

Skupina spremlja deset najpomembnejših kreditnih izpostavljenosti, ki so po stanju na dan 31.12.2017 prikazane v naslednji tabeli.

v tisoč EUR

<b>Skupina 31.12.2017</b>	<b>Znesek izpostavljenosti</b>	<b>Znesek zapadle izpostavljenosti</b>	<b>Znesek posamično oslavljenih izpostavljenosti</b>	<b>Znesek popravkov in rezervacij</b>
pomembne kreditne izpostavljenosti pravnih oseb	32.808	0	4.130	790
pomembne kreditne izpostavljenosti fizičnih oseb	11.150	3	0	154
<b>SKUPAJ</b>	<b>43.958</b>	<b>3</b>	<b>4.130</b>	<b>944</b>

v tisoč EUR

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

Tako kot v letu 2016 so tudi v letu 2017 glavnino kategorije finančnih sredstev predstavljala »posojila in terjatve«, katerim se pri mesečnih analizah kreditnega tveganja posveča največ pozornosti. Kategorija finančnih sredstev »posojila in terjatve« se je konec leta 2017 v primerjavi z letom 2016 na konsolidirani osnovi povečala iz 440.153 tisoč EUR za 14,39 % in je tako v letu 2017 znašala 503.484 tisoč EUR.

v tisoč EUR

Celoten portfelj finančnih sredstev	Skupina 31.12.2017	Skupina 31.12.2016
a) finančna sredstva namenjena trgovanju	116	109
b) finančne naložbe v posesti do zapadlosti v plačilo	220.168	193.035
c) posojila in terjatve	503.484	440.153
-- od tega: znesek oslabljenih izpostavljenosti	485.637	405.657
-- znesek prevrednotenj	7.083	6.646
* povečanje v poročevalskem obdobju	4.840	5.891
* zmanjšanje v poročevalskem obdobju	4.403	5.184
-- od tega: znesek neplačanih izpostavljenosti	14.506	15.302
znesek prevrednotenj	4.105	4.480
d) za prodajo razpoložljiva finančna sredstva	104.699	199.964
-- znesek prevrednotenj	-3.672	-4.870
* povečanje v poročevalskem obdobju	2.652	1.466
* zmanjšanje v poročevalskem obdobju	1.173	1.079
* odloženi davek od VP RZP	281	-189
<b>Skupaj</b>	<b>828.467</b>	<b>833.261</b>

Od 503.484 tisoč EUR posojil in terjatev jih je 485.637 tisoč EUR oslabljenih izpostavljenosti, podrobnejše informacije o njih so predstavljene v tabeli zgoraj. Ostalih 17.847 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 116 tisoč EUR in finančne naložbe v posesti do zapadlosti v višini 220.168 tisoč EUR.

V nadaljevanju je prikazana struktura kreditov prebivalstvu ter pravnim osebam in samostojnim podjetnikom, glede na razvrstitev po bonitetnih ocenah komitentov, pri čemer se prebivalstvo razvrsti glede na število dni zamud. Skupina je konec leta 2017 beležila glavnino portfelja v bonitetnem razredu A, in sicer tako na portfelju prebivalstva kot na portfelju pravnih oseb in samostojnih podjetnikov. Najmanj tvegan bonitetni razred je tako predstavljal 85,58 % celotnega kreditnega portfelja, bonitetna razreda B in C 10,93 % portfelja, v t.i. neplačniških razredih (D in E) pa je skupina beležila 3,49 % celotne bruto kreditne izpostavljenosti.

Kreditni portfelj se je v letu 2017 glede na leto poprej povečal za 66.307 tisoč EUR oz. 15,30 %. Krediti brez zamud in tisti, ki beležijo zamude do 15 dni, predstavljajo glavnino oz. 98,07 % kreditnega portfelja. Ta razred kreditnih izpostavljenosti se je v absolutnem znesku glede na predhodno leto povečal za 65.985 tisoč EUR oz. 15,56 %, kar je predvsem odraz rasti kreditnega portfelja oz. novo odobrenih izpostavljenosti, delno pa tudi znižanja zamud na obstoječih naložbah. Izpostavljenosti z zamudami nad 90 dni so se v primerjavi s prejšnjim letom povečale v absolutnem znesku zgolj za 571 tisoč EUR, delež teh terjatev pa se je glede na celotno bruto izpostavljenost znižal za 0,09 o.t.

Kreditni prebivalstvu so se glede na preteklo leto povečali za 9.616 tisoč EUR oz. 3,53 %. V razredu z zamudami do 15 dni so se izpostavljenosti povečale za 10.915 tisoč EUR oz. 4,08 %. Izpostavljenosti z zamudami nad 90 dni pa so se zmanjšale za 278 tisoč EUR oz. 8,88 %. Krediti pravnim osebam in samostojnim podjetnikom so se konec 2017 v primerjavi z letom 2016 povečali za 56.691 tisoč EUR oz. 35,22 %. Povečanje je bilo zaznati tako v razredu izpostavljenosti z zamudami do 15 dni, in sicer za 55.070 tisoč EUR oz. 35,18 % kot tudi v razredu z zamudami nad 90 dni, in sicer za 849 tisoč EUR oz. 23,77 %.

v tisoč EUR

	Skupina 31.12.2017		Skupina 31.12.2016	
	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	277.714	149.808	258.612	60.351
B	159	25.183	1.541	65.296
C	784	28.488	8.035	24.853
D	1.383	10.881	2.206	7.397
E	1.869	3.295	1.899	3.067
<b>Skupaj</b>	<b>281.909</b>	<b>217.655</b>	<b>272.293</b>	<b>160.964</b>
<b>Skupaj (bruto)</b>	<b>499.564</b>		<b>433.257</b>	

V nadaljevanju so prikazani krediti glede na zamude ter oblikovane popravke vrednosti (442.(g) člen Uredbe CRR ), ki veljajo za posamezno vrsto nasprotne stranke. Popravki vrednosti so razvrščeni glede na skupinske oziroma posamične oslavitve. Skupina je konec leta 2017 beležila 1,42 % pokritost s popravki vrednosti na kreditnemu portfelju strankam, ki niso banke, kar je na podobni ravni (-0,12 o.t. ) kot je znašala pokritost konec leta 2016.

v tisoč EUR

31.12.2017	Kreditni prebivalstvu	Popravek vrednosti	Kreditni pravnim osebam in samostojnim podjetnikom	Popravek vrednosti
<b>Skupinsko oslavljeni</b>				
Zamude od 0 do 15 dni	278.308	435	206.017	3.087
Zapadli od 16 do 30 dni	104	1	50	3
Zapadli od 31 do 90 dni	646	95	1.563	77
Zapadli od 91 do 360 dni	902	140	1.279	195
Zapadli nad 360 dni	973	284	1.291	406
<b>Posamično oslavljeni</b>				
Zamude od 0 do 15 dni	0	0	5.604	513
Zapadli od 16 do 30 dni	0	0	0	0
Zapadli od 31 do 90 dni	0	0	0	0
Zapadli od 91 do 360 dni	80	34	466	271
Zapadli nad 360 dni	896	581	1.385	961
<b>Bruto krediti</b>	<b>281.909</b>		<b>217.655</b>	
Popravki vrednosti		1.570		5.513
<b>Neto krediti</b>	<b>280.339</b>		<b>212.142</b>	
<b>Skupaj neto krediti</b>	<b>492.481</b>			

v tisoč EUR

31.12.2016	Kreditni prebivalstvu	Popravek vrednosti	Kreditni pravnim osebam in samostojnim podjetnikom	Popravek vrednosti
<b>Skupinsko oslabljeni</b>				
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
<b>Posamično oslabljeni</b>				
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
<b>Bruto krediti</b>	<b>272.293</b>		<b>160.964</b>	
Popravki vrednosti		2.441		4.205
<b>Neto krediti</b>	<b>269.852</b>		<b>156.759</b>	
<b>Skupaj neto krediti</b>	<b>426.611</b>			

V nadaljevanju je prikazana bruto izpostavljenost kreditov glede na zapadlost in oblikovane popravke vrednosti (442.(h) člen Uredbe CRR ). Skupina je izpostavljena zgolj na geografskem območju Slovenije. Podatki so prikazani na ravni skupine.

v tisoč EUR

	Kreditni prebivalstvu		Kreditni pravnim osebam in samostojnim podjetnikom	
	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016
Nezapadli krediti	277.468	266.449	207.888	153.833
Zapadli in posamično oslabljeni krediti	362	263	618	559
Zapadli in skupinsko oslabljeni krediti	2.509	3.140	3.636	2.367
Popravki vrednosti	1.570	2.441	5.513	4.205
<b>Skupaj</b>	<b>281.909</b>	<b>272.293</b>	<b>217.655</b>	<b>160.964</b>

Skupina je konec leta 2017 beležila glavnino kreditnega portfelja v skupini nezapadlih kreditov. Nezapadli krediti so se glede na konec leta 2016 povečali za 65.074 tisoč EUR oz. 15,48 %. Zapadli in posamično oslabljeni so konec leta 2017 znašali 980 tisoč EUR in so se glede na konec leta 2016 povečali za 158 tisoč EUR oz. 19,22 %. Zapadli in skupinsko oslabljeni krediti so konec leta 2017 znašali 6.145 tisoč EUR in so se v enakem obdobju povečali za 638 tisoč EUR oz. 11,59 %.

V nadaljevanju je prikazana bruto izpostavljenost kreditov, ki so konec leta 2017 prekoračili zapadlost v plačilo in so bili posamično oz. skupinsko oslabljeni.

v tisoč EUR

ZAPADLI IN POSAMIČNO OSLABLJENI KREDITI				
	Krediti prebivalstvu		Krediti pravnim osebam in samostojnim podjetnikom	
	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016
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	0	0	0
Zapadli krediti nad 90 dni	362	263	618	559
<b>Skupaj</b>	<b>362</b>	<b>263</b>	<b>618</b>	<b>559</b>

v tisoč EUR

ZAPADLI IN SKUPINSKO OSLABLJENI KREDITI				
	Krediti prebivalstvu		Krediti pravnim osebam in samostojnim podjetnikom	
	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016
Zapadli krediti do 15 dni	405	138	134	61
Zapadli krediti od 16 do 30 dni	103	22	47	25
Zapadli krediti od 31 do 90 dni	551	1.541	1.486	758
Zapadli krediti nad 90 dni	1.450	1.439	1.969	1.523
<b>Skupaj</b>	<b>2.509</b>	<b>3.140</b>	<b>3.636</b>	<b>2.367</b>

V naslednji tabeli je prikazana koncentracija kreditnega tveganja po gospodarskih panogah (453.(e) člen Uredbe CRR)

Dejavnosti po SKD	Skupina 31.12.2017		Skupina 31.12.2016	
	v tisoč EUR	v %	v tisoč EUR	v %
Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	7.427	1,48%	9.974	2,27%
Predelovalne dejavnosti	37.850	7,52%	34.033	7,73%
Oskrba z električno energijo, plinom in paro	3.953	0,79%	6.779	1,54%
Oskrba z vodo, ravnanje z odplakami in odpadki, saniranje okolja	2.772	0,55%	2.930	0,67%
Gradbeništvo	10.436	2,07%	9.153	2,08%
Trgovina, vzdrževanje in popravila motornih vozil	29.189	5,80%	35.252	8,01%
Promet in skladiščenje	3.672	0,73%	3.499	0,79%
Gostinstvo	7.568	1,50%	10.161	2,31%
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	1.069	0,21%	1.051	0,24%
Finančne in zavarovalniške dejavnosti	3.098	0,62%	557	0,13%
Poslovanje z nepremičninami	17.905	3,56%	18.996	4,32%
Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	6.724	1,34%	5.636	1,28%
Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	2.079	0,41%	2.421	0,55%
Dejavnost javne uprave in obrambe, dejavnost obvezne socialne varnosti	15.226	3,02%	21.328	4,85%
Izobraževanje	1.670	0,33%	680	0,15%
Zdravstvo in socialno varstvo	2.358	0,47%	2.567	0,58%
Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	2.568	0,51%	2.392	0,54%
Druge dejavnosti	2.599	0,52%	2.892	0,66%
Prebivalstvo	345.323	68,59%	269.852	61,31%
<b>SKUPAJ KREDITI</b>	<b>503.484</b>		<b>440.153</b>	

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 spodnji tabeli je prikazana segmentacija kreditnega portfelja, katerega bruto vrednost znaša 499.564 tisoč EUR, popravki zanj pa znašajo 7.083 tisoč EUR. Skupina beleži glavnino oz. 71,12 % kreditnega portfelja v segmentu gospodinjstva, kar je za 0,66 o.t. manj kot je segment gospodinjstva predstavljal konec leta 2016. Pokritost tega segmenta se je konec leta 2017 v primerjavi s koncem leta 2016 znižala za 0,28 o.t. Drugi najboljšežnejši segment pa predstavljajo nefinančne družbe, in sicer 24,98 % celotnega kreditnega portfelja, kar je za 1,45 o.t. manj kot je delež znašal konec leta 2016. Pokritost s popravki vrednosti pa se je na segmentu nefinančnih družb, glede na leto poprej, povečala za 0,34 o.t.

v tisoč EUR

31.12.2017	Bruto	Popravki	Neto
Država	19.372	345	19.027
Druge finančne družbe	117	1	116
Nefinančne družbe	124.806	4.043	120.763
Gospodinjstva	355.269	2.694	352.575
<b>Skupaj</b>	<b>499.564</b>	<b>7.083</b>	<b>492.481</b>

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
<b>Skupaj</b>	<b>433.257</b>	<b>6.646</b>	<b>426.611</b>

V naslednji tabeli so prikazane bruto vrednosti kreditov glede na posamezno vrsto zavarovanja in glede na segmentacijo, pri čemer se upošteva prevladujoča vrsta zavarovanja. Skupina beleži glavnino zavarovanja kreditnega portfelja iz naslova nepremičninskega zavarovanja, ki predstavlja 60,19 % vseh skupin zavarovanj, kar je za 0,28 o.t. več kot konec leta 2016. Z nepremičninami sta najbolj zavarovana segmenta gospodinjstva (70,39 %) ter nefinančne družbe (29,05 %). Drugo največjo skupino zavarovanj predstavljajo druge oblike zavarovanj, kot so poročstva pravnih in fizičnih oseb, odstop terjatev, zavarovanje s premičninami ter z menicami in znaša 37,27 %, kar je za 0,48 o.t. več kot je znašal delež te skupine zavarovanj konec leta 2016.

v tisoč EUR

31.12.2017	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	1.575	0	0	0	17.797	19.372
Druge finančne družbe	100	0	0	0	17	117
Nefinančne družbe	87.360	1.038	464	0	35.944	124.806
Gospodinjstva	211.660	11.137	0	18	132.454	355.269
<b>Skupaj</b>	<b>300.695</b>	<b>12.175</b>	<b>464</b>	<b>18</b>	<b>186.212</b>	<b>499.564</b>

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
<b>Skupaj</b>	<b>259.558</b>	<b>14.233</b>	<b>12</b>	<b>20</b>	<b>159.434</b>	<b>433.257</b>

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)**

v tisoč EUR

	Skupina 2017			Skupina 2016		
	Bruto	Popravki	Neto	Bruto	Popravki	Neto
<b>I Postavke bilance</b>	<b>1.218.544</b>	<b>7.083</b>	<b>1.211.461</b>	<b>1.032.350</b>	<b>6.646</b>	<b>1.025.704</b>
<b>1 Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki</b>	<b>327.539</b>	<b>0</b>	<b>327.539</b>	<b>135.874</b>	<b>0</b>	<b>135.874</b>
<b>2 Krediti (skupaj)</b>	<b>510.567</b>	<b>7.083</b>	<b>503.484</b>	<b>446.799</b>	<b>6.646</b>	<b>440.153</b>
<b>2 1 Krediti strankam, ki niso banke</b>	<b>501.239</b>	<b>7.083</b>	<b>494.156</b>	<b>435.158</b>	<b>6.646</b>	<b>428.512</b>
<b>2 1 1 Krediti prebivalstvu</b>	<b>351.341</b>	<b>2.658</b>	<b>348.683</b>	<b>307.090</b>	<b>3.186</b>	<b>303.904</b>
- stanovanjski krediti	118.478	516	117.962	94.502	449	94.053
- potrošniški krediti	140.613	964	139.649	158.188	1.354	156.834
- krediti samostojnim podjetnikom	69.405	1.089	68.316	34.797	734	34.063
- ostalo	22.845	89	22.756	19.603	649	18.954
<b>2 1 2 Krediti nefinančnim družbam</b>	<b>148.107</b>	<b>4.425</b>	<b>143.682</b>	<b>126.167</b>	<b>3.460</b>	<b>122.707</b>
- velika podjetja	7.343	346	6.997	5.799	85	5.714
- srednja in mala podjetja	117.786	3.713	114.073	110.960	3.177	107.783
- ostalo	22.978	366	22.612	9.408	198	9.210
<b>2 1 3 Vloge drugih finančnih organizacij</b>	<b>1.791</b>	<b>0</b>	<b>1.791</b>	<b>1.901</b>	<b>0</b>	<b>1.901</b>
<b>2 2 Krediti bankam</b>	<b>2.000</b>	<b>0</b>	<b>2.000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>2 3 Druga finančna sredstva</b>	<b>7.328</b>	<b>0</b>	<b>7.328</b>	<b>11.641</b>	<b>0</b>	<b>11.641</b>
<b>3 Finančna sredstva, namenjena trgovanju</b>	<b>116</b>	<b>0</b>	<b>116</b>	<b>109</b>	<b>0</b>	<b>109</b>
<b>4 Finančna sredstva v posesti do zapadlosti ter finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo</b>	<b>324.867</b>	<b>0</b>	<b>324.867</b>	<b>392.999</b>	<b>0</b>	<b>392.999</b>
<b>5 Ostala finančna sredstva</b>	<b>55.454</b>	<b>0</b>	<b>55.454</b>	<b>56.569</b>	<b>0</b>	<b>56.569</b>
<b>II Postavke zunajbilance</b>	<b>53.421</b>	<b>462</b>	<b>53.421</b>	<b>37.162</b>	<b>110</b>	<b>37.162</b>
<b>1 Garancije</b>	<b>7.162</b>	<b>98</b>	<b>7.162</b>	<b>7.148</b>	<b>0</b>	<b>7.148</b>
<b>2 Ostala zunajbilanca</b>	<b>46.259</b>	<b>364</b>	<b>46.259</b>	<b>30.014</b>	<b>110</b>	<b>30.014</b>
<b>Skupaj največja izpostavljenost kreditnemu tveganju</b>	<b>1.271.965</b>	<b>7.545</b>	<b>1.264.882</b>	<b>1.069.512</b>	<b>6.756</b>	<b>1.062.866</b>



## 2.7.5 TRŽNA TVEGANJA

### (445. člen Uredbe CRR)

Skupina je konec leta 2017 imela minimalen obseg trgovalnega portfelja le 116 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 se primerja s tekočim dobičkom, planiranim letnim dobičkom in kapitalom skupine, za izračunan rezultat v obliki potencialne izgube, ki je konec leta 2017 znašala 23 tisoč EUR, pa se rezervira interno ocenjen kapital v tej višini. V spodnji tabeli so prikazane postavke bilance stanja, ki so izpostavljene tržnemu tveganju.

v tisoč EUR

		Skupina	Trgovalni portfelj	Netrgovalni portfelj ali bančna knjiga
Zap.	Vsebina	31.12.2017		
1	Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	327.539		327.539
2	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	116	116	
3	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	104.699		104.699
4	Kreditni	503.484		503.484
	- krediti strankam, ki niso banke	494.156		494.156
	- krediti bankam	2.000		2.000
	- druga finančna sredstva	7.328		7.328
5	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	220.168		220.168
6	Opredmetena osnovna sredstva	43.200		43.200
7	Naložbene nepremičnine	3.559		3.559
8	Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	8		8
9	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.143.463		1.143.463
	- vloge strank, ki niso banke	1.117.250		1.117.250
	- krediti bank	2.134		2.134
	- krediti strank, ki niso banke	2.804		2.804
	- podrejene obveznosti	9.130		9.130
	- druge finančne obveznosti	12.145		12.145

## 2.7.6 VALUTNO TVEGANJE

Konec leta 2017 je skupina beležila valutno neto dolgo pozicijo v višini 245 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 31.12.2017 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 2017 izkazuje potencialno izgubo v višini 16 tisoč EUR.

Postavke sredstev in obveznosti skupine po tujih valutah na dan 31.12.2017

v tisoč EUR

Zap.	Vsebina	Skupaj	V domači valuti	V tuji valuti			
		31.12.2017			USD	CHF	Ostalo
1	Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	327.539	324.431	3.108	1.210	1.291	607
2	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	116	116				
3	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	104.699	104.699				
4	Kredit	503.484	501.809	1.675	1.675		
	- krediti strankam, ki niso banke	494.156	492.481	1.675	1.675		
	- krediti bankam	2.000	2.000				
	- druga finančna sredstva	7.328	7.328				
5	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	220.168	220.168				
6	Opredmetena osnovna sredstva	43.200	43.200				
7	Naložbene nepremičnine	3.559	3.559				
8	Neopredmetena sredstva	966	966				
9	Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	8	8				
10	Terjatve za odloženi davek od dohodkov pravnih oseb	118	118				
	- terjatve za davek	11	11				
	- odložene terjatve za davek	107	107				
11	Druga sredstva	7.105	7.105				
12	Nekratkoročna sredstva za prodajo	499	499				
<b>I.</b>	<b>SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 12)</b>	<b>1.211.461</b>	<b>1.206.678</b>	<b>4.783</b>	<b>2.885</b>	<b>1.291</b>	<b>607</b>
13	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.143.463	1.138.854	4.609	2.918	1.293	398
	- vloge strank, ki niso banke	1.117.250	1.112.641	4.609	2.918	1.293	398
	- krediti bank	2.134	2.134				
	- krediti bank, ki niso stranke	2.804	2.804				
	- podrejene obveznosti	9.130	9.130				
	- druge finančne obveznosti	12.145	12.145				
14	Rezervacije	1.393	1.393				
15	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	1.478	1.478				
	- odložene obveznosti za davek	1.478	1.478				
16	Druge obveznosti	1.247	1.247				
<b>II.</b>	<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 13 do 16)</b>	<b>1.147.581</b>	<b>1.142.972</b>	<b>4.609</b>	<b>2.918</b>	<b>1.293</b>	<b>398</b>
18	Osnovni kapital	16.107	16.107				
19	Kapitalske rezerve	20.435	20.435				
20	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	3.088	3.088				
21	Rezerve iz dobička	13.347	13.347				
22	Lastni deleži	0	0				

23	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	7.308	7.308				
	KAPITAL LASTNIKOV OBVLADUJOČE BANKE	60.285	60.285				
	Kapital manjšinskih lastnikov	3.595	3.595				
<b>III.</b>	<b>SKUPAJ KAPITAL (od 18 do 23)</b>	<b>63.880</b>	<b>63.880</b>				
	<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (II. + III.)</b>	<b>1.211.461</b>	<b>1.206.852</b>	<b>4.609</b>	<b>2.918</b>	<b>1.293</b>	<b>398</b>

Postavke sredstev in obveznosti po tujih valutah na dan 31.12.2016

v tisoč EUR

		Skupaj	V domači valuti	V tuji valuti			
Zap.	Vsebina	31.12.2017			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	Krediti	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
<b>12</b>	<b>SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 11)</b>	<b>1.025.704</b>	<b>1.021.055</b>	<b>4.649</b>	<b>2.306</b>	<b>1.122</b>	<b>1.221</b>
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
<b>17</b>	<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 13 do 16)</b>	<b>966.544</b>	<b>961.944</b>	<b>4.600</b>	<b>2.456</b>	<b>1.107</b>	<b>1.037</b>
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	<b>SKUPAJ KAPITAL (od 18 do 24)</b>	<b>59.160</b>	<b>59.160</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
26	<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (17+25)</b>	<b>1.025.704</b>	<b>1.021.104</b>	<b>4.600</b>	<b>2.456</b>	<b>1.107</b>	<b>1.037</b>

## 2.7.7 OBRESTNO TVEGANJE

### (448.(a, b) člen Uredbe CRR)

Tudi v letu 2017 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 tem obrestno občutljive postavke razvršča v časovne košarice zapadlosti, katerih širina je prilagojena pričakovanim denarnim tokovom v prihodnosti, po načelu krajše izmed preostale zapadlosti oz. obdobja ponovne določitve obrestne mere.. Na tako dobljene neto denarne tokove simulira scenarij spremembe splošne ravni obrestnih mer za 200 bazičnih točk in dobljeno vrednost primerja s kapitalom. Pri omenjenem scenariju je hranilnica do septembra 2017 izvajala simulacijo 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. S septembrom je hranilnica prešla na izračun obrestnega tveganja po novi BIS<sup>4</sup> metodologiji, ki je prišla v veljavo 1.1.2018. Metodologija predpisuje uporabo predpostavke o nestabilnih vpoglednih vlogah ter izračun zapadlosti stabilnih vpoglednih vlog glede na historične podatke. Na podlagi rezultatov standardiziranega stresnega scenarija je konec leta 2017 ocenila vpliv na ekonomsko vrednost kapitala v višini 7.331 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. 12.2017	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 do 12 mesecev	Od 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Skupaj*	126	190	29	4.289	3.393	7.337
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
*vplivi so tretirani v absolutnih vrednostih						

4 Basel Committee on Banking Supervision, Standards: Interest rate risk in the banking book, april 2016

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

v tisoč EUR

Scenarij	Učinek premika krivulje donosnosti			
	Skupina	Hranilnica	Skupina	Hranilnica
	2017	2017	2016	2016
Sprememba krivulje donosnosti na strani sredstev v višini 100 b.p. in na strani virov 50 b.p.	-2.878	-2.748	-3.740	-3.664
Sprememba krivulje donosnosti na strani sredstev v višini 50 b.p. in na strani virov 100 b.p.	8.380	8.445	8.109	7.999
Sprememba krivulje donosnosti za 50 b.p. samo za EURIBOR postavke	3.759	3.889	2.996	2.974

## Obrestno tveganje po posameznih časovnih žepkih

v tisoč EUR

Bilančne postavke	Do 1 meseca	Nad 1 do 3 mesecev	Nad 3 meseci do 1 leta	Nad 1 letom do 5 let	Nad 5 let	SKUPAJ
Denar v blagajni in stanje na računih	317.844	-	-	-	-	317.844
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	1.200	43.141	88.303	64.525	30.785	227.954
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo	285	55.079	20.958	10.041	15.452	101.814
Kreditni državi	1.361	-	-	-	-	1.361
Kreditni bankam	4.567	-	-	-	-	4.567
Kreditni strankam, ki niso banke	445.824	8.022	32.116	58.102	24.690	568.754
<b>Skupaj AKTIVA</b>	<b>771.081</b>	<b>106.242</b>	<b>141.377</b>	<b>132.668</b>	<b>70.927</b>	<b>1.222.294</b>
Depoziti države	5.163	2.104	182	-	-	7.449
Depoziti finančnih institucij	-	-	-	-	-	-
Depoziti drugih strank	606.719	44.652	136.491	231.388	90.485	1.109.735
Podrejene obveznosti	2.224	73	339	2.048	8.251	12.935
<b>Skupaj PASIVA</b>	<b>614.106</b>	<b>46.829</b>	<b>137.012</b>	<b>233.436</b>	<b>98.736</b>	<b>1.130.119</b>
<b>NETO RAZMIK</b>	<b>156.975</b>	<b>59.413</b>	<b>4.365</b>	<b>100.768</b>	<b>27.809</b>	<b>92.175</b>
<b>Skupaj vpliv na ekonomsko vrednost kapitala</b>	<b>-126</b>	<b>-190</b>	<b>-29</b>	<b>4.289</b>	<b>3.393</b>	<b>7.337</b>

Skupina svojo izpostavljenost spremembam obrestnih mer izračunava kot spremembo neto sedanje vrednosti razlike med sredstvi in obveznostmi, ki so izpostavljene spremembi obrestnih mer. Daljša ročnost ponovne določitve obrestne mere pomeni večji vpliv na neto sedanjo vrednost naložbe oziroma vira. Od prihodnjega gibanja obrestnih mer je odvisen tudi vpliv obrestnega tveganja na ekonomsko vrednost kapitala, ki 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 2017 je izračunana v višini 1.806 tisoč EUR, ki pa je od izračunanega vpliva v letu 2016 nižji za 4.802 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 1.806 tisoč EUR predstavlja potencialen 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

Hranilnica je v letu 2017 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 2017 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 31.12.2017	Skupina 31.12.2016
Primarna likvidnostna rezerva	Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	327.539	135.874
Sekundarna likvidnostna rezerva	Vrednostni papirji RS	307.786	292.517
	Domači vrednostni papirji	17.081	106.629
	Ostali tuji vrednostni papirji	0	0
<b>SKUPAJ LIKVIDNOSTNA REZERVA</b>		<b>652.406</b>	<b>535.020</b>

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.

Razkritje količnika LCR na posamični podlagi

	Obseg konsolidacije (na posamični podlagi)	Skupaj netehtana vrednost (povprečje)	Skupaj tehtana vrednost (povprečje)			
			31.3.2017	30.6.2017	30.9.2017	31.12.2017
	Četrtoletje, ki se konča na		31.3.2017	30.6.2017	30.9.2017	31.12.2017
	Število podatkovnih točk, uporabljenih za izračun povprečnih vrednosti		7	10	12	12
21	LIKVIDNOSTNI BLAŽILNIK (v mio EUR)		497	511	530	560
22	SKUPAJ NETO LIKVIDNOSTNI ODLIVI (v mio EUR)		96	95	96	100
23	KOLIČNIK LIKVIDNOSTNEGA KRITJA (v %)		518,51	537,46	553,25	562,89

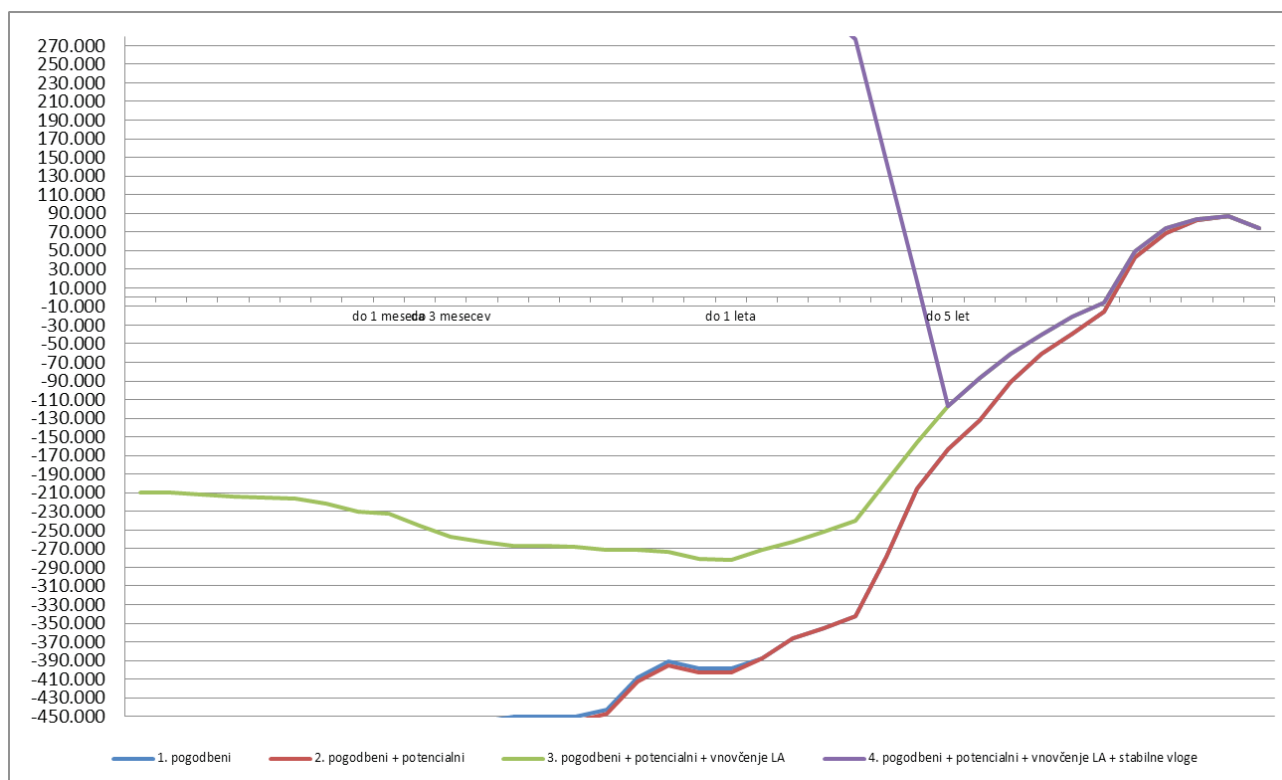
Skupina mora zagotavljati vrednost kazalnika LCR v višini vsaj 100 %, s čimer skrbi, da lahko pokrije svoje obveznosti tudi v primeru nepričakovanih dodatnih odlivov zaradi stresne situacije. Namen kazalnika likvidnostnega kritja (LCR) je, da skupina zagotavlja ustrezen obseg kvalitetnih likvidnostnih rezerv, ki ji omogoča preživetje hranilnice v stresnih okoliščinah v kratkem 30 dnevnem obdobju.

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 zapolnjujemo 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.

	Hranilnica 31.12.2017	Hranilnica 31.12.2016
<b>NSFR - količnik neto stabilnega financiranja</b>	<b>268%</b>	<b>260%</b>

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 2017 ni bil nikoli presežen, gibal pa se je v mejah med minimalno vrednostjo 1,58, ki jo je hranilnica zabeležila v februarju 2017 in maksimalno vrednostjo 1,71, ki jo je zabeležila v aprilu 2017.

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 štiri vidiki po stanju na dan 31.12.2017.



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 31.12.2017 za 329.768 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 daljšem časovnem obdobju. Po tem prikazu lahko vidimo, da skupina na dan 31.12.2017 beleži likvidnostne presežke, na kar kaže tudi ustrezen likvidnostni količnik na ta dan, ki je znašal 1,63.

Na podlagi podatkov o izpostavljenosti strukturnemu likvidnostnemu tveganju se izvaja tudi merjenje učinkov štirih stresnih scenarijev, pri katerih se simulira učinke morebitnega nevrčanja kreditov za določeno obdobje, odliv določenega obsega stabilnih depozitov, odliv največjih depozitnih pogodb in kombinacije omenjenih predpostavk. Simulacija scenarijev se je skozi celotno leto 2017 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 2017 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 31.12.2017

v tisoč EUR

Zap	Vsebina	Skupaj 31.12. 2017	Do 1 meseca	Več kot 1 do 3 mesecev	Več kot 3 mesece do 1 leta	Več kot 1 do 5 let	Več kot 5 let
1	Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	327.539	327.539	-	-	-	-
2	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	116	116	-	-	-	-
3	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	104.699	285	55.079	20.958	10.041	18.336
4	Kredit	503.484	16.727	3.350	19.135	107.186	357.086
	- krediti strankam, ki niso banke	494.156	7.399	3.350	19.135	107.186	357.086
	- krediti bankam	2.000	2.000	-	-	-	-
	- druga finančna sredstva	7.328	7.328	-	-	-	-
5	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	220.168	1.200	43.141	88.303	64.525	22.999
6	Opredmetena osnovna sredstva	43.200	-	-	-	-	43.200
7	Naložbene nepremičnine	3.559	-	-	-	-	3.559
8	Neopredmetena sredstva	966	-	-	-	-	966
9	Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	8	-	-	-	-	8
10	Terjatve za odloženi davek od dohodkov pravnih oseb	118	-	-	118	-	-
11	Druga sredstva	7.105	7.105	-	-	-	-
12	Nekratkoročna sredstva za prodajo	499	-	-	-	-	499
<b>I.</b>	<b>SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 12)</b>	<b>1.211.461</b>	<b>352.972</b>	<b>101.570</b>	<b>128.514</b>	<b>181.752</b>	<b>446.653</b>
13	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.143.463	60.446	66.899	227.335	757.264	31.519
	- vloge strank, ki niso banke	1.117.250	58.634	66.899	227.335	757.013	7.369
	- krediti bank	2.134	-	-	-	-	2.134
	- krediti bank, ki niso stranke	2.804	-	-	-	-	2.804
	- podrejene obveznosti	9.130	1.812	-	-	251	7.067
	- druge finančne obveznosti	12.145	-	-	-	-	12.145
14	Rezervacije	1.393	-	-	-	1.393	-
15	Obveznosti za davek od dohodkov prav. oseb	1.478	-	-	1.478	-	-
16	Druge obveznosti	1.247	1.247	-	-	-	-
<b>II.</b>	<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 13 do 16)</b>	<b>1.147.581</b>	<b>61.693</b>	<b>66.899</b>	<b>228.813</b>	<b>758.657</b>	<b>31.519</b>
18	Osnovni kapital	16.107	-	-	-	-	16.107
19	Kapitalske rezerve	20.435	-	-	-	-	20.435
20	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	3.088	-	-	-	-	3.088
21	Rezerve iz dobička	13.347	-	-	-	-	13.347

22	Lastni deleži	0	-	-	-	-	-
23	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	7.308	-	-	-	-	7.308
24	<b>KAPITAL LASTNIKOV OBVLADUJOČE BANKE (od 18 do 23)</b>	<b>60.285</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>60.285</b>
25	Kapital manjšinskih lastnikov	3.595	-	-	-	3.595	-
III.	<b>SKUPAJ KAPITAL (od 24 do 25)</b>	<b>63.880</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3.595</b>	<b>60.285</b>
	<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (II. + III.)</b>	<b>1.211.461</b>	<b>61.693</b>	<b>66.899</b>	<b>228.813</b>	<b>762.252</b>	<b>91.804</b>

Postavke sredstev in obveznosti hranilnice 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 mesecev	Več kot 3 mesece do 1 leta	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	Kredit	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	<b>SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 11)</b>	<b>1.025.704</b>	<b>174.209</b>	<b>45.764</b>	<b>199.058</b>	<b>213.188</b>	<b>393.485</b>
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	<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 13 do 16)</b>	<b>966.544</b>	<b>630.138</b>	<b>5.979</b>	<b>53.292</b>	<b>185.744</b>	<b>91.391</b>
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
25	<b>SKUPAJ KAPITAL (od 18 do 24)</b>	<b>59.160</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>59.160</b>
26	<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (17+25)</b>	<b>1.025.704</b>	<b>630.138</b>	<b>5.979</b>	<b>53.292</b>	<b>185.744</b>	<b>150.551</b>

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

Izvenbilanca po preostali zapadlosti na dan 31.12.2017:

v tisoč EUR

Zap	Vsebina	Skupaj 31.12.2017	Do 1 meseca	Več kot 1 do 3 mesecev	Več kot 3 mesece do 1 leta	Več kot 1 do 5 let	Več kot 5 let
1	Dolžniki za izdane garancije	7.162	355	1.196	2.822	2.173	617
2	Odobreni krediti in limiti	46.259	20.927	4.043	10.168	3.370	7.750
	<b>SKUPAJ</b>	<b>53.421</b>	<b>21.282</b>	<b>5.239</b>	<b>12.990</b>	<b>5.543</b>	<b>8.367</b>

Podlaga za izdelavo zgornje tabele je bilanca stanja ter podatki iz poročila BS1S.

## 2.7.9 DRUGA TVEGANJA

Skupina v sklopu drugih tveganj ocenjuje tveganje dobičkonosnosti, kapitalsko tveganje, tveganje ugleda in strateško tveganje.

Skupina za ocenjevanje kapitalskih potreb za druga tveganja uporablja lastno metodologijo, ki jo ima podrobneje predstavljeno v Politiki upravljanja drugih tveganj. Skupina je konec leta 2017 ocenila interno kapitalsko potrebo za druga tveganja v skupni višini 1.899 tisoč EUR, od tega za tveganje dobičkonosnosti 865 tisoč EUR, za tveganje ugleda 433 tisoč EUR, za strateško tveganje 385 tisoč EUR in za kapitalsko tveganje 216 tisoč EUR. Dodatno je skupina ocenila še kapitalske potrebe za tveganje skladnosti poslovanja v višini 80 tisoč EUR in kapitalske potrebe za vrednotenje EBA stres testov v višini 1.454 tisoč EUR.

## 2.8 NALOŽBE V LASTNIŠKE VREDNOSTNE PAPIRJE, KI NISO VKLJUČENI V TRGOVALNO KNJIGO (447. člen Uredbe CRR)

Lastniške vrednostne papirje bančne knjige sestavljajo naložbe, ki jih namerava hranilnica posedovati nedoločeno časovno obdobje. Celotni znesek naložb v lastniške vrednostne papirje, ki niso vključeni v trgovalno knjigo, je na dan 31.12.2017 znašal 3.614 tisoč evrov.

Hranilnica v letu 2017 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 31.12.2017 znaša znesek vrednostnih papirjev, ki ne kotirajo na organiziranem trgu, 1.662 tisoč evrov, od tega znaša naložba v Sklad za reševanje bank 1.611 tisoč evrov.

Hranilnica je v letu 2017 realizirala za 5 tisoč EUR dobička ter oblikovala za 73 tisoč EUR oslabitev v portfelju lastniških vrednostnih papirjev bančne knjige. Na dan 31.12.2017 beleži 147 tisoč EUR neto nerealiziranega dobička, ki je upoštevan v prevrednotovalnem popravku kapitala.

## 2.9 OBREMENITEV SREDSTEV

(443. člen Uredbe CRR v povezavi z Delegirano uredbo Komisije (EU) 2017/2295 o dopolnitvi Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z regulativnimi tehničnimi standardi za razkritje obremenjenih in neobremenjenih sredstev)

Hranilnica razkriva samo informacije o obremenitvah sredstev, kot jih zahtevata 443. člen Uredbe CRR in člen 1 zgoraj navedene Delegirane uredbe.

*Hranilnica*

Obremenjena/neobremenjena sredstva:

v tisoč EUR

2017*	Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev	Poštena vrednost obremenjenih sredstev	Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev	Poštena vrednost neobremenjenih sredstev
<b>Sredstva poročevalske institucije</b>	1.729		1.115.058	
Lastniški instrumenti			3.651	
Dolžniški vrednostni papirji			429.368	431.666
od tega: krite obveznice				
od tega: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem				
od tega: ki jih izda sektor država			406.736	409.069
od tega: ki jih izdajo finančne družbe			12.720	12.708
od tega: ki jih izdajo nefin. družbe			8.451	8.437
Druga sredstva	1.729		672.807	
od tega: ...				

\*Razkrite vrednosti predstavljajo mediano vsot štirih vrednosti ob koncu vsakega četrletja za predhodno dvanajstmesečno obdobje.

Prejeto zavarovanje s premoženjem

v tisoč EUR

2017*	Poštena vrednost obremenjenega prejetega zavarovanja s premoženjem ali obremenjenih izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev	Neobremenjena sredstva
		Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev, ki se lahko obremenijo
	010	040
Zavarovanje s premoženjem, ki ga prejme poročevalska institucija		832.580
Kreditni na odpoklic		
Lastniški instrumenti		39
Dolžniški vrednostni papirji		
od tega: krite obveznice		
od tega: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem		
od tega: ki jih izda sektor država		
od tega: ki jih izdajo finančne družbe		
od tega: ki jih izdajo nefinančne družbe		
Kreditni in druga finančna sredstva, razen kreditov na odpoklic		
Drugo prejeto zavarovanje s premoženjem		832.540
od tega: ...		
Izdani lastni dolžniški vrednostni papirji, razen lastnih kritih obveznic ali vrednostnih papirjev s premoženjskim kritjem		
Izdane lastne krite obveznice in izdani vrednostni papirji s premoženjskim kritjem, ki še niso bili zastavljeni		
<b>SKUPAJ SREDSTVA, PREJETO ZAVAROVANJE S PREMOŽENJEM IN IZDANI LASTNI DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI</b>	1.729	

\*Razkrite vrednosti predstavljajo mediano vsot štirih vrednosti ob koncu vsakega četrletja za predhodno dvanajstmesečno obdobje.

Hranilnica prejetega zavarovanja s premoženjem ne obremenjuje, obremenjena so samo depozitna sredstva, ki služijo kot zavarovanje za poravnavo plačil kartic Mastercard.

*Viri obremenitve*

v tisoč EUR

2017*	Ujemajoče obveznosti, pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji	Obremenjena sredstva, prejeta zavarovanje s premoženjem in izdani lastni dolžniški vrednostni papirji, razen kritih obveznic in vrednostnih papirjev s premoženjskim kritjem
Knjigovodska vrednost izbranih finančnih obveznosti	15.843	1.729

\*Razkrite vrednosti predstavljajo mediano vsot štirih vrednosti ob koncu vsakega četrtertletja za predhodno dvanajstmesečno obdobje.

### 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	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016
<b>Dani krediti</b>						
Stanje 1 januarja	**155	117	221	261	5.187	8.739
Novi krediti	51	6	182	123	39.126	26.877
Odplačila	-51	-18	-228	-163	-35.604	-30.429
Stanje 31 decembra	155	105	175	221	8.709	5.187
Prejete obresti	3	2	4	6	354	295
Prejete opravnine	0	0	0	0	13	33
<b>Dani poslovni najem</b>						
Stanje 1 januarja	0	0	0	0	0	18
Povečanja	0	0	0	0	23	18
Zmanjšanja	0	0	0	0	0	-36
Stanje 31 decembra	0	0	0	0	23	0
Prihodki od najemnin	0	0	0	0	23	18
<b>Prejeti depoziti</b>						
Stanje 1 januarja	**216	176	86	120	212	7
Novi depoziti	587	406	90	258	30.118	49.761
Izplačila	-702	-317	-150	-292	-30.327	-49.556
Stanje 31 decembra	101	265	26	86	3	212
Dane obresti	5	8	1	1	0	1
Dane provizije	0	0	0	0	0	0

\* Individualno pogodbo imata sklenjeno člana uprave in svetovalec uprave.

\*\* V stanju 1. januarja 2017 je upoštevan nov član uprave.

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

## b) Bruto prejemki članov uprave v letu 2017

v tisoč EUR

	Fiksni prejemki	Variabilni prejemki	Bonitete	Povračila stroškov	SKUPAJ
Renato Založnik, predsednik uprave od 01.11.2017, član uprave od 01.01.2017	124	7	3	3	137
Jasna Mesić, članica uprave	123	25	3	2	153
Dušan Grlica, predsednik uprave do 31.10.2017	135	146	4	4	289
Jože Stegne, predsednik uprave do 31.7.2016	0	50	0	0	50
<b>Skupaj</b>	<b>382</b>	<b>228</b>	<b>10</b>	<b>9</b>	<b>629</b>

Prikazani so bruto prejemki članov uprave v skladu z zahtevo 294. člena Zakona o gospodarskih družbah.

## c) Bruto prejemki članov nadzornega sveta v letu 2017

v tisoč EUR

	Fiksni prejemki	Variabilni prejemki	Povračila stroškov	SKUPAJ
Franjo Štiblar, predsednik NS	18,0	5,0	0	23,0
Boris Frajnkovič, namestnik predsednika NS	14,5	7,25	0	21,75
Sonja Kos, članica NS	8,4	7,0	0	15,4
Branko Sevčnikar, član NS	8,8	7,0	0	15,8
Marjan Gojkovič, član NS	11,3	7,0	0	18,3
Andreja Bajuk-Mušič, članica NS	13,8	3,5	0	17,3
Katarina Zajc, članica NS	13,9	3,5	0	17,4
Bogomir Kos, član NS do 21.03.2017	0,8	3,5	0	4,3
Žan Zeba, član NS od 22.06.2017 do 20.10.2017	2,4	0,0	0	2,4
Janez Krevs, član od 22.06.2017	4,0	0,0	0	4,0
Ivan Sotošek, predsednik NS do 30.06.2016	0	5,0	0	5,0
Cvetka Gliha, namestnica predsednika NS do 30.06.2016	0	3,75	0	3,75
Bojan Zupančič, član NS do 30.06.2016	0	3,5	0	3,5
Ladislav Kaluža, član NS do 30.06.2016	0	3,5	0	3,5
Drago Ščernjavič, član NS do 30.06.2016	0	3,5	0	3,5
<b>Skupaj</b>	<b>95,9</b>	<b>63,0</b>	<b>0</b>	<b>158,9</b>

Prikazani so bruto prejemki članov nadzornega sveta v skladu z zahtevo 294. člena Zakona o gospodarskih družbah.

## č) Bruto prejemki zaposlenih, ki pomembno vplivajo na profil tveganosti hranilnice v letu 2017 - 451.(h) člen Uredbe CRR

v tisoč EUR

Število prejemnikov	Fiksni prejemki	Variabilni prejemki	Bonitete	Povračila stroškov	Skupaj
5	340	36	3	12	396



#### **4. DOGODKI PO DATUMU BILANCE**

Postopki glede tožbe proti Aerodromu Maribor d.o.o. se nadaljujejo z izrednimi pravnimi sredstvi (vložena revizija na vrhovnem sodišču), pri čemer hranilnica, glede na vsebino primera in dosedanjo sodno prakso v podobnih primerih, ocenjuje, da ne bo prišlo do odliva bodočih gospodarskih koristi.

# **POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA**



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

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

## Poročilo neodvisnega revizorja

Lastnikom družbe Delavska hranilnica d.d.

### Poročilo o ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazih

#### Mnenje

Revidirali smo priložene ločene računovodske izkaze družbe Delavska hranilnica d.d. (»družba«) in konsolidirane računovodske izkaze Skupine Delavska hranilnica (»skupina«) ki vključujejo ločen in konsolidiran izkaz finančnega položaja na dan 31. decembra 2017, ločen in konsolidiran izkaz poslovnega izida, ločen in konsolidiran izkaz drugega vseobsegajočega donosa, ločen in konsolidiran izkaz sprememb lastniškega 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 resničen in pošten prikaz ne konsolidiranega in konsolidiranega finančnega položaja družbe in skupine na dan 31. decembra 2017 ter njunega ne konsolidiranega in konsolidiranega poslovnega izida in denarnih tokov za tedaj končano leto v skladu s 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 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 računovodskih izkazov v Sloveniji, potrjujemo svojo neodvisnost od revidirane družbe. 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.

#### Ključne revizijske zadeve

Ključne revizijske zadeve so tiste zadeve, ki so na osnovi naše strokovne presoje najbolj pomembne pri reviziji ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov tekočega obdobja. Te zadeve smo naslovili v okviru naše revizije ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov kot celote in pri oblikovanju našega mnenja o teh ločenih in konsolidiranih izkazih. V zvezi s ključnimi revizijskimi zadevami ne podajamo ločenega mnenja.

Oslabitev kreditov strankam, ki niso banke – ločeni in konsolidirani računovodski izkazi	
<p>Na dan 31. decembra 2017 je bruto knjigovodska vrednost kreditov strankam, ki niso banke, v ločenih računovodskih izkazih znašala 505 milijonov EUR (31. decembra 2016: 439 milijonov EUR), v konsolidiranih računovodskih izkazih pa 501 milijonov EUR (31. decembra 2016: 435 milijonov EUR).</p> <p>Oslabitev kreditov so na dan 31. decembra 2017 v ločenih računovodskih izkazih znašale 7 milijonov EUR (31. decembra 2016: 7 milijonov EUR), v konsolidiranih računovodskih izkazih pa 7 milijonov EUR (31. decembra 2016: 7 milijonov EUR).</p> <p>Izgube iz oslabitev pripoznane v ločenem izkazu poslovnega izida so v letu 2017 znašale 1,3 milijona EUR (2016: 2,1 milijona EUR), oslabitve pripoznane v konsolidiranem izkazu poslovnega izida pa so v letu 2017 znašale 1,4 milijona EUR (2016: 2,3 milijona EUR).</p> <p>Sklicujemo se na računovodske izkaze: Pojasnilo 2.3.4 Krediti (računovodske usmeritve) ter Pojasnila 2.5.1.4 Krediti, 3.6.12 Oslabitve in 2.7.4 Kreditno tveganje (pojasnila).</p>	
Ključna revizijska zadeva	Naš odziv
<p>Oslabitev kreditov predstavljajo najboljšo oceno uprave o nastalih izgubah v okviru kreditnega portfelja na datum poročanja. Na to področje smo se osredotočili, ker je določanje oslabitev povezano s pomembno negotovostjo, ki od uprave zahteva pomembno presojo in razvoj kompleksnih in subjektivnih predpostavk, tako glede trenutka pripoznanja oslabitev kot zneska oslabitev.</p> <p>Preizkus oslabitve, vključno z oceno nadomestljive vrednosti, se izvede posamično za vse kreditne izpostavljenosti, ki presegajo 0,5% kapitala družbe kot tudi za tiste, za katere obstajajo nepristranski dokazi oslabljenosti. Za zgoraj omenjene izpostavljenosti uprava pripravi ocene nadomestljivih vrednosti ob koncu obdobja na podlagi metode diskontiranih denarnih tokov. Ocena temelji na poznavanju vsakega posameznega posojiljemalca in v večini primerov na ocenjenih prihodkih iz zavarovanj. Na dan 31. decembra 2017, je družba individualno ocenila kredite v čisti knjigovodski vrednosti 6 milijonov EUR in ugotovila izgube iz oslabitve v višini 2,3 milijona EUR, ki so kumulativno pripoznane na ta presečni datum.</p> <p>Ocena oslabitve posojil katerih izpostavljenost ni predmet posamičnih preizkusov in za posojila, pri katerih niso ugotovljeni znaki oslabitve, se določa na skupinski osnovi (»skupinsko ocenjene oslabitve«) z uporabo tehnik modeliranja. Skupinske ocenjene oslabitve so pretežno povezane s kreditnimi izpostavljenostmi zavarovanimi s hipotekami in odražajo tako dejansko nastale izgube, kot tudi izgube, ki so že nastale, vendar še niso bile identificirane na posamični kreditni izpostavljenosti. Krediti s podobnimi kreditnimi tveganji so razvrščeni v skupine na podlagi internih procesov razvrščanja,</p>	<p>Naši revizijski postopki so med drugim vključevali:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• presojo in testiranje kontrol vezanih na odobritev, pripoznavanje in spremljavo kreditov, vključno, ampak ne omejeno, na tiste, ki se nanašajo na ocenjevanje bonitete posojiljemalca, identifikacijo dogodka izgube, določanja poštene vrednosti zavarovanja in izračun oslabitev kreditov.</li> </ul> <p>Za namen posamezne ocene oslabitve kreditov:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• presojanje v povezavi s podporno kreditno dokumentacijo in poizvedovanje pri odgovornih skrbnikih za posamezne račune, ali obstajajo objektivni dokazi o oslabljenosti, na podlagi vzorca kreditov z ozirom na tveganja na dan 31. december 2017.</li> <li>• v primerih, kjer so bili ugotovljeni znaki oslabitev, preskušanje napovedi družbe glede diskontiranih denarnih tokov uporabljenih pri izračunu oslabitev in ocenjevanje uporabljenih ključnih predpostavk kot so: diskontne stopnje, vrednosti zavarovanj, napovedi poslovanja, kot tudi kjer je bilo to relevantno, stroškov in časovnega obdobja, potrebnega za prodajo zavarovanj.</li> </ul> <p>Za namen skupinske ocene oslabljenosti:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• testiranje modelov uporabljenih za izračun skupinske ocene izgub iz oslabitve, ter ocenjevanje popolnosti in točnosti uporabljenih podatkov in ključnih parametrov kot so možnost zamude plačila, kreditna ocena in izgube zaradi zamud pri plačilih preko rezultatov analize izkustev (»back testing«).</li> </ul>

<p>ki upoštevajo dejavnike tveganja kot so bonitetna ocena stranke, plačilna disciplina, zavarovanje in drugo. V model so vključene tudi izkušnje glede preteklih izgub ter predpostavke uprave. Metodologija, predpostavke in parametri modelov se redno pregledujejo in kalibrirajo.</p>	<ul style="list-style-type: none"><li>• kritično presojanje utemeljitve družbe glede spremenjenih parametrov modela v letu 2017, na podlagi našega razumevanja poslovanja družbe, trenutnih gospodarskih trendov in tržnih praks.</li></ul> <p>Kritično presojanje ustreznosti pripoznanih izgub iz oslabitve na podlagi primerjave deleža bruto vrednostni nedonosnih terjatev v celotni bruto izpostavljenosti kot tudi pokritost nedonosnih terjatev z rezervacijami, vse v primerjavi z javno dostopnimi podatki dejavnosti.</p>
--	--

### *Druge informacije*

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

Naše mnenje o ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazih se ne nanaša na druge informacije in o njih ne izražamo nobene oblike zagotovila.

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.

Vezano na poslovno poročilo smo presodili ali poslovno poročilo vključuje razkritja, kot jih zahteva Zakon o gospodarskih družbah (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, v vseh pomembnih pogledih, z informacijami v ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazih ter
- da je bilo poslovno poročilo pripravljeno v skladu z zakonskimi določili.

Poleg tega smo v luči poznavanja in razumevanja družbe, skupine in okolja, v katerem poslujeta, ki smo ga pridobili pri opravljanju revizije, dolžni poročati, če bi zaznali pomembno napako v zvezi z drugimi informacijami, ki smo jih pridobili pred datumom izdaje revizorjevega poročila. V zvezi s tem nimamo o čem poročati.

### *Odgovornost poslovodstva in pristojnih za upravljanje za računovodske izkaze*

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

Poslovodstvo je pri pripravi ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov odgovorno za oceno sposobnosti družbe in skupine, da nadaljujeta kot delujoče podjetje, razkritje zadev, povezanih z delujočim podjetjem in uporabo predpostavke delujočega podjetja kot osnovo za računovodenje, razen če namerava poslovodstvo 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.





### *Revizorjeva odgovornost za revizijo 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 s pravili revidiranja, 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 zbuja dvom v sposobnost družbe in skupine, da nadaljuje kot delujoče podjetje, sprejmemo sklep o primernosti poslovodske uporabe predpostavke delujočega podjetja, kot podlage računovodenja. Če sklenemo, da obstaja pomembna negotovost, smo dolžni v revizorjevem poročilu opozoriti na ustrezna 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 ali skupine 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.

Izmed zadev, ki smo jih predstavili pristojnim za upravljanje, določimo tiste zadeve, ki so bile najpomembnejše pri reviziji ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov tekočega obdobja in so zato ključne revizijske zadeve. Te zadeve opišemo v našem revizorjevem poročilu, razen če zakoni ali predpisi omejujejo javno razkritje zadeve ali ko v izredno redkih okoliščinah opredelimo, da naj zadeve ne bi vključili v naše poročilo zaradi negativnih posledic.



## Poročilo o drugih regulatornih zadevah

Delničarji družbe Delavska hranilnica d.d. so nas na seji skupščine dne 19.6.2015 imenovali za revizorja ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov družbe Delavska hranilnica d.d. za leto, ki se je končalo 31. decembra 2017. Obdobje neprekinjenega izvajanja revizije traja 3 leta, in sicer od 31. decembra 2015.

Potrjujemo, da:


- je naše revizijsko mnenje skladno z dodatnim poročilom, ki je bilo predloženo revizijski komisiji družbe dne 16.4.2018;
- nismo izvajali nedovoljenih nerevizijskih storitev, kot so navedene v 5. členu Uredbe EU št. 537/2014. Tudi med izvedbo revizije smo ostali neodvisni od revidirane družbe in skupine.

Revizijska družba za družbo in skupino v obdobju, na katero se nanašajo ločeni in konsolidirani računovodski izkazi, poleg obvezne revizije ni opravila nobenih drugih storitev, ki ne bi bile razkrite v letnem poročilu.

V imenu revizijske družbe

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

  
Sonja Sibila Čmrlec  
pooblaščenka revizorka

  
Barbara Kunc  
pooblaščenka revizorka  
partner

Ljubljana, 18. april 2018

**KPMG Slovenija, d.o.o.**  
**1**