

Letno poročilo 2018

**Skupina Delavska hranilnica
in
Delavska hranilnica d.d. Ljubljana**

KAZALO

POSLOVNO POROČILO	5
1. UVOD	7
1.1 POSLANSTVO HRANILNICE	7
1.2 VIZIJA HRANILNICE	7
1.3 VREDNOTE HRANILNICE	7
1.4 TEMELJNI STRATEŠKI CILJI HRANILNICE	7
2. KLJUČNI PODATKI IZ POSLOVANJA	8
3. POROČILO UPRAVE HRANILNICE	10
4. POROČILO O DELU NADZORNEGA SVETA HRANILNICE	12
5. NAJPOMEMBNEJŠI PODATKI IZ IZKAZA POSLOVNEGA IZIDA	15
6. NAJPOMEMBNEJŠI PODATKI IZ IZKAZA FINANČNEGA POLOŽAJA	16
7. PREDSTAVITEV HRANILNICE IN NJENEGA OKOLJA	18
7.1 PREDSTAVITEV HRANILNICE	18
7.2 DEJAVNOST HRANILNICE	18
7.3 OSEBNA IZKAZNICA HRANILNICE	19
7.4 POMEMBNEJŠI DOGODKI V LETU 2018	20
7.5 GOSPODARSKO IN BANČNO OKOLJE	21
8. POROČILO O POSLOVANJU HRANILNICE V LETU 2018	22
8.1 POSLOVANJE S PREBIVALSTVOM	22
8.2 POSLOVANJE S PRAVNIMI OSEBAMI	22
8.3 MEDBANČNO POSLOVANJE	22
8.4 ZUNAJBILANČNO POSLOVANJE	22
8.5 STORITVE KARTIČNEGA POSLOVANJA IN PLAČILNEGA PROMETA	23
9. DELNIŠKI KAPITAL	24
10. RAZVOJ IN DELOVANJE HRANILNICE	25
10.1 POSLOVNA MREŽA	25
10.2 INFORMACIJSKI IN VARNOSTNI SISTEMI	27
10.3 PROJEKTI IN NOVOSTI	27
10.4 ZAPOSLENI	28
10.5 DRUŽBENA ODGOVORNOST	28
10.6 PREPREČEVANJE PRANJA DENARJA IN FINANCIRANJA TERORIZMA	29
10.7 DELOVANJE NOTRANJE REVIZIJE	30
11. UPRAVLJANJE HRANILNICE	31
11.1 UPRAVA HRANILNICE	31
11.2 NADZORNI SVET HRANILNICE	31
12. ORGANIZACIJSKA SHEMA HRANILNICE	34
13. SKUPINA POVEZANIH DRUŽB	35
14. OBVLADOVANJE TVEGANJ	36
14.1 UVODNA POJASNILA K RAZKRITJEM	38
14.2 CILJI IN POLITIKE UPRAVLJANJA TVEGANJ	39
14.3 TOK INFORMACIJ GLEDE TVEGANJ DO UPRAVE IN NADZORNEGA SVETA	40
14.4 IZJAVA UPRAVE IN NADZORNEGA SVETA O USTREZNOSTI UREDITVE UPRAVLJANJA TVEGANJ DELAVSKE HRANILNICE D.D. LJUBLJANA	41
14.5 STRNJENA IZJAVA UPRAVE IN NADZORNEGA SVETA O TVEGANJIH DELAVSKE HRANILNICE D.D. LJUBLJANA	42
14.6 IZJAVA O UPRAVLJANJU DELAVSKE HRANILNICE D.D. LJUBLJANA ZA POSLOVNO LETO 2018	44
14.7 POLITIKA PREJEMKOV	46
15. DOGODKI PO DATUMU BILANCE	47

RAČUNOVODSKO POROČILO	49
IZJAVA O ODGOVORNOSTI UPRAVE	51
1. RAČUNOVODSKI IZKAZI DELAVSKE HRANILNICE D.D. LJUBLJANA IN SKUPINE DELAVSKA HRANILNICA. . .	52
1.1 IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA DELAVSKE HRANILNICE D.D. LJUBLJANA IN SKUPINE DELAVSKA HRANILNICA NA DAN 31.12.2018	52
1.2 IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA DELAVSKE HRANILNICE D.D. LJUBLJANA IN SKUPINE DELAVSKA HRANILNICA V OBDOBJU 01.01.2018 DO 31.12.2018	54
1.3 IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA DELAVSKE HRANILNICE D.D. LJUBLJANA IN SKUPINE DELAVSKA HRANILNICA ZA OBDOBJE 01.01.2018 DO 31.12.2018	55
1.4 IZKAZ DENARNIH TOKOV DELAVSKE HRANILNICE D.D. LJUBLJANA IN SKUPINE DELAVSKA HRANILNICA ZA OBDOBJE OD 01.01.2018 DO 31.12.2018 (PO POSREDNI METODI OZIROMA RAZLIČICI II)	56
1.5 IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 01.01.2018 DO 31.12.2018	58
1.6 IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 01.01.2018 DO 31.12.2018	59
2. POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM	60
2.1 OSNOVNE INFORMACIJE.	60
2.2 PODLAGE ZA PRIPRAVO RAČUNOVODSKIH IZKAZOV.	61
2.3 POMEMBNE RAČUNOVODSKE USMERITVE	69
2.4 DOLOČANJE POŠTENE VREDNOSTI	80
2.5 POJASNILA K POSTAVKAM IZKAZA FINANČNEGA POLOŽAJA	85
2.6 POJASNILA K POSTAVKAM IZKAZA POSLOVNEGA IZIDA	108
2.7 TVEGANJA (MSRP 7).	115
2.8 NALOŽBE V LASTNIŠKE VREDNOSTNE PAPIRJE, KI NISO VKLJUČENI V TRGOVALNO KNJIGO	157
2.9 OBREMENITEV SREDSTEV	157
3. POSLI S POVEZANIMI OSEBAMI.	159
4. DOGODKI PO DATUMU BILANCE.	161
POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA	163

POSLOVNO POROČILO

1. UVOD

Delavska hranilnica d.d. Ljubljana (odslej tudi: Delavska hranilnica ali hranilnica) zaključuje 28. 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.

1.1 POSLANSTVO HRANILNICE

Po najugodnejših cenah zagotavljamo kvalitetne in uporabnikom prijazne bančne storitve. To dosegamo s skrbnim in družbeno odgovornim poslovanjem in odnosom do okolja, ob zagotavljanju najvišjih standardov etičnosti in varnosti. Pri nas ljudje ustvarjajo za ljudi, zato želimo, da se komitent in zaposleni počutijo spoštovani in vedno dobrodošli.

1.2 VIZIJA HRANILNICE

Ostajamo samostojna slovenska bančna ustanova, ki je prva izbira za prebivalstvo, sindikate, društva, samostojne podjetnike ter majhna in srednje velika podjetja (SME). Z inovativnostjo in digitalizacijo ter razvejano poslovno mrežo celovito pokrivamo vse finančne potrebe svojih komitentov.

1.3 VREDNOTE HRANILNICE

Ključne vrednote hranilnice so:

- Varnost, etičnost in transparentnost

Varnost sredstev in podatkov komitentov je naša prioriteta. Zato spoštujemo dane zaveze in etične norme pri poslovanju ter naše poslovne rezultate redno in transparentno komuniciramo javnosti.

- Družbena odgovornost

Z uresničevanjem poslanstva podpiramo posameznike, organizacije, zveze in društva, s katerimi delimo skupne vrednote. Sodelujemo v humanitarnih in dobrodelnih akcijah. Varujemo okolje.

- Dostopnost, prijaznost in strokovnost

Prisegamo na odprtost in bližino ter prijaznost in strokovnost naših zaposlenih.

- Skrb za zaposlene

Motivirani in zadovoljni zaposleni so temelj naše družbe. Skupaj se razvijamo.

- Odzivnost in naprednost

Hitro se odzivamo na izzive okolja, usmerjeni smo v prihodnost. Uspešni smo, ker razmišljamo drugače.

1.4 TEMELJNI STRATEŠKI CILJI HRANILNICE

Temeljni strateški cilji hranilnice za obdobje 2019 – 2023 so:

- ostati samostojna, kapitalsko stabilna bančna ustanova s pomembno vlogo sindikatov,
- dosegati 10 % bruto donos na kapital in 5 % dividendni donos,
- povečevati tržne deleže in razvijati nove produkte in storitve,
- izboljševati poslovne procese in uvajati tehnološko napredne rešitve,
- odgovorno upravljati prevzeta tveganja,
- skrbeti za zaposlene in delovati družbeno odgovorno.

2. KLJUČNI PODATKI IZ POSLOVANJA

v tisoč EUR

Vsebina	Hranilnica			Skupina		
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2016
I. IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA	znesek	znesek	znesek	znesek	znesek	znesek
Bilančna vsota	1.351.107	1.190.729	999.174	1.351.486	1.211.461	1.025.738
Skupni znesek vlog nebančnega sektorja	1.273.945	1.117.254	931.128	1.273.945	1.117.250	930.929
a) pravnih in drugih oseb	431.329	375.242	279.943	431.329	375.238	279.744
b) prebivalstva	842.616	742.012	651.185	842.616	742.012	651.185
Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju	545.847	498.464	432.408	545.847	494.156	428.512
a) pravnim in drugim osebam	233.279	218.250	162.738	233.279	212.247	158.660
b) prebivalstvu	312.568	280.214	269.670	312.568	281.909	269.852
Celotni kapital	62.219	55.396	51.035	62.598	63.880	59.162
Oslabitev finančnih sredstev in rezervacije	8.427	7.394	6.934	8.427	7.795	6.934
Obseg zunajbilančnega poslovanja	58.626	53.421	37.160	58.626	53.421	46.012
II. IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA	znesek	znesek	znesek	znesek	znesek	znesek
Čiste obresti	15.746	15.645	15.322	15.588	15.552	15.643
Čisti neobrestni prihodki	13.059	10.601	14.960	32.037	47.451	34.205
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	19.841	18.728	16.586	41.944	54.561	31.446
Amortizacija	2.231	2.304	2.197	2.665	3.387	2.707
Oslabitve in rezervacije	1.382	-1.488	5.430	1.926	-1.388	5.737
Poslovni izid pred obdavč. iz rednega in ustav. posl.	5.351	6.702	6.069	1.090	6.443	9.958
Davek iz dohodka pravnih oseb od poslovnega izida	1.006	1.220	614	1.181	1.286	747
III. IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA	znesek	znesek	znesek	znesek	znesek	znesek
Drugi vseobsegajoči donos pred obdavčitvijo	625	-1.539	305	625	-1.220	
Davek iz dohodka pr. oseb od drugega vseobs. donosa	99	-287	181	99	-287	
IV. ŠTEVILO ZAPOSLENIH	323	312	297	324	446	
V. DELNICE						
Število delničarjev	533	603	626			
Število delnic	427.981	385.981	365.981			
Nominalna vrednost delnic (v EUR)	41,73	41,73	41,73			
Knjigovodska vrednost delnic (v EUR)	145,38	143,53	139,49			
VI. IZBOR KAZALNIKOV	v %	v %	v %	v %	v %	v %
a) Kapital						
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	13,37	12,22	13,68			
Količnik temeljnega kapitala	13,37	12,22	13,68			
Količnik skupnega kapitala	15,19	14,24	14,95			

Vsebina	Hranilnica			Skupina		
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2016
b) Kvaliteta sredstev in prevzetih obveznosti						
nedonosne (bilančne in zunajbilančne) izpostavljenosti / razvrščene aktivne bil. in zunajbilančne izpostavljenosti	1,87	1,48	1,52			
nedonosni krediti in druga finančna sredstva / razvrščeni krediti in druga finančna sredstva	2,58	2,17	2,67			
popravki oziroma prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube / nedonosne izpostavljenosti	23,39	21,68	28,08			
prejeta zavarovanja / nedonosne izpostavljenosti	177,82	198,22	159,88			
c) Profitabilnost						
Obrestna marža	1,24	1,43	1,59			
Marža finančnega posredništva	2,27	2,4	3,14			
Donos na sredstva po obdavčitvi	0,35	0,5	0,57	-0,01	0,46	
Donos na kapital pred obdavčitvijo	9,03	12,95	12,93	1,72	10,47	
Donos na kapital po obdavčitvi	7,34	10,6	11,62	-0,14	8,38	
d) Stroški poslovanja						
Operativni stroški / povprečna aktiva	1,74	1,93	1,95	3,30	5,18	

Kazalniki likvidnosti

Vsebina	Hranilnica			
	Jan-mar 2018	Apr-jun 2018	Jul-sep 2018	Okt-dec 2018
e) Likvidnost				
Količnik likvidnostnega kritja	573	579	580	582
Likvidnostni blažilnik	591	622	654	684
Neto likvidnostni odlivi	103	108	113	118

3. POROČILO UPRAVE HRANILNICE

Delavska hranilnica je v letu 2018 nadaljevala že 28-letno tradicijo uspešnega in varnega poslovanja. Dosegla je načrtane cilje in ustvarila bruto dobiček v višini 5,4 mio EUR, od tega kar 4,6 mio EUR iz rednega poslovanja, kar je največ do sedaj in daje hranilnici, ob normalizaciji razmer na finančnih trgih, še bolj trdne temelje za bodoče poslovanje.

Uspešno je uresničevala svoje poslanstvo, da s svojo poslovno mrežo in digitalnimi storitvami po najugodnejših cenah zagotavlja kvalitetne bančne storitve. Hranilnica je bila tudi v letu 2018 prva izbira za prebivalstvo, sindikate, društva, samostojne podjetnike ter majhna in srednje velika podjetja (SME), kar potrjujejo številne raziskave kot tudi podatki o največji rasti osebnih in poslovnih računov na bančnem trgu.

Zaradi hitre rasti računov se je bilančna vsota povečala za več kot 13 %, na skupno 1,35 milijarde evrov, kar predstavlja 3,5 % tržni delež. Hitra rast je hranilnici prinesla več kot 160 mio EUR novih presežkov virov, ki so zaradi negativnih obrestnih mer zniževali dobičkonosnost poslovanja. Prav zaradi tega je hranilnica izkoristila ugodno gospodarsko klimo in v razmerah velike medbančne konkurence za 10 % oz. za 50 mio EUR povečala kreditni portfelj, na skupno 551 mio EUR.

Čiste obresti so glede na predhodno leto porastle za 1 % in so znašale 15,7 mio EUR, medtem ko so se čiste provizije povišale za 25 % in so znašale 11,4 mio EUR. Skupni neto dobiček po obdavčitvi je znašal 4,3 mio EUR. Od tega bo hranilnica slabo polovico namenila za organsko krepitev kapitala, preostali del dobička pa bo rezervirala za izplačilo dividend. Knjigovodska vrednost delnice je konec leta 2018 znašala 145,4 EUR.

Rast obsega poslovanja je bila v letu 2018 visoka na vseh področjih. Število osebnih računov z rednimi prilivi se je povečalo za 12 %, na več kot 85 tisoč, kar predstavlja skoraj 6-odstotni tržni delež. Število poslovnih računov se je povečalo za 7 %, na dobrih 40 tisoč oz. več kot 18-odstotni tržni delež. Plačilni promet se je povečal za 8 %, na skoraj 21 milijonov transakcij, kar predstavlja 8 % tržni delež. Število uporabnikov mobilnih bank se je povišalo za 80 %. Hranilnica ima v svoji mreži 63 bankomatov, v obtoku pa že več kot 190.000 plačilnih kartic.

V poslovni mreži hranilnice je bilo konec leta 38 poslovalnic, kar predstavlja 8 % tržni delež. V letu 2018 je hranilnica odprla novo, že drugo poslovalnico v Novem mestu, zaradi prenove pa je zaprla manjšo poslovalnico v stavbi sindikatov. Poslovno enoto Žalec je iz občinske stavbe preselila v prostore nove poslovalnice.

V letu 2018 je hranilnica nadaljevala z aktivnostmi na nepremičninskem projektu Zeleni Park 2, v centru Kopra, ki se bodo pospešeno nadaljevale v letu 2019. Hčerinska družba DH-Storitve d.o.o. je v letu 2018 uspešno prodala svoj 60,62 % delež v družbi Pomurske mlekarnarje d.o.o. Na ta način je hranilnica z dobičkom izšla iz te nestrategične naložbe, mlekarnam pa pri tem pomagala na poti prestrukturiranja in iskanja strateškega lastnika.

V letu 2018 sta bila s strani Banke Slovenije opravljena dva pregleda, in sicer: pregled kreditnega tveganja stanovanjskih in potrošniških kreditov ter operativnega tveganja na področju kibernetične varnosti in pregled sistema izmenjav podatkov o zadolženosti fizičnih in pravnih oseb (Sisbon in Sisbiz).

Hranilnica ima še vedno nadpovprečno varen kreditni portfelj - delež kreditov, pri katerih se pojavljajo zamude nad 90 dni in nad 100 EUR, je konec leta znašal 1,62 odstotka kreditnega portfelja, delež bruto nedonosnih kreditnih izpostavljenosti z zamudo nad 90 dni, ki zajame tudi bonitetne skupine D, E in posamično oslABLJENE, pa 2,58 % (povprečje v bančnem sektorju je konec leta 2018 znašalo 5,63 %).

Hitra rast je narekovala novo dokapitalizacijo, ki jo je hranilnica spomladi 2018 uspešno izpeljala. Konec leta 2018 je bilo v lastniški strukturi hranilnice 533 delničarjev. Največji delničarji ostajajo sindikati z nekaj več kot 42 % deležem, občani z dobrimi 35 % in pravne osebe z dobrimi 22 %. Kapital hranilnice je znašal 59,9 mio EUR, količnik kapitalne ustreznosti pa je bil s 15,19 % precej nad predpisanim.

Hranilnica je v letu 2018 nadaljevala z optimizacijo poslovanja. Nadgrajevala je vzpostavljen sistem za upravljanje vseh vrst tveganj. Izvajala je avtomatizacijo in digitalizacijo poslovnih procesov. S hitrim prilagajanjem notranje organizacije razmeram na trgu kot tudi zahtevam bančne regulative, je izboljševala korporativno upravljanje. Na kadrovskem področju je še naprej krepila strokovnost posameznih organizacijskih področij ter večji poudarek namenila obveščanju in izobraževanju zaposlenih. Število zaposlenih se je do konca leta povečalo za 11, na skupno 323.

Poslovni cilji in usmeritve za leto 2019

V skladu s sprejeto Strategijo razvoja do leta 2023 bo hranilnica svojo poslanstvo še bolj usmerila v prebivalstvo, sindikate, društva, samostojne podjetnike, majhna in srednje velika podjetja. Še naprej bo povečevala tržni delež fizičnih oseb, hkrati pa bo ohranjala visok delež pravnih oseb.

Zaradi finančno tehnološke globalizacije in višje stroškovne učinkovitosti, bo svojo ponudbo in poslovne procese prenovila in prilagodila novim tržnim razmeram. To bo dosegla z optimizacijo in digitalizacijo poslovnih procesov, razvojem novih produktov in storitev ter izboljšanjem kvalitete obstoječih. V svojo ponudbo bo, po pridobitvi ustreznih dovoljenj uvedla bančno-zavarovalne produkte. Na področju širitve poslovne mreže bo odprla novo poslovno enoto.

Hranilnica bo svojim lastnikom še naprej zagotavljala stabilen 5 % dividendni donos, pri tem pa želi večino dobička ustvariti iz rednega poslovanja, kar bo dosegla z nadaljnjo krepitvijo obrestnih in neobrestnih prihodkov. Eden največjih izzivov hranilnice je, da bo kreditni portfelj povečevala hitreje od bančnega sektorja ter s postopno umiritvijo hitre rasti virov dosegla bolj ugodno razmerje med krediti in viri. Pogoj za rast je stalno zagotavljanje ustreznega kapitala, kar hkrati narekuje tudi vse bolj zahtevna bančna regulativa.

Z aktivno kadrovske politiko in rednim izobraževanjem se bo zavzemala za prijaznost, etičnost, strokovnost in pripadnost zaposlenih. Nadaljevala bo kadrovske krepitve ter veliko aktivnosti namenila izboljševanju mehanizmov notranjih kontrol, zagotavljanju skladnosti poslovanja ter obvladovanju vseh vrst tveganj. Hranilnica bo nadaljevala aktivnosti na nepremičninskem projektu Zeleni Park 2, v okviru katerega bo, skupaj s poslovnim partnerjem, v letu 2019 dokončala in trgu ponudila stanovanjske in poslovne prostore ter parkirane mesta v garažni hiši.

Hranilnica je ponosna na svojih 28 let uspešnega poslovanja na slovenskem bančnem trgu in želi s svojim poslanstvom ljudem prijazne in varne bančne ustanove nadaljevati tudi v prihodnje. Zaveda se, da je pripadnost zaposlenih in zaupanje komitentov njen največji kapital.

Uprava se zahvaljuje vsem sodelavkam in sodelavcem za odlično opravljeno delo in dosežene rezultate ter poslovnim partnerjem za uspešno sodelovanje. Še prav posebej pa se zahvaljujemo komitentom hranilnice, ki ste z uporabo naših produktov in storitev tudi v letu 2018 pripomogli k nadaljnji rasti in še večji prepoznavnosti hranilnice na slovenskem bančnem trgu.

Uprava hranilnice

Članica uprave
Jasna Mesić



Predsednik uprave
Renato Založnik



4. POROČILO O DELU NADZORNEGA SVETA HRANILNICE

Nadzorni svet (v nadaljevanju: NS) je v poslovnem letu 2018 deloval na podlagi Zakona o bančništvu, Zakona o gospodarskih družbah, Statuta hranilnice, Sklepa Banke Slovenije o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice ter Poslovnika o delu nadzornega sveta.

Po letu in pol je hranilnica stabilizirala svoje poslovanje, tako z vidika korporativnega upravljanja kot z vidika izpolnjevanja postavljenih kapitalskih in likvidnostnih zahtev. Ugoden poslovni rezultat daje osnove za izplačilo dividend in za izpolnjevanje vse strožjih zahtev regulatorjev do celotnega bančnega sektorja in zato tudi do Delavske hranilnice. Hranilnica ohranja ugledno mesto v slovenskem bančnem sistemu, kar je razvidno iz nadaljnje nadpovprečne rasti njenih virov sredstev in iz ugodnih ocen njenega poslovanja v rezultatih anket, objavljenih v slovenskem finančnem tisku.

V letu 2018 je, ob kadrovske konsolidaciji, NS skrbno nadziral poslovanje hranilnice. Doseženi rezultati poslovanja v letu 2018 predstavljajo najvišji letni dobiček iz rednega poslovanja hranilnice doslej, hkrati pa je ugotovljena izpostavljenost tveganjem v hranilnici bistveno nižja od povprečja slovenskega bančnega sektorja. Hranilnica je v letu 2018 presegala zahteve kapitalske in likvidnostne ustreznosti, določene s strani regulatorja.

NS hranilnice ugotavlja ugodno poslovanje tudi v letu 2018. Krediti prebivalstvu beležijo 12 % rast, krediti pravnim osebam pa 5 % rast, vloge so rastle hitreje kot krediti, rast vlog prebivalstva je znašala 14 %, pri čemer je hranilnica dosegla primerno dobičkonosnost, presegla zahtevano solventnost, daleč presegla zahtevano likvidnost, hkrati pa uspešno upravljala tveganja, saj ima nedonosnih terjatev manj od povprečja slovenskega bančnega sektorja.

Tudi v bodoče bo primarni cilj NS skrbno nadziranje področja upravljanja tveganj, vključno s primerno kapitalsko ustreznostjo, in spodbujanje uspešnosti poslovanja hranilnice in njenih odvisnih družb. Ob želji po ustreznih dobičkonosnosti in zagotavljanju primerne donosa delničarjem bo NS še naprej vzpodbujal kakovosten odnos hranilnice z okoljem, s poudarkom na socialnih in etičnih vidikih njenega poslovanja.

NS je na osnovi poročila komisije NS za imenovanja, razvoj in kadre izvedel oceno primernosti svojega delovanja za leto 2018 in ugotovil, da člani NS izpolnjujejo tako kriterij izkušenosti (glede na izobrazbo, delovne izkušnje in znanja s ključnih področij delovanja posameznih članov), kriterij uspešnosti in ugleda ter kriterij upravljanja. NS je upošteval sestavo NS kot celote in ugotovil, da NS hranilnice kot zaokrožen in celovit sistem izpolnjuje zahteve glede kolektivne primernosti. Ocenjuje tudi, da imajo člani NS kolektivno dovolj znanja in izkušenj, da lahko NS v hranilnici ustrezno opravlja svoje naloge in nadzira delo uprave ter vestno zastopa vse delničarje hranilnice. S prihodom novega člana v letu 2017 se je NS okrepil z dodatnimi znanji s področja ekonomije in posebej bančništva, upravljanja tveganj in notranje revizije, kar mu zelo koristi pri opravljanju njegovih nalog. Tudi člani NS z drugim ali tretjim mandatom člana NS v hranilnici veliko prispevajo k njegovi kolektivni usposobljenosti, saj poslovanje hranilnice dobro poznajo ter razumejo delovanje NS in uprave.

NS po svoji sestavi dosega zadostno raznolikost, tako po starostni strukturi (NS sestavljajo tako nekoliko starejši kot mlajši člani) kot z vidika zastopanosti obeh spolov (NS hranilnice sestavljajo tri članice in pet članov). Udeležba na sejah NS in vseh njegovih komisij je zelo visoka, že vse od začetka mandata NS (preko 97 %), kar pomeni, da je dana osnova za njegovo kvalitetno delovanje.

Člani NS so se v letu 2018 udeležili dodatnih zunanjih izobraževanj, prav tako je bilo s strani uprave organizirano notranje izobraževanje s področja upravljanja tveganj in sprememb zakonodaje pri korporativnem upravljanju. Člani NS so se v letu 2018 udeležili zunanjih izobraževanj, organiziranih pretežno s strani Združenja bank Slovenije oziroma Združenja nadzornikov Slovenije: RAF konference, Bančne konference, Stokovnega srečanja članov nadzornih svetov bank, Konference korporativnega upravljanja in mednarodne konference »What is the Future of Small Banks in Europe?«, ki jo je na Pravni fakulteti v Ljubljani organiziral predsednik NS, Franjo Štiblar.

Sestava NS

NS deluje od 5.7.2016, ko je bil izvoljen na 1. konstitutivni seji, in sicer v sestavi Franjo Štiblar, predsednik, Boris Frajnkovič, namestnik predsednika, Katarina Zajc, članica, Andreja Bajuk Mušič, članica, Sonja Kos, članica, Branko Sevčnikar, član, Marjan Gojkovič, član. Član Janez Krevs se je NS pridružil po imenovanju na 18. skupščini hranilnice dne 22.6.2017. Mandat članov NS traja štiri leta od imenovanja.

Način in obseg nadzora NS nad vodenjem hranilnice

V obdobju 1.1.2018 do 31.12.2018 je imel NS 14 sej, od tega deset rednih in štiri korespondenčne. Prisotnost je bila 97,02 %. Za vse seje NS je uprava hranilnice, v dogovoru s predsednikom NS, pripravila ustrezna pisna gradiva in jih praviloma sedem dni pred sklicano sejo posredovala članom NS, kar je članom NS omogočalo temeljito in skrbno pripravo na sejo in sprejem ustreznih odločitev.

NS je v letu 2018 obravnaval vsebine z naslednjih temeljnih področij:

- Poslovanje hranilnice: mesečna in kvartalna poročila o poslovanju hranilnice, strategija razvoja Delavske hranilnice d.d. Ljubljana za obdobje od 2018 do 2020, poslovni in finančni načrt Delavske hranilnice d.d. Ljubljana za leto 2018, strategija razvoja Delavske hranilnice d.d. Ljubljana za obdobje od 2019 do 2023, poslovni in finančni načrt Delavske hranilnice d.d. Ljubljana za leto 2019, prodaja deleža v družbi Pomurske mlekarne d.d., pismi Banke Slovenije – ugotovitvena odločba o odpravljenih kršitvah in o ugotovitvah iz opravljenega pregleda poslovanja, letno poročilo hranilnice za leto 2017 z mnenjem revizorja, predlog za imenovanje revizorja za revidiranje računovodskih izkazov Delavske hranilnice d.d. Ljubljana za poslovna leta od 2018 do 2020, pogodba o revidiranju letnih skupinskih in ločenih računovodskih izkazov za finančna leta 2018, 2019 in 2020, trgovanje z delnico DH na trgu SI ENTER idr.
- Notranje upravljanje: Letna kolektivna ocena primernosti uprave in NS, plan sej NS za leto 2018, poročilo o delu NS za leto 2017, plan izobraževanj uprave in NS, ocena primernosti upravljalnega organa, zavarovanje odgovornosti članov uprave in NS, posodobitev internega akta Organizacija sistema notranjih kontrol, spremembe poslovnikov komisij NS, višina sejin za člane NS, priprava na skupščino 2018, akcijski načrt za implementacijo potrebnih sprememb v interne akte DH zaradi spremenjenih Smernic EBA o notranjem upravljanju, informacija o potrebnih spremembah internih aktov DH zaradi spremenjenih smernic EBA in ESMA o ocenjevanju primernosti članov upravljalnega organa in nosilcev ključnih funkcij idr.
- Upravljanje tveganj: Kvartalna poročila o kreditnem portfelju, kvartalna poročila o nedonosnih izpostavljenostih, mesečna poročila o izpostavljenosti hranilnice tveganjem, politike s področja upravljanja tveganj, seznanitev s Pravilnikom o organizaciji in delu sektorja upravljanja tveganj, dokapitalizacija, projekcija izračuna kapitala in kapitalskih zahtev v obdobju 2018 do 2020, poročilo Banki Slovenije o izvajanju ICAAP in ILAAP procesa, skupaj z izjavo o kapitalski ustreznosti in izjavo o likvidnostni ustreznosti Delavske hranilnice d.d. Ljubljana, politika izvajanja procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala, profil tveganosti hranilnice za leto 2018, poročilo o izvedbi načrta aktivnosti za upravljanje tveganj v letu 2018, soglasje NS k odobritvi določenih kreditov idr.
- Skladnost poslovanja: poročilo o delu službe za skladnost poslovanja v letu 2017, Okvirni načrt dela oddelka skladnosti poslovanja za leto 2018, Letno (2016) in Polletno poročilo pooblaščenca za preprečevanje pranje denarja za obdobje 1. 7. – 31.12.2017, Politika skladnosti poslovanja idr.
- Notranja revizija: poročilo o prehodu na MSRP 9, poročilo o notranjem revidiranju za II. polletje 2017 in I. polletje 2018, letno poročilo o notranjem revidiranju za leto 2017, okvirni načrt dela službe notranje revizije (v nadaljevanju: SNR) za leto 2018, strateški načrt SNR 2018-2022.

Komisije NS

NS je imel v letu 2018 štiri komisije NS, in sicer:

- Komisijo za tveganja (Franjo Štiblar, predsednik, Marjan Gojkovič, član, Boris Frajnkovič, član);
- Revizijsko komisijo (Andreja Bajuk Mušič, predsednica, Katarina Zajc, članica, Marjan Gojkovič, član, Janez Krevs, član);
- Komisijo za prejemke, etiko in zunanje izvajalce (Boris Frajnkovič, predsednik, Andreja Bajuk Mušič, članica, Branko Sevčnikar, član);
- Komisijo za imenovanja, razvoj in kadre (Katarina Zajc, predsednica, Franjo Štiblar, član, Sonja Kos, članica).

Komisije so delovale na sejah, seje komisij NS so potekale redno pred vsako redno sejo NS. Na sejah komisij so se glede na področje, ki ga komisija pokriva, obravnavale predlagane točke dnevnega reda seje NS. V okviru sej komisij so se oblikovali predlogi sklepov, ki so se potrjevali na sejah NS, saj so komisije NS delovale v funkciji posvetovalnih teles.

Nadzorni svet je na svoji 22. redni seji, dne 15.10.2018, ustanovil funkcijo namestnikov predsednikov komisij NS:

- za namestnika predsednika Komisije za tveganja je bil imenovan Marjan Gojkovič,
- za namestnika predsednice Revizijske komisije je bil imenovan Janez Krevs,
- za namestnika predsednika Komisije za prejemke, etiko in zunanje izvajalce je bil imenovan Branko Sevčnikar,
- Sonja Kos pa je bila imenovana za namestnico predsednice Komisije za imenovanja, razvoj in kadre.

V letu 2018 so se komisije NS sestajale takole:

- Komisija za tveganja se je sestala na desetih rednih sejah,
- Revizijska komisija se je sestala na osmih rednih sejah in eni izredni seji,
- Komisija za prejemke, etiko in zunanje izvajalce se je sestala na devetih rednih sejah,
- Komisija za imenovanja, razvoj in kadre pa je v letu 2018 izvedla deset rednih sej.

Prisotnost na sejah komisij je bila v letu 2018 95,93 %.

Pregled in potrditev letnega poročila Delavske hranilnice za leto 2018

Nerevidirano letno poročilo Skupine Delavske hranilnice in Delavske hranilnice d.d. Ljubljana je na svoji 24. redni seji dne 18.4.2019 obravnavala revizijska komisija NS, kjer je svoje ugotovitve predstavil tudi revizor. Revidirano letno poročilo sta obravnavali revizijska komisija na svoji 25. redni seji dne 24.4.2019 in komisija za tveganja na svoji 26. redni seji dne 25.4.2019. Komisiji sta letno poročilo ocenili kot ustrezno in predlagali NS, da ga potrdi.

NS je na svoji 27. redni seji dne 25.4.2019 obravnaval Letno poročilo Skupine Delavske hranilnice in Delavske hranilnice d.d. Ljubljana in Poročilo neodvisnega revizorja, v katerem je družba ERNST & YOUNG Revizija, poslovno svetovanje, d.o.o., izrazila mnenje brez pridržka k računovodskim izkazom Skupine Delavske hranilnice in Delavske hranilnice d.d. Ljubljana. NS na poročilo revizorja ERNST & YOUNG Revizija, poslovno svetovanje, d.o.o. ni imel pripomb.

Po preveritvi letnega poročila Skupine Delavske hranilnice in Delavske hranilnice d.d. Ljubljana je NS na svoji 27. redni seji dne 25. 4. 2019 obe poročili soglasno potrdil.

NS bo skupščini delničarjev predložil poročilo o svojem delu v letu 2018 in o preveritvi letnega poročila hranilnice.

Predsednik nadzornega sveta
Franjo Stiblar



5. NAJPOMEMBNEJŠI PODATKI IZ IZKAZA POSLOVNEGA IZIDA

v tisoč EUR

Finančni in poslovni prihodki in odhodki	Hranilnica			Skupina		
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2016
1. SKUPAJ PRIHODKI	28.805	26.247	26.360	47.625	63.004	42.579
2. Čiste obresti	15.746	15.645	15.322	15.588	15.552	15.643
3. Prihodki iz dividend	632	105	98	132	105	98
4. Čiste opravnine (provizije)	11.352	9.116	6.828	11.339	9.109	6.784
5. Realizirani dob/izg iz fin. sr. in obv., ki niso merjeni po pošt. vr skozi IPI	1.304	1.495	1.246	1.304	1.495	1.270
6. Čisti dob/izg iz fin.sr. in obv. namenjenih trgovanju	347	281	205	347	281	205
7. Čisti dob/izg iz tečaj. razlik	8	3	15	8	3	15
8. Čisti dob/izg iz odprave pripoz. sr. brez nekr. sr. v posesti za prodajo	23	61	7	23	61	7
9. Drugi čisti poslovni dob/izg	-602	-459	2.639	18.889	36.398	18.557
10. SKUPAJ ODHODKI	-23.454	-19.545	-24.213	-46.535	-56.559	-39.890
11. Administrativni stroški	-19.841	-18.728	-16.586	-41.944	-54.561	-31.446
12. Amortizacija	-2.231	-2.304	-2.197	-2.665	-3.387	-2.707
13. Rezervacije	-84	2.859	-3.224	-103	2.859	-3.368
14. Oslabitve	-1.298	-1.371	-2.206	-1.823	-1.471	-2.369
15. Slabo ime	0	0	0	0	0	3.347
16. Čisti dobički/izgube iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvl. družb	0	-1	3.922	0	-1	3.922
17. DOBIČEK / IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA	5.351	6.702	6.069	1.090	6.443	9.958
18. Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	-1.006	-1.220	-614	-1.181	-1.286	-747
19. Čisti dobiček / izguba iz rednega poslovanja	4.345	5.482	5.455	-91	5.157	9.211
20. ČISTI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA	4.345	5.482	5.455	-91	5.157	9.211

Hranilnica je v letu 2018 dosegla bruto dobiček (dobiček pred obdavčitvijo) v višini 5.351 tisoč EUR. Ustvarjen rezultat je bil za 20 % nižji kot v letu 2017 (v letu 2017 je hranilnica beležila sprostitev rezervacij v vrednosti 3 mio EUR). Čisti poslovni izid je znašal 4.345 tisoč EUR in je bil manjši za 21% v primerjavi z letom 2017.

Čiste obresti so v letu 2018 znašale 15.746 tisoč EUR, kar je za 1 % oziroma 101 tisoč EUR več kot v letu 2017. Pri tem so se prihodki iz obresti povišali za 5 %, odhodki za obresti pa so se povišali za 15 %. Čiste opravnine so znašale 11.352 tisoč EUR, kar je za 25 % oziroma 2.236 tisoč EUR več kot v letu 2017.

Realizirani dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, so bili realizirani v višini 1.304 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 v letu 2018 znašali 19.841 tisoč EUR, od tega stroški dela 13.213 tisoč EUR ter splošni in administrativni stroški 6.628 tisoč EUR. Administrativni stroški so v letu 2018 porasli za 6 %. Stroški amortizacije so v letu 2018 znašali 2.231 tisoč EUR, kar predstavlja 3 % upad na letni ravni. Oslabitve so v letu 2018 znašale 1.298 tisoč EUR in so bile za 5% nižje kot v letu 2017. Rezervacije so znašale 84 tisoč EUR (v letu 2017 sprostitev rezervacij v znesku 2.859 tisoč EUR).

Skupina je v letu 2018 dosegla bruto dobiček v višini 1.090 tisoč EUR, čista izguba skupine pa je znašala 91 tisoč EUR, kar je posledica odprave pripoznanja slabega imena ob prodaji naložbe Pomurske mlekarne d.d. Čiste obresti skupine so znašale 15.588 tisoč EUR, čiste opravnine pa 11.339 tisoč EUR. Administrativni stroški skupine so v letu 2018 znašali 41.944 tisoč EUR, od tega so znašali stroški dela 15.302 tisoč EUR ter splošni in administrativni stroški 26.642 tisoč EUR. Stroški amortizacije skupine so znašali 2.665 tisoč EUR. Oslabitve so v letu 2018 znašale 1.823 tisoč EUR, rezervacije pa 103 tisoč EUR.

6. NAJPOMEMBNEJŠI PODATKI IZ IZKAZA FINANČNEGA POLOŽAJA

v tisoč EUR

Opis	Hranilnica			Skupina		
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2016
1. Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	424.400	327.411	134.451	424.400	327.539	135.874
2. Finančna sredstva, namenjena trgovanju	103	116	109	103	116	109
3. Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	40	0	0	40	0	0
4. Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	54.707	0	0	54.707	0	0
5. Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	0	104.559	199.823	0	104.699	199.964
6. Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	835.073	0	0	835.073	0	0
- dolžniški vrednostni papirji	281.401	0	0	281.401	0	0
- krediti bankam	5.248	0	0	5.248	0	0
- krediti strankam, ki niso banke	545.847	0	0	545.847	0	0
- druga finančna sredstva	2.577	0	0	2.577	0	0
7. Krediti	0	501.089	432.981	0	503.484	440.153
- krediti bankam	0	2.000	0	0	2.000	0
- krediti strankam, ki niso banke	0	498.464	432.408	0	494.156	428.512
- druga finančna sredstva	0	625	573	0	7.328	11.641
8. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	0	220.168	193.035	0	220.168	193.035
9. Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	9	9	17	0	0	16
10. Opremetena sredstva	33.626	34.266	35.967	33.626	46.759	49.102
11. Neopretna sredstva	886	811	838	886	966	958
12. Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	141	118	401	141	118	401
13. Druga sredstva	1.903	1.683	1.552	2.291	7.113	6.126
14. Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljen poslovanje	219	499	0	219	499	0
15. SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 14)	1.351.107	1.190.729	999.174	1.351.486	1.211.461	1.025.738
16. Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.286.530	1.132.658	942.484	1.286.530	1.143.463	959.628
- vloge bank in centralnih bank	0	0	285	0	0	285
- vloge strank, ki niso banke	1.273.945	1.117.254	931.128	1.273.945	1.117.250	930.929
- krediti bank	0	0	0	0	2.874	4.083
- krediti strank, ki niso banke	0	0	0	0	2.064	3.353
- podrejene obveznosti	7.317	9.130	6.110	7.317	9.130	6.110
- druge finančne obveznosti	5.268	6.274	4.961	5.268	12.145	14.868
17. Rezervacije	819	815	3.789	819	1.393	4.434
18. Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	1.176	915	1.560	1.176	1.478	2.123
19. Druge obveznosti	363	945	306	363	1.247	391
20. SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 16 do 19)	1.288.888	1.135.333	948.139	1.288.888	1.147.581	966.576
21. Osnovni kapital	17.859	16.107	15.272	17.859	16.107	15.272
22. Kapitalske rezerve	21.945	19.496	18.330	22.884	20.435	19.271
23. Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	3.969	3.478	4.730	3.579	3.088	4.021
24. Rezerve iz dobička	15.975	13.346	9.271	15.976	13.347	9.272
25. Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)	2.471	2.969	3.442	2.300	7.308	7.859
KAPITAL LASTNIKOV OBVLADUJOČE BANKE				0	60.285	55.685
Kapital manjšinskih lastnikov				0	3.595	3.477
26. SKUPAJ KAPITAL (od 21 do 25)	62.219	55.396	51.035	62.598	63.880	59.162
27. SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (20 + 26)	1.351.107	1.190.729	999.174	1.351.486	1.211.461	1.025.738

Bilančna vsota hranilnice je na dan 31.12.2018 znašala 1.351.107 tisoč EUR in je bila za 13 % oz. nominalno za 160 mio EUR višja od bilančne vsote na dan 31.12.2017.

V strukturi aktive hranilnice se je povišalo stanje sredstev v blagajni in na poravnalnem računu za 30 % oziroma nominalno za 97 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.

Obseg vrednostnih papirjev (glavnino predstavljajo dolžniški vrednostni papirji) se je v letu 2018 povišal za 3 % oz. 11 mio EUR.

Stanje kreditov strankam, ki niso banke, je konec leta 2018 znašalo 545.847 tisoč EUR (40 % aktive) in se je v letu 2018 povečalo za 10 % oziroma nominalno za 47 mio EUR.

Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti, so konec leta 2018 znašale 1.286.530 tisoč EUR (95 % pasive) in so se v primerjavi z letom 2017 povečale za 14 % oziroma nominalno za 154 mio EUR, predvsem na račun povečanja stanja sredstev na transakcijskih računih.

Obseg rezervacij se je v letu 2018 minimalno povečal. V letu 2017 so se rezervacije znižale za 3,0 mio EUR, na račun sprostitev v letu 2016 oblikovane rezervacije za nerešeno tožbo, kar je močno vplivalo na dobiček pred davki v letu 2017.

Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb so se v letu 2018 povišale za 261 tisoč EUR.

Bilančni kapital hranilnice je konec leta 2018 znašal 62.219 tisoč EUR (5 % pasive) in se je v letu 2018 povišal za 12 % oz. za 6,8 mio EUR.

Bilančna vsota skupine je na dan 31.12.2018 znašala 1.351.486 tisoč EUR.

Stanje sredstev skupine v blagajni in na računih pri centralni banki je znašalo 424.400 tisoč EUR oz. 31 % aktive, stanje finančnih sredstev merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa je znašalo 54.707 tisoč EUR oz. 4 % aktive, stanje naložb v dolžniške vrednostne papirje pa je znašalo 281.401 tisoč EUR oz. 21 % aktive.

Stanje kreditov skupine strankam, ki niso banke, je konec leta 2018 znašalo 545.847 tisoč EUR oz. 40 % aktive.

Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti, so znašale 1.286.530 tisoč EUR oz. 95 % pasive, kapital skupine pa je znašal 62.598 tisoč EUR oz. 5 % pasive.

7. PREDSTAVITEV HRANILNICE IN NJENEGA OKOLJA

7.1 PREDSTAVITEV HRANILNICE

Delavska hranilnica je sodobna in varna bančna ustanova, kar potrjuje njenih 28 let uspešnega in dobičkonosnega poslovanja na slovenskem trgu.

Začetki hranilnice segajo v november 1990, ko je bila ustanovljena s strani Zveze svobodnih sindikatov Slovenije in njenih članic, Zveze društev upokojencev Slovenije in Zveze delovnih invalidov Slovenije. Po skromnejših razvojnih korakih v začetku in pripojitvi Mariborske hranilnice in posojilnice v letu 2000, je hranilnica s spremenjeno strategijo poslovanja v letu 2005 slovenskemu trgu ponudila bančne storitve po občutno nižjih, najbolj konkurenčnih cenah.

Danes hranilnica z vizijo samostojne bančne ustanove na slovenskem trgu nadaljuje svoje poslanstvo. Prebivalstvu, sindikatom, samostojnim podjetnikom ter majhnim in srednje velikim podjetjem (SME) še naprej zagotavlja kvalitetne in prijazne bančne storitve po ugodnih cenah.

Z uvajanjem novih produktov, inovativnostjo in digitalizacijo ter razvejano poslovno mrežo 38 poslovalnic in 63 bankomatov hranilnica celovito pokriva vse finančne potrebe svojih komitentov.

Čeprav še vedno ohranja ime »hranilnica«, ki je med komitenti postalo zelo prepoznavno in uveljavljeno, pa je z 1,35 milijarde EUR bilančne vsote, kar predstavlja 3,5 % tržni delež, postala večja tudi od nekaterih bank in še vedno raste na vseh področjih.

Bilančna vsota je v desetih letih porasla za 8-krat. Hitra rast virov potrjuje visoko zaupanje komitentov, tako fizičnih kot tudi pravnih oseb, ki v hranilnico mesečno prenašajo osebne in poslovne račune iz drugih bank. Število računov se v hranilnici v zadnjih letih povečuje najhitreje na bančnem trgu. Danes tako beleži že 6 % tržni delež osebnih računov, 19 % delež poslovnih računov in 10 % delež domačega plačilnega prometa.

Skladno z novo strategijo razvoja hranilnica, ob rasti poslovanja, v svojo ponudbo pospešeno uvaja nove finančno-tehnološke produkte in storitve ter izboljšuje kakovost obstoječih. Ob tem krepi svojo organizacijsko strukturo in kulturo korporativnega upravljanja ter aktivno nadgrajuje in razvija svoj informacijski sistem.

Ključne vrednote hranilnice so skrbno in družbeno odgovorno poslovanje ter odnos do okolja, ob zagotavljanju najvišjih standardov etičnosti in varnosti. V hranilnici ljudje ustvarjajo za ljudi, zato so komitenti in zaposleni spoštovani in vedno dobrodošli.

Hranilnica veliko pozornosti 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 na bančnem trgu.

Lastništvo hranilnice sestavlja več kot 500 delničarjev, pravnih in fizičnih oseb. Eden strateških ciljev hranilnice je, da s svojo dividendno politiko zagotavlja stabilno in razpršeno lastništvo. Prav zato je hranilnica v zadnjih sedmih letih delničarjem redno izplačevala dividende v višini 5 EUR bruto, kar si bo prizadevala tudi v bodoče.

7.2 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 ima dovoljenje za opravljanje vzajemno priznanih finančnih storitev.

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

1. sprejemanje depozitov in drugih vračljivih sredstev,
2. dajanje kreditov, ki vključuje tudi:
 - potrošniške kredite,
 - hipotekarne kredite,
 - odkup terjatev z regresom ali brez njega (faktoring),
 - financiranje komercialnih poslov, vključno z izvoznim financiranjem na podlagi odkupa z diskontom in brez regresa dolgoročnih nezapadlih terjatev, zavarovanih s finančnim instrumentom (forfeiting),
4. plačilne storitve,
5. izdajanje in upravljanje drugih plačilnih instrumentov (na primer potovalnih čekov in bančnih menic) v delu, v katerem ta storitev ni vključena v storitev iz prejšnje točke,
6. izdajanje garancij in drugih jamstev,

7. trgovanje za svoj račun ali za račun strank:

- s tujimi plačilnimi sredstvi, vključno z menjalniškimi posli;
- trgovanje za svoj račun:
- z instrumenti denarnega trga,
 - s prenosljivimi vrednostnimi papirji.

7.3 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: **si-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: **17.859.330,69 EUR**

Številka poravnalnega računa: **01000-0006100025**

IBAN: **SI56 01000-0006100025**

SWIFT/BIC koda: **HDELSI22**

LEI koda: **5299001PEMDU9N24CH60**

Število poslovnih enot: **32**

Število poslovalnic: **38**

Število zaposlenih: **323**

7.4 POMEMBNEJŠI DOGODKI V LETU 2018

Februar

- odprtje nove, druge poslovalnice v Novem mestu, na Ljubljanski cesti 27;

April

- uspešno zaključena dokapitalizacija v višini 4,2 mio EUR;

Maj

- pričetek izdaje EYCA – evropske popustniške plačilne kartice za mlade;

Junij

- izvedba redne letne skupščine hranilnice;

Julij

- zaprtje manjše poslovalnice na Dalmatinovi 4 v Ljubljani;

Avgust

- hčerinska družba DH-Storitve d.o.o. je prodala večinski delež v družbi Pomurske mlekarne d.d.;

September

- po izboru revije Moje finance je hranilnica izbrana:
 - za najugodnejšo banko v kategoriji Najugodnejša košarica bančnih storitev;
 - za najugodnejšo banko v kategoriji Naj potrošniško posojilo;
 - za Najugodnejšo banko desetletja (2009 – 2018);

Oktober

- hranilnica je v portfelju prešla mejo 40.000 poslovnih računov;

December

- zaprtje druge poslovalnice v Žalcu, na ulici Savinjske čete 5.

7.5 GOSPODARSKO IN BANČNO OKOLJE

7.5.1 GOSPODARSKO OKOLJE

Mednarodno makroekonomsko okolje

Po prvih ocenah se je gospodarska rast v evrskem območju v letu 2018 povišala za 1,8 %, v EU28 pa za 1,9 %. ECB je v letu 2018 nadaljevala s kvantitativnim sproščanjem in ga zaključila v decembru 2018. Vrednost tečaja evra je bila v letu 2018, v primerjavi z glavnimi svetovnimi valutami, stabilna.

Zahtevane donosnosti obveznic večine pomembnejših evrskih držav so v letu 2018 nihale na nizkih ravneh. Donosnost slovenskih obveznic se je tekom leta 2018 rahlo povišala, pri čemer se je povišal tudi njen pribitek nad nemško obveznico.

Ključne obrestne mere ECB se v letu 2018 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 2018 beležilo letno inflacijo v višini 1,6 %. Stopnja brezposelnosti v evrskem območju se je v letu 2018 znižala pod 8 %.

Makroekonomsko okolje v Sloveniji

Po prvih ocenah se je v letu 2018 BDP v Sloveniji realno povišal za 4,5 % (v letu 2017 za 4,9 %). Končna poraba se je povečala za 2,3 % (v 2017 1,5%). Stopnja registrirane brezposelnosti je konec leta 2018 znašala 8,1 % in je bila nižja kot v predhodnem letu, ko je znašala 9 %. Povprečna mesečna bruto plača je v letu 2018 znašala 1.682 EUR (nominalno je bila za 3,4 % višja od plače v letu 2017). V letu 2018 smo zabeležili letno inflacijo, merjeno z indeksom cen življenjskih potrebščin, v višini 1,4 % (v letu 2017 1,7 %).

Konsolidiran dolg sektorja država je konec leta 2018 znašal 32.230 mio EUR ali 70,1 % BDP, kar je bilo za 3,9 odstotne točke manj kot v letu 2017. Znižanje količnika je posledica nominalne rasti BDP, saj se nominalno dolg države še vedno povečuje: v letu 2018 se je povečal za 371 milijonov EUR oz. za 1,2 %.

Država je v letu 2018 ustvarila proračunski presežek v višini 0,7 % BDP, oz. 303 mio EUR (v letu 2017 0,01 % BDP oz. 5 mio EUR).

Blagovna menjava Slovenije s tujino je tudi v letu 2018 naraščala. Izvoz je porasel za 9,2 %, uvoz pa za 11,0 %. V celotni blagovni menjavi s tujino je Slovenija v letu 2018 ustvarila presežek v vrednosti 0,2 milijarde EUR (pri tem je bila pokritost uvoza z izvozom 100,8-odstotna).

7.5.2 BANČNO OKOLJE

Bilančna vsota slovenskih bank se je v letu 2018 povišala za 2,2 % na 38,8 mrd EUR. Posojila nebančnemu sektorju so se v letu 2018 povišala za 713 mio EUR oz. za 3,3 %. Pri tem se je obseg kreditov gospodinjstvom povišal za 7 %, posojila nefinančnim družbam pa so se povišala za 2,2 %. Vloge nebančnega sektorja so se v letu 2018 povišale za 5,3 %, na 29,0 mrd EUR. Vloge gospodinjstev so se povišale za 6,8 %, vloge nefinančnih družb pa za 6,6 %. Porast vlog se je znova odrazil predvsem pri vlogah vpoglednega značaja.

V letu 2018 so neto obresti v bančnem sistemu zrasle za 3,0 %, neobrestni prihodki pa za 14,1 %, pri čemer so neto opravnine porasle za 0,6 %. Operativni stroški so se znižali za 0,6 %. Slovenski bančni sistem je v letu 2018 dosegel 531,8 mio EUR dobička pred davki, tudi na račun sprostitev oslabitev in rezervacij v višini 47,7 mio EUR.

8. POROČILO O POSLOVANJU HRANILNICE V LETU 2018

8.1 POSLOVANJE S PREBIVALSTVOM

Kreditni prebivalstvu so se v letu 2018 nominalno povečali za 32 mio EUR, kar predstavlja 12 % povečanje. V strukturi aktive predstavljajo krediti prebivalstvu 23 % delež.

Sredstva prebivalstva so se v letu 2018, v primerjavi s predhodnim letom, povečala za 14 % oz. za 102 mio EUR. Najvišja rast je bila zabeležena pri sredstvih na osebnih računih, in sicer za skoraj 81 mio EUR. V strukturi pasive predstavljajo viri prebivalstva 62 % delež.

8.2 POSLOVANJE S PRAVNIMI OSEBAMI

Kreditorejmalci pravne osebe so predvsem 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 2018 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. 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 kreditorejmalca, podatkov iz računovodskih izkazov in poročil ter poslovnih načrtov kreditorejmalcev,
- kvalitete in stabilnosti denarnega toka kreditorejmalca,
- kvalitete zavarovanja z vezano vlogo, poroštveno izjavo, hipoteko ali kakšno drugo obliko ustreznega zavarovanja.

Obseg kreditov pravnim osebam je v letu 2018 znašal 233 mio EUR in se je povišal za 15 mio EUR oziroma 7 %. Krediti pravnim osebam so konec leta 2018 predstavljali 17 % aktive. Največji obseg kreditov v segmentu kreditov pravnim osebam beležijo nefinančne družbe, in sicer 117 mio EUR.

Vloge pravnih in drugih oseb so se v letu 2018 povišale za 17 % oziroma nominalno za 62 mio EUR. Večina rasti je bila zabeležena pri sredstvih na poslovnih računih. Vloge pravnih oseb so konec leta 2018 predstavljale 32 % pasive.

V letu 2018 je imela hranilnica podrejeni dolg v skupni višini 7,3 mio EUR.

8.3 MEDBANČNO POSLOVANJE

Hranilnica je v letu 2018 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 2018 je imela hranilnica pri drugi banki kratkoročno vlogo v višini 5,2 mio EUR, hkrati pa ni imela najetih kreditov pri bankah.

Dolžniški vrednostni papirji merjeni po odplačni vrednosti predstavljajo 21 % aktive, finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa predstavljajo 4 % aktive, finančna sredstva namenjena trgovanju pa predstavljajo 0,01 % aktive. Glavnino teh finančnih sredstev predstavljajo slovenske državne obveznice ter zakladne menice RS. V okviru finančnih sredstev, namenjenih trgovanju, izkazuje hranilnica naložbe v dva vzajemna sklada.

8.4 ZUNAJBILANČNO POSLOVANJE

V okviru zunajbilančnega poslovanja v skupni višini 58,6 mio EUR izkazuje hranilnica tudi potencialne obveznosti:

- garancije so v letu 2018 znašale 6,2 mio EUR in so nižje za 13 % oz. 900 tisoč EUR,
- odobreni, nečrpani krediti so se znižali za 27 % na 10,7 mio EUR,
- limiti na osebnih računih so se povišali za 17% na 12,5 mio EUR,
- limiti pravnih oseb so se povišali za 24 % na 9,9 mio EUR,
- limiti na Mastercard karticah so se povišali za 24 % na 16,1 mio EUR,
- nečrpani odkupi terjatev so se povišali za 1.878 % na 3,1 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, depozitov, ipd.).

8.5 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 2018 je bilo aktivnih 132 tisoč Maestro kartic za fizične osebe (konec leta 2017 – 118 tisoč), preko 35 tisoč poslovnih kartic Maestro (konec leta 2017– skoraj 32 tisoč), več kot 21 tisoč kartic Mastercard za fizične osebe (konec leta 2017 – več kot 17 tisoč) ter 3.300 kartic Mastercard za pravne osebe (konec leta 2017 - 2.800). Procesiranje kartičnega in bankomatskega poslovanja za hranilnico opravlja družba Bankart.

Na področju elektronskega poslovanja hranilnica komitentom nudi v uporabo celovito ponudbo spletnih in mobilnih bank. Fizične osebe uporabljajo spletno banko Dh-Osebni in mobilno banko Dh-Mobilni, pravne osebe pa spletni banki Dh-Poslovni in Dh-Poslovni-Hal ter mobilno banko Dh-Mobilni. V letu 2018 se je število uporabnikov Dh-Osebni povečalo za dobrih 1.000 na 30.200, število uporabnikov Dh-Mobilni pa kar za 9.900 na več kot 21.400 uporabnikov, kar predstavlja 86 % rast. Število uporabnikov Dh-Poslovni se je povečalo za več kot 5.500, na skupaj več kot 49.300 uporabnikov, Dh-Mobilni za pravne osebe pa za 2.800 uporabnikov na 6.100 oz. kar za 83 %.

V letu 2018 je bilo preko plačilnih sistemov skupaj opravljenega prometa za 11,3 mrd EUR (v letu 2017 9,8 mrd EUR), kar predstavlja 15 % povečanje glede na preteklo leto, in sicer:

- domača mala plačila 5,8 mrd EUR (v letu 2017 5,1 mrd EUR),
- velika in nujna plačila 3,9 mrd EUR (v letu 2017 3,6 mrd EUR),
- devizna plačila 550 milijonov EUR (v letu 2017 286 milijonov EUR),
- čezmejna plačila 893,9 milijona EUR (v letu 2017 747,9 milijona EUR),
- direktne bremenitve SEPA 104,9 milijona EUR (v letu 2017 85,2 milijona EUR).

Število transakcij se je povišalo na 20,9 milijona (v letu 2017 19,3 milijona), kar predstavlja 8 % povečanje glede na predhodno leto. Preko sistema e-računi smo v letu 2018 oddali skoraj 72 tisoč e-računov (v letu 2017 69 tisoč) in prejeli več kot 73 tisoč e-računov (v letu 2017 skoraj 56 tisoč), kar pomeni 16 % povečanje.

9. DELNIŠKI KAPITAL

Kapital hranilnice se je v letu 2018 gibal sledeče:

v tisoč EUR

	31.12.2018	31.12.2017	Rast 2018	Rast 2018 v %
SKUPAJ KAPITAL	62.219	55.396	6.823	12%
Osnovni kapital	17.859	16.107	1.752	11%
Kapitalske rezerve	21.945	19.496	2.449	13%
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	3.969	3.478	491	14%
Rezerve iz dobička	15.975	13.346	2.629	20%
Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/ izgubo poslovnega leta)	2.471	2.969	-498	-17%
Lastni deleži	0	0	0	na

Ob koncu leta 2018 je bilančni kapital skupine znašal 62.598 tisoč EUR, bilančni kapital hranilnice pa je znašal 62.219 tisoč EUR in se je povišal za 12 % na račun izvedenih dokapitalizacij ter na račun prenosa dela dobička med statutarne rezerve. V letu 2018 je bila izvedena ena dokapitalizacija, z izdajo 42.000 novih delnic po ceni 100,00 EUR za delnico, v skupni vrednosti 4,2 mio EUR. V letu 2018 je hranilnica za dividende namenila 2.139.905,00 EUR.

Osnovni kapital hranilnice je razdeljen na 427.981 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 in 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 31.12.2018 znašala 145,38 EUR.

Hranilnica je bila na dan 31.12.2018 v lasti 533 delničarjev. Večinski, 42,2 % lastniki hranilnice, so različni sindikati. Delež članov uprave v delniškem kapitalu hranilnice znaša 0,07 %.

Največji delničarji na dan 31.12.2018 so bili:

Naziv delničarja	Število delnic	Delež v delniškem kapitalu
SVIZ SLOVENIJE	42.110	9,84%
FLEETMAN d.o.o.	36.000	8,41%
SINDIKAT KMETIJSTVA IN ŽIVILSKE INDUSTRIJE	27.422	6,41%
MYWORLD HOLDINGS LTD	24.600	5,75%
FIZIČNA OSEBA	19.990	4,67%
SINDIKAT KEMIČNE, NEKOVINSKE IN GUMARSKÉ IND.	17.369	4,06%
SKEI KONFERENCA PS GORENJE	13.507	3,16%
SINDIKAT DRŽAVNIH ORGANOV SLOVENIJE	10.766	2,52%
SFOS	8.974	2,10%
SKEI SLOVENIJE	8.592	2,01%
Skupaj 10 največjih delničarjev	209.330	48,91%
Ostali delničarji	218.651	51,09%
SKUPAJ	427.981	100,00%

Lastne delnice

V letu 2018 je bilo iz sklada lastnih delnic prodanih 27 delnic po ceni 88,00 EUR za delnico. Konec leta 2018 hranilnica v skladu lastnih delnic ni imela delnic.

10. RAZVOJ IN DELOVANJE HRANILNICE

10.1 POSLOVNA MREŽA

Poslovno mrežo hranilnice je konec leta 2018 predstavljalo 5 poslovnih centrov, v katerih je 32 poslovnih enot z 38 poslovalnicami.

V letu 2018 je hranilnica odprla novo, že drugo poslovalnico na lokaciji BTC City v Novem mestu. Zaradi prenove stavbe sindikatov je v Ljubljani zaprla manjšo poslovalnico ter preselila poslovno enoto Žalec v skupne prostore nove poslovalnice na Šlandrov trg. Pričela je s pripravami za odprtje nove poslovne enote v Grosuplju. V Polzeli je namestila nov bankomat.

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 25 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.



V letu 2019 hranilnica načrtuje:

- nakup poslovnih prostorov za novo poslovno enoto v Grosuplju,
- najem dodatnega poslovnega prostora za potrebe poslovnega centra v Celju,
- najem in selitev poslovne enote Kamnik v nove prostore,
- najem ali nakup večjih poslovnih prostorov za potrebe poslovne enote Koper,
- postavitve do pet novih bankomatov hranilnice,
- nadgradnjo najmanj 34 bankomatov za uporabo brezstičnih kartic.

Poslovno mrežo hranilnice sestavljajo poslovne enote, ki so organizirane v poslovne centre:**PC OSREDNJSLOVENSKE IN GORENJSKE REGIJE:**

Poslovna enota Ljubljana - Center	Miklošičeva 5, Ljubljana
Poslovna enota Ljubljana - Stožice	Dunajska c. 185, Ljubljana
Poslovna enota Ljubljana - Šiška	Pavšičeva 4, Ljubljana
Poslovna enota Ljubljana - Fužine	Nove Fužine 8, Ljubljana
Poslovna enota Ljubljana - Vič	Čampova 2, Ljubljana
Poslovna enota Kranj	Koroška cesta 19, Kranj
Poslovna enota Jesenice	Cesta maršala Tita 63, Jesenice
Poslovna enota Kamnik	Tomšičeva 11, Kamnik
Poslovna enota Domžale	Ljubljanska cesta 82, Domžale

PC MARIBORSKE IN POMURSKE REGIJE:

Poslovna enota Maribor - Center	Glavni trg 25, Maribor
- Poslovalnica Gosposka	Gosposka ul. 24, Maribor
- Poslovalnica Nova vas	Kardeljeva c. 57, Maribor
Poslovna enota Slovenska Bistrica	Ljubljanska cesta 1, SI Bistrica
Poslovna enota Ptuj	Ulica heroja Lacka 12, Ptuj
Poslovna enota Murska Sobota	Lendavska ul. 3, Murska Sobota

PC DOLENJSKE, BELOKRANJSKE IN POSAVSKE REGIJE:

Poslovna enota Novo mesto	Glavni trg 10, Novo mesto
- Poslovalnica Bršljin	Ljubljanska cesta 27, Novo mesto
Poslovna enota Brežice	Cesta prvih borcev 9, Brežice
Poslovna enota Sevnica	Glavni trg 24, Sevnica
Poslovna enota Trbovlje	Trg revolucije 6a, Trbovlje
Poslovna enota Hrastnik	Ulica prvoborcev 1a, Hrastnik
Poslovna enota Zagorje ob Savi	Cesta Borisa Kidriča 5, Zagorje
Poslovna enota Litija	Ljubljanska cesta 3, Litija

PC CELJSKE, ŠALEŠKE IN KOROŠKE REGIJE:

Poslovna enota Celje	Miklošičeva 4, Celje
Poslovna enota Rogaška Slatina	Prvomajska ulica 29 A, Rogaška S.
- Poslovalnica Šmarje pri Jelšah	Rogaška cesta 25, Šmarje pri Jelšah
Poslovna enota Žalec	Šlandrov trg 28, Žalec
Poslovna enota Slovenske Konjice	Stari trg 12, Slovenske Konjice
Poslovna enota Velenje	Šaleška cesta 20, Velenje
- Poslovalnica Kidričeva cesta	Kidričeva cesta 12, Velenje
- Poslovalnica Šoštanj	Trg svobode 12, Šoštanj
Poslovna enota Slovenj Gradec	Glavni trg 26, Slovenj Gradec
Poslovna enota Ravne na Koroškem	Trg svobode 20, Ravne na Koroškem

PC PRIMORSKE REGIJE:

Poslovna enota Nova Gorica	Ul. tolminskih puntarjev 4, Nova G.
Poslovna enota Postojna	Titov trg 3, Postojna
Poslovna enota Koper	Gortanov trg 1, Koper
Poslovna enota Sežana	Partizanska cesta 7, Sežana
Poslovna enota Izola	Cankarjev drevored 2a, Izola

10.2 INFORMACIJSKI IN VARNOSTNI SISTEMI

Hranilnica je v letu 2018 razvijala in vzdrževala informacijski sistem v skladu s sprejeto strategijo razvoja. Poglavitne usmeritve so bile hiter razvoj bančnih aplikacij, optimizacija in digitalizacija poslovnih procesov, upravljanje informacijske varnosti ter uvedba informacijske podpore novi poslovni enoti.

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 novo enoto, dokupila in prenovila poslovne prostore za potrebe zalednih služb in postavila en nov bankomat. Na področju vzdrževanja opreme uporabnikov je hranilnica zamenjala dotrajano opremo uporabnikov v treh enotah (Maribor - Glavni trg, Novo mesto - Glavni trg, Ravne na Koroškem).

Nadaljevala je tehnološki razvoj bančnega informacijskega sistema in pričela z uvajanjem dokumentnega sistema (brezpapirno poslovanje). Vpeljala je produkt za celovito upravljanje IT varnosti ter nadaljevala z vpeljavo dodatne zaščite in lažjega nadzora notranjega omrežja, katere implementacija bo zaključena predvidoma junija 2019. Pričela je z uvedbo sistema za upravljanje identitet.

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 ter zamenjala dotrajano strojno opremo.

Na področju komunikacij je hranilnica zaključila s 1. fazo segmentacije omrežja ter pričela z 2.fazo. Za neprekinjenost poslovanja je skrbela z rednim vzdrževanjem UPS naprav za neprekinjeno napajanje in agregatov, testiranjem načrtov in sistemov neprekinjenega poslovanja z vso skrbnostjo za varnost sistemov in podatkov. Uvedla je dodatno redundančno povezavo med obema podatkovnima centroma.

Informacijski sistem in upravljanje operativnega tveganja v hranilnici je bilo v letu 2018 predmet pregledov notranjih revizorjev in revizijskih družb kot tudi pregleda Banke Slovenije za področje kibernetike varnosti. Hranilnica je upoštevala priporočila in ugotovitve pregledov ter uvajala izboljšave v postopke in sisteme.

Za leto 2019 hranilnica načrtuje razvoj in vzdrževanje informacijskih sistemov v skladu s sprejeto strategijo razvoja do leta 2023, s poudarkom na digitalizaciji procesov in produktov ter zagotavljanju visokega nivoja varnosti, zanesljivosti in razpoložljivosti informacijskega sistema.

Poglavitne usmeritve strategije razvoja v letu 2019 so digitalizacija poslovnih procesov, hiter razvoj tehnološko naprednih bančnih produktov, spletnih in mobilnih aplikacij ter upravljanje informacijske varnosti. Na področju vzdrževanja opreme uporabnikov hranilnica načrtuje vlaganje sredstev v zamenjavo dotrajane periferne opreme ter dokup oz. podaljšanje ustreznih uporabniških licenc.

Skladno s strategijo upravljanja tveganj bo hranilnica v letu 2019 nadaljevala s posodobitvijo sistemov za upravljanje informacijske varnosti kakor tudi z reorganizacijo omrežne infrastrukture. Nadaljevala bo s segmentacijo omrežja ter z neodvisnim notranjim varnostnim pregledom pridobila pregled, odpravila potencialne ranljivosti omrežja ter povečala varnost omrežja.

Na področju programske opreme bo hranilnica nadgrajevala bančni informacijski sistem skladno z zahtevami Banke Slovenije in Evropske centralne banke, EBA smernicami ter mednarodnimi standardi na tem področju kot tudi uredbe GDPR.

Skladno s strategijo bo hranilnica digitalizirala procese poslovnega poročanja in analitike, nadgradila bo aplikacijo za odpiranje osebnega računa na daljavo, dograjevala sistem za zgodnje odkrivanje problematičnih izpostavljenosti (EWS), digitalizirala zaledne procese in procese v poslovnih enotah ter dokončala uvedbo sistema za upravljanje identitet. Na področju elektronskega plačevanja bo uvedla nov produkt mobilne denarnice in takojšnjih plačil, prenovila spletno ter osvežila mobilno banko. Nadaljevala bo z uvedbo informacijske podpore za kadrovske evidenco.

Na področju tehničnega varovanja bo vzdrževala alarmne, požarne in video-nadzorne sisteme enot. Vzdrževala bo UPS naprave in agregate. Ažurno bo dograjevala varnostno politiko in druge interne akte s področja varnosti in operativnega tveganja.

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.

10.3 PROJEKTI IN NOVOSTI

Hranilnica je za mlade izdala EYCA - popustniško plačilno kartico, ki študentom in dijakom ter zaposlenim do 30. leta omogoča enostavno plačevanje in koriščenje popustov v 36. državah Evrope, v okviru organizacije European Youth Card Association. Pri tem je v paketih EYCA mladim omogočila brezplačne oz. najugodnejše storitve na trgu.

Z uvedbo Digitalnega paketa je naprednejšim uporabnikom spletnih in mobilnih bank v uporabo ponudila cenovno najugodnejše, neomejene bančne storitve v okviru gospodinjstva.

Vzpostavila je projekt razvoja in izdaje lastne mobilne denarnice Dh Denarnik, ki je bil ob koncu leta v zaključni fazi testiranja ter bo luč sveta ugledal v začetku leta 2019. Na ta način bo hranilnica kot ena prvih štirih bank na trgu v svojo ponudbo vključila nov tehnološko napreden produkt, ki ga bo kasneje nadgradila tudi za uporabo novega sistema takojšnjih plačil.

V projektu optimizacije in digitalizacije poslovnih procesov je pričela s prenovno informacijske podpore za obdelavo vhodnih dokumentov, informatizacijo kreditnega procesa ter uvedbo novega dokumentarnega sistema, ki se bo še bolj aktivno nadaljevala v letu 2019.

V nepremičninskem projektu Zeleni Park 2, v centru Kopra, je hranilnica uspešno nadaljevala vse aktivnosti s ciljem, da bo v začetku leta 2019 lahko pričela s prodajo stanovanjskih in poslovnih prostorov ter garaže. V hčerinski družbi DH-Storitve d.o.o. je uspešno izpeljala projekt prodaje 60,62 % deleža v družbi Pomurske mlekarne d.o.o.

Ob zaključku leta 2018 se je hranilnica v 28. letu delovanja pričela predstavljati s prenovljeno celotno grafično podobo, katere cilj je bil posodobitev in poenotenje podobe hranilnice na vseh platformah. S prenovljeno podobo se je hranilnica še bolj približala mlajši generaciji, ki poleg konkurenčne in tehnološko napredne ponudbe v mobilnih aplikacijah pričakuje tudi dobro uporabniško izkušnjo.

10.4 ZAPOSLENI

Varno in uspešno poslovanje hranilnice je eden od temeljnih ciljev, ki ga v hranilnici dosegamo s poudarkom na prožni organizaciji ter motiviranih in zadovoljnih sodelavcih. Hranilnica vodi politiko polne zaposlenosti na delovnem mestu in usposobljenosti enega delavca za opravljanje več del in nalog.

V letu 2018 smo nadaljevali s prenovno in pospešenim vlaganjem v izobraževanje in razvoj zaposlenih ter interno mobilnost zaposlenih. Izpeljali smo projekt izbire informacijske podpore za kadre, ki jo bomo uvedli in bo v prihodnje omogočila bolj učinkovito upravljanje kadrov in hitrejši prenos informacij zaposlenim.

Na dan 31.12.2018 je bilo v hranilnici 323 zaposlenih, kar je 11 več kot konec leta 2017 (312). Od tega je bilo 92 % zaposlenih po pogodbi za nedoločen čas. Med zaposlenimi je 129 moških (40 %) in 194 žensk (60 %). Povprečna starost zaposlenih je 37 let.

Zaposlenih z najmanj višje in visoko šolsko izobrazbo je 223 delavcev oz. 69 %, s srednje šolsko izobrazbo pa 100 delavcev oz. 31 %.

Želimo ohraniti dobre pogoje dela in dobre odnose med sodelavci. Zaposlene motiviramo tudi s sistemom nagrajevanja ter mesečnim ocenjevanjem delovne in poslovne uspešnosti.

Hranilnica bo tudi v prihodnje krepila strokovno in kadrovsko zapolnjenost delovnih mest poslovne mreže in strokovnih enot. Razvijala bo vzpostavljen sistem in kulturo korporativnega upravljanja.

10.5 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.

Odgovornost do komitentov

Družbena odgovornost se v odnosu do komitentov kaže predvsem v doslednem izpolnjevanju osnovnega poslanstva hranilnice kot sodobne in varne bančne institucije, ki po najugodnejših cenah zagotavlja kvalitetne in do uporabnikov prijazne bančne storitve.

Hranilnica se trudi za strokoven in prijazen odnos, pospešeno razvijanje novih produktov in storitev ter skrbi za izboljšavo obstoječih. V dobi digitalizacije poslovanje prilagaja različnim potrebam komitentov. Razume in upošteva tudi ranljivejše skupine prebivalstva (upokojeanci, invalidi,...), za katere ohranja njim prilagojene produkte ter skrbi, da so vedno dobrodošli v poslovalnicah hranilnice.

Odgovornost do zaposlenih

Hranilnica je prepričana, da se družbena odgovornost začne znotraj družbe, predvsem v odnosu do zaposlenih. Zato daje 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.

Zaveda se, da so zavzeti in motivirani zaposleni vir razvoja. Hranilnica spodbuja vertikalno komunikacijo, zagotavlja ustrezno izobraževanje in skrbi za 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, nagrajevanje zaposlenih, zlasti stimulativnega dela, pa je predmet nenehnega dograjevanja s ciljem še večje pripadnosti in učinkovitosti zaposlenih.

Hranilnica je z mrežo 38 poslovalnic geografsko razpršena, zato je druženje in povezovanje zaposlenih pomembna skrb posloводства. Srečanja z zaposlenimi prispevajo k medsebojni povezanosti in še večji pripadnosti kolektivu. Hranilnica srečanja z zaposlenimi organizira v prednovoletnem času, najmanj enkrat letno v sklopu obveznih izobraževanj in praviloma, enkrat letno, z namenom krepitev zdravega načina življenja, druženja in rekreacije. Hranilnica skrbi tudi za upokojene sodelavce, ki so vsako leto povabljeni tudi na prednovoletno srečanje.

Odgovornost do družbe

Hranilnica je v letu 2018 sponzorska in donatorska sredstva namenjala predvsem izbranim projektom in organizacijam, ki delujejo na področju znanosti za otroke in mlade (finance, bančništvo, tehnologija), ter socialnim projektom za otroke, družine in starostnike.

Svojo politiko je podprla z družbeno odgovorno pobudo nagrajevanja najboljših zaključnih del, s katero želi spodbuditi raziskovalno delo študentov na fakultetah v Republiki Sloveniji, na področjih, ki so pomembna za delovanje Delavske hranilnice. V okviru pobude je bila podeljena finančna nagrada za uspešno zaključno delo.

Pri tem se hranilnica prednostno vključuje v donatorske in sponzorske aktivnosti organizacij, zvez in društev, ki imajo svoje poslovanje urejeno preko poslovnega računa v hranilnici, izjema so humanitarni projekti in aktivnosti, kjer hranilnica ne pogojuje odprtja poslovnega računa.

Redno sponzorira aktivnosti sindikatov, predvsem ob prvomajskih prireditvah in na področju športnih aktivnostih, ter aktivnosti ostalih lastnikov. V letu 2018 je tako podprla več kot 120 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.

V svoji strategiji razvoja za obdobje 2019 – 2023 je tako kot eno prednostnih nalog postavila izvedbo projekta prehoda na brezpapirno poslovanje, s čimer bi bistveno zmanjšala porabo papirja.

Hranilnica ima v vseh poslovnih enotah vpeljana ločeno zbiranje odpadkov, ločeno zbira tudi prazne originalne kartuše in tonerje.

10.6 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 so se na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma v letu 2018 izvajale v hranilnici:

- izvajali so se ukrepi za poznavanje stranke ter njene zakonite dejavnosti, s katero se ukvarja in hkrati redno skrbno spremljanje strankinih poslovnih aktivnosti;
- segmentacija strank se je izvajala v skladu s sprejeto analizo tveganosti;
- izvajalo se je dnevno poročanje Uradu za preprečevanje pranja denarja (v nadaljevanju: Urad) o izvedenih gotovinskih transakcijah nad 15 tisoč EUR;
- izvajalo se je poročanje Uradu o vseh nakazilih nad 15 tisoč EUR, ki se izvajajo v dobro pravnih in fizičnih oseb v državi ali v dobro pravnih in fizičnih oseb s sedežem oziroma stalnim ali začasnim bivališčem v državah z ugotovljenimi strateškimi pomanjkljivostmi na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, ki imajo pomanjkljivo zakonodajo na področju obdavčevanja, so znane po proizvodnji mamil oz. so države s sedežem/prebivališčem oseb, zoper katere veljajo omejevalni ukrepi povezani s pranjem denarja, financiranjem terorizma in terorizmom;

- Uradu so se sporočali predpisani in zahtevani podatki ter dokumentacija;
- opravljalo se je 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;
- izvajale so se aktivnosti 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 Odkrivanje in preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma, kjer so predstavniki Urada, Banke Slovenije in dveh bank predstavili svoja stališča glede omenjenih tem;
- pooblaščenec se je udeležil tretjega modula »Adriatic Financial Crime Akademije«, v organizaciji Deloitte in R.U.R.;
- pooblaščenec se je redno udeleževal sej odbora Združenja bank Slovenije za preprečevanje pranja denarja in z vsemi novostmi seznanjal sodelavce;
- 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 2018 skrbela za ustrezno hrambo podatkov in pripadajoče dokumentacije, pridobljene na podlagi zakona o varstvu osebnih podatkov in za upravljanje predpisanih evidenc.

10.7 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 so bili v letu 2018 zaposleni trije revizorji, od katerih imata dva naziv preizkušeni notranji revizor in sta vpisana v javno objavljen register preizkušenih notranjih revizorjev na spletni strani Slovenskega inštituta za revizijo. Direktorica službe izvaja vsa dodatna izobraževanja, skladno s Pravilnikom Slovenskega inštituta za revizijo o priznanju dodatnega izobraževanja za preizkušene notranje revizorje.

V skladu z Zakonom o bančništvu služba notranje revizije poroča v letnem in polletnih poročilih upravi, nadzornemu svetu in revizijski komisiji o izvedbi letnega načrta dela, ocenjuje skladnost prakse prejemkov s politiko prejemkov, podaja splošno oceno primernosti in učinkovitosti upravljanja tveganj ter delovanja sistemov notranjih kontrol ter poroča 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 2018 je bilo opravljenih devetnajst revizij, od tega pet izrednih. V posameznih revizijah služba ni ugotovila kršitev in nepravilnosti, ki bi bistveno vplivale na skupno oceno tveganja hranilnice. V okviru rednih revizij so v večini bila izdana priporočila za okrepitev notranjih kontrol, ki jih služba notranje revizije redno spremlja glede izvedbe. Vsako leto se v okviru revizije računovodskih izkazov hranilnice s strani zunanje revizorje 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 zunanje revizorje.

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 2018 ni bilo anonimnih prijav zaposlenih.

11. UPRAVLJANJE HRANILNICE

11.1 UPRAVA HRANILNICE

Hranilnico vodi uprava hranilnice. Njene naloge in pristojnosti so opredeljene z zakonodajo, statutom in strateškimi internimi akti, ki jih potrjuje ali se z njimi seznanja nadzorni svet.

Od 1.11.2017 hranilnico vodi dvočlanska uprava, v sestavi:

- Renato Založnik, predsednik uprave,
- Jasna Mesić, članica uprave.

Uprava hranilnice ima mandat do 1.11.2022. Deluje v skladu z veljavnim Statutom hranilnice in Sklepom nadzornega sveta o delu in delitvi dela uprave hranilnice z dne 17.12.2018.

11.2 NADZORNI SVET HRANILNICE

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

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	Janez Krevs Namestnik predsednice	Marjan Gojkovič Namestnik predsednika	Sonja Kos Namestnica predsednice	Branko Sevcnikar Namestnik predsednika
Andreja Bajuk Mušič Članica	Katarina Zajc Članica	Boris Frajnkovič Član	Franjo Štiblar Član	Andreja Bajuk Mušič Članica
Sonja Kos Članica	Marjan Gojkovič Član			
Katarina Zajc Članica				
Branko Sevcnikar Član				
Marjan Gojkovič Član				
Janez Krevs Član				

Število direktorskih mest, ki jih zasedajo člani upravljalnega organa na dan 31. 12. 2018 (435. člen Uredbe CRR, točka 2 a, v povezavi s 36. členom ZBan-2)

UPRAVA	ŠTEVILO DIREKTORSKIH MEST
Renato Založnik	1
Jasna Mesić	1

NADZORNI SVET	ŠTEVILO DIREKTORSKIH MEST
Franjo Štiblar	1
Boris Frajnkovič	2
Andreja Bajuk Mušič	3
Sonja Kos	2
Branko Sevcnikar	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. 2018 izpolnjujejo zahteve zakona glede direktorskih mest, ki jih opravljajo, kar je razvidno iz zgornje preglednice.

11.3 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)

V hranilnici sestavljata upravljalni organ uprava in nadzorni svet. Pri izboru članov uprave in nadzornega sveta hranilnica upošteva določila vsakokrat veljavnih predpisov - Zakona o gospodarskih družbah, Zakona o bančništvu, Smernic EBA in ESMA o ocenjevanju primernosti članov upravljalnega organa in nosilcev ključnih funkcij, podzakonskih aktov Banke Slovenije, ki določajo pravila glede primernosti in usposobljenosti članov upravljalnega organa, statuta hranilnice in vsakokrat veljavne Politike izbora in ocenjevanja primernosti članov uprave in nadzornega sveta hranilnice (v nadaljevanju: Politika). Politika vsebuje postopke in merila za izbor in oceno primernosti kandidatov oziroma članov upravljalnih organov (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 določa štiri skupine meril, in sicer merila izkušnosti, merila ugleda, merila upravljanja in merila uspešnosti.

Presoja primernosti članov uprave in nadzornega sveta se opravi v skladu z zahtevami zakonodaje 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. Za leto 2018 je bilo za vse člane uprave in nadzornega sveta opravljeno letno ocenjevanje.

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 čemer je pomembna tudi kolektivna strokovna usposobljenost obeh organov. Zato pri merilih izkušnosti 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 uprave in nadzornega sveta.

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

Pri ocenjevanju članov na podlagi meril upravljanja se vselej 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, njegova sposobnost za uresničevanje stabilne ureditve procesov upravljanja tveganj in notranjega upravljanja, njegovo sposobnost neodvisnega in neoviranega upravljanja svojih dolžnosti ter doprinos člana h kolektivni strokovni usposobljenosti organa.

V sklopu letne presoje uspešnosti članov se preverja rezultate dela članov v zadnjem letu 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 po izobrazbi Magister poslovnih ved. Na Ekonomski fakulteti v Ljubljani je zaključil podiplomski študij poslovne informatike. Pred tem pa je dokončal univerzitetni študij na Fakulteti za organizacijske vede ter višješolski študij na Fakulteti za strojništvo. V svoji 25 letni karieri je pridobil veliko izkušenj tako v gospodarstvu kot v finančnem sektorju ter je sodeloval v številnih domačih in mednarodnih projektih. Zadnjih 20 let deluje na področju bančništva in plačilnih sistemov, od tega že 14. leto v Delavski hranilnici na različnih vodstvenih delovnih mestih. Po pridobitvi dovoljenja Banke Slovenije je v marcu 2017

nastopil funkcijo člana uprave hranilnice, od novembra 2017 pa je po imenovanju na nadzornem svetu prevzel funkcijo predsednika uprave za petletni mandat.

Članica uprave Jasna Mesić je diplomirana ekonomistka, ki ima 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 petletni 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 je upokojen kot zaslužni profesor. Ima tudi številne izkušnje v bančništvu in financah (njegova poklicna kariera traja že preko 45 let), saj je bil med drugim svetovalec guvernerja Narodne banke Slovenije, svetovalec glavnega ekonomista za Evropo pri Svetovni banki v Washingtonu, opravljal je funkcijo glavnega ekonomista pri NLB d.d., bil pa je tudi član Sveta Centralne banke Črne Gore. Z julijem 2016 se je pridružil nadzornemu svetu hranilnice in prevzel opravljanje funkcije predsednika nadzornega sveta.

Podpredsednik nadzornega sveta Boris Frajnkovič je po izobrazbi pravnik. Leta 2011 je uspešno končal izobraževanje na višji strokovni šoli in pridobil še naziv diplomirani ekonomist. Za seboj ima več kot 34 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. Leta 2004 je pridobila strokovni naziv »pooblaščen revizor«. Ima več kot 20 letno uspešno delovno kariero. V letih 2014 in 2015 je v Delavski hranilnici že opravljala funkcijo zunanje članice revizijske komisije, nadzornemu svetu pa se je kot članica pridružila julija 2016.

Članica nadzornega sveta Sonja Kos je diplomirana ekonomistka in računovodja, ki ima že več kot 30 letne delovne izkušnje, tako v gospodarstvu kot 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. Ima opravljen pravosodni izpit. Trenutno je kot redna profesorica zaposlena na Pravni fakulteti Univerze v Ljubljani in je predstojnica katedre za pravno ekonomske znanosti. Nadzornemu svetu hranilnice se je pridružila julija 2016.

Član nadzornega sveta Marjan Gojkovič je po izobrazbi profesor matematike in fizike. V svoji dolgoletni, več kot 40 letni 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. Od 10. 1. 2019 je upokojen.

Član nadzornega sveta Branko Sevčnikar je po izobrazbi elektrotehnik – energetik, ki ima več kot 40 letno 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.

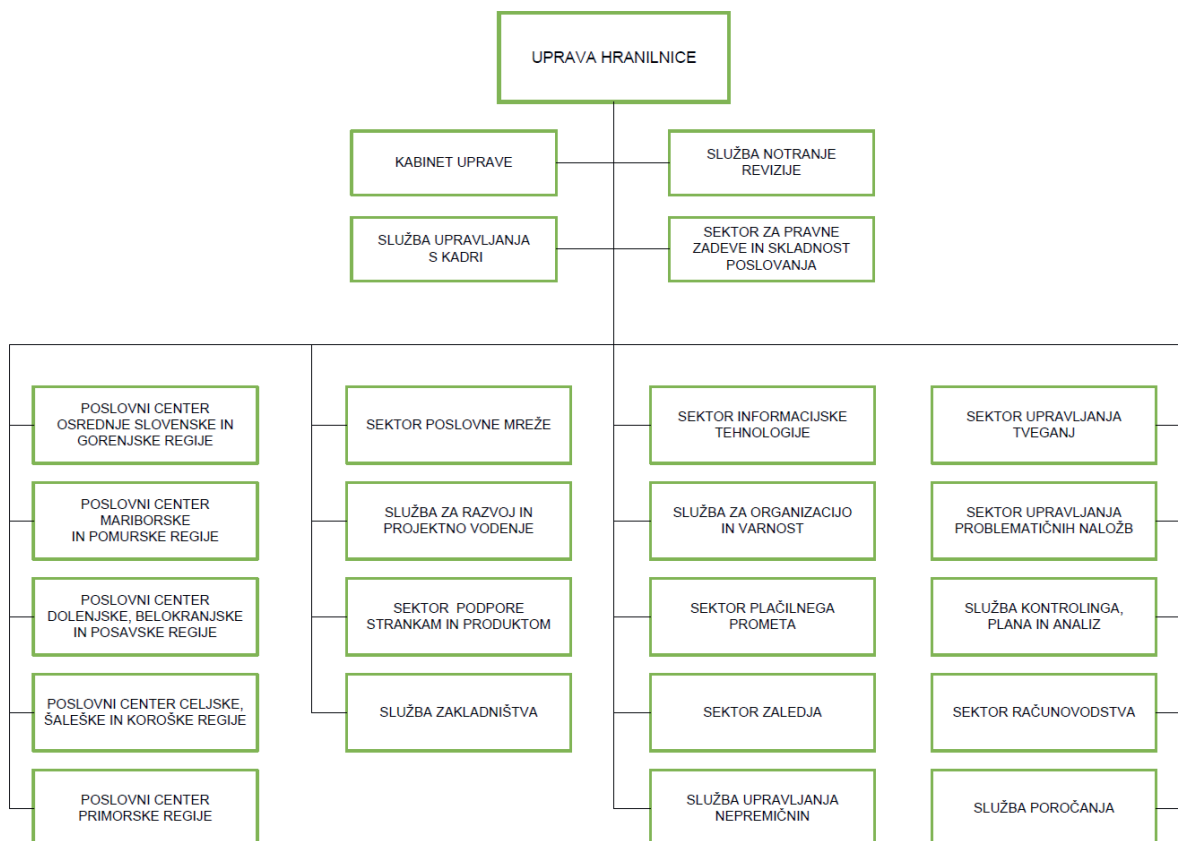
Član nadzornega sveta Janez Krevs je diplomiral na Ekonomski fakulteti Univerze v Ljubljani, od konca leta 2016 je upokojen, pred upokojitvijo je bil zaposlen v Banki Slovenije kot pomočnik direktorja splošnega sektorja, predhodno pa več let kot svetovalec vodstva Banke Slovenije, Ima več kot 40 letne izkušnje iz delovanja v bančnem sektorju, pred zaposlitvijo v Banki Slovenije je bil zaposlen v vodstvu SKB banke. 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 sprejetega posebnega internega akta za doseganje ciljev raznolikosti pri izboru članov uprave in nadzornega sveta, ampak ima te splošne in konkretne cilje zajete v Politiki. Hranilnica cilje raznolikosti zasleduje in dosega tudi z upoštevanjem zakonskih predpisov in načel dobre prakse korporativnega upravljanja. Uprava in nadzorni svet sta 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, kar se potrjuje z letno kolektivno oceno obeh organov upravljanja.

Uprava in nadzorni svet pri izboru kandidatov za člane obeh upravljalnih organov vselej zasledujeta tudi cilj ustrezne zastopanosti obeh spolov, ki pa je podrejen cilju strokovne primernosti in izkušenosti kandidata. Kadar sta kandidat 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 zastopana enakopravno (vsak s 50 odstotnim deležem), kot tudi v nadzornem svetu, kjer manj zastopan ženski spol dosega 37,5 odstotni delež.

12. ORGANIZACIJSKA SHEMA HRANILNICE

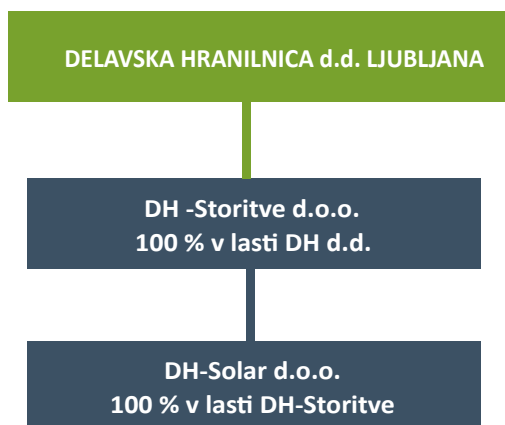


13. SKUPINA POVEZANIH DRUŽB

Skupino povezanih družb sestavljata Delavska hranilnica d.d. Ljubljana in hčerinska družba DH-Storitve d.o.o., ki je v 100 odstotni lasti hranilnice.

Odvisna družba DH-Storitve d.o.o. je v letu 2011 ustanovila podrejeno družbo DH-Solar d.o.o., ki je v 100 odstotni lasti DH-Storitve d.o.o.

V letu 2018 so DH-Storitve z dobičkom prodale svoj delež v družbi Pomurske mlekarne d.o.o., ki so ga kupile v letu 2016.



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.

Kapital družbe DH-Storitve d.o.o. je na dan 31.12.2018 znašal 471 tisoč EUR, bilančna vsota 2.402 tisoč EUR, čisti dobiček tekočega leta pa 853 tisoč EUR.

Kapital družbe DH-Solar d.o.o. je na dan 31.12.2018 znašal 63 tisoč EUR, bilančna vsota je znašala 190 tisoč EUR in čisti dobiček tekočega leta 19 tisoč EUR.

Direktor družb DH-Storitve d.o.o. in DH-Solar d.o.o. je Andrej Pivčevič. Družba DH-Storitve d.o.o. ima od aprila 2018 enega zaposlenega, družba DH-Solar d.o.o. nima zaposlenih.

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

14. 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
	(f)	Poslovno poročilo	Strnjena izjava uprave in nadzornega sveta o tveganjih Delavske hranilnice d.d. Ljubljana
	2. Informacije o ureditvi upravljanja		
	a) število direktorskih mest, ki jih zasedajo člani upravljalnega organa	Poslovno poročilo	Upravljanje hranilnice
	b) politiko zaposlovanja za izbor članov upravljalnega organa ter njihovo dejansko znanje, 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 sestal	Poslovno poročilo	Tok informacij glede tveganj do uprave in nadzornega sveta
	e) opis toka informacij glede tveganj do upravljalnega organa	Poslovno poročilo	Tok informacij glede tveganj do uprave in nadzornega sveta
436	b) pregled razlik v podlagi konsolidacije za računovodske in bonitetne namene	Poslovno poročilo Računovodsko poročilo	Obvladovanje tveganj 2.7 Izpostavljenost različnim vrstam tveganj
437	Kapital	Računovodsko poročilo	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 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 poslov 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

14.1 UVODNA POJASNILA K RAZKRITJEM

Hranilnica 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:

1. 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;
2. 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;
3. 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;
4. 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);
5. Delegirana uredba Komisije (EU) št. 2015/1555 z dne 28. maja 2015 o dopolnitvi Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta glede regulativnih tehničnih standardov za razkritje informacij v zvezi s skladnostjo institucij z zahtevo za proticiklični kapitalski blažilnik skladno s členom 440;
6. Sklep o izvajanju opcij in diskrecijskih pravic iz prava Unije (Uradni list RS, št. 28/16);
7. Smernice EBA glede razkrivanja informacij v zvezi z obremenjenimi in neobremenjenimi sredstvi, objavljene 27. junija 2014 in Sklep o uporabi Smernic o razkritju obremenjenih in neobremenjenih sredstev (Uradni list RS, št. 47/15); od 2. januarja 2018 dalje je treba upoštevati Delegirano uredbu komisije (EU) 2017/2295 z dne 4. septembra 2017 o dopolnitvi Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z regulativnimi tehničnimi standardi za razkritje obremenjenih in neobremenjenih sredstev;
8. Smernice o razkritju količnika likvidnostnega kritja (LCR) kot dopolnitev upravljanja likvidnostnega tveganja iz člena 435 Uredbe (EU) št. 575/2013, ki so bile objavljene na spletni strani EBA 21. junija 2017 (v nadaljevanju Smernice o razkritju LCR) in Sklep o uporabi teh smernic, ki je bil objavljen v Uradnem listu RS, št. 42/2017;
9. Smernice EBA/GL/2014/14 z dne 23. decembra 2014 o pomembnosti, poslovni skrivnosti in zaupnosti ter pogostosti razkritij skladno s členi 432(1), 432(2) in 433 Uredbe (EU) št. 575/2013 in Sklep o uporabi Smernic o pomembnosti, poslovni skrivnosti in zaupnosti ter o pogostosti razkritij skladno s členi 432(1), 432(2) in 433 Uredbe (EU) št. 575/2013 (Uradni list RS, št. 47/15);
10. Smernice EBA o preudarnih politikah prejemkov skladno s členoma 74(3) in 75(2) Direktive 2013/36/EU ter razkritjih skladno s členom 450 Uredbe (EU) št. 575/2013, ki so bile objavljene na spletni strani EBA 27. junija 2016 in Sklep o uporabi teh smernic, ki je bil objavljen v Uradnem listu RS, št. 53/16;
11. Smernice EBA o primerjavi prejemkov, ki so bile objavljene na spletni strani EBA 16. julija 2014 in Sklep o uporabi teh smernic, ki je bil objavljen v Uradnem listu RS, št. 53/16;
12. Smernice EBA/GL/2016 z dne 4. 8. 2017 o zahtevah po razkritju informacij iz dela 8 Uredbe (EU) št. 575/2013 in Sklep o uporabi teh smernic, ki je bil objavljen v Uradnem listu RS, št. 50/17;
13. 5. in 6. odstavek 70. člena Zakona o gospodarskih družbah, (Uradni list RS, št. 65/09 – uradno prečiščeno besedilo, 33/11, 91/11, 32/12, 57/12, 44/13 – odl. US, 82/13 in 55/15 in 15/17);
14. 88. člen Zakona o bančništvu (Uradni list RS, št. 25/15, 44/16 – ZRPPB, 77/16 – ZCKR in 41/17);
15. 3. člen Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice (Uradni list RS, št. 73/15, 49/16, 68/17 in 33/18);
16. Sklep o izračunu stopnje posamezni banki lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika za banke in hranilnice (Uradni list RS, št. 55/15, 42/16 in 9/17);
17. Vsakokrat veljavni Mednarodni standardi računovodskega poročanja.

Hranilnica 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 hranilnica 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 hranilnico 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 vsa tveganja, razen za kreditno tveganje, kjer so razkritja izdelana na podlagi računovodske konsolidacije, ki je bila v veljavi do 30.08.2018, ko je hranilnica prodala

kapitalsko naložbo. Skladno s 434. členom Uredbe CRR se je hranilnica odločila, da vsa razkritja zajame v revidiranem letnem poročilu.

Hranilnica je upoštevala vse zgoraj navedene akte in je vključila vsa potrebna razkritja, ni pa zajela tistih razkritij, ki zanj niso relevantna. Hranilnica 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 hranilnice.

14.2 CILJI IN POLITIKE UPRAVLJANJA TVEGANJ

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

Hranilnica ima postavljen celovit okvir za obvladovanje tveganj, ki med drugim vključuje tudi definiranje metodologij za merjenje vseh, za hranilnico relevantnih tveganj, njihovo vključitev v interne politike in druge akte ter potrditev internih politik in aktov ali njihovih tekočih sprememb s strani uprave in nadzornega sveta. Za namen sprejema usmeritev na področju prevzemanja tveganj hranilnice, določitve frekvence in oblike poročanja o tveganjih ter vzpostavitve informacijske podpore za merjenje in poročanje o tveganjih je hranilnica ustanovila dva organa - Odbor za tveganje in Komisijo za nedonosne izpostavljenosti. Odbor za tveganja je posvetovalno telo uprave, ki deluje na področju upravljanja z vsemi vrstami tveganj hranilnice. Namen delovanja Komisije za nedonosne izpostavljenosti pa je nadzorovanje in upravljanje z nedonosnimi izpostavljenostmi ter razreševanje izpostavljenosti s povečanim kreditnim tveganjem. Oba organa se sestajata na sejah enkrat mesečno, po potrebi pa tudi pogosteje.

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. Skladno s Politiko izvajanja procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala se funkcija upravljanja tveganj organizacijsko izvaja v dveh sektorjih, ki sta neposredno podrejena upravi: v Sektorju upravljanja tveganj (v nadaljevanju: SUT) in v Sektorju upravljanja problematičnih naložb (v nadaljevanju: SUPN). Skladno s Pravilnikom o notranji organiziranosti in delu Sektorja upravljanja tveganj ima direktorica SUT pristojnosti in odgovornosti, ki jih mora hranilnica v skladu z 41. členom Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice zagotoviti vodji funkcije upravljanja tveganj. Sektorja sta funkcionalno in organizacijsko ločena od drugih funkcij, pri katerih bi lahko prihajalo do nasprotja interesov s funkcijo upravljanja tveganj.

Hranilnica je svojo nagnjenost k prevzemanju tveganj definirala v dokumentu Strategija upravljanja in obvladovanja tveganj in sposobnost hranilnice za prevzemanje tveganj (v nadaljevanju: strategija upravljanja tveganj), ki dopolnjuje Strategijo razvoja Delavske hranilnice d.d. Ljubljana (v nadaljevanju: poslovna strategija) na način, da vrednostno prikazuje nagnjenost hranilnice k prevzemanju posamezne vrste tveganja v obliki kvantitativnih meril obvladovanja tveganj in opredelitve najvišje skupne ravni tveganj ter ravni in vrste posameznih pomembnih tveganj. Izvedbeno omenjeni strategiji dopolnjuje Strategija upravljanja kapitala in kapitalskih zahtev hranilnice, v kateri je vrednostno podprt načrt krepitev kapitala za izvedbo poslovne strategije in strategije upravljanja tveganj. Za namen zniževanja nedonosnih izpostavljenosti, minimiziranja z njimi povezanih izgub ter sprostitev sredstev in kapitala za plasiranje v druge izpostavljenosti, je hranilnica sprejela Strategijo upravljanja nedonosnih izpostavljenosti (problematičnih izpostavljenosti). Operativna izvedba aktivnosti za doseg v strategijah določenih ciljev pa je zapisana v dokumentu Načrt aktivnosti za upravljanje tveganj.

Strateški cilji in segmenti poslovanja hranilnice 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 2018 so prikazani rezultati dokumentiranega in kategoriziranega zbira kvantitativnih in kvalitativnih ocen merljivih in nemerljivih tveganj, ki jih hranilnica 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 hranilnica svoj profil tveganosti za leto 2018 ocenila v višini 2,0, ciljni profil tveganosti za leto 2019 pa določila v višini 1,8. Kot najpomembnejša tveganja z vidika izpostavljenosti so bila identificirana operativno tveganje, tveganje dobičkonosnosti in kreditno tveganje, še posebej na področju kreditnega tveganja pa je bilo identificirano tudi pomanjkljivo kontrolno okolje. Med drugimi relevantnimi tveganji je hranilnica identificirala še kapitalsko in

strateško tveganje, v ocenjevanje pa je prvič uvedla tri novo identificirana tveganja: kibernetško tveganje, tveganje varnosti in modelsko tveganje, za katera je v začetku leta 2019 potrdila tudi metodologije merjenja. Pristopi glede merjenja, ocenjevanja in upravljanja posameznega tveganja ter izvajanja procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala so zapisani v naslednjih politikah, ki predstavljajo podlago za izvajanje strategije prevzemanja tveganj:

- Politika izvajanja procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala,
- Politika upravljanja kreditnega tveganja,
- Politika primernih kreditnih zavarovanj,
- Politika prevzemanja in upravljanja tveganj pri sklepanju poslov z dolžniškimi vrednostnimi papirji,
- Metodologija za oblikovanje popravkov vrednosti in rezervacij po MSRP 9,
- Politika upravljanja tržnih tveganj,
- Politika upravljanja operativnega tveganja,
- Politika upravljanja obrestnega tveganja,
- Politika upravljanja likvidnostnega tveganja,
- Politika upravljanja drugih tveganj.

Skladno z zahtevami 184. do 189. člena Zakona o bančništvu in ostale pripadajoče zakonodaje je bil v letu 2018 noveliran dokument Načrt sanacije, v katerem so vključeni različni ukrepi za ohranjanje ali ponovno vzpostavitev uspešnega poslovanja hranilnice glede na predvidene različne stresne scenarije. V dokumentu so predvideni ukrepi, s katerimi bi se v primeru znatnega poslabšanja finančnega položaja hranilnice omogočilo njeno prestrukturiranje tako, da se ohrani ali ponovno vzpostavi uspešno poslovanje in finančna trdnost hranilnice.

14.3 TOK INFORMACIJ GLEDE TVEGANJ DO UPRAVE IN NADZORNEGA SVETA

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

V hranilnici poteka redno (periodično in tudi takojšnje) obveščanje uprave in nadzornega sveta o vseh pomembnih tveganjih v skladu z veljavnimi internimi akti in postopki, tako vzpostavljen tok prenosa informacij pa je osnova za zagotavljanje učinkovitega upravljanja vseh pomembnih tveganj, ki jim je hranilnica izpostavljena.

Na področju upravljanja tveganj sta uprava in nadzorni svet neposredno seznanjena z mesečnim Poročilom o izpostavljenosti hranilnice tveganjem, ki ga pripravlja SUT. Poročilo zajema podrobnejšo analizo upravljanja s kapitalom in kapitalsko ustreznostjo ter analizo izpostavljenosti kreditnemu, obrestnemu, likvidnostnemu, tržnemu, operativnemu in drugim tveganjem. SUT vsake tri mesece pripravlja tudi kvartalno Poročilo o kreditnem portfelju, katerega glavni poudarek temelji na analizi kakovosti kreditnega portfelja, vključujoč tudi analizo gibanja restrukturiranih in nedonosnih izpostavljenosti. Polletno se na podlagi sistema za zgodnje opozarjanje na povečano kreditno tveganje (EWS) za pravne osebe izdelava tudi poročilo o strankah, ki se uvrstijo na opazovalno listo. V SUT se izdelujejo tudi analize posameznih kreditnih predlogov nad določenim zneskom skupne izpostavljenosti posamičnih oz. skupin povezanih oseb, glede katerih se v skladu z dodeljenimi pooblastili odloča na centralni kreditni komisiji, upravi ali nadzornemu svetu. SUPN pa kvartalno pripravi Poročilo o nedonosnih izpostavljenostih, pripravlja pa tudi mesečna gradiva za Komisijo za nedonosne izpostavljenosti.

Na letni ravni SUT pripravi posodobitev Strategije upravljanja in obvladovanja tveganj in sposobnost hranilnice za prevzemanje ter Strategije upravljanja kapitala in kapitalskih zahtev hranilnice v naslednjem triletnem obdobju, hkrati pa preverja tudi izvedbo aktivnosti, določenih z Načrtom aktivnosti za upravljanje tveganj. Prav tako se na letni ravni posodobijo tudi vse politike na področju upravljanja tveganj, novelirata se dokumenta Profil tveganosti hranilnice in Načrt sanacije, pripravita pa se tudi poročila o ustreznosti procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala – ICAAP in o ustreznosti procesa ocenjevanja ustrezne notranje likvidnosti – ILAAP. SUPN letno pripravi posodobitev Strategije upravljanja nedonosnih izpostavljenosti. Vse omenjene dokumente sprejema uprava, nadzorni svet pa daje nanje soglasje oziroma se z njimi seznanja, predhodno pa vsa poročila in spremembe strategij, politik in ostalih, s tveganji povezanih dokumentov, 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 članica uprave, poleg nje pa ga sestavljajo direktorji določenih komercialnih in zalednih sektorjev in služb, ki upravljajo s posameznimi vrstami tveganj, na komisijo so vabljeni predsednik uprave, direktor službe notranje revizije in vodja funkcije skladnosti poslovanja. Odbor obravnava vsa prej omenjena poročila ter se seznanja tudi z vsemi spremembami strategij in politik. V sklopu omenjenih poročil so podani tudi predlogi za učinkovito upravljanje s posameznimi tveganji. Odbor se sestaja na sejah praviloma enkrat mesečno, v letu 2018 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 in upravljanju z njimi, s preverjanjem ali so politike upravljanja tveganj 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 2018 sestala devetkrat.

Služba notranje revizije pripravlja štiriletni strateški načrt in okvirni letni načrt delovanja ter polletna in letna poročila o izvedenih notranjih revizijah in 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), kakor tudi s stanjem realizacije danih priporočil.

Oddelek skladnosti poslovanja sproti obvešča upravo in vse zaposlene o vseh pomembnih spremembah na področju zakonodaje s posebnim poudarkom na tistih spremembah, ki vplivajo na delovanje hranilnice, spremlja stanje implementacije teh sprememb in o tem redno poroča upravi. Upravi in nadzornemu svetu polletno poroča o aktivnostih na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma ter na področju FATCA. Sodeluje pri izdelavi internih aktov, povezanih predvsem s področjem korporativnega upravljanja, za upravo in nadzorni svet pripravlja okvirni letni načrt dela oddelka ter poročilo o opravljenem delu.

14.4 IZJAVA UPRAVE IN NADZORNEGA SVETA O USTREZNOSTI UREDITVE UPRAVLJANJA TVEGANJ DELAVSKE HRANILNICE D.D. LJUBLJANA

(435. člen Uredbe CRR, točka 1 e)

Uprava in nadzorni svet hranilnice sta odgovorna za ustreznost ureditev upravljanja tveganj v Delavski hranilnici d.d. Ljubljana.

Uprava v soglasju z nadzornim svetom oblikuje sistem notranjih kontrol in učinkovitega upravljanja tveganj ter redno spremlja in zagotavlja njegovo ustreznost 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 ustreznost glede na profil tveganosti hranilnice in njeno nagnjenost k prevzemanju tveganj ter je v skladu s sprejeto poslovno strategijo hranilnice.

Ljubljana, 25.4.2019

Nadzorni svet hranilnice:

Franjo Štiblar
predsednik



Uprava hranilnice:

Jasna Mesić
članica



Renato Založnik
predsednik



14.5 STRNJENA IZJAVA UPRAVE IN NADZORNEGA SVETA O TVEGANJIH DELAVSKE HRANILNICE D.D. LJUBLJANA

(435. člen Uredbe CRR, točka 1 f)

Delavska hranilnica d.d. Ljubljana sledi doseganju strateških ciljev v okviru svoje pripravljenosti za prevzemanje tveganj, na podlagi vnaprej določene strategije in politike upravljanja tveganj.

Uprava in nadzorni svet hranilnice potrjujeta, da hranilnica zasleduje profil konservativne ter zmernemu tveganju naravnane bančne institucije. Tveganja meri in ocenjuje v okviru procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP), s katerim se določajo kapitalske potrebe za vsa pomembna tveganja, in procesa ocenjevanja ustrezne notranje likvidnosti (ILAAP), s katerim se ocenjujeta likvidnost hranilnice in upravljanje likvidnostnega tveganja.

Hranilnica je leto 2018 zaključila z ustreznim skupnim količnikom kapitalske ustreznosti v višini 15,19 % in ustreznim količnikom temeljnega kapitala v višini 13,37 % in s tem tudi preseгла svojo strategijo doseganja ciljnega skupnega količnika kapitala v višini 14,50 % ter ciljnega količnika temeljnega kapitala v višini 13,00 %. Količniki kapitalske ustreznosti in primeren čisti dobiček ob zaključku poslovnega leta hranilnici omogočajo, da bo lahko tudi v letu 2019 sledila svoji strategiji 4 – 5 % dividendne donosnosti na emisijsko vrednost delnice ob hkratni organski rasti kapitala, posledično pa tudi krepitvi kapitala v obliki dokapitalizacij s strani obstoječih lastnikov in novih vlagateljev. Zaradi hitre rasti bilančne vsote hranilnica vedno večji poudarek namenja tudi stopnji finančnega vzvoda, ki je ob koncu leta 2018 znašala 3,86 %; cilj hranilnice je, da njena vrednost preseže 4,00 % delež, po drugi strani pa naj ta delež ne bi nikoli padel pod 3,40 %.

Temeljni strateški cilji hranilnice so in bodo tudi v bodoče krepitev kapitalske moči, zagotavljanje stabilnega lastništva in vloge sindikatov, povečanje tržnega deleža, dolgoročno preseganje 10 % bruto donosa na kapital in 0,50 % bruto donosa na aktivo (ob koncu leta 2018 sta omenjena količnika bila blizu ciljnih ravni in sta znašala 9,03 % in 0,43 %), pospešeno uvajanje inovativnih finančno-tehnoloških produktov in storitev ter izboljšava že obstoječih. Prav tako je cilj hranilnice izboljšanje kazalnika »operativni stroški / bruto dohodek« s kratkoročnim ciljem zadržati ta količnik pod 60 % in dolgoročnim ciljem znižanja pod 55 %. Trenutno tega cilja še ne dosega, saj omenjeni kazalnik ob koncu leta 2018 znaša 58,06 %, zato bo hranilnica svoje aktivnosti še naprej usmerjala predvsem v povečanje postavke »bruto dohodek«, hkrati pa bo omejevala tudi postavko »operativni stroški«. S tem namenom si je dodatno postavila doseganje dolgoročne ciljne vrednosti obrestne marže nad 1,50 % (ob koncu leta 2018 je ta dosegala vrednost 1,24 %) in dolgoročne ciljne vrednosti marže finančnega posredništva nad 2,50 % (ob koncu leta 2018 je ta vrednost znašala 2,27 %)

Strukturno bodo krediti hranilnice tudi v bodoče razpršeni na prebivalstvo, majhne gospodarske družbe in samostojne podjetnike, društva, občine in drugi javni sektor. Hranilnica se zaveda, da jo povečevanje kreditne aktivnosti na segmentu podjetništva in drobnega gospodarstva izpostavlja dodatnemu kreditnemu in drugim tveganjem, zato prevzemanju teh tveganj posveča 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 postavila limite, s katerimi je določila največji delež izpostavljenosti v skupnem kreditnem portfelju glede na poslovno dejavnost kreditjemalcev in glede na vrsto produktov, ki jih hranilnica ponuja, saj različni produkti hranilnici prinašajo različne donose, pogojene s tveganji, ki jih nosijo različni tipi produktov. Ker zavarovanje z nepremičninami predstavlja pomemben in kvaliteten način zavarovanja kreditnih izpostavljenosti – kar 58,10 % portfelja je zavarovanega z nepremičninami - 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, v skladu s svojo strategijo pa bo v prihodnje še bolj aktivno vključena v družbeno odgovorno vlogo restrukturiranja, predvsem drobnega gospodarstva. Posledično hranilnica veliko pozornost namenja spremljavi restrukturiranih in nedonosnih terjatev. Na področju nedonosnih terjatev hranilnica sledi cilju, da bi delež bruto nedonosnih kreditov, ki je ob koncu leta 2018 znašal 2,58 %, še naprej zniževala, pri čemer bo delež popravkov vrednosti in rezervacij za ta portfelj še naprej držala nad 20,00 % pokritostjo (ob koncu leta 2018 je znašala pokritost 23,39 %). Dodaten napor bo hranilnica v bodoče usmerila v spremljavo restrukturiranih izpostavljenosti, ki so ob koncu leta 2018 izkazovale 2,92 % delež in so se že precej približale signalni vrednosti v višini 3,00 %. Pokritost restrukturiranih izpostavljenosti s popravki vrednosti in rezervacijami je ob koncu leta 2018 znašala 14,75 %, kar je več kot znaša postavljena signalna vrednost v višini 12,00 %.

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. Dodatno omejitve na strani kapitala in velik obseg vpoglednih virov rezultirajo v nizkem – le 43 % - deležu kreditov nebančnemu sektorju v bilančni

vsoti, zato si je hranilnica za ta kazalnik postavila kratkoročni cilj preseganja 45 %, na dolgi rok pa se po tem kazalniku približati bančnemu povprečju.

S ciljem omejevanja obrestnega tveganja si je hranilnica postavila limit maksimalno 20 % spremembe ekonomske vrednosti kapitala (ob koncu leta 2018 je znašala izpostavljenost 9,26 %) in limit maksimalno 50 % vpliva na planirani bruto dobiček (ob koncu leta 2018 je bil presežen in je znašal 101,78 %); oba kazalnika sta 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, količnik likvidnostnega kritja pa naj ne bi nikoli padel pod 150 %. Oba količnika sta ob koncu leta 2018 precej presegala mejne vrednosti in sta znašala 1,59 % in 586%.

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 ter na zvestobo in pripadnost obstoječih komitentov. V hranilnici veljajo visoka moralna in etična načela, odmiki od tega standarda niso dovoljeni, vse naše aktivnosti in naporji so usmerjeni v to, da tudi v bodoče ostanemo varna, etična in družbeno odgovorna bančna institucija.

Ljubljana, 25.4.2019

Nadzorni svet hranilnice:

Franjo Štiblar
predsednik



Uprava hranilnice:

Jasna Mesić
članica



Renato Založnik
predsednik



14.6 IZJAVA O UPRAVLJANJU DELAVSKE HRANILNICE D.D. LJUBLJANA ZA POSLOVNO LETO 2018

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 bančništvu¹.

Z namenom krepitve 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 hranilnice² 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.

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

Ljubljana, 25.4.2019

Nadzorni svet hranilnice:

Franjo Štiblar
predsednik



Uprava hranilnice:

Jasna Mesić
članica

Renato Založnik
predsednik



1 Zakon o bančništvu (ZBan-2), Uradni list RS, št. 25/15, 44/16 in 41/17;

2 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, 68/17, 33/18 in 81/18;

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. 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:

- 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 septembru 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, nagnjenosti k prevzemanju tveganj 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.

Politika raznolikosti

Predstavitve politike raznolikosti je na voljo v poglavju Politika glede raznolikosti pri izboru članov upravljalnega organa (435. člen Uredbe CRR, točka 2 c).

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

Pomembna posredna in neposredna lastniška struktura

Lastniška struktura hranilnice na dan 31. 12. 2018 je predstavljena v poglavju Delniški kapital. Na dan 31. 12. 2018 en delničar skupaj s povezanimi osebami presega kvalificirani delež lastništva.

Posebne kontrolne pravice

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

Omejitve glasovalnih pravic

Pravila o omejitvah glasovalnih pravic delnic so navedena v Statutu hranilnice.

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 delitev dela po organizacijskih enotah in procesih med posameznimi člani uprave.

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 ter politik in ukrepov za preprečevanje nastanka nasprotja interesov. Uprava potrebuje soglasje nadzornega sveta v primerih kot jih določata Zakon o bančništvu in Statut 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 vloške (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. V letu 2018 hranilnica ni izvedla nobenih nakupov in prodaj lastnih delnic.

14.7 POLITIKA PREJEMKOV

(450. člen Uredbe CRR)

Hranilnica je kot zelo pomembna manj pomembna finančna institucija imela v letu 2018 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, vključno z izvedeno samooceno izvajanja politike 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 2018 sestala osemkrat. Med drugim je (zadnjič v novembru) obravnavala tudi spremembe in dopolnitve Politike prejemkov, v povezavi z organizacijskimi spremembami hranilnice in s spremembami smernic EBA s področja korporativnega upravljanja. V letu 2018 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. Pri tem je najpomembnejše določilo načelo sorazmernosti, saj maksimalna višina variabilnega izplačila ne presega 50.000 EUR bruto. 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 tako, da se 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, direktor sektorja poslovne mreže, direktor službe zakladništva in vodje funkcij notranjih kontrol: direktorica sektorja upravljanja tveganj, vodja oddelka 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 presejala sprejemljivo raven,
- variabilni del prejemka posameznika temelji na kombinaciji ocene uspešnosti posameznika in njegove organizacijske enote ter poslovnega rezultata hranilnice,
- variabilni del prejemkov posameznika ne sme presežati 100 % njegovega fiksnega dela,
- variabilni del se izplača le v primeru, da je glede na finančno stanje hranilnice vzdržen in če ga upravičuje 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 za posamezno delovno mesto zahtevajo. Variabilni del prejemka se določi na podlagi ocene uspešnosti posameznika in uspešnosti hranilnice kot celote, pri čemer le-ta ne sme presežati 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, so Kolektivna pogodba Delavske hranilnice in interni akti hranilnice, ki določajo merila ocenjevanja uspešnosti zaposlenih.

Zaposleni in ostalo vodstvo so v letu 2018 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.

15. DOGODKI PO DATUMU BILANCE

V večjem pravnem postopku, v katerem je bilo posredno pravnomočno odločeno v korist hranilnice, je nasprotna stranka vložila izredno pravno sredstvo – revizijo, s katero je uspela in je bilo sojenje vrnjeno na prvo stopnjo. Glede na dosednji potek pravnega postopka ter upoštevajoč ugotovitve revizijskega sodišča hranilnica ocenjuje, da obstaja večja verjetnost, da se bo postopek v celoti zaključil v korist hranilnice, tako 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 2018 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, končano 31. decembra 2018. 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 16.4.2019.

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 NA DAN 31.12.2018

v tisoč EUR

Opis	Pojasnilo	Hranilnica			Skupina		
		31.12.2018	1.1.2018	31.12.2017	31.12.2018	1.1.2018	31.12.2017
1 Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	2.5.1.1	424.400	327.411	327.411	424.400	327.539	327.539
2 Finančna sredstva v posesti za trgovanje	2.5.1.2	103	116	116	103	116	116
3 Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	2.5.1.3	40	45	0	40	45	0
4 Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2.5.1.4	54.707	135.534	0	54.707	135.675	0
5 Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo (po MRS 39)	2.5.1.5	0	0	104.559	0	0	104.699
6 Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	2.5.1.6	835.073	690.040	0	835.073	692.435	0
- dolžniški vrednostni papirji		281.401	188.986	0	281.401	188.986	0
- krediti bankam		5.248	1.999	0	5.248	1.999	0
- krediti strankam, ki niso banke		545.847	498.431	0	545.847	494.123	0
- druga finančna sredstva		2.577	624	0	2.577	7.327	0
7 Krediti (po MRS 39)	2.5.1.7	0	0	501.089	0	0	503.484
- krediti bankam		0	0	2.000	0	0	2.000
- krediti strankam, ki niso banke		0	0	498.464	0	0	494.156
- druga finančna sredstva		0	0	625	0	0	7.328
8 Finančna sredstva v posesti do zapadlosti (po MRS 39)	2.5.1.8	0	0	220.168	0	0	220.168
9 Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	2.5.1.9	9	9	9	0	0	0
10 Opredmetena sredstva	2.5.1.10	33.626	34.266	34.266	33.626	46.759	46.759
- opredmetena osnovna sredstva		29.792	30.707	30.707	29.792	43.200	43.200
- naložbene nepremičnine		3.834	3.559	3.559	3.834	3.559	3.559
11 Neopredmetena sredstva	2.5.1.11	886	811	811	886	966	966
12 Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	2.5.1.12	141	154	118	141	153	118
- terjatve za davek		0	11	11	0	11	11
- odložene terjatve za davek		141	143	107	141	142	107
13 Druga sredstva	2.5.1.13	1.903	1.683	1.683	2.291	7.113	7.113
14 Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	2.5.1.14	219	499	499	219	499	499
15 SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 14)		1.351.107	1.190.568	1.190.729	1.351.486	1.211.300	1.211.461
16 Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.5.2.1	1.286.530	1.132.658	1.132.658	1.286.530	1.143.463	1.143.463
- vloge bank in centralnih bank		0	0	0	0	0	0
- vloge strank, ki niso banke		1.273.945	1.117.254	1.117.254	1.273.945	1.117.250	1.117.250
- krediti bank in centralnih bank		0	0	0	0	2.874	2.874
- krediti strank, ki niso banke		0	0	0	0	2.064	2.064
- podrejene obveznosti		7.317	9.130	9.130	7.317	9.130	9.130
- druge finančne obveznosti		5.268	6.274	6.274	5.268	12.145	12.145

Opis	Pojasnilo	Hranilnica			Skupina		
		31.12.2018	1.1.2018	31.12.2017	31.12.2018	1.1.2018	31.12.2017
17 Rezervacije	2.5.2.2	819	760	815	819	1.338	1.393
18 Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	2.5.2.3	1.176	919	915	1.176	1.482	1.478
- obveznosti za davek		158	8	0	158	0	0
- odložene obveznosti za davek		1.018	911	915	1.018	1.482	1.478
19 Druge obveznosti	2.5.2.4	363	945	945	363	1.247	1.247
20 SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 16 do 19)		1.288.888	1.135.282	1.135.333	1.288.888	1.147.530	1.147.581
21 Osnovni kapital	2.5.2.5	17.859	16.107	16.107	17.859	16.107	16.107
22 Kapitalske rezerve	2.5.2.6	21.945	19.496	19.496	22.884	20.435	20.435
23 Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	2.5.2.7	3.969	3.542	3.478	3.579	3.152	3.088
24 Rezerve iz dobička	2.5.2.8	15.975	13.346	13.346	15.976	13.347	13.347
25 Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)	2.5.2.9	2.471	2.795	2.969	2.300	7.134	7.308
KAPITAL LASTNIKOV OBVLADUJOČE BANKE		0	0	0	62.598	60.175	60.285
Kapital manjšinskih lastnikov		0	0	0	0	3.595	3.595
26 SKUPAJ KAPITAL (od 21 do 25)		62.219	55.286	55.396	62.598	63.770	63.880
27 SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (20 + 26)		1.351.107	1.190.568	1.190.729	1.351.486	1.211.300	1.211.461

Računovodske usmeritve in pojasnila na straneh 85 do 107 so sestavni del računovodskih izkazov.

1.2 IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA DELAVSKE HRANILNICE D.D. LJUBLJANA IN SKUPINE DELAVSKA HRANILNICA V OBDOBJU 01.01.2018 DO 31.12.2018

v tisoč EUR

Opis	Pojasnilo	Hranilnica		Skupina	
		2018	2017	2018	2017
1a	Prihodki iz obresti pripoznani po efektivni obrestni meri	22.180	21.078	22.173	21.199
1b	Prihodki iz obresti brez uporabe efektivne obrestne mere.	172	290	171	291
1	Prihodki iz obresti (1a + 1b)	22.352	21.368	22.344	21.490
2	Odhodki za obresti	6.606	5.723	6.756	5.938
3	Čiste obresti (1 - 2)	2.06.2001	15.746	15.645	15.552
4	Prihodki iz dividend	2.06.2002	632	105	105
5	Prihodki iz opravnin (provizij)	15.782	13.126	15.771	13.119
6	Odhodki za opravnine (provizije)	4.430	4.010	4.432	4.010
7	Čiste opravnine (provizije) (5 - 6)	2.06.2003	11.352	9.116	11.339
8	Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	2.06.2004	1.304	1.495	1.304
9	Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, v posesti za trgovanje	2.06.2005	347	281	347
10	Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	2.06.2006	-5	0	-5
11	Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	2.06.2007	8	3	8
12	Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev	2.06.2008	23	61	23
13	Drugi čisti poslovni dobički/izgube	2.06.2009	-602	-459	18.889
14	Administrativni stroški	2.06.2010	-19.841	-18.728	-41.944
15	Amortizacija	2.06.2011	-2.231	-2.304	-2.665
16	Rezervacije	2.06.2012	-84	2.859	-103
17	Oslabitve	2.06.2013	-1.298	-1.371	-1.823
18	Pripadajoči dobički/izgube iz naložb v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb	2.06.2014	0	-1	0
19	DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (3 + 4 + 7 do 18)		5.351	6.702	1.090
20	Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	2.06.2015	-1.006	-1.220	-1.181
21	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (19 + 20)		4.345	5.482	-91
22	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA		4.345	5.482	-91
	a) Lastnikov obvladujoče banke			-4	5.090
	b) Manjšinskih lastnikov			-87	67

Računovodske usmeritve in pojasnila na straneh 108 do 114 so sestavni del računovodskih izkazov.

1.3 IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA DELAVSKE HRANILNICE D.D. LJUBLJANA IN SKUPINE DELAVSKA HRANILNICA ZA OBDOBJE 01.01.2018 DO 31.12.2018

v tisoč EUR

Opis	Hranilnica		Skupina	
	2018	2017	2018	2017
1 ČISTI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI	4.345	5.482	-91	5.157
2 DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI (3+4)	526	-1.252	526	-933
3 Postavke, ki ne bodo preračunane v poslovni izid (3.1+3.2+3.3)	42	-53	42	266
3.1 Aktuarski dobički/izgube v zvezi s pokojninskimi načrti z določenimi zaslužki	4	-59	4	260
3.2 Dobički/izgube v zvezi s spremembami poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	29	0	29	0
3.3 Odloženi davki	9	6	9	6
4 Postavke, ki se lahko pozneje prerazvrstijo v poslovni izid (4.1 + 4.2)	484	-1.199	484	-1.199
4.1 Dobički/izgube v zvezi z naložbami v dolžniške finančne instrumente, merjenimi po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (4.1.1+4.1.2)	592	-1.480	592	-1.480
4.1.1 Dobički/izgube iz prevrednotenja, izkazani v kapitalu	-355	-2.652	-355	-2.652
4.1.2 Prenos dobičkov/izgub v poslovni izid	947	1.172	947	1.172
4.2 Odloženi davki	-108	281	-108	281
5 VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI (1+2)	4.871	4.230	435	4.224
a) Lastnikov obvladujoče banke			348	4.157
b) Manjšinskih lastnikov			87	67

1.4 IZKAZ DENARNIH TOKOV DELAVSKE HRANILNICE D.D. LJUBLJANA IN SKUPINE DELAVSKA HRANILNICA ZA OBDOBJE OD 01.01.2018 DO 31.12.2018 (PO POSREDNI METODI OZIROMA RAZLIČICI II)

v tisoč EUR

Opis	Hranilnica		Skupina	
	2018	2017	2018	2017
A DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU				
a) Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo	5.351	6.702	1.090	6.704
Amortizacija	2.231	2.304	2.665	3.233
Oslabitev/(odprava oslabitve) naložb v dolžniške finančne instrumente, merjenih po pošteni vrednosti prek DVD	-67	0	-67	0
Oslabitev/(odprava oslabitve) kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	1.365	1.298	1.890	1.398
Oslabitev/(odprava oslabitve) finančnih sredstev v posesti do zapadlosti (MRS 39)	0	73	0	73
Čisti (dobički)/izgube pri prodaji opredmetenih sredstev	23	61	23	61
Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo	84	-2.860	103	-2.860
Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	8.987	7.578	5.704	8.609
b) (Povečanja) / zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)	30.208	26.258	33.363	29.930
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev v posesti za trgovanje	13	-7	13	-7
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	-40	0	-40	0
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	81.197	0	81.197	0
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	0	93.785	0	93.396
Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	-50.791	-67.410	-50.791	-62.692
Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev	-171	-110	2.984	-767
c) Povečanja / (zmanjšanja) poslovnih obveznosti:	154.868	186.951	154.868	180.828
Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	155.450	186.312	155.450	179.972
Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti	-582	639	-582	856
č) Denarni tokovi pri poslovanju (a+b+c)	194.063	220.787	193.935	219.367
d) (Plačani) / vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb	-826	-1.284	-826	-1.350
e) Neto denarni tokovi pri poslovanju (č+d)	193.237	219.503	193.109	218.017
B DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU				
a) Prejemki pri naložbenju	147.676	137.149	147.676	137.150
Prejemki pri prodaji opredmetenih sredstev	83	0	83	0
Prejemki pri prodaji naložb v dolžniške vrednostne papirje, merjenih po odplačni vrednosti	146.460	136.760	146.460	136.760
Drugi prejemki iz naložbenja	1.133	389	1.133	390
b) Izdatki pri naložbenju	-240.757	-165.055	-240.757	-164.865
(Izdatki pri nakupu opredmetenih sredstev)	-1.670	-970	-1.670	-780
(Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev)	-229	-118	-229	-118
(Izdatki za nakup dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti)	-238.858	-163.967	-238.858	-163.967
(Drugi izdatki pri naložbenju)	0	0	0	0
c) Neto denarni tokovi pri naložbenju (a-b)	-93.081	-27.906	-93.081	-27.715
C DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU				
a) Prejemki pri financiranju	4.654	5.030	4.654	5.030
Prejemki od izdanih podrejenih obveznosti	454	3.020	454	3.020
Prejemki od izdaje delnic in drugih kapitalskih instrumentov	4.200	2.000	4.200	2.000

Opis	Hranilnica		Skupina	
	2018	2017	2018	2017
Prejemki od prodaje lastnih delnic	0	10	0	10
b) Izdatki pri financiranju	-4.406	-1.884	-4.406	-1.884
(Plačane dividende)	-2.140	-1.884	-2.140	-1.884
(Odplačila podrejenih obveznosti)	-2.266	0	-2.266	
c) Neto denarni tokovi pri financiranju (a-b)	248	3.146	248	3.146
D Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike	-164	216	-164	216
E Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov (Ae+Bc+Cc)	100.404	194.743	100.276	193.448
F Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja	329.411	134.452	329.539	135.875
G Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja (D+E+F)	429.651	329.411	429.651	329.539

v tisoč EUR

Denarni ustrezniki	Hranilnica		Skupina	
	2018	2017	2018	2017
Denar v blagajni in na računih pri centralni banki	424.400	327.411	424.400	327.539
Kreditni bankam z originalno zapadlostjo do treh mesecev	5.251	2.000	5.251	2.000
Skupaj denarni ustrezniki	429.651	329.411	429.651	329.539

v tisoč EUR

Denarni tokovi od obresti, dividend in deležev v dobičku	Hranilnica		Skupina	
	2018	2017	2018	2017
Plačane obresti	2.350	841	2.352	841
Prejete obresti	8.370	13.765	8.390	13.468
Plačane dividende in deleži v dobičku	2.140	1.884	2.140	1.884
Prejete dividende in deleži v dobičku	132	105	132	105

1.5 IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 01.01.2018 DO 31.12.2018

Hranilnica

v tisoč EUR

	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček / izguba (vključno s čistim dobičkom / izgubo poslovnega leta)	Skupaj kapital
Stanje 31.12.2017	16.107	19.496	3.478	13.346	2.969	55.396
Učinki prehoda na MSRP 9	0	0	64	0	-174	-110
Otvoritveno stanje 01.01.2018	16.107	19.496	3.542	13.346	2.795	55.286
- čisti dobiček obdobja	0	0	0	0	4.345	4.345
- drugi vseobsegajoči donos	0	0	526	0	0	526
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	526	0	4.345	4.871
Vpis (ali vplačilo) novega kapitala	1.752	2.449	0	0	0	4.201
Izplačilo (obračun) dividend	0	0	0	0	-2.139	-2.139
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	2.629	-2.629	0
Drugi prenosi med sestavinami lastniškega kapitala	0	0	-99	0	99	0
Stanje 31.12.2018	17.859	21.945	3.969	15.975	2.471	62.219
Bilančni dobiček poslovnega leta					2.471	

v tisoč EUR

	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček / izguba (vključno s čistim dobičkom / izgubo posl leta)	Lastne delnice	Skupaj kapital
ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU 01.01.2017	15.272	18.330	4.730	9.271	3.442	-10	51.035
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
KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU 31.12.2017	16.107	19.496	3.478	13.346	2.969	0	55.396
Bilančni dobiček poslovnega leta					2.182		

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 2.471 tisoč EUR in sestoji iz čistega dobička poslovnega leta 2018 v znesku 2.372 in zadržanega dobička iz naslova odprave pripoznanja naložbe v lastniške finančne instrumente, merjene po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, v višini 99 tisoč EUR. O razporeditvi bilančnega dobička bo odločala skupščina delničarjev.

1.6 IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 01.01.2018 DO 31.12.2018

Skupina

v tisoč EUR

	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček / izguba (vključno s čistim dobičkom / izgubo poslovnega leta)	Kapital lastnikov obvladujoče banke	Kapital manjšinskih lastnikov	Skupaj kapital
Stanje 31.12.2017	16.107	20.435	3.088	13.347	7.308	60.285	3.595	63.880
Učinki prehoda na MSRP 9	0	0	64	0	-174	-110	0	0
Otvoritveno stanje 01.01.2018	16.107	20.435	3.152	13.347	7.134	60.175	3.595	63.770
- čisti dobiček od obdobja	0	0	0	0	-51	-51	-40	-91
- drugi vseobsegajoči donos	0	0	526	0	0	526	0	526
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	526	0	-51	475	-40	435
Vpis (ali vplačilo) novega kapitala	1.752	2.449	0	0	0	4.201	0	4.201
Izplačilo (obračun) dividend	0	0	0	0	-2.139	-2.139	0	-2.139
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	2.629	-2.629	0	0	0
Drugo (prodaja naložbe)	0	0	0	0	-114	-114	-3.555	-3.669
Drugi prenosi med sestavinami lastniškega kapitala	0	0	-99	0	99	0	0	0
Stanje 31.12.2018	17.859	22.884	3.579	15.976	2.300	62.598	0	62.598

v tisoč EUR

	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček / izguba (vključno s čistim dobičkom / izgubo posl. leta)	Lastne delnice	Kapital lastnikov obvladujoče banke	Kapital manjšinskih lastnikov	Skupaj kapital
ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU 01.01.2017	15.272	19.271	4.021	9.272	7.859	-10	55.685	3.477	59.162
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
KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU 31.12.2017	16.107	20.435	3.088	13.347	7.308	0	60.285	3.595	63.880

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 31.12.2018 znašal 17.859 tisoč EUR (31.12.2017: 16.107 tisoč EUR) in je bil razdeljen na 427.981 navadnih delnic (31.12.2017: 385.981).

Delnice hranilnice niso uvrščene na organizirani trg kapitala.

Obvladujoča družba opravlja univerzalne bančne storitve na slovenskem trgu.

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	Delež v delniškem kapitalu
SVIZ SLOVENIJE	42.110	9,84%
FLEETMAN d.o.o.	36.000	8,41%
SINDIKAT KMETIJSTVA IN ŽIVILSKE INDUSTRIJE	27.422	6,41%
MYWORLD HOLDINGS LTD	24.600	5,75%
FIZIČNA OSEBA	19.990	4,67%
SINDIKAT KEMIČNE, NEKOVINSKE IN GUMARSKÉ IND.	17.369	4,06%
SKEI KONFERENCA PS GORENJE	13.507	3,16%
SINDIKAT DRŽAVNIH ORGANOV SLOVENIJE	10.766	2,52%
SFOS	8.974	2,10%
SKEI SLOVENIJE	8.592	2,01%
Skupaj 10 največjih delničarjev	209.330	48,91%
Ostali delničarji	218.651	51,09%
SKUPAJ	427.981	100,00%

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. do 30.08.2018, ko je bila naložba v Pomurske mlekarne d.d. odprodana.

Družba	Datum nakupa	Datum prodaje	Lastniški delež 31.12.2018	Lastniški delež 31.12.2017
DH-Storitve d.o.o.	31.12.2000	-	100,00 %	100,00 %
Pomurske mlekarne d d	13.07.2016	30.8.2018	0,00 %	60,62 %

Skupina je prvič pripravila skupinske računovodske izkaze za leto končano 31.12.2016 kot posledica pridobitve obvladovanja družbe Pomurske mlekarne d.d.

Podjetje DH – Storitve d.o.o., ki je v 100 % odstotni lasti hranilnice, je dne 30.8.2018 prodalo naložbo v Pomurske mlekarne d.d.. Delež podjetja DH – Storitve d.o.o. je znašal 60,62 %. Pri tem je podjetje zabeležilo 1.655 tisoč EUR dobička. V Izkazu poslovnega izida v samostojnih računovodskih izkazih je dobiček izkazan v vrstici Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje.

Celotno nadomestilo v zvezi z odtujitvijo naložbe je znašalo 2.524 tisoč EUR, pri čemer je bila celotna kupnina poravnana z denarjem.

2.2 PODLAGE ZA PRIPRAVO RAČUNOVODSKIH IZKAZOV

2.2.1 IZJAVA OD 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 SPREMEMBE RAČUNOVODSKIH USMERITEV IN RAZKRITJA

Računovodske usmeritve, ki jih je skupina uporabila pri pripravi svojih računovodskih izkazov, so enake kot pri pripravi računovodskih izkazov predhodnega poslovnega leta. Izjema so na novo sprejeti oziroma prenovljeni standardi in pojasnila, ki jih je skupina sprejela za letna obdobja z začetkom 1. januarja 2018 ali kasneje in ki so opisana v nadaljevanju:

MSRP 15: Prihodki iz pogodb s kupci

Standard MSRP 15 določa petstopenjski model, ki ga mora podjetje upoštevati pri pripoznanju prihodkov iz pogodb s kupci (z omejenimi izjemami), ne glede na vrsto transakcij iz katerih izhajajo prihodki ali industrijsko panogo. Zahteve standarda veljajo tudi za pripoznanje in merjenje dobičkov in izgub pri prodaji nekaterih nefinančnih sredstev, ki ne izvirajo iz običajne dejavnosti podjetja (npr. prodaja nepremičnin, naprav in opreme ali neopredmetenih sredstev). Standard zahteva od podjetja obsežna razkritja, vključno z razčlenitvijo skupnih prihodkov; informacije o obveznostih v zvezi s prodajo sredstev ali izvedbo storitev; spremembe v znesku sredstev in obveznosti iz pogodb med obdobji ter ključne poslovodske presoje in ocene.

Glede na naravo poslovanja in vrsto prihodkov skupine se čas pripoznanja in merjenje njenih prihodkov z uporabo MSRP 15 nista spremenila.

MSRP 15: Prihodki iz pogodb s kupci (pojasnila)

Namen teh pojasnil je obrazložiti, kaj je želel doseči UOMRS pri sprejemanju zahtev standarda MSRP 15 *Prihodki iz pogodb s kupci*, zlasti z vidika obračunavanja opredeljenih obveznosti iz pogodb s kupci, spremembe besedila načela „ločeno opredeljiv“, nadomestilo principalu v primerjavi z nadomestilom agentu skupaj z oceno, ali je podjetje principal ali agent ter uporabo načela nadzora in licenciranja, ter dodatne smernice za obračunavanje intelektualne lastnine in licenčnine. Pojasnila prav tako uvajajo dodatne praktične koristi za podjetja, ki bodisi uporabljajo standard MSRP 15 v celoti za predhodna obdobja, ali tista, ki se odločijo za uporabo prilagojenega pristopa.

Skupina je ocenila, da pojasnila k standardu ne vplivajo nanje.

MSRP 2: Razvrščanje in merjenje plačilnih transakcij z delnicami (dopolnila)

Dopolnila uvajajo zahteve v zvezi z obračunavanjem učinkov odmernih in nezajamčenih pogojev pri merjenju gotovinske poravnave plačilnih transakcij z delnicami, in sicer za plačilne transakcije z delnicami z neto poravnavo davčne obveznosti po odbitku in za spremembe pogojev plačilnih transakcij z delnicami, kar ima za posledico prerazvrstitev transakcije iz gotovinske poravnave v poravnavo s kapitalom.

Skupina je ocenila, da dopolnilo standarda ne vpliva na računovodske izkaze, saj ne opravlja plačil z delnicami.

MSRP 4: Uporaba standarda MSRP 9 Finančni instrumenti v povezavi s standardom MSRP 4 Zavarovalne pogodbe (dopolnila)

Dopolnila obravnavajo pomisleke, ki izhajajo iz uporabe novega standarda o finančnih instrumentih MSRP 9, pred uvedbo novega standarda, ki je trenutno v pripravi in, ki obravnava zavarovalne pogodbe. Novi standard bo nadomestil obstoječi standard MSRP 4. Dopolnila uvajajo dve možnosti pri obračunavanju zavarovalnih pogodb: začasno oprostitev uporabe standarda MSRP 9 in uporabo prekrivnega pristopa, ki zavarovalnim družbam, ki izdajajo pogodbe, ki spadajo v okvir standarda MSRP 4, dovoljuje prerazvrstitev nekaterih prihodkov ali odhodkov, ki izhajajo iz določenih finančnih sredstev, iz izkaza poslovnega izida v drugi vseobsegajoči donos.

Skupina ne predvideva vplivov dopolnil na računovodske izkaze skupine.

MRS 40: Prenos naložbenih nepremičnin (dopolnila)

Dopolnila pojasnjujejo, kdaj mora podjetje nepremičnine, vključno s tistimi, ki so v gradnji ali razvoju, prenesti v ali iz naložbenih nepremičnin. Dopolnila pojasnjujejo, da pride do spremembe v uporabi takrat, ko nepremičnina

izpolnjuje ali preneha izpolnjevati opredelitev naložbene nepremičnine in obstajajo dokazi o spremembi v njeni uporabi. Sprememba namere posloводства družbe v zvezi z uporabo nepremičnine sama po sebi ne predstavlja spremembe v uporabi.

Skupina je ocenila, da dopolnilo standarda ne vpliva na računovodske izkaze, saj skupina prenese nepremičnino v naložbene nepremičnine ali iz njih samo, kadar pride do dejanske spremembe v uporabi nepremičnine.

POJASNILO OPMSRP 22: Transakcije v tuji valuti in predplačilo

Pojasnilo uvaja obrazložitev obračunavanja transakcij, ki vključujejo prejem ali plačilo predplačila v tuji valuti. Pojasnilo zadeva tiste transakcije v tuji valuti, pri katerih podjetje pripozna nedenarno sredstvo ali nedenarno obveznost iz naslova vnaprejšnjega plačila ali prejema predplačila pred pripoznanjem s tem povezanega sredstva, odhodkov ali prihodkov. Pojasnilo navaja, da morajo podjetja za določitev menjalnega tečaja transakcije upoštevati datum začetnega pripoznanja sredstva nedenarnega predplačila ali obveznost iz naslova odloženih prihodkov. V primeru večjega števila vnaprejšnjih plačil ali prejema predplačil, mora podjetje določiti datum transakcije vsakega vnaprejšnjega plačila ali prejema predplačil.

Skupina je ocenila, da pojasnilo ne vpliva 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.

Upravni odbor za mednarodne računovodske standarde (UOMRS) je objavil sklop letnih izboljšav standardov MSRP za obdobje 2014-2016, ki predstavlja zbirko dopolnil in sprememb standardov MSRP.

Skupina je ocenila, da nobena od omenjenih sprememb ni pomembno vplivala na računovodske izkaze, ker ni imela deležev v odvisnih podjetjih, skupnih aranžmajih, pridruženih podjetjih ali nekonsolidiranih strukturiranih podjetjih, razvrščenih med sredstva za ustavljeno poslovanje, ter ne uporablja izvzetja iz kapitalске metode pri obračunavanju deležev v pridruženih podjetjih in skupnih podvigih.

MSRP 1 Prva uporaba mednarodnih standardov računovodskega poročanja Dopolnilo odpravlja kratkoročne izjeme od razkritij v zvezi s finančnimi instrumenti, zaslužki zaposlencev in investicijskimi družbami, ki veljajo za prve uporabnike standardov MSRP.

MRS 28: Finančne naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige Dopolnila pojasnjujejo, da lahko podjetje ob začetnem pripoznanju naložbe, vsako naložbo v pridruženo podjetje ali skupni podvig, ki je v lasti podjetja, ki je kapitalска organizacija ali druga kvalificirana oseba, izmeri po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida.

MSRP 9: Finančni instrumenti

Končna različica standarda MSRP 9 Finančni instrumenti vsebuje zahteve vseh posameznih faz projekta prenove standarda MSRP 9 in nadomešča standard MRS 39 Finančni instrumenti: Pripoznavanje in merjenje ter vse predhodne različice standarda MSRP 9. Standard uvaja nove zahteve za razvrščanje in merjenje, oslabitev in obračunavanje varovanja pred tveganji.

Podrobnejše razkritje prehoda na MSRP 9 je opisano v točki 2.2.3

STANDARDI IN POJASNILA, KI ŠE NISO V VELJAVI IN JIH SKUPINA NI PREDČASNO SPREJELA

MSRP 16: Najemi

Standard MSRP 16 velja za letna obdobja z začetkom 1 januarja 2019 ali kasneje. Standard MSRP 16 tako določa usmeritve za pripoznavanje, merjenje, predstavitev in razkrivanje najema obeh pogodbenih strank: to je stranke (najemnika) in najemodajalca. Novi standard od najemnika zahteva, da v svojih računovodskih izkazih pripozna večino najemnih pogodb. Razen nekaterih izjem bodo najemniki lahko uporabili enoten računovodski model za vse najemne pogodbe. Pri obračunavanju najemov s strani najemodajalca ni bistvenih sprememb.

Skupina predvideva, da uporaba novega standarda, kjer bo najemnik dolžan vsak najem pripoznati na sredstvih in obveznostih, ne bo bistveno vplival na računovodske izkaze, saj ima skupina malo najemnih pogodb. Za prehod je uporabila možnost 2B. Glavni vir hranilnice so vloge prebivalstva, zato je za oceno predpostavljene obrestne mere za izposojanje uporabili obrestno mero za vloge prebivalstva in sicer za pet letni najem je upoštevala obrestno mero za pet letne depozitne vloge prebivalstva, ki znašajo 1,00 % in za deset letni najem obrestno mero za deset letne rentne vloge, ki na dan 1.1.2019 znaša 1,60 %.

Učinek pripoznanja pravice do uporabe sredstev znaša na dan 1.1.2019 357 tisoč EUR za v štirih primerih desetletni in v enem primeru za petletni najem.

MSRP 17: Zavarovalne pogodbe

Standard velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2021 ali kasneje, pri čemer je dovoljena zgodnja uporaba pod pogojem, da podjetje poroča tudi v skladu s standardom MSRP 15 Prihodki iz pogodb s kupci in standardom MSRP 9 Finančni instrumenti. Standard MSRP 17 Zavarovalne pogodbe tako določa usmeritve za priznavanje, merjenje, predstavitev in razkrivanje zavarovalnih pogodb. Obenem zahteva standard uporabo podobnih načel pri pozavarovalnih pogodbah in investicijskih pogodbah z možno diskrecijsko udeležbo. Namen standarda je zagotoviti, da podjetja v predstavitve vključijo ustrezne informacije na način, ki zvesto odraža te pogodbe. Uporabnikom računovodskih izkazov ti podatki služijo za oceno učinka pogodb, ki spadajo v okvir standarda MSRP 17, na finančni položaj, finančno uspešnost in denarne tokove podjetja.

Skupina predvideva, da spremembe na dan prve uporabe ne bodo pomembno vplivale na njene računovodske izkaze, saj ne deluje v zavarovalni panogi.

Dopolnila MSRP 10 Konsolidirani računovodski izkazi in MRS 28 Naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige: Prodaja ali prispevek sredstev med naložbenikom in njegovo pridruženo družbo ali skupnim podvigom

Dopolnila obravnavajo znano neskladje med zahtevami standarda MSRP 10 in tistimi iz standarda MRS 28 pri obravnavanju prodaje ali prispevka sredstev med vlagateljem in njegovo pridruženo družbo ali skupnim podvigom. Glavna posledica dopolnil je, da mora podjetje celoten znesek dobička ali izgube priznati v primeru, da transakcija vključuje poslovanje (ne glede na to, ali se nahaja v hčerinski družbi ali ne). V primeru transakcij s sredstvi, ki jih podjetje ne uporablja pri poslovanju, podjetje prizna le del dobička ali izgube tudi v primeru, da se sredstva nahajajo v hčerinski družbi. Odbor za mednarodne računovodske standarde je datum začetka veljavnosti standarda odložil za nedoločen čas, v pričakovanju ugotovitev projekta raziskave obračunavanja sredstev po kapitalski metodi.

Skupina predvideva, da sprememba standarda v obdobju začetne uporabe ne bo pomembno vplivala na njene računovodske izkaze, saj ne bo imela odvisnih ali pridruženih podjetij ali skupnih podvigov.

MSRP 9: Predplačilne funkcije z negativnim nadomestilom (dopolnilo)

Dopolnila veljajo za letna obdobja z začetkom 1. januarja 2019 ali kasneje. Zgodnja uporaba dopolnil je dovoljena. Dopolnila dovoljujejo podjetju, da finančna sredstva s predplačilnimi značilnostmi, ki pogodbeni stranki dovoljujejo ali od nje zahtevajo bodisi plačilo ali prejem razumnega nadomestila za predčasno prekinitev pogodbe (tako, da je z vidika imetnika sredstva to „negativno nadomestilo“), izmeri po odplačni vrednosti ali po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa.

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.

MRS 28: Dolgoročne naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige (dopolnilo)

Dopolnila veljajo za letna obdobja z začetkom 1. januarja 2019 ali kasneje. Zgodnja uporaba dopolnil je dovoljena. Dopolnila obravnavajo vprašanje, ali spada merjenje dolgoročnih naložb (zlasti z vidika zahtev po slabitvi dolgoročnih naložb v pridružene družbe in skupne podvige, ki so po vsebini del „čiste naložbe“ v pridruženo družbo ali skupni podvig), v okvir standarda MSRP 9, MRS 28 ali kombinacijo obeh. Dopolnila pojasnjujejo, da mora podjetje pri priznavanju dolgoročnih deležev, ki niso merjeni po kapitalski metodi, uporabiti določila standarda MSRP 9 Finančni instrumenti, pred začetkom uporabe standarda MRS 28. Pri uporabi standarda MSRP 9 podjetje ne upošteva nobenih prilagoditev knjigovodske vrednosti dolgoročnih deležev, ki sicer izhajajo iz uporabe standarda MRS 28.

Skupina predvideva, da sprememba obstoječega standarda na datum prve uporabe ne bo imela pomembnega vpliva na računovodske izkaze.

POJASNILO OPMSRP 23: Negotovost pri obračunavanju davka od dohodkov pravnih oseb

Pojasnila veljajo za letna obdobja z začetkom 1. januarja 2019 ali kasneje. Zgodnja uporaba pojasnil je dovoljena. Pojasnilo obravnava negotovost pri obračunu davka od dohodka pravnih oseb, ki vpliva na uporabo standarda MRS 12. Pojasnilo uvaja smernice za obračunavanje negotovih davčnih obravnav ločeno ali skupaj, pregled davčnih organov, uporabo ustrezne metode, ki odraža te negotovosti, in upoštevanje sprememb dejstev in okoliščin.

Skupina predvideva, da pojasnilo na datum prve uporabe ne bo pomembno vplivalo na računovodske izkaze, saj ne deluje v kompleksnem večnacionalnem davčnem okolju.

MRS 19: Sprememba, omejitev ali poravnava programa (dopolnila)

Dopolnila veljajo za letna obdobja z začetkom 1 januarja 2019 ali kasneje. Zgodnja uporaba dopolnil je dovoljena. Dopolnila računovodskega standarda od podjetij zahtevajo, da stroške zaslužkov zaposlenec in neto zneska obresti v preostalem letnem obdobju poročanja po spremembi, omejitvi ali poravnavi programa zaslužkov zaposlenec, določijo na podlagi posodobljenih aktuarskih predpostavk. Dopolnila obenem pojasnjujejo vpliv obračunavanja sprememb, omejitev ali poravnave programa na zahtevane mejne vrednosti sredstev. Evropska unija še ni odobrila dopolnil standarda.

Skupina pričakuje, da spremembe ne bodo imele pomembnega vpliva na njene računovodske izkaze.

Temeljni okvir standardov MSRP

Upravni odbor za mednarodne računovodske standarde (UOMRS) je 29. marca 2018 objavil prenovo temeljnega okvira standardov pri računovodskem poročanju. Temeljni okvir določa celovit niz konceptov pri finančnem poročanju, določanju standardov, navodil za pripravljavce doslednih računovodskih usmeritev in za lažje razumevanje in interpretacijo standardov. UOMRS je objavil tudi ločen spremni dokument „Spremembe sklicev na temeljni okvir standardov MSRP“, ki je predstavitev dopolnil zadevnih standardov in služi za namen posodobitve sklicev na prenovljen temeljni okvir. Cilj odbora je nuditi podporo pri prehodu na prenovljen temeljni okvir podjetjem, ki svoje računovodske usmeritve sprejemajo na podlagi navodil temeljnega okvira v primeru, da določenih transakcij ne obravnava noben standard MSRP. Za pripravljavce, ki svoje računovodske usmeritve sprejemajo na podlagi temeljnega okvira, velja prenovljen temeljni okvir za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2020 ali kasneje.

MSRP 3: Poslovne združitve (dopolnila)

UOMRS je objavil dopolnila pri opredelitvi poslovanja (dopolnila standarda MSRP 3), katerih namen je odpraviti negotovost pri določanju, ali gre za prevzem poslovanja ali skupine sredstev. Dopolnila veljajo za poslovne združitve, pri katerih je datum prevzema na dan prvega letnega obdobja poročanja z začetkom 1. januarja 2020 ali kasneje, in za prevzem sredstev ob začetku tega obdobja ali kasneje. Zgodnja uporaba dopolnil je dovoljena. Evropska unija še ni odobrila dopolnil standarda.

Skupina predvideva da dopolnilo standarda v obdobju prve začetne uporabe ne bo pomembno vplivala na njene računovodske izkaze, saj ne predvideva poslovnih združitvev.

MRS 1 Predstavljanje računovodskih izkazov in MRS 8 Računovodske usmeritve, spremembe računovodskih ocen in napake: Opredelitev izraza „pomembno“ (dopolnila)

Dopolnila veljajo za letna obdobja z začetkom 1 januarja 2020 ali kasneje. Zgodnja uporaba dopolnil je dovoljena. Dopolnila pojasnjujejo opredelitev izraza pomembno in način njegove uporabe. V skladu z novo opredelitvijo so informacije pomembne, če se lahko upravičeno pričakuje, da bo njihova opustitev, napačna navedba ali prikrievanje, vplivala na splošne odločitve primarnih uporabnikov računovodskih izkazov, ki sprejemajo odločitve na podlagi računovodskih izkazov, ki zagotavljajo finančne informacije določenega podjetja. Poleg tega je Odbor jasneje obrazložil tudi pojasnila, ki spremljajo opredelitev. Dopolnila obenem zagotavljajo, da je opredelitev izraza „pomembno“ usklajena z vsemi standardi MSRP. Evropska unija še ni odobrila dopolnil standarda

Skupina predvideva, da uvedba dopolnila ob začetku prve uporabe ne bo pomembno vplivala na predstavitev računovodskih izkazov.

Upravni odbor za mednarodne računovodske standarde (UOMRS) je objavil sklop letnih izboljšav standardov MSRP za obdobje 2015-2017, ki predstavlja zbirko dopolnil in sprememb standardov.

Dopolnila veljajo za letna obdobja z začetkom 1 januarja 2019 ali kasneje. Zgodnja uporaba dopolnil je dovoljena. Evropska unija še ni odobrila teh izboljšav.

Skupina predvideva, da nobena od omenjenih sprememb ne bo pomembno vplivala na računovodske izkaze.

- MSRP 3 Poslovne združitve in MSRP 11 Skupni dogovori Dopolnila standarda MSRP 3 pojasnjujejo, da mora podjetje ob pridobitvi nadzora nad poslovanjem, ki je skupno delovanje, ponovno izmeriti vse predhodno posedovane deleže v tem poslovanju. Dopolnila standarda MSRP 11 pojasnjujejo, da podjetju, ki pridobi skupni nadzor nad poslovanjem, ki je skupno delovanje, ni treba ponovno izmeriti predhodno posedovanih deležev v tem poslovanju.
- MRS 12 Davek iz dobička Dopolnila standarda pojasnjujejo, da mora podjetje davčne posledice iz naslova plačil finančnih instrumentov, ki so razvrščeni v kapital, pripoznati v isti postavki kot pretekle transakcije ali dogodke, ki so ustvarili bilančni dobiček.

- MRS 23 Stroški izposojanja Dopolnila računovodskega standarda pojasnjujejo 14. člen standarda, ki pravi, da mora podjetje v trenutku, ko sredstvo izpolnjuje pogoje za njegovo nameravano uporabo ali prodajo in je del posojila, ki se nanaša na to sredstvo nepravilno, to posojilo vključiti med sredstva prejetih posojil.

2.2.3 PREHOD NA MSRP 9

MSRP 9 Finančni instrumenti je nadomestil MRS 39 Finančni instrumenti: pripoznavanje in merjenje. MSRP 9 je prinesel spremembe na področju razvrščanja in merjenja ter nov model pričakovanih izgub. Uporaba MSRP 9 je obvezna za obdobja, ki se pričnejo od 01.01.2018 dalje ali kasneje z možnostjo predčasne uporabe. Uvedba standarda MSRP 9 s 1.1.2018 je prinesla spremembe v poslovne procese hranilnice in s tem vplivala na ključna področja bančnega poslovanja, predvsem na področju računovodenja finančnih instrumentov in na področju upravljanja s tveganji.

Razvrščanje in merjenje finančnih sredstev, popravki vrednosti in rezervacije ter razvrščanje izpostavljenosti v skupine je opisano v točki 2.3.7.

Predstavitev učinkov prehoda na MSRP 9 dne 01.01.2018

Prehod na MSRP 9 je bil pripoznan v zadržani izgubi v višini 174 tisoč EUR in drugem vseobsegajočem donosu v višini 64 tisoč EUR na dan 01.01.2018. Količnik kapitalske ustreznosti bi se na dan 01.01.2018 zmanjšal za 5 bazičnih točk. Hranilnica se je odločila, da ne bo uporabila možnosti prehodne ureditve za zmanjšanje učinka prehoda na novi standard.

v tisoč EUR

Vpliv na kapital ob prehodu na MSRP 9	Hranilnica	Skupina
Sprememba metodologije oblikovanja oslabitev in rezervacij	-236	-236
Prerazvrstitev in prevrednotenje vrednostnih papirjev	134	134
Davek od dohodka ob prehodu	-8	-8
Skupaj	-110	-110

Primerjava kategorij merjenja finančnih sredstev po MRS 39 in MSRP 9

v tisoč EUR

Finančna sredstva	Originalna razvrstitev po MRS 39	Nova razvrstitev po MSRP 9	Hranilnica		Skupina	
			Originalna knjigovodska vrednost po MRS 39 31.12.2017	Nova knjigovodska vrednost po MSRP 9 01.01.2018	Originalna knjigovodska vrednost po MRS 39 31.12.2017	Nova knjigovodska vrednost po MSRP 9 01.01.2018
Kreditni - bankam	Kreditni in terjatve	Odplačna vrednost	2.000	1.999	2.000	1.999
Kreditni - strankam, ki niso banke	Kreditni in terjatve	Odplačna vrednost	498.464	498.431	494.156	494.123
Kreditni - druga finančna sredstva	Kreditni in terjatve	Odplačna vrednost	625	624	7.328	7.327
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo - lastniški instrumenti	Razpoložljiva za prodajo	Po pošteni vrednosti prek IPI, ki niso v posesti za trgovanje	45	45	45	45
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo - dolžniški instrumenti	Razpoložljiva za prodajo	Po pošteni vrednosti prek DVD	104.514	104.514	104.654	104.654
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	V posesti do zapadlosti	Po pošteni vrednosti prek DVD	31.020	31.020	31.020	31.020
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	V posesti do zapadlosti	Odplačna vrednost	189.148	188.986	189.148	188.986
Finančna sredstva namenjena trgovanju	Po pošteni vrednosti prek IPI	Po pošteni vrednosti prek IPI	116	116	116	116
Skupaj:			825.932	825.735	828.467	828.270

Primerjava knjigovodskih vrednosti finančnih sredstev po MRS 39 in MSRP 9

Hranilnica

v tisoč EUR

	Knjigovodska vrednost po MRS 39 31.12.2017	Ponovno merjenje (kreditne oslabitve)	Prerazvrstitev	Knjigovodska vrednost po MSRP 9 1.1.2018
Odplačna vrednost				
Kreditni - bankam	2.000	-1	0	1.999
Kreditni - strankam, ki niso banke	498.464	-33	0	498.431
Kreditni - druga finančna sredstva	625	-1	0	624
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	189.148	-162	-188.986	0
Dolžniški vrednostni papirji	0	0	188.986	188.986
Skupaj finančna sredstva po odplačni vrednosti	690.237	-197	0	690.040

v tisoč EUR

	Knjigovodska vrednost po MRS 39 31.12.2017	Ponovno merjenje (kreditne oslabitve)	Prerazvrstitev	Knjigovodska vrednost po MSRP 9 1.1.2018
Poštena vrednosti prek poslovnega izida				
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo - lastniški instrumenti	45	0	-45	0
Finančna sredstva obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	0	0	45	45
Finančna sredstva namenjena trgovanju	116	0	0	116
Skupaj finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	161	0	0	161

v tisoč EUR

	Knjigovodska vrednost po MRS 39 31.12.2017	Ponovno merjenje (kreditne oslabitve)	Prerazvrstitev	Knjigovodska vrednost po MSRP 9 1.1.2018
Poštena vrednost prek drugega vseobsegajočega donosa				
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	31.020	0	-31.020	0
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo - dolžniški vrednostni papirji	104.514	0	-104.514	0
Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	0	0	135.534	135.534
Skupaj finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	135.534	0	0	135.534

Skupina

v tisoč EUR

	Knjigovodska vrednost po MRS 39 31.12.2017	Ponovno merjenje (kreditne oslabitve)	Prerazvrstitev	Knjigovodska vrednost po MSRP 9 1.1.2018
Odplačna vrednost				
Kreditni - bankam	2.000	-1	0	1.999
Kreditni - strankam, ki niso banke	494.156	-33	0	494.123
Kreditni - druga finančna sredstva	7.328	-1	0	7.327
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	189.148	-162	-188.986	0
Dolžniški vrednostni papirji	0	0	188.986	188.986
Skupaj finančna sredstva po odplačni vrednosti	692.632	-197	0	692.435

v tisoč EUR

	Knjigovodska vrednost po MRS 39 31.12.2017	Ponovno merjenje (kreditne oslabitve)	Prerazvrstitev	Knjigovodska vrednost po MSRP 9 1.1.2018
Poštena vrednosti prek poslovnega izida				
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo - lastniški instrumenti	45	0	-45	0
Finančna sredstva obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	0	0	45	45
Finančna sredstva namenjena trgovanju	116	0	0	116
Skupaj finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	161	0	0	161

v tisoč EUR

	Knjigovodska vrednost po MRS 39 31.12.2017	Ponovno merjenje (kreditne oslabitve)	Prerazvrstitev	Knjigovodska vrednost po MSRP 9 1.1.2018
Poštena vrednost prek drugega vseobsegajočega donosa				
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	31.161	0	-31.161	0
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo - dolžniški vrednostni papirji	104.514	0	-104.514	0
Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	0	0	135.675	135.675
Skupaj finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	135.675	0	0	135.675

Dolžniški vrednostni papirji so bili v posesti do zapadlosti in so bili prerazvrščeni v skupino, ki se skladno z MSRP 9 meri po odplačni vrednosti.

Skupina je imela nekatere dolžniške vrednostne papirje za uravnavanje likvidnosti. Glede na MSRP 9 se ti vrednostni papirji posedujejo v poslovnem modelu z namenom pridobivanja pogodbenih denarnih tokov in prodaje, zato se merijo po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa.

Primerjava končnega popravka vrednosti zaradi oslabitev po MRS 39 in rezervacij po MRS 37 z začetnim stanjem oslabitev za pričakovane kreditne izgube po MSRP 9 in rezervacij po MRS 37

Hranilnica

v tisoč EUR

	Stanje popravka vrednosti 31.12.2017 MRS 39	Prerazvrstitve	Ponovno merjenje	Stanje popravka vrednosti 1.1.2018 MSRP 9
Kreditni in terjatve po MRS 39, ki so po MSRP 9 merjeni po odplačni vrednosti	6.936	0	96	7.032
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti po MRS 39, ki so po MSRP 9 merjena po odplačni vrednosti	73	0	162	235
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti po MRS 39, ki so po MSRP 9 merjena po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	0	0	94	94
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo po MRS 39, ki so po MSRP 9 merjena po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	177	-170	0	7
Skupaj	7.186	-170	352	7.368
Kreditne obveze in finančne garancije	207	0	-55	152
Skupaj	7.393	-170	297	7.520

Skupina

v tisoč EUR

	Stanje popravka vrednosti 31.12.2017 MRS 39	Prerazvrstitve	Ponovno merjenje	Stanje popravka vrednosti 1.1.2018 MSRP 9
Kreditni in terjatve po MRS 39, ki so po MSRP 9 merjeni po odplačni vrednosti	7.083	0	48	7.131
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti po MRS 39, ki so po MSRP 9 merjena po odplačni vrednosti	73	0	162	235
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti po MRS 39, ki so po MSRP 9 merjena po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	81	0	94	175
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo po MRS 39, ki so po MSRP 9 merjena po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	177	-170	0	7
Skupaj	7.414	-170	304	7.548
Kreditne obveze in finančne garancije	462	0	-69	393
Skupaj	7.876	-170	235	7.941

2.2.4 PODLAGE ZA MERJENJE

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

- finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti skozi poslovni izid,
- finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo (MRS 39),
- finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (MSRP 9),
- 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.

2.2.5 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.

2.2.6 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 31.12.2018 in izkazu poslovnega izida v obdobju od 01.01.2018 do 31.12.2018.

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, NAMENJENA TRGOVANJU

Kategorija v posesti za trgovanje je obvezna, če so finančna sredstva namenjena prodaji v kratkem času in/ali pridobivanju dobička. Taka sredstva so: derivativi, kapitalski instrumenti (vključno z delnicami v družbah, ki se ne konsolidirajo), dolžniški vrednostni papirji, krediti in druga finančna sredstva.

Merijo se po pošteni vrednosti skozi poslovni izid.

2.3.4 FINANČNA SREDSTVA, OBVEZNO MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI PREK POSLOVNEGA IZIDA, KI NISO V POSESTI ZA TRGOVANJE

Razvrščanje finančnih sredstev v omenjeno kategorijo je obvezna za vsa finančna sredstva, ki niso namenjena trgovanju. Taka sredstva so:

- kapitalski instrumenti, kateri se ne razvrščajo v kategorijo finančnih sredstev merjenih po pošteni vrednosti prek vseobsegajočega donosa ali
- dolžniški instrumenti, ki ne prestanejo SPPI testa ali poslovni model ni zbiranje denarnih tokov niti zbiranje denarnih tokov in prodaja.

Sredstva vključena v omenjeno postavko se merijo po pošteni vrednosti, pri čemer se spremembe v finančnem položaju pripoznajo neposredno v izkazu poslovnega izida.

2.3.5 FINANČNA SREDSTVA MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI PREK DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA (MSRP 9)

V omenjeno postavko razvrščamo dolžniške instrumente (vrednostni papirji, krediti in druga finančna sredstva), kateri so lahko razvrščeni v poslovni model "v posesti z namenom pridobivanja denarnih tokov" ali "v posesti z namenom pridobivanja denarnih tokov in prodaje", vendar se hranilnica nepreklicno odloči za opcijo razvrščanja po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa.

V omenjeno kategorijo lahko razvrščamo tudi naložbe v dolžniške finančne instrumente, ki uspešno prestanejo SPPI test, če je ob začetnem pripoznanju opredeljena kot instrument v razmerju varovanja.

2.3.6 FINANČNA SREDSTVA, RAZPOLOŽLJIVA ZA PRODAJO (MRS 39)

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, se merijo po poštenu 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 poštenu 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.

2.3.7 FINANČNA SREDSTVA MERJENA PO ODPLAČNI VREDNOSTI (MSRP 9)

Finančna sredstva se merijo po odplačni vrednosti, če sta izpolnjena oba naslednja pogoja:

- finančna sredstva so uvrščena v poslovni model z namenom zbiranja pogodbenih denarnih tokov, in
- pogodbeno določila finančnega sredstva imajo določene datume denarnih tokov in predstavljajo zgolj odplačilo glavnice in obresti (prestanejo SPPI test).

Med finančna sredstva merjena po odplačni vrednosti so uvrščeni dolžniški vrednostni papirji, krediti in druga finančna sredstva v okviru kreditov.

Odplačna vrednost je znesek, po katerem se izmeri finančno sredstvo ali finančna obveznost ob začetnem pripoznanju, zmanjšan za odplačila glavnice, povečan ali zmanjšan za kumulativno amortizacijo, z uporabo metode efektivnih obresti. Odplačna vrednost je razlika med začetnim zneskom in zneskom ob zapadlosti, prilagojen za morebitni popravek vrednosti za izgubo.

Metoda efektivnih obresti

Prihodki od obresti se izračunajo z metodo efektivnih obresti.

Pri uporabi metode efektivnih obresti je potrebno vse opravnine, ki so sestavni del efektivne obrestne mere, obravnavati kot prilagoditev efektivne obrestne mere, razen v primeru merjenja po poštenu vrednosti preko poslovnega izida, ko se pripoznajo kot prihodek ali odhodek ob začetnem pripoznanju. Opravnine, ki so sestavni del efektivne obrestne mere, vključujejo stroške odobritve, stroške lastnega zavarovanja (provizija za nezavarovane kredite), stroške nakazila, stroške vodenja in morebitne druge stroške.

Pri uporabi metode efektivnih obresti se amortizirajo vse opravnine, ki so vključene v izračun efektivne obrestne mere, v pričakovanem obdobju trajanja finančnega instrumenta (življenska doba kredita).

Pri izračunu se upošteva efektivna obrestna mera na bruto knjigovodsko vrednost finančnega sredstva, razen kupljenih ali izdanih finančnih sredstev s poslabšano kreditno kakovostjo, ali pa so kasneje nastala finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo. Pri finančnih sredstvih s poslabšano kreditno kakovostjo se uporabi efektivna obrestna mera, ki se obračuna na odplačno vrednost finančnega sredstva. Če se kreditno tveganje pri finančnih sredstvih, ki so kasneje postala poslabšana, izboljša, se prihodki od obresti obračunajo z efektivno obrestno mero na bruto knjigovodsko vrednost.

Bruto knjigovodska vrednost finančnega sredstva je odplačna vrednost pred prilagoditvijo za morebiten popravek vrednosti.

O finančnih sredstvih s poslabšano kreditno kakovostjo govorimo takrat, ko nastopita eden ali dva dogodka, ki imajo negativen učinek na ocenjene prihodnje denarne tokove. Dokazi vključujejo naslednje dogodke: posojiljemalec ima pomembne finančne težave, zamuja s plačilom ali ne plačuje, verjetnost da bo šel v stečaj ali drugo obliko reorganizacije, izginotje delujočega trga za finančno sredstvo, nakup sredstva z visokim popustom, ki odraža kreditne izgube in druge dogodke.

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).

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.

Skupine finančnih sredstev po načinu merjenja so naslednje:

- finančna sredstva v posesti za trgovanje,
- finančna sredstva obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje,
- finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, in
- finančna sredstva merjena po odplačni vrednosti.

Finančno sredstvo se mora meriti po odplačni vrednosti, če sta izpolnjena dva pogoja in sicer, da se nahaja v okviru poslovnega modela, katerega cilj je zbiranje denarnih tokov in da denarni tokovi predstavljajo izključno odplačila glavnice in obresti na neporavnano glavnico.

Finančno sredstvo se mora meriti po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, če sta izpolnjena dva pogoja in sicer, da se nahaja v okviru poslovnega modela, katerega cilj je zbiranje denarnih tokov in prodaja ter da denarni tokovi predstavljajo izključno odplačila glavnice in obresti na neporavnano glavnico. V izkazu finančnega položaja se dolžniški finančni instrumenti pripoznajo po pošteni vrednosti, v izkazu poslovnega izida pa po odplačni vrednosti. Ob odpravi pripoznanja se dobički ali izgube razporedijo v poslovni izid, do odprave pripoznanja pa so izkazani v drugem vseobsegajočem donosu.

Finančno sredstvo se meri po pošteni vrednosti preko poslovnega izida, kadar ni merjeno po odplačni vrednosti, ali po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa.

Hranilnica se lahko ob začetnem pripoznanju nepreklicno odloči, da se za določene lastniške vrednostne papirje, ki bi jih sicer merila po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, vse kasnejše spremembe poštene vrednosti merijo preko drugega vseobsegajočega donosa. V teh primerih se učinki ob odpravi pripoznanja ne prenesejo v poslovni izid, ampak med druge sestavine kapitala.

Finančne obveznosti hranilnice se merijo po odplačni vrednosti.

Poslovni model hranilnice je razdeljen na naslednje skupine:

- v posesti z namenom pridobivanja pogodbenih denarnih tokov, kamor sodijo dana posojila in vloge ter dolžniški vrednostni papirji
- v posesti z namenom pridobivanja pogodbenih denarnih tokov in prodaje, kamor sodijo dolžniški vrednostni papirji,
- v posesti z namenom prodaje, kamor sodijo dolžniški in lastniški vrednostni papirji.

Dolžniški vrednostni papirji so tako razdeljeni v tri poslovne modele. V nadaljevanju je pri razvrščanju finančnih sredstev potrebno napraviti oceno, ali so pogodbeni denarni tokovi skladni z SPPI testom, pri čemer je glavnica izražena po pošteni vrednosti ob začetnem pripoznanju, zmanjšana za kasnejše spremembe, kot so odplačila, obresti pa vsebujejo časovno vrednost denarja ter poleg kreditnega še druga tveganja in osnovno maržo. V primeru, da bi denarni tokovi povzročili večje tveganje, ki ni skladno z osnovnimi značilnostmi instrumenta, bi se tako finančno sredstvo moralo pripoznati po pošteni vrednosti skozi poslovni izid.

Hranilnica je preverila svoj portfelj finančnih instrumentov in ugotovila, da so vsi prestali SPPI test. Posebno pozornost namenja novim in netipičnim posojilnim pogodbam.

Spremenjena finančna sredstva

Hranilnica ugotavlja spremenjena finančna sredstva, ki izhajajo iz finančnih težav dolžnika. V kolikor so ugotovljene pomembne spremembe, se odpravi priznanje finančnega sredstva. V kolikor pa so ugotovljene spremembe nepomembne, se priznanje ne odpravi, priznava pa se takojšnji učinek v izkazu poslovnega izida. Sprememba se amortizira z uporabo izvirne efektivne obrestne mere med obrestne prihodke spremenjenega finančnega sredstva. V primeru komercialnih sprememb finančnih sredstev takih sprememb hranilnica ne ugotavlja.

Popravki vrednosti in rezervacije

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 priznanja ni bistveno povečalo. V drugo skupino je uvrstila naložbe, katerim se je kvaliteta poslabšala oz. kreditno tveganje od začetnega priznanja 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 6-letne časovne vrste, na podlagi katere so se kreirale prehodne matrike za pravne in fizične osebe, stopnjo izgube pa je izračunala na podlagi 8-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.

Odpisi

Hranilnica odpiše nedonosne izpostavljenosti na podlagi ocene poplačljivosti izpostavljenosti po posameznih pogojih izpolnitve za odpis.

Izpostavljenost se v celoti pokrije s popravki vrednosti, odpiše in vodi zunajbilančno v naslednjih primerih:

- za nezavarovane izpostavljenosti, ko od nastanka neplačila preteče več kot eno leto ali ko je dolžnik v stečajnem postopku,
- za zavarovane izpostavljenosti, ko od datuma neplačila preteče več kot pet let za izpostavljenosti zavarovane z nepremičninami, več kot dve leti za izpostavljenosti zavarovane s premičninami in več kot eno leto za izpostavljenosti zavarovane z drugimi vrstami zavarovanj,
- za izpostavljenosti, ki so bile trikrat oziroma večkrat zaporedoma predmet ukrepov restrukturiranja in je hranilnica dolžnike po teh izpostavljenostih ocenila na dolgi rok kot nezmožne poravnati svoje obveznosti iz rednega poslovanja ali prodaje poslovno nepotrebne premoženja,
- za izpostavljenosti za katere je s potrditvijo prisilne poravnave prenehala pravica hranilnice do uveljavljanja plačila od dolžnika v sodnem ali drugem postopku, in sicer v znesku, v katerem je ta pravica prenehala.

Hranilnica take izpostavljenosti odpiše iz bilance in jih vodi zunajbilančno ter nadaljuje s proaktivno izterjavo vse do pridobitve pravne podlage za dokončen odpis izpostavljenosti.

Dokončni odpis iz zunajbilančne evidence opravi na podlagi pridobitve pravnomočnega sklepa sodišča o končanju stečajnega postopka, pravnomočnega sklepa o potrditvi prisilne poravnave, v delu, v katerem izpostavljenost ni bila poplačana v celoti, pravnomočnega sklepa o ustavitvi postopka izvršbe, pravnomočnega sklepa o dedovanju iz katerega je razvidno, da ni podedovanega premoženja za poplačilo izpostavljenosti in sklepa uprave, če bi stroški sodnega postopka presegli znesek poplačila izpostavljenosti oziroma so bila opravljena vsa dejanja, ki bi jih opravil s skrbnostjo dober gospodarstvenik za doseglo poplačila izpostavljenosti.

Razvrščanje v skupine

V skladu z določbami MSRP 9 v obseg izračunavanja kreditnih izgub hranilnica vključi naslednje izpostavljenosti, po stanju na dan za katerega poroča:

- finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti,
- finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa,
- terjatve iz najema,
- zunajbilančne izpostavljenosti iz prevzetih kreditnih obveznosti in pogodb o finančnem poroštvu, za katere se uporabljajo zahteve glede slabitev.

Hranilnica v skladu s standardom opredeljuje naslednje načine pripoznavanja kreditnih izgub:

- splošni pristop,
- kupljena ali izdana finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo (POCI),
- poenostavljen pristop.

Splošni pristop: izgube se izmerijo na osnovi 12- mesečnih pričakovanih kreditnih izgub (skupina 1) ali na osnovi vseživljenjskih kreditnih izgub (skupina 2 in skupina 3). Pri razvrščanju v skupino 1, 2 in 3 hranilnica ne upošteva kreditnih zavarovanj.

Skupina 1

V omenjeno skupino hranilnica razvršča izpostavljenosti, pri katerih ni nastalo pomembno povečanje kreditnega tveganja in za katere se popravki vrednosti in rezervacije za kreditne izgube izmerijo na podlagi pričakovanih kreditnih izgub v 12-mesečnem obdobju;

Skupina 2

V skupino 2 hranilnica razvršča izpostavljenosti, pri katerih se je kreditno tveganje v obdobju od začetnega pripoznanja do datuma, za katerega se poroča, pomembno povečalo in se popravki vrednosti in rezervacije izmerijo na podlagi pričakovanih kreditnih izgub v celotnem obdobju trajanja;

Skupina 3

V omenjeno skupino se prerazvrstijo vse izpostavljenosti, ki jih hranilnica v skladu s členom B5.5.37 MSRP 9 opredeli kot neplačane izpostavljenosti in vsebujejo objektivne dokaze o oslavitvi na datum poročanja. Obrestni prihodki se v omenjeni skupini pripoznajo na osnovi neto knjigovodske vrednosti sredstva.

V skupino 3 razvrščamo tudi izpostavljenosti, ki so opredeljene kot neplačane že ob začetnem pripoznanju, kupljena ali izdana finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo (POCI - ang. Purchased or originated credit-impaired financial assets). Obrestni prihodki se v omenjeni skupini pripoznajo na osnovi neto knjigovodske vrednosti sredstva.

POCI finančna sredstva lahko nastanejo v sledečih okoliščinah:

- finančna sredstva se pridobijo z diskontom,
- finančnim sredstvom se spremenijo pogodbeno določila, katerih sprememba lahko privede do odprave pripoznanja starega finančnega sredstva in pripoznanje novega spremenjenega sredstva,
- stranka je lahko neplačnik in se ji odobri nov kredit, kateri je že ob pripoznanju POCI.

Poenostavljen pristop se lahko uporablja za terjatve do kupcev, sredstva iz pogodbe in terjatve iz najema.

Hranilnica uporablja poenostavljen pristop za terjatve do kupcev, kjer se popravek vrednosti za izgubo izmeri kot znesek enak pričakovanim kreditnim izgubam v celotnem obdobju trajanja.

2.3.8 KREDITI (MRS 39)

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 oslavitve, 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.

2.3.8.1 Oslabitev kreditov

Skupina je v letu 2017 uporabljala sprejeto metodologijo za oceno oslabitve 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 oslavitvi 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 oslabitve. Upošteva se tudi prvovrstna in primerna zavarovanja glede na Sklep o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja bank in

hranilnic. V primeru nepristranskega dokaza oslabilte, skupina, upošteva zavarovanja, oceni nadomestljivo vrednost. Oslabilte se izkazujejo preko izkaza poslovnega izida.

2.3.8.2 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 oslabilcev. V kolikor skupina ne zazna potrebe po individualnih oslabilcih, se dolžnik obravnava skupinsko, po isti metodologiji kot ostale terjatve hranilnice.

2.3.9 FINANČNA SREDSTVA V POSESTI DO ZAPADLOSTI (MRS 39)

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 priznanje sredstva je na datum sklenitve posla.

Če obstajajo nepristranski dokazi, da je prišlo do izgube, se znesek oslabilte 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.

2.3.10 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 oslabilci naložbe zaradi posameznih dogodkov, bi skupina v izkazu poslovnega izida priznala izgubo zaradi oslabilte.

2.3.11 OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA

Opredmetena osnovna sredstva vključujejo nepremičnine, opremo in drobni inventar. Ob začetnem priznanju opredmetenih osnovnih sredstev se uporablja model nabavne vrednosti. Nabavno vrednost sestavljajo nabavna 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	2018	2017
Gradbeni objekti	2,0-5,0 %	2,0-5,0 %
Pohištvo in oprema	10,0-20,0 %	10,0-20,0 %
Računalniška oprema	20,0-50,0 %	20,0-50,0 %

Priznanje 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 oslabilo. Izguba bi se priznala 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 priznajo 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 priznajo v okviru kapitala.

2.3.12 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 prerazvrstijo. Amortizacija se obračuna po metodi enakomernega časovnega amortiziranja ob uporabi amortizacijske stopnje 2,0 %.

2.3.13 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 oslabila. Izguba bi se pripoznala v izkazu poslovnega izida kot odhodek. Nadomestljiva vrednost je poštena vrednost, zmanjšana za stroške, ki bi nastali ob prodaji, ali vrednost v uporabi, in sicer tista, ki je višja.

2.3.14 ZALOGE

Zaloge se vključujejo v postavki Druga sredstva Izkaza finančnega položaja. Zaloge hranilnice vsebujejo bančne kartice Maestro in Mastercard, nepremičnine, naložbo v stanovanjsko sosesko Livade v Izoli in naložbo v stanovanjsko poslovni objekt Zeleni Park 2. 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.

2.3.15 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, zmanjšani za stroške prodaje, odvisno katera je nižja.

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.

2.3.16 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.

2.3.17 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.

2.3.18 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.

2.3.19 ZUNAJBILANČNE TERJATVE IN OBVEZNOSTI

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

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 dolжник 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.

2.3.20 PRIHODKI IN ODHODKI IZ OBRESTI TER NADOMESTIL IN OPRAVNIH

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 prihodka, izračunani na podlagi obrestne mere, uporabljene pri diskontiranju bodočih denarnih tokov za namene izračuna oslabilitve. Med odhodki za obresti so izkazane obresti za obveznosti iz naslova prejetih vlog in kreditov.

Prihodki in odhodki za opravnine

Opravnine se v izkaz poslovnega izida praviloma pripoznajo, ko je storitev opravljena. Prejete opravnine v glavnem sestavljajo prihodka od kreditnih poslov (stroški vodenja kreditov, stroški opominov), garancijskih poslov, vodenja plačilnega prometa in prihodka 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 2.3.7.

2.3.21 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).

2.3.22 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 prihodka in odhodki odvisnih družb kot so :

- prihodka od prodaje proizvodov in storitev,
- prihodka 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.

2.3.23 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«.

2.3.24 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 2018 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.

2.3.25 PREVEDBA TUJIH VALUT

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.

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.

2.3.26 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

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.

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.

2.3.27 PRIMERJALNE INFORMACIJE

Skupina za primerjalne informacije uporablja enake računovodske usmeritve kot za podatke za tekoče leto, razen za MSRP 9.

2.3.28 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.

Oslabitev kreditov po MRS 39

Skupina na vsak datum bilance stanja oceni, ali obstaja nepristranski dokaz o morebitni oslabiljenosti finančnega sredstva ali skupine finančnih sredstev. Finančno sredstvo ali skupina finančnih sredstev je oslabiljena in so nastale izgube zaradi oslabilitve samo takrat, če obstajajo nepristranski dokazi o oslabiltvi 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 oslabilitve 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.

Oslabitev finančnih instrumentov terjatev po MSRP 9

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 6-letne časovne vrste, na podlagi katere so se kreirale prehodne matrike za pravne in fizične osebe, stopnjo izgube pa je izračunala na podlagi 8-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.

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.

Oslabitev finančnih sredstev v posesti do zapadlosti

Pred morebitno oslabilitvijo 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 oslabilitev. Oslabitev bi izvedla na podlagi poslabšanja kateregakoli kriterija.

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.

Odloženi davki

Odloženi davki se obračunavajo začasne razlike med knjigovodsko vrednostjo in vrednostjo za davčne namene. Začasne razlike so rezervacije za zaposlenca in vrednotenja 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 %.

2.3.29 SKUPNA DEJAVNOST

Skupna dejavnost je dejavnost hranilnice v dokončanje izgradnje in odprodajo stanovanj in poslovnih prostorov v stanovanjski soseski Livade v Izoli. V skupni dejavnosti so udeležene tri družbe, pri čemer znaša naložba hranilnice 50 %, ostali dve družbi pa imata po 25-odstotno udeležbo.

Skupna dejavnost hranilnice je tudi dejavnost v dokončanje izgradnje in odprodaje stanovanjsko poslovnega objekta in garaže Zeleni Park 2 v Kopru. V tej skupni dejavnosti je poleg hranilnice udeležena še ena družba, pri čemer je naložba hranilnice polovična.

Skupna dejavnost je izkazana kot Zaloga v okviru Drugih sredstev. Skupno dejavnost se v izkazu finančnega položaja pripozna po nabavni vrednosti. 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 vrednotenja, pri katerih so upoštewane subjektivne spremenljivke, ki niso javno dostopne na trgih.

Hranilnica

v tisoč EUR

	2018		2017	
	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost
Denar v blagajni in stanje na računu pri centralni banki	424.400	424.400	327.411	327.411
Finančna sredstva namenjena trgovanju	103	103	116	116
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	40	40		
Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	54.707	54.707		
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo			104.559	104.559
Finančna sredstva merjena po odplačni vrednosti				
- dolžniški vrednostni papirji	281.401	283.113		
- krediti bankam	5.248	5.251	2.000	2.000
- krediti strankam, ki niso banke	545.847	550.136	498.464	502.261
- druga finančna sredstva	2.577	2.577	625	625
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti			220.168	224.953
Naložbene nepremičnine	3.834	3.834	3.559	3.559
Vloge strank, ki niso banke	1.273.945	1.273.945	1.117.254	1.117.254
Podrejene obveznosti	7.317	7.317	9.130	9.130
Druge finančne obveznosti	5.268	5.268	6.275	6.275

Skupina

v tisoč EUR

	2018		2017	
	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost
Denar v blagajni in stanje na računu pri centralni banki	424.400	424.400	327.539	327.539
Finančna sredstva namenjena trgovanju	103	103	116	116
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	40	40		
Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	54.707	54.707		
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo			104.699	104.699
Finančna sredstva merjena po odplačni vrednosti				
- dolžniški vrednostni papirji	281.401	283.113		
- krediti bankam	5.248	5.251	2.000	2.000
- krediti strankam, ki niso banke	545.847	550.136	494.156	497.953
- druga finančna sredstva	2.577	2.577	7.328	7.328
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti			220.168	224.953
Naložbene nepremičnine	3.834	3.834	3.559	3.559
Vloge strank, ki niso banke	1.273.945	1.273.945	1.117.250	1.117.250
Podrejene obveznosti	7.317	7.317	9.130	9.130
Druge finančne obveznosti	5.268	5.268	12.145	12.145

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 po odplačni vrednosti je določena na podlagi tržne cene.

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

Hranilnica

v tisoč EUR

31.12.2018	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Skupaj
SREDSTVA, MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI				
Finančna sredstva namenjena trgovanju	103	0	0	103
- delnice in deleži	103	0	0	103
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	40	0	0	40
- delnice in deleži	40	0	0	40
Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	53.091	0	1.616	54.707
- dolžniški vrednostni papirji	51.300	0	0	51.300
- delnice in deleži	1.791	0	1.616	3.407
Sredstva, merjena po pošteni vrednosti, skupaj	53.234	0	1.616	54.850

v tisoč EUR

31.12.2018	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Skupaj
SREDSTVA, ZA KATERE JE POŠTENI VREDNOST RAZKRITA				
Finančna sredstva merjena po odplačni vrednosti	283.113	0	557.964	841.077
- dolžniški vrednostni papirji	283.113	0	0	283.113
- krediti bankam	0	0	5.251	5.251
- krediti strankam, ki niso banke	0	0	550.136	550.136
- druga finančna sredstva	0	0	2.577	2.577
Sredstva, za katera je poštena vrednost razkrita, skupaj	283.113	0	557.964	841.077

v tisoč EUR

31.12.2018	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Skupaj
OBVEZNOSTI, MERJENE PO POŠTENI VREDNOSTI				
Obveznosti, merjene po pošteni vrednosti, skupaj	0	0	0	0
OBVEZNOSTI, ZA KATERE JE POŠTENI VREDNOST RAZKRITA				
Vloge strank, ki niso banke	0	0	1.273.945	1.273.945
Podrejene obveznosti	0	0	7.317	7.317
Obveznosti, za katera je poštena vrednost razkrita, skupaj	0	0	1.281.262	1.281.262

V letu 2018 ni bilo premikov iz nivo 1 v nivo 3 ali obratno.

V nivo 3 uvrščamo delnice in deleže merjene po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa. Skupna vrednost naložb znaša 1.616 tisoč EUR. Največjo postavko zajema naložba v Sklad za reševanje bank v višini 1.609 tisoč EUR. Poštena vrednost je določena na podlagi obvestila Banke Slovenije o vrednosti naložbe. Vpliv na drugi vseobsegajoči donos je pozitiven v višini 3 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

31.12.2017	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Skupaj
SREDSTVA, MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI				
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 pošteni vrednosti, skupaj	103.058	0	1.617	104.675
SREDSTVA, ZA KATERE JE POŠTENI VREDNOST RAZKRITA				
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

v tisoč EUR

31.12.2017	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Skupaj
OBVEZNOSTI, MERJENE PO POŠTENI VREDNOSTI				
Obveznosti, merjene po pošteni vrednosti, skupaj	0	0	0	0
OBVEZNOSTI, ZA KATERE JE POŠTENI VREDNOST RAZKRITA				
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 1.757 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.

Skupina

v tisoč EUR

31.12.2018	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Skupaj
SREDSTVA, MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI				
Finančna sredstva namenjena trgovanju	103	0	0	103
- delnice in deleži	103	0	0	103
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	40	0	0	40
- delnice in deleži	40	0	0	40
Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	53.234	0	1.616	54.850
- dolžniški vrednostni papirji	51.443	0	0	51.300
- delnice in deleži	1.791	0	1.616	3.407
Sredstva, merjena po pošteni vrednosti, skupaj	53.377	0	1.616	54.993

v tisoč EUR

31.12.2018	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Skupaj
SREDSTVA, ZA KATERE JE POŠTENA VREDNOST RAZKRITA				
Finančna sredstva merjena po odplačni vrednosti	283.113	0	557.964	841.077
- dolžniški vrednostni papirji	283.113	0	0	283.113
- krediti bankam	0	0	5.251	5.251
- krediti strankam, ki niso banke	0	0	550.136	550.136
- druga finančna sredstva	0	0	2.577	2.577
Sredstva, za katera je poštena vrednost razkrita, skupaj	283.113	0	557.964	841.077

v tisoč EUR

31.12.2018	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 strank, ki niso banke	0	0	1.273.945	1.273.945
Podrejene obveznosti	0	0	7.317	7.317
Obveznosti, za katere je poštena vrednost razkrita, skupaj	0	0	1.281.262	1.281.262

v tisoč EUR

31.12.2017	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Skupaj
SREDSTVA, MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI				
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 poštenu vrednosti, skupaj	103.058	0	1.757	104.815
SREDSTVA, ZA KATERE JE POŠTENA VREDNOST RAZKRITA				
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

v tisoč EUR

31.12.2017	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	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

Prenosi finančnih instrumentov med nivoji za delnice iz 1 na 3 nivo se predvidevajo v primeru, ko je delnica umaknjena iz organiziranega trga ali v primeru začetka insolventnega postopka, iz 3 na 1 nivo pa v primeru,

ko je delnica uvrščena na organizirani trg. Skladi bi prešli iz 1 na 3 nivo s prenehanjem tekoče objave vrednosti sklada in iz 3 na 1 nivo z začetkom tekočega objavljanja vrednosti sklada.

Obveznice bi prešle iz 1 na 2 nivo takrat, ko bi bila obveznica umaknjena z organiziranega trga, ko bi postala nelikvidna, oziroma ne bi bilo 6 mesecev trgovanja. V primerih insolvenčnih postopkov bi obveznice prešle iz 1 na 3 in iz 2 na 3 nivo. V primerih, da se prične z obveznico intenzivno trgovati na organiziranem trgu, pa bi prešle iz 2 na 1 in iz 3 na 1 nivo.

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	
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
Gotovina v blagajni	12.820	13.137	12.820	13.137
Vloge pri centralni banki	408.626	311.707	408.626	311.707
- poravnalni račun	404.103	307.726	404.103	307.726
- druge vloge pri centralni banki	4.523	3.981	4.523	3.981
Vloge na vpogled pri bankah	2.954	2.567	2.954	2.695
Skupaj	424.400	327.411	424.400	327.539

Skupina je v letu 2018 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

Vrste finančnih instrumentov, namenjenih trgovanju	Hranilnica		Skupina	
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
Vzajemni skladi	103	116	103	116
Skupaj	103	116	103	116

v tisoč EUR

Gibanje finančnih instrumentov, namenjenih trgovanju	Hranilnica		Skupina	
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
Stanje 1. januarja	116	109	116	109
Povečanja – prevrednotenje	11	11	11	11
Zmanjšanja - prevrednotenje	-24	-4	-24	-4
Stanje 31. decembra	103	116	103	116

Po stanju na dan 31.12.2018 ima skupina med finančnimi sredstvi, namenjenimi trgovanju, investicijske kupone vzajemnih skladov v znesku 103 tisoč EUR (v letu 2017 116 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 obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje

v tisoč EUR

Vrste finančnih sredstev obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek DVD	Hranilnica	Skupina
	31.12.2018	31.12.2018
Vzajemni skladi	40	40
Skupaj	40	40

v tisoč EUR

Gibanje finančnih sredstev obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek DVD	Hranilnica	Skupina
	31.12.2018	31.12.2018
Stanje 1 januarja	45	45
Zmanjšanja - prevrednotenje	-5	-5
Stanje 31. decembra	40	40

Skupina ima po stanju na dan 31.12.2018 40 tisoč EUR vzajemnih skladov, ki jih je razvrstila ob prehodu na MSRP 9 v skupino finančnih sredstev, ki so obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida. Navedena finančna sredstva ne kotirajo na organiziranem trgu in niso zastavljena.

2.5.1.4 Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa

v tisoč EUR

Vrste finančnih sredstev merjenih po pošteni vrednosti prek DVD	Hranilnica	Skupina
	31.12.2018	31.12.2018
Lastniški vrednostni papirji	1.797	1.797
Dolžniški vrednostni papirji	49.033	49.033
Komercialni zapisi	2.300	2.300
Sklad za reševanje bank	1.610	1.610
Popravki vrednosti	-33	-33
Skupaj	54.707	54.707

v tisoč EUR

Gibanje finančnih sredstev merjenih po pošteni vrednosti prek DVD	Hranilnica	Skupina
	31.12.2018	31.12.2018
Stanje 1 januarja	135.534	135.675
Nakupi	5.684	5.543
Obresti	-678	-678
Unovčenje	-76.368	-76.368
Prodaja	-10.099	-10.099
Prevrednotenje	634	634
Stanje 31. decembra	54.707	54.707

Obrestna mera za leto 2018 se je gibala med -0,23 % do 6,72 %. Med finančnimi sredstvi merjenimi po pošteni vrednosti preko izkaza drugega vseobsegajočega donosa so v skladu finančnega premoženja za zavarovanje terjatev razpoložljive za zastavo državne obveznice RS69 in RS70.

Vrednost finančnih sredstev merjenih po pošteni vrednosti preko izkaza vseobsegajočega v skladu je na dan 31.12.2018 znašala 4.828.639,61 EUR.

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

Navedena finančna sredstva ne kotirajo na organiziranem trgu in niso zastavljena.

2.5.1.5 Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo (MRS 39)

v tisoč EUR

Vrste finančnih sredstev RZP – v domači valuti	Hranilnica	Skupina
	31.12.2017	31.12.2017
Delnice in deleži	3.615	3.755
Dolžniški vrednostni papirji izdani od države	98.409	98.409
Dolžniški vrednostni papirji izdani od bank	0	0
Dolžniški vrednostni papirji izdani od drugih	2.712	2.712
Popravki vrednosti vrednostnih papirjev izdanih od drugih	-177	-177
Stanje 31. decembra	104.559	104.699

v tisoč EUR

Gibanje finančnih sredstev RZP	Hranilnica	Skupina
	31.12.2017	31.12.2017
Stanje 1 januarja	199.823	199.964
Nakupi	107.038	107.038
Obresti	1.115	1.115
Unovčenje	-177.687	-177.688
Prodaje	-24.234	-24.234
Prevrednotenje	-1.496	-1.496
Oslabitev	0	0
Stanje 31. decembra	104.559	104.699

Obrestna mera za leto 2017 se je gibala med -0,27 % do 5,62 %. Med finančnimi sredstvi razpoložljivimi za prodajo so bili 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 oslabeitev.

Skupina je vrednotila sredstva, razpoložljiva za prodajo, po tržnih tečajih, o vrednosti naložbe v Sklad za reševanje bank je uporabila vrednost prejeto od Banke Slovenije.

2.5.1.6 Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti

v tisoč EUR

Razčlenitev po vrstah	Hranilnica	Skupina
	31.12.2018	31.12.2018
Dolžniški vrednostni papirji	281.401	281.401
Kreditni bankam	5.248	5.248
Kreditni strankam, ki niso banke	545.847	545.847
Druga finančna sredstva	2.577	2.577
Skupaj	835.073	835.073

Dolžniški vrednostni papirji

v tisoč EUR

Vrste dolžniških vrednostnih papirjev	Hranilnica	Skupina
	31.12.2018	31.12.2018
Obveznice Republike Slovenije	154.123	154.123
Zakladne menice Republike Slovenije	123.220	123.220
Obveznice nefinančnih družb	3.269	3.269
Obveznice bank	1.007	1.007
Skupaj	281.619	281.619
Popravki vrednosti	-218	-218
Skupaj	281.401	281.401

v tisoč EUR

Gibanje dolžniških vrednostnih papirjev	Hranilnica	Skupina
	31.12.2018	31.12.2018
Stanje 1 januarja	188.986	188.986
Nakupi	241.690	241.690
Obresti	-2.832	-2.832
Unovčenje	-146.460	-146.460
Oslabitev - ukinitve	17	17
Stanje 31. decembra	281.401	281.401

V letu 2018 so bile naložbe obrestovane po obrestni meri v rangu od -0,37 % do 5,73 % ter s šestmesečnim Euriborjem z 0,60 % pribitkom. V skladu finančnega premoženja za zavarovanje terjatev pri Banki Slovenije so razpoložljive za zastavo državne obveznice RS67 in RS69. Vrednost dolžniških vrednostnih papirjev v skladu je na dan 31.12.2018 znašala 8.532.766,21 EUR.

Kreditni bankam

v tisoč EUR

Vrste po zapadlosti in valuti	Hranilnica	Skupina
	31.12.2018	31.12.2018
Kreditni bankam od 31 do 90 dni	5.251	5.251
Popravki vrednosti	-3	-3
Skupaj v domači valuti	5.248	5.248

v tisoč EUR

Gibanje kreditov bankam	Hranilnica	Skupina
	31.12.2018	31.12.2018
Stanje 1 januarja	1.999	1.999
Povečanja	5.251	5.251
Zmanjšanja	-2.000	-2.000
Oslabitev - oblikovanje	-2	-2
Stanje 31. decembra	5.248	5.248

Kreditni bankam so bili obrestovani od 0,01 do 0,05 odstotni obrestni meri.

Kreditni strankam, ki niso banke

v tisoč EUR

Razčlenitev po sektorjih in valuti	Hranilnica	Skupina
	31.12.2018	31.12.2018
Nefinančne družbe	131.989	131.989
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	4.950	4.950
Druge finančne organizacije	1.501	1.501
Enote centralne ravni države	388	388
Enote lokalne ravni države	25.372	25.372
Gospodinjstva	387.870	387.870
a) samostojni podjetniki	73.957	73.957
b) prebivalstvo	313.913	313.913
- limiti	21.207	21.207
- kreditne kartice	4.651	4.651
- potrošniški krediti	156.215	156.215
- stanovanjski krediti	131.840	131.840
Skupaj	552.070	552.070
Popravki vrednosti	-7.981	-7.981
Skupaj v domači valuti	544.089	544.089
Druge finančne organizacije v tuji valuti	1.758	1.758
Skupaj v tuji valuti	1.758	1.758
Skupaj v domači in tuji valuti	545.847	545.847
Kreditni strankam, ki zapadejo v 12 mesecih od datuma poročanja	63.403	63.403
Kreditni strankam, ki zapadejo več kot 12 mesecih od datuma poročanja	482.444	482.444

v tisoč EUR

Razčlenitev po vrstah finančnih instrumentov	Hranilnica	Skupina
	31.12.2018	31.12.2018
Kreditni	552.070	552.070
Popravki vrednosti	-7.981	-7.981
Skupaj krediti	544.089	544.089
Vloge	1.758	1.758
Skupaj krediti in vloge	545.847	545.847

v tisoč EUR

Gibanje kreditov strankam, ki niso banke	Hranilnica	Skupina
	31.12.2018	31.12.2018
Stanje 1. januarja	498.431	494.123
Povečanja	587.461	591.769
Zmanjšanja	-540.045	-540.045
Stanje 31. decembra	545.847	545.847

Kreditni strankam, ki niso banke, so bili v letu 2018 obrestovani od 0,00 do 10,00 odstotni nominalni obrestni meri, enomesečnim Euriborjem z 0,85 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.

Druga finančna sredstva

v tisoč EUR

Druga finančna sredstva	Hranilnica	Skupina
	31.12.2018	31.12.2018
Terjatve do kupcev	106	106
Terjatve za dividende	500	500
Terjatve za varščine	1.100	1.100
Druge terjatve	899	899
Skupaj	2.605	2.605
Popravki vrednosti	-28	-28
Skupaj	2.577	2.577

Med terjatvami za dividendo hranilnice je terjatev za izplačilo bilančnega dobička družbe DH – Storitve d.o.o. 2018, ki je bil nakazan v začetku leta 2019. Varščina se nanaša na pridobitev lastninske pravice na poslovno stanovanjskem objektu Zeleni Park II v Kopru v začetku leta 2019.

2.5.1.7 Krediti (MRS 39)

Kreditni bankam

v tisoč EUR

Razčlenitev po zapadlosti in valuti	Hranilnica	Skupina
	31.12.2017	31.12.2017
Kratkoročni krediti do 90 dni	2.000	2.000
Skupaj krediti v domači valuti	2.000	2.000

v tisoč EUR

Gibanje kreditov	Hranilnica	Skupina
	2017	2017
Stanje 1.januarja	0	0
Povečanja	6.000	6.000
Zmanjšanja	-4.000	-4.000
Stanje 31.decembra	2.000	2.000

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

Kreditni strankam, ki niso banke

v tisoč EUR

Razčlenitev po sektorjih, zapadlosti in valuti	Hranilnica 31.12.2017		Skupina 31.12.2017	
	Kratkoročni	Dolgoročni	Kratkoročni	Dolgoročni
Nefinančne družbe	15.791	106.370	16.061	108.745
Neprofitni izvajalci storitev gospod.	145	3.783	145	3.783
Druge finančne organizacije	4.643	2.433	10	107
Enote centralne ravni države	0	87	0	87
Enote lokalne ravni države	1	19.284	1	19.284
Gospodinjstva	26.713	324.475	26.741	324.600
Kreditni strankam, ki zapadejo v več kot 12 mesecih od datuma poročanja	0	443.121	0	443.430

	Hranilnica 31.12.2017		Skupina 31.12.2017	
- samostojni podjetniki	3.554	65.850	3.582	65.850
- prebivalstvo	23.159	258.625	23.159	258.750
- od tega limiti	18.999	0	18.999	0
- od tega kreditne kartice	3.694	0	3.694	0
- od tega potrošniški krediti	466	140.147	466	140.272
- od tega stanovanjski krediti	0	118.478	0	118.478
Skupaj	47.293	456.432	42.958	456.606
Popravek vrednosti	-765	-6.171	-922	-6.161
Skupaj v domači valuti	46.528	450.261	42.036	450.445
		496.789		492.481
Druge finančne organizacije (vloge)	0	1.675	0	1.675
Skupaj v tuji valuti	0	1.675	0	1.675
Skupaj v domači in tuji valuti	0	498.464	0	494.156
Kreditni strankam, ki zapadejo v 12 mesecih od datuma poročanja	0	55.343	0	50.726
Kreditni strankam, ki zapadejo v več kot 12 mesecih od datuma poročanja	0	443.121	0	443.430

v tisoč EUR

Razčlenitev po vrstah finančnih instrumentov	Hranilnica		Skupina	
	31.12.2017		31.12.2017	
Kreditni		503.725		499.564
Popravek vrednosti		-6.936		-7.083
Skupaj krediti		496.789		492.481
Vloge		1.675		1.675
Skupaj krediti in vloge		498.464		494.156

v tisoč EUR

Analiza po sektorjih in valutah	Hranilnica		Skupina	
	31.12.2017		31.12.2017	
Nefinančne družbe		122.161		124.806
Neprofitni izvajalci storitev gospod.		3.928		3.928
Druge finančne organizacije		7.076		117
Enote centralne ravni države		87		87
Enote lokalne ravni države		19.285		19.285
Samostojni podjetniki		69.404		69.432
Prebivalstvo		281.784		281.909
Skupaj		503.725		499.564
Popravek vrednosti		-6.936		-7.083
Skupaj v domači valuti		496.789		492.481
Vloge dane drugim finančnim organizacijam v tuji valuti		1.675		1.675
Skupaj v tuji valuti		1.675		1.675
Skupaj v domači in tuji valuti		498.464		494.156

v tisoč EUR

Gibanje kreditov	Hranilnica	Skupina
	2017	2017
Stanje 1 januarja	432.408	428.512
Povečanja	527.852	524.222
Zmanjšanja	-461.796	-458.578
Stanje 31. decembra	498.464	494.156

v tisoč EUR

Gibanje popravkov	Hranilnica	Skupina
	2017	2017
Stanje 1 januarja	6.646	6.646
Povečanja - oblikovanje	4.683	4.840
Zmanjšanja - Sprostitev	-3.385	-3.395
Zmanjšanja - Odpisi	-1.008	-1.008
Stanje 31. decembra	6.936	7.083

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.

Znesek izključenih prihodkov obresti po stanju na dan 31.12.2017 znaša 62 tisoč EUR.

v tisoč EUR

Restrukturirani krediti	Hranilnica	Skupina
	31.12.2017	31.12.2017
Nefinančne družbe in družbe v državni lasti	14.607	14.607
Občine in podjetja v občinski lasti	1.206	1.206
Samostojni podjetniki	5.853	5.853
Prebivalstvo	2.051	2.051
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	1	1
Skupaj	23.718	23.718

v tisoč EUR

Restrukturirani krediti po vrstah zavarovanj	Hranilnica	Skupina
	31.12.2017	31.12.2017
Kreditni zavarovani s hipoteko	20.478	20.478
Kreditni zavarovani z depoziti	9	9
Kreditni zavarovani z drugimi zavarovanji in nezavarovani krediti	3.231	3.231
Skupaj	23.718	23.718

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

Druga finančna sredstva	Hranilnica	Skupina
	31.12.2017	31.12.2017
Terjatve do kupcev	105	6.098
Druge terjatve	520	1.230
Skupaj krediti in vloge	625	7.328

V letu 2017 je skupina izkazovala med terjatvami do kupcev zlasti terjatve odvisne družbe Pomurske mlekarne d.d. v višini 5.679 tisoč EUR.

Skupina je imela v letu 2017 zastavljenih 2.619 tisoč EUR terjatev do kupcev kot jamstvo pri bankah za najete kredite.

2.5.1.8 Finančna sredstva v posesti do zapadlosti (MRS 39)

v tisoč EUR

Razčlenitev po vrstah vrednostnih papirjev	Hranilnica	
	31.12.2017	31.12.2017
Obveznice Republike Slovenije	111.901	111.901
Obveznice bank	10.791	10.791
Obveznice Slovenske odškodninske družbe	1.013	1.013
Zakladne menice Republike Slovenije	93.183	93.183
Obveznice nefinančnih družb	3.353	3.353
Popravki vrednosti nefinančnih družb	-73	-73
Stanje 31. decembra	220.168	220.168

v tisoč EUR

Gibanje vrednostnih papirjev	Hranilnica	
	2017	2017
Stanje 1 januarja	193.035	193.035
Nakupi	158.868	158.868
Obresti	1.041	1.041
Prodaja	0	0
Unovčenje	-132.703	-132.703
Oslabitev	-73	-73
Stanje 31. decembra	220.168	220.168

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

V letu 2017 so bile naložbe obrestovane po obrestni meri v rangu od -0,36 % do 5,125 % 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 oslabilo naložbo v obveznico družbe Delo Prodaja d.d. v višini 73 tisoč EUR. Drugih znakov oslabeitev ni bilo.

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

	Hranilnica				Skupina			
	31.12.2018 v tisoč EUR	% udeležbe	31.12.2017 v tisoč EUR	% udeležbe	31.12.2018 v tisoč EUR	% udeležbe	31.12.2017 v tisoč EUR	% udeležbe
DH-Storitve d.o.o.	9	100,00	9	100,00	0	100,00	0	100,00
Skupaj	9		9		0		0	

Naložbe v odvisne družbe so izkazane po nabavni vrednosti. Na dan 31.12.2018 ne odražajo znakov oslabitve.

2.5.1.10 Opredmetena sredstva

Hranilnica

v tisoč EUR

2018	Zemljišča in gradbeni objekti	Oprema in druga opredmetena OS	OS v pripravi	Skupaj
NABAVNA VREDNOST				
Stanje 01.01.2018	29.138	13.037	826	43.001
Povečanja - nakupi	0	0	1.315	1.315
Prenos iz OS v pripravi	365	385	-916	-166
Zmanjšanja - odtujitve	-107	-181	0	-288
Stanje 31.12.2018	29.396	13.241	1.225	43.862
POPRAVEK VREDNOSTI				
Stanje 01.01.2018	4.536	7.758	0	12.294
Amortizacija	789	1.209	0	1.998
Zmanjšanja - odtujitve	-107	-115	0	-222
Stanje 31.12.2018	5.218	8.852	0	14.070
Sedanja vrednost				
1.1.2018	24.602	5.279	826	30.707
Sedanja vrednost				
31.12.2018	24.178	4.389	1.225	29.792

v tisoč EUR

2017	Zemljišča in gradbeni objekti	Oprema in druga opredmetena OS	OS v pripravi	Skupaj
NABAVNA VREDNOST				
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
Stanje 31.12.2017	29.138	13.037	826	43.001
POPRAVEK VREDNOSTI				
Stanje 01.01.2017	3.796	6.527	0	10.323
Amortizacija	740	1.343	0	2.083
Zmanjšanja - odtujitve	0	-112	0	-112
Stanje 31.12.2017	4.536	7.758	0	12.294
Sedanja vrednost				
01.01.2017	24.257	5.949	2.126	32.332
Sedanja vrednost				
31.12.2017	24.602	5.279	826	30.707

Skupina

v tisoč EUR

2018	Zemljišča in gradbeni objekti	Oprema in druga opredmetena OS	OS v pripravi	Skupaj
NABAVNA VREDNOST				
Stanje 01.01.2018	53.070	38.948	861	92.879
Povečanja - nakupi	0	0	1.280	1.280
Prenos iz OS v pripravi	365	385	-916	-166
Zmanjšanja - odtujitve	-24.039	-26.092	0	-50.131
Stanje 31.12.2018	29.396	13.241	1.225	43.862
POPRAVEK VREDNOSTI				
Stanje 01.01.2018	17.737	31.942	0	49.679
Amortizacija	789	1.209	0	1.998
Zmanjšanja - odtujitve	-13.308	-24.299	0	-37.607
Stanje 31.12.2018	5.218	8.852	0	14.070
Sedanja vrednost				
1.1.2018	35.333	7.006	861	43.200
Sedanja vrednost				
31.12.2018	24.178	4.389	1.225	29.792

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
Stanje 31.12.2017	53.070	38.948	861	92.879
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
Stanje 31.12.2017	17.737	31.942	0	49.679
Sedanja vrednost				
01.01.2017	35.179	7.546	2.742	45.467
Sedanja vrednost				
31.12.2017	35.333	7.006	861	43.200

Za vsa opredmetena osnovna sredstva skupina ocenjuje, da njihova vrednost glede na preostalo dobo uporabnosti odraža dejansko vrednost. Povečanje opredmetenih osnovnih sredstev predstavlja predvsem otvoritev dodatnih poslovnih enot v Novem mestu in pisarn na Dalmatinovi ulici v Ljubljani za potrebe opravljanja zalednih funkcij. Po stanju na dan 31.12.2018 je imela skupina evidentirane investicije v teku za poslovne prostore v Lenartu in Trebnjem ter za razširitev poslovnih prostorov na Dalmatinovi ulici v Ljubljani. Vse zapadle obveznosti iz tega naslova so bile poravnane do konca leta. Po stanju na dan 31.12.2018 ni evidentiranih obveznosti za nakup osnovnih sredstev. Na dan 31.12.2018 ni znakov slabitev opredmetenih osnovnih sredstev.

Naložbene nepremičnine

v tisoč EUR

	Hranilnica		Skupina	
	2018	2017	2018	2017
NABAVNA VREDNOST				
Stanje 1. januarja	3.806	3.806	3.806	3.806
Povečanja - nakupi	355	0	355	0
Stanje 31. decembra	4.161	3.806	4.161	3.806
POPRAVEK VREDNOSTI				
Stanje 1. januarja	247	171	247	171
Amortizacija	80	76	80	76
Stanje 31. decembra	327	247	327	247
Neodpisana vrednost - Stanje 1. januarja	3.559	3.730	3.559	3.730
Neodpisana vrednost - Stanje 31. decembra	3.834	3.559	3.834	3.559

V letu 2018 je hranilnica med naložbene nepremičnine uvrstila še poslovni prostor v Radljah ob Dravi in Laškem, ki so oddane v poslovni najem. Prihodki od naložbenih nepremičnin znašajo 184 tisoč EUR (v letu 2017 168 tisoč EUR), neposredni poslovni odhodki so znašali 1 tisoč EUR (v letu 2017 10 tisoč EUR). Poštena vrednost naložbene nepremičnine na Miklošičevi ulici v Ljubljani znaša 3.420 tisoč EUR in se v skladu z MSRP 13 razvršča v raven 3 po hierarhiji poštenih vrednosti. Naložbene nepremičnine niso zastavljene. 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.

Prihodnji minimalni prihodki iz poslovnega najema iz naložbenih nepremičnin

v tisoč EUR

	Skupina	
	2018	2017
Prihodki, ki zapadejo do enega leta	205	189
Prihodki, ki zapadejo od enega do petih let	207	391
Prihodki, ki zapadejo v več kot petih letih	15	36
Skupaj	427	616

2.5.1.11 Neopredmetena sredstva

Hranilnica

v tisoč EUR

	2018			2017		
	Neopredmetena sredstva	Neopredmetena sredstva-v pripravi	Skupaj	Neopredmetena sredstva	Neopredmetena sredstva-v pripravi	Skupaj
NABAVNA VREDNOST						
Stanje 1. januarja	1.400	0	1.400	1.270	13	1.283
Povečanja - nakupi	0	229	229	0	118	118
Prenos iz OS v pripravi	226	-226	0	131	-131	0
Zmanjšanja - odtujitve	-9	0	-9	-1	0	-1
Stanje 31. decembra	1.617	3	1.620	1.400	0	1.400
POPRAVEK VREDNOSTI						
Stanje 1. januarja	589	0	589	445	0	445
Amortizacija	154	0	154	145	0	145

	2018			2017		
	Neopredmetena sredstva	Neopredmetena sredstva-v pripravi	Skupaj	Neopredmetena sredstva	Neopredmetena sredstva-v pripravi	Skupaj
Zmanjšanja - odtujitve	-9	0	-9	-1	0	-1
Stanje 31. decembra	734	0	734	589	0	589
Sedanja vrednost						
Stanje 1. januarja	811	0	811	825	0	825
Sedanja vrednost						
Stanje 31. decembra	883	3	886	811	0	811

Skupina

v tisoč EUR

	2018			2017		
	Neopredmetena sredstva	Neopredmetena sredstva-v pripravi	Skupaj	Neopredmetena sredstva	Neopredmetena sredstva-v pripravi	Skupaj
NABAVNA VREDNOST						
Stanje 1. januarja	1.927	0	1.927	1.703	13	1.716
Povečanja - nakupi	0	229	229	0	217	217
Prenos iz OS v pripravi	226	-226	0	230	-230	0
Zmanjšanja - odtujitve	-536	0	-536	-6	0	-6
Stanje 31. decembra	1.617	3	1.620	1.927	0	1.927
POPRAVEK VREDNOSTI						
Stanje 1. januarja	961	0	961	758	0	758
Amortizacija	154	0	154	206	0	206
Zmanjšanja - odtujitve	-381	0	-381	-3	0	-3
Stanje 31. decembra	734	0	734	961	0	961
Sedanja vrednost						
Stanje 1. januarja	966	0	966	945	0	945
Sedanja vrednost						
Stanje 31. decembra	883	3	886	966	0	966

Skupina nima zastavljenih neopredmetenih sredstev in na dan 31.12.2018 ni znakov slabitev neopredmetenih osnovnih sredstev. Vsa neopredmetena sredstva imajo določljivo dobo koristnosti.

2.5.1.12 Terjatve za davek od dohodka pravnih oseb

v tisoč EUR

	Hranilnica		Skupina	
	2018	2017	2018	2017
Terjatve za davek	0	11	0	11
Odloženi davek	141	107	141	107
Stanje 31. decembra	141	118	141	118

v tisoč EUR

Gibanje odloženega davka	Hranilnica		Skupina	
	2018	2017	2018	2017
Stanje 1. januarja	107	401	107	401
Povečanja	129	25	129	25
Zmanjšanja	-95	-319	-95	-319
Stanje 31. decembra	141	107	141	107

Odloženi davek je izkazan za začasne razlike med davčnimi vrednostmi in knjigovodskimi vrednostmi v računovodskih izkazih. Skupina je za leto 2018 obračunala odloženi davek z uporabo 19 % davka od dohodka v višini 141 tisoč EUR, za leto 2017 pa z uporabo enake višine v znesku 107 tisoč EUR.

v tisoč EUR

Prikaz obračuna odloženega davka Hranilnica in Skupina 2018	Obdavčljive začasne razlike	Davčna stopnja	Terjatve za odloženi davek
Rezervacije za jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi – oblikovane preko IPI	226	19,0 %	43
Rezervacije za jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi – oblikovane preko kapitala	68	19,0 %	13
Razlike med poslovnimi in davčno priznanimi odhodki, povezanimi z osnovnimi sredstvi	31	19,0 %	6
Vrednotenje finančnih naložb po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	240	19,0 %	45
Oslabitve finančnih naložb po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	27	19,0 %	5
Oslabitve finančnih naložb po odplačni vrednosti	153	19,0 %	29
Skupaj	745		141

v tisoč EUR

Prikaz obračuna odloženega davka Hranilnica in 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, povezanimi z osnovnimi sredstvi	31	19,0 %	6
Vrednostni papirji razpoložljivi za prodajo	265	19,0 %	50
Skupaj	567		107

2.5.1.13 Druga sredstva

v tisoč EUR

Razčlenitev po vrstah	Hranilnica		Skupina	
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
Zaloge	1.510	1.469	1.529	6.786
Plemenite kovine	1	1	1	1
Druge terjatve in predujmi	264	39	264	39
Usredstvene časovne razmejitev	128	174	128	287
Drugo	0	0	369	0
Skupaj	1.903	1.683	2.291	7.113

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

v tisoč EUR

Razčlenitev zalog	Hranilnica		Skupina	
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
Zaloge bančnih kartic Maestro in MasterCard	108	181	108	181
Zaloge digitalnih potrdil	55	59	55	59
Nepremičnine	796	810	796	810
Zaloge materiala (Pomurske mlekarne)	0	0	0	2.037
Zaloge nedokončane proizvodnje (Pomurske mlekarne)	0	0	0	613
Zaloge gotovih proizvodov (Pomurske mlekarne)	0	0	0	1.339
Zaloge živali (DH Storitve)	0	0	0	1.290
Druge zaloge	0	0	19	38
Skupna dejavnost v stanovanjsko sosesko Livade, Izola	55	419	55	419
Skupna dejavnost v poslovno stanovanjski objekt Zeleni Park 2, Koper	496	0	496	0
Skupaj	1.510	1.469	1.529	6.786

v tisoč EUR

Razčlenitev skupne dejavnosti v stanovanjsko sosesko Livade, Izola	Hranilnica		Skupina	
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
Naložba v stanovanjsko sosesko Livade, Izola				
Stanje 1. januarja	419	687	419	687
Povečanja – dokončanje izgradnje	14	33	14	33
Zmanjšanja – prodaje stanovanj	-378	-301	-378	-301
Stanje 31. decembra	55	419	55	419

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 in 2018 so bili prodani še poslovni prostori. Na zalogi ostaneta še dve stanovanji in parkirni prostori, ki pa sta v že v postopku prodaje.

v tisoč EUR

Razčlenitev skupne dejavnosti v poslovno stanovanjski objekt Zeleni Park 2, Koper	Hranilnica		Skupina	
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
Naložba				
Stanje 1. januarja	0	0	0	0
Pridobitev garažne hiše v Kopru	496	0	496	0
Stanje 31. decembra	496	0	496	0

Skupna dejavnost hranilnice in skupine je dejavnost sanacija in dokončanje posameznih delov stavbe na poslovno stanovanjskem objektu Zeleni park 2 v Kopru. Glavni kraj poslovanja skupne dejavnosti je v Kopru. Hranilnica je skupaj s partnersko družbo imetnik terjatev, ki so zavarovane z vpisano zastavno pravico na poslovno stanovanjskem objektu Zeleni park 2. V sklopu projekta je v letu 2018 postala solastnica javne garažne hiše v deležu 50 %. Javna garažna hiša je v obratovanju in jo lastnika skupaj oddajata v najem. Dejavnost bo predvidoma zaključena v letu 2019, prodaja posameznih še neprodanih delov objekta pa se bo izvajala tudi v letu 2020. V letu 2019 je predvidena pridobitev lastninske pravice tudi na poslovno stanovanjskem objektu. Bremena in koristi se med partnerjema delita v razmerju 50 : 50.

2.5.1.14 Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje

v tisoč EUR

Opredmetena osnovna sredstva v posesti za prodajo	Hranilnica		Skupina	
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
Stanje 1. januarja	499	0	499	0
Prenos nepremičnin iz investicij v teku	0	499	0	499
Druga povečanja	60	0	60	0
Prenos na naložbene nepremičnine	-340	0	-355	0
Stanje 31.12.2018	219	499	219	499

V letu 2018 je skupina nepremičnine v Radljah ob Dravi in Laškem prenesla med naložbene nepremičnine, nepremičnini v Tolminu in Mozirju pa ostajata namenjeni prodaji.

2.5.2 OBVEZNOSTI

2.5.2.1 Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti

Vloge strank, ki niso banke

v tisoč EUR

Razčlenitev po vrstah, ročnosti vlog in valuti	Hranilnica			
	Kratkoročni		Dolgoročni	
Vloge	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
Nefinančne družbe	224.783	22.778	203.061	12.330
Država	3.182	4.955	10.078	1.530
Druge finančne organizacije	2.076	503	2.616	681
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	41.532	15.041	35.466	12.628
Gospodinjstva	765.831	188.034	641.752	192.500
- samostojni podjetniki	112.622	1.824	92.815	1.866
- prebivalstvo	653.209	186.210	548.937	190.634
Skupaj v domači valuti	1.037.404	231.311	892.973	219.669
		1.268.715		1.112.642
Nefinančne družbe	1.283	0	1.504	0
Država	0	0	0	0
Druge finančne organizacije	0	0	0	0
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	79	0	105	0
Gospodinjstva	3.868	0	3.003	0
- samostojni podjetniki	673	0	562	0
- prebivalstvo	3.195	0	2.441	0
Skupaj v tuji valuti	5.230	0	4.612	0
		5.230		4.612
Skupaj v domači in tuji valuti	1.042.634	231.311	897.585	219.669
		1.273.945		1.117.254
Vloge strank, ki niso banke in zapadejo v 12 mesecih od datuma poročanja		1.145.885		1.025.530
Vloge strank, ki niso banke in zapadejo v več kot 12 mesecih od datuma poročanja		128.060		91.724

v tisoč EUR

Razčlenitev po vrstah, ročnosti vlog in valuti	Skupina			
	Kratkoročni	Dolgoročni	Kratkoročni	Dolgoročni
	31.12.2018		31.12.2017	
Vloge				
Nefinančne družbe	224.783	22.778	203.057	12.330
Država	3.182	4.955	10.078	1.530
Druge finančne organizacije	2.076	503	2.616	681
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	41.532	15.041	35.466	12.628
Gospodinjstva	765.831	188.034	641.752	192.500
- samostojni podjetniki	112.622	1.824	92.815	1.866
- prebivalstvo	653.209	186.210	548.937	190.634
Skupaj v domači valuti	1.037.404	231.311	892.969	219.669
		1.268.715		1.112.638
Nefinančne družbe	1.283	0	1.504	0
Država	0	0	0	0
Druge finančne organizacije	0	0	0	0
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	79	0	105	0
Gospodinjstva	3.868	0	3.003	0
- samostojni podjetniki	673	0	562	0
- prebivalstvo	3.195	0	2.441	0
Skupaj v tuji valuti	5.230	0	4.612	0
		5.230		4.612
Skupaj v domači in tuji valuti	1.042.634	231.311	897.581	219.669
		1.273.945		1.117.250
Vloge strank, ki niso banke in zapadejo v 12 mesecih od datuma poročanja		1.145.885		1.025.526
Vloge strank, ki niso banke in zapadejo v več kot 12 mesecih od datuma poročanja		128.060		91.724

v tisoč EUR

Gibanje vlog	Hranilnica		Skupina	
	2018	2017	2018	2017
Stanje 1. januarja	1.117.254	931.128	1.117.250	930.929
Povečanja	6.458.677	5.632.403	6.458.451	5.632.403
Zmanjšanja	-6.301.986	-5.446.277	-6.301.756	-5.446.082
Stanje 31. decembra	1.273.945	1.117.254	1.273.945	1.117.250

Vloge strank, ki niso banke, so bile v letu 2018 obrestovane po -0,40 do 6,05 odstotni nominalni obrestni meri in trimesečnim Euriborjem brez pribitka, enako tudi v letu 2017.

Krediti bank

v tisoč EUR

Razčlenitev po sektorjih, ročnosti in valutah	Hranilnica		Skupina	
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
Kratkoročni krediti bank v domači valuti	0	0	0	0
Dolgoročni krediti bank v domači valuti	0	0	0	2.874
Skupaj	0	0	0	2.874

Kreditni strank, ki niso banke

v tisoč EUR

Razčlenitev po sektorjih, ročnosti in valutah	Hranilnica		Skupina	
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
Dolgoročni krediti nefinančnih organizacij v domači valuti	0	0	0	1.075
Dolgoročni krediti države v domači valuti	0	0	0	989
Skupaj	0	0	0	2.064

Podrejene obveznosti

v tisoč EUR

	Hranilnica		Skupina	
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
Nefinančne družbe	703	704	703	704
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	5.307	5.307	5.307	5.307
Zavarovalnice in pokojninski skladi	0	1.812	0	1.812
Prebivalstvo	1.307	1.307	1.307	1.307
Skupaj podrejene obveznosti	7.317	9.130	7.317	9.130

Razčlenitev podrejenih obveznosti po zapadlosti	Zapadlost	Obrestna mera v %
Podrejeni dolg in hibridni instrumenti v tisoč EUR		
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	6,50
1.350	01.06.2027	5,50 – 6,10
7.317		

Podrejene obveznosti, ki na dan 31.12.2018 znašajo 7.317 tisoč EUR, predstavljajo dolgoročne depozite, ki se lahko vključujejo kot dodatni kapital v izračun kapitala skupine. Iz naslova podrejenega dolga je skupina v letu 2018 zabeležila 454 tisoč EUR obrestnih odhodkov.

Druge finančne obveznosti

v tisoč EUR

	Hranilnica		Skupina	
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
Obveznosti v obračunu iz poslovnih razmerij	2.024	2.789	2.024	3.349
Obveznosti do dobaviteljev	865	624	865	5.908
Druge obveznosti	1.614	2.861	1.614	2.888
Vnaprej vračunani stroški	765	0	765	0
Skupaj	5.268	6.274	5.268	12.145

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.

2.5.2.2 Rezervacije

v tisoč EUR

Razčlenitev po vrstah rezervacij	Hranilnica		Skupina	
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
Rezervacije za jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi	655	608	655	911
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	164	207	164	207
Druge rezervacije	0	0	0	255
Rezervacije za pravno nerešene tožbe	0	0	0	20
Skupaj	819	815	819	1.393

v tisoč EUR

Gibanje rezervacij	Hranilnica		Skupina	
	2018	2017	2018	2017
Stanje 1. januarja	815	3.789	1.393	4.434
Prehod na MSRP 9	-54	0	-54	0
Oblikovanje med letom	2.007	1.937	2.007	2.002
Poraba med letom	-21	-174	-21	-191
Ukinitve med letom	-1.928	-4.737	-1.928	-4.778
Odprava in druga zmanjšanja	0	0	-578	-74
Stanje 31. decembra	819	815	819	1.393

v tisoč EUR

Gibanje po vrstah rezervacij	Hranilnica		Skupina	
	2018	2017	2018	2017
Rezervacije za jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi				
Stanje 1. januarja	608	517	911	846
Oblikovanje med letom	68	128	68	193
Poraba med letom	-21	-37	-324	-54
Odprava in druga zmanjšanja	0	0	0	-74
Stanje 31. decembra	655	608	655	911
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti				
Stanje 1. januarja	207	110	462	406
Prehod na MSRP 9	-54	0	-54	0
Oblikovanje med letom	1.939	1.809	1.958	1.809
Ukinitve med letom	-1.928	-1.712	-2.202	-1.753
Stanje 31. decembra	164	207	164	462
Rezervacije za pravno nerešene tožbe				
Stanje 1. januarja	0	3.162	20	3.182
Oblikovanje med letom	0	0	0	0
Poraba med letom	0	-137	0	-137
Ukinitve med letom	0	-3.025	-20	-3.025
Stanje 31. decembra	0	0	0	20

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, 2,26 odstotno diskontno obrestno mero v višini donosnosti petnajstletnih podjetniških obveznic z visoko boniteto v euro območju konec septembra 2018 ter skupno 2,5 odstotno letno rast plač v letu 2018 in 2,5 odstotno letno rast v nadaljnjih letih.

2.5.2.3 Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb

v tisoč EUR

	Hranilnica		Skupina	
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
Obveznost za davek od dohodka	158	0	158	0
Obveznost za odložene davke	1.018	915	1.018	1.478
Skupaj	1.176	915	1.176	1.478

v tisoč EUR

Gibanje odloženega davka	Hranilnica		Skupina	
	2018	2017	2018	2017
Stanje 1. januarja	915	1.198	1.478	1.761
Oblikovanje	394	299	394	299
Ukinitev	-291	-582	-854	-582
Stanje 31. decembra	1.018	915	1.018	1.478

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 2018 je obračunala v višini 1.179 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 vrednostnih papirjev merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa in od oblikovanih oslabitev vrednostnih papirjev. Učinek spremembe odloženega davka je izkazan v presežku iz prevrednotenja in v poslovnem izidu.

2.5.2.4 Druge obveznosti

v tisoč EUR

	Hranilnica		Skupina	
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
Druge obveznosti	264	458	264	595
Vnaprej vračunani stroški	0	406	0	504
Kratkoročno odloženi prihodki	99	81	99	148
Skupaj	363	945	363	1.247

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	
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
Osnovni kapital	17.859	16.107	17.859	16.107
Skupaj	17.859	16.107	17.859	16.107

V letu 2018 je bila v mesecu aprilu izvedena dokapitalizacija 42.000 novih delnic v znesku 4.200 tisoč. Osnovni kapital se je povečal za 1.752 tisoč EUR. Osnovni kapital je razdeljen na 427.981 navadnih delnic (v letu 2017 na 385.981 navadnih delnic)

2.5.2.6 Kapitalske rezerve

v tisoč EUR

	Hranilnica		Skupina	
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
Vplačani presežek kapitala	21.623	19.174	21.623	19.174
Kapitalske rezerve nastale iz splošnega prevrednotovalnega popravka kapitala	322	322	322	322
Kapitalske rezerve iz učinkov prisilne poravnave	0	0	939	939
Skupaj	21.945	19.496	22.884	20.435

Vplačani presežek kapitala se je povečal za 2.448 tisoč EUR iz naslova dokapitalizacije v letu 2018 in prodanih lastnih delnic v višini tisoč EUR in znaša 21.945 tisoč EUR.

2.5.2.7 Akumuliran drugi vseobsegajoči donos

v tisoč EUR

	Hranilnica		Skupina	
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
1. Postavke, ki ne bodo prerazvrščene v poslovni izid	-130	-74	-130	-464
- aktuarski dobički/izgube	-203	-207	-203	-286
- odloženi davek	13	13	13	13
- lastniški instrumenti	78	147	78	399
- odloženi davek	-18	-27	-18	-590
2. Postavke, ki bodo lahko kasneje prerazvrščene v poslovni izid	4.099	3.552	3.709	3.552
- dolžniški instrumenti	5.054	4.389	5.054	4.389
- odloženi davek	-955	-837	-1.345	-837
Skupaj	3.969	3.478	3.579	3.088

2.5.2.8 Rezerve iz dobička

v tisoč EUR

	Hranilnica		Skupina	
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
Zakonske rezerve	458	458	458	458
Statutarne rezerve	14.622	12.780	14.622	12.780
Druge rezerve iz dobička	108	108	109	109
Zadržani dobiček iz prehoda na MSRP, kot trajna sestavina kapitala*	787	0	787	0
Skupaj	15.975	13.346	15.976	13.347

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

v tisoč EUR

Gibanje rezerv iz dobička

Skupina	Zakonske rezerve	Rezerve za lastne delnice	Statutarne rezerve	Druge rezerve iz dobička	Druge rezerve iz zadržanega dobička ob prehodu na MSRP	Skupaj rezerve
Na dan 01.01.2017	458	10	8.695	108	0	9.272
Prenos v statutarne rezerve	0	0	10	0	0	10
Prenos iz rezerv za lastne delnice	0	-10	0	0	0	-10
Čisti dobiček poslovnega leta	0	0	4.075	0	0	4.075
Na dan 31.12.2017	458	0	12.780	108	0	13.347
Prenos iz zadržanega dobička ob prehodu na MSRP	0	0	0	0	787	787
Čisti dobiček poslovnega leta	0	0	1.842	0	0	1.842
Na dan 31.12.2018	458	0	14.622	108	787	15.976

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, 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.

2.5.2.9 Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)

v tisoč EUR

	Hranilnica		Skupina	
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
Čisti dobiček poslovnega leta	2.372	2.182	2.201	2.955
Zadržani dobiček	0	0	0	3.566
Zadržani dobiček od odprave pripoznanja lastniškega instrumenta merjenega po pošteni vrednosti preko DVD	99	0	99	0
Zadržani dobiček iz prehoda na MSRP, kot trajna sestavina kapitala*	0	787	0	787
Skupaj	2.471	2.969	2.300	7.308

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

v tisoč EUR

	Hranilnica	
	31.12.2018	31.12.2017
Čisti dobiček poslovnega leta ugotovljen v Izkazu poslovnega izida	4.345	5.482
Prenos čistega dobička na statutarne rezerve	-1.800	-3.300
Pokrivanje zadržane izgube iz prehoda na MSRP 9	-173	0
Čisti dobiček poslovnega leta	2.372	2.182
Zadržani dobiček od odprave pripoznanja lastniškega instrumenta merjenega po pošteni vrednosti preko DVD	99	0
Zadržani dobiček iz prehoda na MSRP, kot trajna sestavina kapitala*	0	787
Skupaj	2.471	2.969

Bilančni dobiček znaša 2.471 tisoč EUR in sestoji iz čistega dobička leta 2018 in zadržanega dobička ob odpravi pripoznanja lastniškega instrumenta, ki je bil merjen po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa v višini 99 tisoč EUR. O njegovi razporeditvi bodo odločali delničarji na skupščini hranilnice. Čisti dobiček na delnico znaša 5,54 EUR (v letu 2017 5,65 EUR), pri čemer je upoštevan čisti dobiček v znesku 2.372 tisoč EUR (v letu 2017 2.182 tisoč EUR) in 427.981 delnic (v letu 2017 385.981 delnic).

2.5.2.10 Zunajbilančno poslovanje

v tisoč EUR

	Hranilnica		Skupina	
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
Pogojne obveznosti iz naslova danih jamstev	6.277	7.162	6.277	7.162
Odobreni krediti in limiti	52.349	46.259	52.349	46.259
Prejeta zavarovanja	1.266.258	975.240	1.266.258	975.240
Finančna sredstva v skladu finančnega premoženja pri Banki Slovenije	13.361	94.156	13.361	94.156
Skupaj	1.338.245	1.122.817	1.338.245	1.122.817

Prevzete obveznosti iz naslova kapitala

Na dan 31.12.2018 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

Analiza obresti glede na vrsto sredstev in ustreznih virov po MSRP 9	Hranilnica		Skupina	
	2018		2018	
Prihodki	22.352		22.344	
Prihodki iz obresti pripoznani po efektivni obrestni meri	22.180		22.173	
- Obresti iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	1.522		1.522	
- Obresti iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	20.658		20.651	
Prihodki iz obresti brez uporabe efektivne obrestne mere	172		171	
- Obresti iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	88		87	
- Obresti iz finančnih obveznosti, ki izhajajo iz negativne OM	84		84	
Odhodki	-6.606		-6.756	
Obresti za finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	-4.538		-4.688	
Obresti iz finančnih sredstev, ki izhajajo iz negativne obrestne mere	-2.068		-2.068	
Skupaj	15.746		15.588	

v tisoč EUR

Analiza obresti glede na vrsto sredstev in ustreznih virov po MRS 39	Hranilnica		Skupina	
	2017		2017	
Prihodki	21.368		21.490	
Obresti iz finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo	1.339		1.339	
Obresti iz danih kreditov in vlog	18.683		18.800	
Obresti iz finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	1.337		1.337	
Obresti iz drugih finančnih sredstev	9		14	
Odhodki	-5.723		-5.938	
Obresti dane drugim strankam	-4.738		-4.953	
Obresti za druge finančne obveznosti	-985		-985	
Skupaj	15.645		15.552	

v tisoč EUR

Analiza glede na vrsto prihodkov in odhodkov	Hranilnica			
	2018		2017	
	Prihodki	Odhodki	Prihodki	Odhodki
Redne obresti	22.264	-6.606	21.087	-5.723
Zamudne obresti	88	0	281	0
Skupaj	22.352	-6.606	21.368	-5.723
	15.746		15.645	

v tisoč EUR

Analiza glede na vrsto prihodkov in odhodkov	Skupina			
	2018		2017	
	Prihodki	Odhodki	Prihodki	Odhodki
Redne obresti	22.252	-6.756	21.209	-5.938
Zamudne obresti	92	0	281	0
Skupaj	22.344	-6.756	21.490	-5.938
	15.588		15.552	

2.6.2 PRIHODKI IZ DIVIDEND

v tisoč EUR

	Hranilnica		Skupina	
	2018	2017	2018	2017
Dividende iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	632	56	132	56
Dividende od finančnih sredstev namenjenih trgovanju	0	49	0	49
Skupaj	632	105	132	105

2.6.3 ČISTE OPRAVINE (PROVIZIJE)

v tisoč EUR

	Hranilnica		Skupina	
	2018	2017	2018	2017
Prejete opravnine	15.782	13.126	15.771	13.119
opravnine od danih jamstev	92	105	92	105
opravnine od plačilnega prometa v državi	3.965	3.083	3.963	3.083
opravnine od plačilnega prometa s tujino	435	368	435	368
opravnine od posredniških poslov	1	1	1	1
opravnine od kreditnih poslov	1.330	1.115	1.323	1.108
opravnine za opravljene administrativne storitve	9.959	8.454	9.957	8.454
Dane opravnine	-4.430	-4.010	-4.432	-4.010
opravnine za bančne storitve v državi	-4.321	-3.882	-4.323	-3.882
opravnine za bančne storitve v tujini	-45	-38	-45	-38
opravnine za opravljene borzne posle	-64	-90	-64	-90
Skupaj	11.352	9.116	11.339	9.109

2.6.4 ČISTI DOBIČKI/IZGUBE OB ODPRAVI PRIPOZNANJA FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI, KI NISO MERJENI PO POŠTENI VREDNOSTI PREK POSLOVNEGA IZIDA

v tisoč EUR

	Hranilnica		Skupina	
	2018	2017	2018	2017
Čisti dobički iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	954	1.188	954	1.188
Čisti izgube iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	0	-6	0	-6
Čisti dobički iz finančnih sredstev merjenih po odplačni vrednosti	342	288	342	288
Čisti izgube iz finančnih sredstev merjenih po odplačni vrednosti	-18	0	-18	0
Čisti dobički iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti	26	25	26	25
Skupaj	1.304	1.495	1.304	1.495

2.6.5 ČISTI DOBIČKI/IZGUBE IZ FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI V POSESTI ZA TRGOVANJE

v tisoč EUR

	Hranilnica		Skupina	
	2018	2017	2018	2017
Čisti dobički ali izgube iz trgovanja z lastniškimi instrument	-13	7	-13	7
Čisti dobički ali izgube iz trgovanja s krediti in drugimi finančnimi sredstvi	360	274	360	274
Skupaj	347	281	347	281

2.6.6 ČISTI DOBIČKI/IZGUBE IZ FINANČNIH SREDSTEV, OBVEZNO MERJENIH PO POŠTENI VREDNOSTI PREK POSLOVNEGA IZIDA, KI NISO V POSESTI ZA TRGOVANJE

v tisoč EUR

	Hranilnica		Skupina	
	2018	2017	2018	2017
Dobički	4	0	4	0
Izgube	-9	0	-9	0
Skupaj	-5	0	-5	0

2.6.7 ČISTI DOBIČKI/IZGUBE IZ TEČAJNIH RAZLIK

v tisoč EUR

	Hranilnica		Skupina	
	2018	2017	2018	2017
Dobički	819	726	819	726
Izgube	-811	-723	-811	-723
Skupaj	8	3	8	3

2.6.8 ČISTI DOBIČKI/IZGUBE IZ ODPRAVE PRIPOZNANJA NEFINANČNIH SREDSTEV

v tisoč EUR

	Hranilnica		Skupina	
	2018	2017	2018	2017
Dobički	83	74	83	74
Izgube	-60	-13	-60	-13
Skupaj	23	61	23	61

2.6.9 DRUGI ČISTI POSLOVNI DOBIČKI/IZGUBE

v tisoč EUR

	Hranilnica		Skupina	
	2018	2017	2018	2017
Prihodki od prodaje stanovanj v stanovanjski soseski Livade v Izoli	243	121	243	121
Prihodki iz naložbenih nepremičnin, danih v poslovni najem	184	168	184	168
Drugi poslovni prihodki	96	281	24.561	37.357
-prihodki od prodaje proizvodov in storitev	0	0	23.829	36.122
-prihodki od prodaje blaga	0	0	492	653

	Hranilnica		Skupina	
	2018	2017	2018	2017
-sprememba vrednosti zalog	0	0	101	0
-ostali poslovni prihodki	96	281	139	582
Prispevki za Sklad za jamstvo vlog	-899	-728	-899	-728
Davki in druge dajatve iz prihodka	-134	-167	-134	-167
Članarine	-49	-44	-58	-44
Drugi poslovni odhodki	-43	-90	-5.008	-309
-nabavna vrednost prodanega blaga	0	0	-477	-571
-sprememba vrednosti zalog	0	0	-1.226	491
-ostali	-43	-90	-164	-229
-učinki prodaje Pomurskih mlekarn	0	0	-3.141	0
Skupaj	-602	-459	18.889	36.398

S prodajo naložbe Pomurske mlekarne je skupina realizirala učinek v višini -3.141 tisoč EUR iz naslova odprave slabega imena v konsolidiranih računovodskih izkazih.

2.6.10 ADMINISTRATIVNI STROŠKI

v tisoč EUR

	Hranilnica		Skupina	
	2018	2017	2018	2017
Stroški dela	13.213	12.602	15.301	15.562
bruto plače	10.279	9.961	11.821	12.120
dajatve za socialno zavarovanje	730	688	980	847
dajatve za pokojninsko zavarovanje	892	840	919	1.071
drugi stroški dela	1.312	1.113	1.581	1.524
Stroški materiala in storitev	6.628	6.126	26.643	38.998
stroški materiala	708	624	18.424	29.920
stroški storitev	5.920	5.502	8.219	9.078
- od tega stroški revizije	83	38	83	57
Skupaj	19.841	18.728	41.944	54.561

2.6.11 AMORTIZACIJA

v tisoč EUR

	Hranilnica		Skupina	
	2018	2017	2018	2017
Opredmetena osnovna sredstva	1.998	2.083	2.389	3.165
Neopredmetena sredstva	153	145	196	152
Naložbene nepremičnine	80	76	80	70
Skupaj	2.231	2.304	2.665	3.387

2.6.12 REZERVACIJE

v tisoč EUR

	Hranilnica		Skupina	
	2018	2017	2018	2017
Oblikovanje rezervacij za jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi	73	69	73	69
Oblikovanje rezervacij za zunajbilančne obveznosti	1.939	1.809	1.958	1.809
Ukinjene rezervacije za zunajbilančne obveznosti	-1.928	-1.712	-1928	-1712
Oblikovanje rezervacij za pravno nerešene tožbe	0	0	0	0
Ukinjene rezervacije za pravno nerešene tožbe	0	-3.025	0	-3.025
Skupaj	-84	2.859	-103	-2.859
Skupaj	-84	2.859	-103	-2.859

2.6.13 OSLABITVE

v tisoč EUR

	Hranilnica		Skupina	
	2018	2017	2018	2017
Oblikovanje oslabitve finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	7.099	4.683	7.597	4.696
Odprava oslabitve finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	-5.733	-3.385	-5.706	-3.298
Oblikovanje oslabitve finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	9	73	9	73
Odprava oslabitve finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-77	0	-77	0
Skupaj	-1.298	-1.371	-1.823	-1.471

2.6.14 ČISTI DOBIČKI/ZGUBE IZ NALOŽB V KAPITAL ODVISNIH DRUŽB

v tisoč EUR

	Hranilnica		Skupina	
	2018	2017	2018	2017
DH-Media d.o.o.	0	-1	0	-1

2.6.15 DAVEK IZ DOHODKA PRAVNIH OSEB

v tisoč EUR

	Hranilnica		Skupina	
	2018	2017	2018	2017
Davek iz dohodka pravnih oseb	995	923	1.170	989
Prihodki iz odloženega davka iz rednega poslovanja	-43	-3	-43	-3
Odhodki iz odloženega davka iz rednega poslovanja	54	300	54	300
Skupaj	1.006	1.220	1.181	1.286

v tisoč EUR

	Hranilnica		Skupina	
	2018	2017	2018	2017
Odložene terjatve in obveznosti po postavkah izkaza finančnega položaja				
Odložene terjatve za davke	141	107	141	107
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade oblikovane preko poslovnega izida	43	38	45	38
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade oblikovane preko kapitala	13	13	11	13
Rezervacije za pravno nerešene tožbe	0	0	0	0
Začasne razlike med poslovnimi in davčno priznanimi odhodki	6	6	6	6
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo	0	50	0	50
Finančna sredstva po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa - vrednotenje	45	0	45	0
Finančna sredstva po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa - oslabitve	5	0	5	0
Finančna sredstva merjena po odplačni vrednosti - oslabitve	29	0	29	0
Odložene obveznosti za davek	1.018	915	1.018	1.478
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo	0	915	0	915
Finančna sredstva po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	1.017	0	1.017	0
Finančna sredstva merjena po odplačni vrednosti - oslabitve	1	0	1	0
Učinek prevrednotenja na PV ob poslovni združitvi	0	0	0	563
Odloženi davek izkazan v kapitalu	972	865	972	302
Finančna sredstva RZP - pozitivni učinki	0	915	0	915
Finančna sredstva RZP - negativni učinki	0	-50	0	-50
Finančna sredstva po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa - pozitivni učinki	1.017	0	1.017	0
Finančna sredstva po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa - negativni učinki	-45	0	-45	0
Učinek prevrednotenja na PV ob poslovni združitvi	0	0	0	-563

v tisoč EUR

Odloženi davki, vključeni v izkaz poslovnega izida	Hranilnica		Skupina	
	2018	2017	2018	2017
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade	-5	3	-5	3
Rezervacije za pravno nerešene tožbe	0	-300	0	-300
Oslabitve finančnih sredstev merjenih po pošteni vrednosti skozi drugi vseobsegajoči donos	13	0	13	0
Oslabitve finančnih sredstev merjenih po odplačni vrednosti	3	0	3	0
Skupaj	11	-297	11	-297

v tisoč EUR

2018 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	4	-1	3	4	-1	3
Dobički/izgube v zvezi s spremembami poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente	-70	10	-60	-70	10	-60
Dobički/izgube v zvezi z naložbami v dolžniške instrumente, merjene po pošteni vrednosti prek DVD	592	-108	484	592	-108	484
Skupaj	526	-99	427	526	-99	427

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
Skupaj	1.421	-275	1.146	1.421	-838	-583

v tisoč EUR

Prikaz davčnega obračuna	Hranilnica		Skupina	
	2018	2017	2018	2017
razlika med prihodki in odhodki po računovodskih predpisih	5.351	6.702	6.379	6.732
popravek prihodkov na raven davčno priznanih	-456	-1.925	-1.284	-1.658
popravek odhodkov na raven davčno priznanih	358	311	1.041	390
povečanje/zmanjšanje davčne osnove	26	-234	67	-264
davčna osnova	5.279	4.854	6.204	5.201
obveznost za davek	995	923	1.171	989
odloženi davek	11	297	11	-297
čisti dobiček po obdavčitvi	4.345	5.482	5.198	5.446
plačane akontacije	922	1.018	988	1.136
obveznost za doplačilo davka	81	0	191	0
terjatev za več plačane akontacije	0	95	0	148
efektivna davčna stopnja v %	18,80	18,20	18,51	19,10

Davek od dohodka pravnih oseb je potrebno v skladu z veljavno zakonodajo poravnati po predpisani davčni stopnji, ki za leto 2018 znaša 19,00 %, kot tudi v letu 2017. Hranilnica je za leto 2018 obračunala 995 tisoč EUR davka od dohodka. Na podlagi plačanih akontacij mora doplačati še 81 tisoč v tridesetih dneh po oddaji davčnega obračuna. 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 18,51 % (za hranilnico 18,80 %), pri čemer je upoštevan čisti dobiček 5.446 tisoč EUR (za hranilnico 4.345 tisoč EUR) in dobiček pred obdavčitvijo v znesku 6.379 tisoč EUR (za hranilnico 5.351 tisoč EUR).

Skupina nima zapadlih in neplačanih davkov ali drugih dajatev.

2.7 TVEGANJA (MSRP 7)

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

solo osnovi hranilnice za področje kapitala, kapitalskih zahtev, operativnega, tržnega, valutnega, obrestnega, likvidnostnega in drugih tveganj,

podlagi računovodske konsolidacije (ki poleg podrejene družbe DH-Storitve d.o.o. vključuje še izpostavljenost družbe Pomurske mlekarnice d.d., ki so bile v 60,62 % lasti hčerinske družbe DH-Storitve d.o.o. do 30. 08. 2018) in velja za področje kreditnega tveganja.

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 hranilnice 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 kapitala in kapitalskih zahtev hranilnice, 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

	KAPITAL	59.866
T1	TEMELJNI KAPITAL	52.686
CET1	NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL	52.686
26 CRR	Kapitalski instrumenti, sprejemljivi kot navaden lastniški temeljni kapital	39.804
26 (1a) CRR	-Vplačani kapitalski instrumenti	17.859
26 (1b) CRR	-Vplačani presežek kapitala	21.945
26 (1c) CRR	Zadržani dobiček	613
26 (1e) CRR	Druge rezerve	13.388
26 (1) CRR	Statutarne rezerve	12.823
26 (1) CRR	Zakonske rezerve	410
26 (1) CRR	Druge rezerve iz dobička	107

26 (1f) CRR	Rezervacije za splošna bančna tveganja	48
34 in 105 CRR	(-) Dodatne prilagoditve vrednosti CET1 zaradi zahtev po preudarnem vrednotenju	-55
36 (1b) CRR	(-) Druga neopredmetena sredstva	-886
Delegirana uredba 183/2014	(-) Elementi ali odbitki navadnega lastniškega temeljnega kapitala – drugo	-178
AT1	DODATNI TEMELJNI KAPITAL	0
T2	DODATNI KAPITAL	7.180
71 CRR	Kapitalski instrumenti in podrejeni dolgovi, sprejemljivi kot dodatni kapital	7.180
64 CRR	Kapitalski instrumenti in podrejeni dolgovi, ki niso sprejemljivi (pojasnjevalna postavka)	99
Pojasnjevalne postavke T2	Bruto znesek podrejenega dolga	7.279
	amortizirana vrednost podrejenega dolga (člen 64 CRR)	99
	delež temeljnega kapitala v %	88,01 %
	delež dodatnega kapitala v %	11,99 %

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)	52,686 mio EUR
Nominalni znesek instrumenta	17,859 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

Opis glavnih značilnosti kapitalskih instrumentov (1) – navadnih delnic

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)	7,180 mio EUR
Nominalni znesek instrumenta	7,279 mio EUR
Računovodska razvrstitev	Podrejene obveznosti
Cena odkupa	n r
Stalni ali z določenim rokom zapadlosti	Rok zapadlosti: 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

Opis glavnih značilnosti instrumentov dodatnega kapitala – podrejen dolg (1)

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. Vsa 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,
- 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.

e. 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 ne vključevanja akumuliranega drugega vseobsegajočega donosa nižji za 3.969 tisoč EUR, saj je hranilnica zavzela stališče, da nerealiziranih dobičkov, ki niso razpoložljivi za neomejeno in takojšnjo uporabo, ne bo upoštevala za kritje

tveganj. Razlika izhaja še iz zahtev po preudarnem vrednotenju pozicij trgovalne knjige in posebnih popravkov zaradi kreditnega tveganja, ki zmanjšujejo temeljni kapital hranilnice za dodatnih 233 tisoč EUR. Dodatni kapital hranilnice je nižji za 99 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 oslabeitev 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 31.12.2018 znaša 61.666 tisoč EUR, kar je enako znesku jamstvenega kapitala, povečanega za znesek dela čistega dobička iz poslovanja v višini 1.800 tisoč EUR, ki je predviden za prenos v kapital.

Jamstveni kapital hranilnice je izračunan po določilih Uredbe CRR ter znaša 59.866 tisoč EUR in je za 8.512 tisoč EUR višji kot konec leta 2017, ko je znašal 51.354 tisoč EUR. Višji jamstveni kapital je predvsem posledica povišanja temeljnega kapitala iz naslova uspešno izvedenih dokapitalizacij in prenosa dobička poslovnega leta 2017 v statutarne rezerve hranilnice. V letu 2018 je hranilnica izplačala 2.140 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 46.993 tisoč EUR, kar je za 15.461 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.

	Hranilnica 31.12.2018	Hranilnica 31.12.2017
Minimalne kapitalske zahteve (regulatorne, I. steber)	31.532	28.847
- kapitalske zahteve za KREDITNO TVEGANJE	28.076	25.757
Enote centralne ravni države ali centralne banke	27	10
Enote regional. ali lokalne ravni držav	415	303
Subjekti javnega sektorja	441	273
Multilateralne razvojne banke	0	0
Mednarodne organizacije	0	0
Institucije	166	106
Podjetja	2.396	2.856
Izpostavljenosti na drobno	12.713	10.519
Izpostavljenosti, zavarovane z nepremičninami	7.064	7.282
Neplačane izpostavljenosti	1.804	1.379
Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	93	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	2
Naložbe v investicijske sklade	27	28
Ostale izpostavljenosti	2.928	2.999
- kapitalske zahteve za OPERATIVNO TVEGANJE	3.456	3.090
Interna ocena kapitalskih potreb (I + II steber) po interni metodologiji	44.502	44.502
Skupaj priznana ocena kapitalskih potreb	46.993	46.876
Navadni lastniški temeljni kapital	52.686	44.066
Dodatni temeljni kapital	0	0
Dodatni kapital	7.180	7.288
KAPITAL	59.866	51.354
Postavke, vključene pri interni oceni kapitala (del čistega dobička/ dokapitalizacija v teku)	1.800	4.300
INTERNA OCENA KAPITALA	61.666	55.654
Količnik kapitalske ustreznosti na temeljni kapital (KKU T1)	13,37 %	12,22 %
Količnik kapitalske ustreznosti na kapital (KKU)	15,19 %	14,24 %
Interna ocena kapitalske ustreznosti	15,65 %	15,43 %

Banka Slovenije je hranilnici za leto 2018 določila izpolnjevanje celotne kapitalske zahteve v višini 13,13 % in kapitalske zahteve temeljnega kapitala v višini 10,85 %. Regulatorni kapital hranilnice je po stanju ob koncu leta 2018 znašal 59.866 tisoč EUR, od tega temeljni kapital 52.686 tisoč EUR in dodatni kapital 7.180 tisoč EUR. Količnik kapitalske ustreznosti hranilnice je konec leta 2018 znašal 15,19 %, količnik temeljnega kapitala pa 13,37 %, kar pomeni, da hranilnica predpisano razmerje med kapitalom in kapitalskimi zahtevami konec leta 2018 v celoti izpolnjuje in presega vse interno zastavljene signalne in ciljne količnike kapitalske ustreznosti.

2.7.1.3 Kapitalski blažilniki

(440. člen Uredbe CRR)

Hranilnica je v letu 2018 izpolnjevala zahtevo po skupnem blažilniku v višini 1,88 % 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 2018 za namen izpolnjevanja varovalnega kapitalskega blažilnika dodatno zagotavljala in rezervirala 7.390 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 hranilnice. Interno se pri vsakem kreditnem predlogu centralni kreditni komisiji in upravi hranilnice predstavi izpostavljenost do vseh povezanih oseb, nadzornemu svetu pa se poroča o vseh izpostavljenostih nad 5 %. Podrobna spremljava povezanih oseb se interno izvaja že pri izpostavljenostih, ki presegajo 0,5 % 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 2018	Aaa do Aa3	A1 do A3	Baa1 do Baa3	Ba1 do Ba3	B1 do B3	Caa1 in manj
Vrednost izpostavljenosti	0	11.392	325.716	0	0	0
z upoštevanjem učinkov kreditnih zavarovanj	0	11.392	325.716	0	0	0

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.

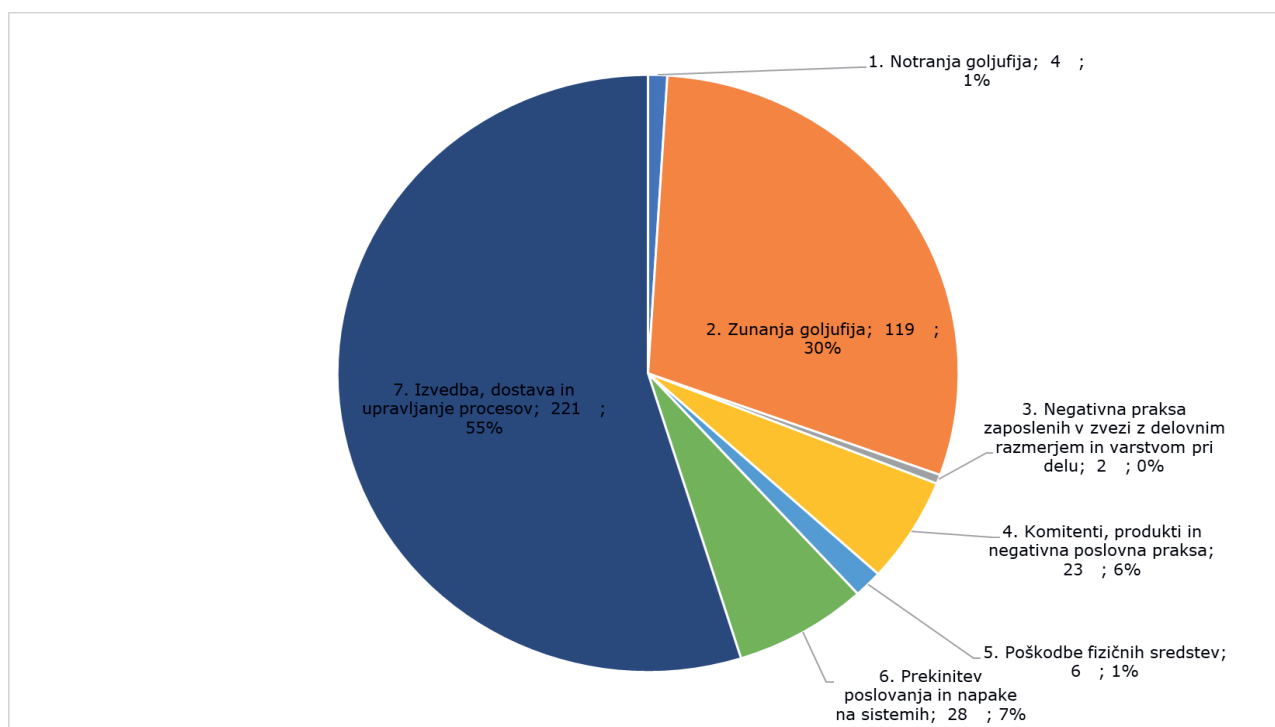
Hranilnica se je v skladu s sprejeto strategijo odločila, da bo za izračun kapitalske zahteve za operativno tveganje uporabljala enostavni pristop (člen 315 Uredbe CRR), rezultat interno ocenjenih kapitalskih zahtev je konec leta 2018 znašal 3.456 tisoč EUR. Hranilnica je v okviru II. stebra, kjer ocenjuje 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 2018 poročanih 403 dogodkov, ki so bili obravnavani tudi s strani Odbora za tveganja. Dejanska škoda v okviru poročanih škodnih dogodkov je bila zabeležena v višini 26 tisoč EUR. Poleg dejanske škode meri hranilnica v sklopu poročanih dogodkov tudi potencialno škodo, ki predstavlja nabor stresnih scenarijev v obliki potencialne ocenjene škode, ki je za leto 2018 znašala 26 tisoč EUR. Do realizacije omenjene škode bi lahko prišlo, če se ne bi sprejeli ukrepi za preprečitev oziroma zavarovanje te škode.

Za leto 2018 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 2018



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	31.12.2018
	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)		
		v tisoč EUR
1	Vsa sredstva glede na objavljene računovodske izkaze	1.351.107
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)	37.907
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	-2.025
8	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda	1.365.603
Predloga LRCOM: Količnik finančnega vzvoda – usklajeno razkritje		
Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda po CRR		
Bilančne izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev)		
1	Bilančne postavke (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev, vendar vključno z zavarovanji s premoženjem)	1.349.082
2	(Zneski sredstev, ki se odbijejo pri določanju temeljnega kapitala)	(941)
3	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev) (vsota vrstic 1 in 2)	1.348.141
Izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov		
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 trgovalnih izpostavljenosti, za katere je izveden kliring prek CNS)	0
9	Prilagojeni učinkoviti hipotetični znesek, ki se nanaša na prodane kreditne izvedene finančne instrumente	0

RAZKRITJE VIŠINE KOLIČNIKA FINANČNEGA VZVODA (451. člen Uredbe CRR, točka 1. b)

10	(Prilagojene učinkovite hipotetične razlike in zmanjšanje pribitkov za prodane kreditne izvedene finančne instrumente)	0
11	Skupni znesek izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov (vsota vrstic od 4 do 10)	0
Izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev		
12	Bruto sredstva iz poslov financiranja vrednostnih papirjev (brez priznanja pobota) po prilagoditvi za računovodske posle, knjižene kot prodaja	0
13	(Pobotani zneski denarnih obveznosti in terjatev iz bruto sredstev v poslih financiranja vrednostnih papirjev)	0
14	Izpostavljenost iz naslova kreditnega tveganja nasprotne stranke za sredstva iz poslov financiranja vrednostnih papirjev	0
EU-14a	Odstopanje za posle financiranja vrednostnih papirjev: izpostavljenost iz naslova kreditnega tveganja nasprotne stranke v skladu s členom 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 trgovalnih izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev, za katere je izveden kliring prek CNS)	0
16	Skupni znesek izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev (vsota vrstic od 12 do 15a)	0
Druge zunajbilančne izpostavljenosti		
17	Zunajbilančne izpostavljenosti pri bruto hipotetičnem znesku	55.368
18	(Prilagoditev za konverzijo v kreditne nadomestitvene vrednosti)	(37.907)
19	Druge izpostavljenosti za zunajbilančne postavke (vsota vrstic 17 in 18)	17.462
(Izpostavljenosti, izvzete v skladu s členom 429(7) in (14) Uredbe (EU) št. 575/2013 (bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti))		
EU-19a	(Izpostavljenosti znotraj skupine (na posamični podlagi), izvzete v skladu s členom 429(7) Uredbe (EU) št. 575/2013 (bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti))	0
EU-19b	(Izpostavljenosti, izvzete v skladu s členom 429(14) Uredbe (EU) št. 575/2013 (bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti))	0
Kapital in mera skupne izpostavljenosti		
20	Temeljni kapital	52.686
21	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda (vsota vrstic 3, 11, 16, 19, EU-19a in EU-19b)	1.365.603
Količnik finančnega vzvoda		
22a	Količnik finančnega vzvoda – ob uporabi opredelitve temeljnega kapitala brez prehodnih ureditev	0,0386
Izbira prehodnih ureditev in znesek fiduciarnih postavk, za katere je bilo odpravljen pripoznanje		
EU-23	Izbira prehodne ureditve za opredelitev mere kapitala	Uporaba opredelitve temeljnega kapitala v skladu s členom 499(1) (a)
EU-24	Znesek fiduciarnih postavk, za katere je bilo odpravljen 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 kapitalne ustreznosti in na podlagi tega posredovanje usmeritev za zagotavljanje načrtovanih količnikov kapitalne 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 2018 največji delež predstavljajo vplačani kapitalski instrumenti, vplačani presežek kapitala in druge rezerve.

Hranilnica je v letnem poročilu iz leta 2017 razkrivala količnik finančnega vzvoda, v katerem je kot mero kapitala izbrala temeljni kapital hranilnice brez upoštevanja prehodnih ureditev, kar je pozitivno vplivalo na višino količnika finančnega vzvoda. Zaradi zavzetega stališča hranilnice, da v regulatorni kapital hranilnice po koncu prehodnega obdobja ne bo vključevala nerealiziranih dobičkov iz poslovanja z vrednostnimi papirji, se je mera temeljnega kapitala, ki služi za izračun količnika finančnega vzvoda v letu 2018 v primerjavi z letom 2017 znižala, kar pa ni pomembno vplivalo na višino količnika finančnega vzvoda, saj je hranilnica v letu 2018 še okrepila najkakovostnejši temeljni kapital.

Mera skupne izpostavljenosti, ki služi za izračun količnika finančnega vzvoda, je konec leta 2018 prav tako višja, v skladu z rastjo kreditnega portfelja hranilnice, kar pa je negativno vplivalo na višino količnika finančnega vzvoda.

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. 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 je v začetku leta 2018, v skladu z določili MSRP 9, pričela z uporabo modela pričakovanih kreditnih izgub, kar pomeni, da upošteva ne le že nastalih izgub, temveč tudi v prihodnost usmerjene informacije oz. izgube, za katere se pričakuje, da bodo šele nastopile. Skupina ocenjuje oslabitve in rezervacije za vsa finančna sredstva in prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah in mora za ta namen finančna sredstva razvrstiti v eno izmed spodaj navedenih skupin, pri čemer za namen razvrstitve ne upošteva kreditnih zavarovanj.

- SKUPINA 1 – izpostavljenosti, pri katerih še ni nastalo pomembno povečanje kreditnega tveganja in za katere se popravki vrednosti izmerijo na podlagi pričakovanih kreditnih izgub v 12-mesečnem obdobju;
- SKUPINA 2 – izpostavljenosti, pri katerih se je kreditno tveganje v obdobju od začetnega pripoznanja do datuma poročanja pomembno povečalo in za katere se popravki vrednosti izmerijo na podlagi pričakovanih kreditnih izgub v celotnem obdobju trajanja;
- SKUPINA 3 – izpostavljenosti v položaju neplačila, pri čemer hranilnica upošteva določbe Izvedbene uredbe Komisije (EU) ter opredelitev neplačila iz 178. člena Uredbe CRR, ki govori, da neplačilo nastopi, ko se zgodi eden ali oba od naslednjih dogodkov:
 - skupina meni, da obstaja majhna verjetnost, da bo dolžnik poravnal svoje kreditne obveznosti, ne da bi hranilnica za poplačilo uporabila ukrepe kot je vnovčenje zavarovanja;
 - dolžnik več kot 90 dni zamuja s plačilom katere koli pomembne kreditne obveznosti do hranilnice, pri čemer hranilnica za ta namen identificira pomembno zamudo na ravni dolžnika.

V to skupino sodijo tudi t.i. kupljena ali izdana finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo - ki so bile kot neplačane opredeljene že ob začetnem pripoznanju (ang. purchased or originated credit-impaired financial assets oz. POCI izpostavljenosti), pri čemer skupina identificira tovrstno naložbo, če je ob začetnem pripoznanju sredstvo „kreditno oslabljeno“ oz. če gre za enega ali več dogodkov, ki imajo škodljiv vpliv na ocenjene prihodnje denarne tokove.

Skupina pri ocenjevanju pomembnega povečanja kreditnega tveganja upošteva naslednje indikatorje:

- pomembna sprememba bonitetne ocene pravnega subjekta, glede na začetno pripoznanje;
- pomembna zamuda nad 30 dni;
- se spremenijo pogoji odplačevanja zaradi nezmožnosti dolžnika odplačevati dolg pod prvotno dogovorjenimi pogoji, ne da bi pri tem prišlo do pomembnega odpusta dolga;
- zaznано povečano kreditno tveganje na podlagi sistema zgodnjih opozoril in sicer najkasneje, ko je partner vključen na opazovalno listo s statusom »pre-workout«;
- zahtevano dodatno zavarovanje ali zaostritev pogodbenih določil pri obstoječih izpostavljenostih.

Skupina za izpostavljenosti do države in institucij določi skupino tveganja na podlagi ocen treh zunanjih agencij, zato v primeru, da bonitetne ocene pripadajo različnim skupinam, ustrezno upošteva prevladujočo skupino. Izpostavljenosti do države in institucij z bonitetno oceno bonitetne agencije znotraj naložbenih razredov (ang. investment grade), se razvrstijo v skupino 1.

Skupina za izpostavljenosti, ki so posamično pomembne in razvrščene v skupino 3, izvaja posamično ocenjevanje popravkov vrednosti, za izpostavljenosti, ki niso posamično pomembne, pa se ocenjuje popravke vrednosti za kreditne izgube na skupinski podlagi. Skupina posamično ocenjuje terjatve komitentov, katerih skupna izpostavljenost presega 0,5 % kapitala hranilnice ali 650.000 EUR in ustrezajo kriterijem t.i. nedonosnih izpostavljenosti. Poleg teh skupina kot posamično pomembne izpostavljenosti razvrsti tudi tiste terjatve, za katere je ugotovila obstoj nepristranskih dokazov oslabitev ter za te ocenila izgubo, ki je drugačna od ocenjene izgube, ki velja za skupino v katero je terjatev bila razvrščena. Ko hranilnica oceni, da nepristranski dokazi o oslabitvi finančnega sredstva obstajajo, se dolžnik s celotno izpostavljenostjo prenese v individualno ocenjevanje popravkov vrednosti. Popravke vrednosti za prihodnje denarne tokove hranilnica ocenjuje v skladu s tremi scenariji, uteži teh scenarijev pa so odvisne od tega, ali dolžnik ustreza scenariju delujočega dolžnika ali scenariju nedelujočega dolžnika.

Skupina vsa finančna sredstva za dolžnike, katerih skupna izpostavljenost je manjša od 0,5 % kapitala hranilnice ali 650.000 EUR in ne pripadajo skupini 3, razvršča v skupine A do E ter skupinsko ocenjuje popravke vrednosti oziroma izgube. Skupina ima oblikovano lastno metodologijo izračuna pričakovanih kreditnih izgub, ki temelji na parametrih tveganja: verjetnost neplačila (PD), stopnji izgube (LGD), oboje izračunano na podlagi lastnih zgodovinskih podatkov in konverzijskega faktorja (CF). Skupina deli kreditni portfelj glede na podobne značilnosti kreditnih tveganj, in sicer na fizične osebe ter pravne osebe ter nadalje na zavarovane z nepremičninami in zavarovane z drugimi oblikami zavarovanj. Prehodne matrice za fizične osebe (prebivalstvo) se oblikujejo glede na število dni zamud, medtem ko se za pravne osebe (podjetja in samostojni podjetniki) oblikujejo glede na bonitetno oceno komitenta, pri čemer so zgodovinski podatki prilagojeni tekoči metodologiji o razvrščanju komitentov v bonitetne razrede.

MSRP 9 zahteva, da institucije v svoje ocene PD-jev vključujejo tudi v prihodnost usmerjene informacije. Skupina je na podlagi analize vpliva makroekonomskih spremenljivk na stopnjo neplačila posameznega segmenta našla funkcijsko odvisnost z makroekonomsko spremenljivko zaposlenost po nacionalnih računih. Oslabitve na skupinski podlagi se izračunajo na način, da se parametri tveganja, ki nosijo tudi informacije usmerjene v prihodnost, aplicirajo na odplačni plan oz. se pomnožijo z izpostavljenostjo ob neplačilu (EAD). Rezultat se diskontira preko efektivne obrestne mere na datum poročanja.

Skupina za ocenjevanje izpostavljenosti kreditnemu tveganju uporablja Metodologijo o razvrščanju komitentov v bonitetne razrede, pri čemer za potrebe obvladovanja kreditnega tveganja 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 kreditnojemalca. Bonitetna ocena komitenta predstavlja oceno kreditne sposobnosti, ki daje signal o tem ali je kreditnojemalec zanesljiv dolžnik, na podlagi analize presojanja bonitete kreditnojemalca 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 prebivalstvo 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 prebivalstva oblikuje glede na število dni zamud oz. ob določenih dogodkih kot je npr. restrukturiranje s finančnimi težavami ali pa insolvenčni postopek, parametre tveganja ustrezno prilagodi. Skupina podjetja in samostojne podjetnike 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 oblikovanje popravkov vrednosti in rezervacij po MSRP9. Merjenje kreditnega tveganja je delno programsko podprto, poročanje o kreditnem tveganju pa se izvaja mesečno oz. kvartalno preko Poročila o kreditnem tveganju. Poročila obravnava Odbor za tveganja, ki sprejema usmeritve in priporočila za upravljanje s tveganji.

Med kreditno 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. Pristopi za določanje skupinskih oz. posamičnih popravkov vrednosti (442.(b) člen Uredbe CRR) zaradi kreditnega tveganja so opredeljeni znotraj poglavja 2. 3. 7.

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 definirana zavarovanja v

obliki bilančnega in zunajbilančnega pobota, 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 31.12.2018 skupno znašala 6.140 tisoč EUR. Poleg stvarnih kreditnih zavarovanj se za zniževanje kreditne izpostavljenosti upoštevajo tudi jamstva (poročstvo Republike Slovenije, poročstvo SID banke in poročstva 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 potrfeljni hranilnice glede na kategorije izpostavljenosti.

(453.(e in f) člen Uredbe CRR):

v tisoč EUR

KATEGORIJE IZPOSTAVLJENOSTI	Originalna vrednost izpostavljenosti na dan 31.12.2018	Neto vrednost bilančnih izpostavljenosti na dan 31.12.2018	Neto vrednost zunajbilančnih izpostavljenosti na dan 31.12.2018	Povprečna vrednost neto izpostavljenosti v letu 2018	Neto vrednost bilančnih izpostavljenosti na dan 31.12.2018 po preostali zapadlosti		Neto izpostavljenost na dan 31.12.2018 po upoštevanju CRM	Znesek tveganju prilagojene izpostavljenosti na dan 31.12.2018	Kapitalske zahteve za kreditno tveganje na dan 31.12.2018
					do 1 leta	nad 1 letom			
Enote centralne ravni države ali centralne banke	325.716	325.556	0	273.227	123.219	202.337	325.556	340	27
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	26.335	23.919	2.279	27.702	1.242	22.677	26.198	5.190	415
Subjekti javnega sektorja	14.482	13.817	654	12.671	4.235	9.582	14.471	5.508	441
Multilateralne razvojne banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Mednarodne organizacije	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Institucije	11.392	11.392	0	13.360	5.253	6.139	11.392	2.077	166
Podjetja	35.432	30.726	4.052	41.014	13.829	16.897	34.778	29.948	2.396
Izpostavljenosti na drobno	270.040	227.557	41.889	245.744	58.949	168.608	269.447	158.914	12.713
Izpostavljenosti, zavarovane z nepremičninami	245.269	238.524	6.285	247.894	7.605	230.599	244.489	88.306	7.064
Neplačane izpostavljenosti	25.384	19.031	352	16.456	2.392	16.639	19.383	22.551	1.804
Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	776	775	0	264	200	575	775	1.163	93
Krite obveznice	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izpostavljenosti iz naslova pozicij v listninenju	0	0	0	0	0	0	0	0	0

KATEGORIJE IZPOSTAVLJENOSTI	Originalna vrednost izpostavljenosti na dan 31.12.2018	Neto vrednost bilančnih izpostavljenosti na dan 31.12.2018	Neto vrednost zunajbilančnih izpostavljenosti na dan 31.12.2018	Povprečna vrednost neto izpostavljenosti v letu 2018	Neto vrednost bilančnih izpostavljenosti na dan 31.12.2018 po preostali zapadlosti		Neto izpostavljenost na dan 31.12.2018 po upoštevanju CRM	Znesek tveganju prilagojene izpostavljenosti na dan 31.12.2018	Kapitalske zahteve za kreditno tveganje na dan 31.12.2018
					do 1 leta	nad 1 letom			
Izpostavljenosti iz naslova naložb v KNP	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	9	9	0	9	0	9	9	22	2
Naložbe v investicijske sklade	1.753	1.753	0	1.766	0	1.753	1.753	343	27
Druge postavke	472.146	458.048	23	452.565	22	458.026	458.071	36.595	2.928
SKUPAJ	1.428.734	1.351.107	55.534	1.332.672	216.946	1.133.841	1.406.322	350.957	28.076

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 poplčila iz naslova zavarovanja. Hkrati pa mora zagotoviti, da so dogovori o kreditnih zavarovanjih pravno veljavni in prisilno izvršljivi v vseh zadevnih pravnih redih. Dodatno 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 v okviru mesečnih poročil o izpostavljenosti hranilnice tveganjem.

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 posamičnih oslabitev in sicer tako, da se poleg izpolnjenih vseh pravnih določb upošteva njihova vrednost, ki je določena po prej omenjenih metodah vrednotenja.

Poštena vrednost zavarovanj - Stanje 31. december		2018		2017	
	Vrsta zavarovanja	Znesek	Struktura	Znesek	Struktura
1	Depoziti	16.083	0,7 %	15.663	0,7 %
2	Garancije	28.141	1,2 %	22.780	1,1 %
3	Poroštva	627.447	27,4 %	598.000	28,5 %
4	Vrednostni papirji	351	0,0 %	277	0,0 %
5	Zastava nepremičnin	976.878	42,8 %	882.909	42,1 %
7	Zastave premičnin	56.609	2,5 %	48.423	2,3 %
8	Zastave terjatev	135.727	5,9 %	124.404	5,9 %
10	Zastava deleža v kapitalu	1.383	0,1 %	1.430	0,1 %
12	Zavarovalnica	144.366	6,3 %	129.975	6,2 %
17	Druge vrste zavarovanj	300.363	13,1 %	275.613	13,1 %
Skupaj		2.287.348	100,0 %	2.099.474	100,0 %

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, v poročilu o kreditnem portfelju ter 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.

Po interni metodologiji popravkov vrednosti, ki je skladna z določili MSRP 9, ima skupina po stanju na dan 31.12.2018 oblikovanih 8.263 tisoč EUR popravkov vrednosti. Celotna bruto izpostavljenost, na katero je skupina oblikovala popravke vrednosti, znaša 898.043 tisoč EUR, kar predstavlja 889.780 tisoč EUR neto izpostavljenosti in se nanaša na različna finančna sredstva, dana tako prebivalstvu kot pravnim osebam. Med slednje uvrščamo samostojne podjetnike, nefinančne družbe, kmete z dopolnilno dejavnostjo, enote centralne in lokalne ravni države in druge pravne oblike.

Skupina konec leta 2018 beleži 843.303 tisoč EUR bruto finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, od tega se glavnina nanaša na kredite strankam, ki niso banke (65,67 %) ter 54.740 tisoč EUR finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa. Spodnji tabeli podrobneje prikazujeta te izpostavljenosti kreditov na nivoju skupine in na solo osnovi. V primerjavi s predstavitev računovodskih izkazov za leto 2017 se je v letu 2018 spremenil prikaz izkaza poslovnega izida zaradi prilagoditve ob uvedbi MSRP 9 in sprememb, kot jih je predpisala Banka Slovenija.

v tisoč EUR

31.12.2018	Hranilnica			Skupina		
	Bruto	Popravki	Neto	Bruto	Popravki	Neto
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	54.740	33	54.707	54.740	33	54.707
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	843.303	8.230	835.073	843.303	8.230	835.073
Dolžniški vrednostni papirji	281.619	218	281.401	281.619	218	281.401
Kreditni bankam	5.251	3	5.248	5.251	3	5.248
Kreditni strankam, ki niso banke	553.828	7.981	545.847	553.828	7.981	545.847
Druga finančna sredstva	2.605	28	2.577	2.605	28	2.577
Skupaj	898.043	8.263	889.780	898.043	8.263	889.780

v tisoč EUR

31.12.2017	Hranilnica			Skupina		
	Bruto	Oslabitev	Neto	Bruto	Oslabitev	Neto
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	104.736	177	104.559	104.876	177	104.699
Kreditni	508.025	6.936	501.089	510.567	7.083	503.484
Kreditni bankam	2.000	0	2.000	2.000	0	2.000
Kreditni strankam, ki niso banke	505.400	6.936	498.464	501.239	7.083	494.156
Druga finančna sredstva	625	0	625	7.328	0	7.328
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	220.241	73	220.168	220.241	73	220.168
Skupaj	833.002	7.186	825.816	835.684	7.333	828.351

Konec leta 2018 je skupina beležila za 2.577 tisoč EUR neto izpostavljenosti iz naslova drugih finančnih sredstev, prikaz je razvrščen glede na zapadlost v naslednji tabeli. V drugih finančnih sredstvih skupina beleži terjatve iz naslova garancij, kupcev, stanja na računih in drugih finančnih sredstev.

v tisoč EUR

Druga finančna sredstva 31.12.2018	Skupaj	Nezapadlo	Zapadlo do 30 dni	Zapadlo do 90 dni	Zapadlo nad 90 dni
Hranilnica	2.577	2.504	7	7	59
Skupina	2.577	2.504	7	7	59

v tisoč EUR

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

Skupina spremlja deset najpomembnejših kreditnih izpostavljenosti, ki so po stanju na dan 31.12.2018 prikazane v naslednji tabeli, sledi primerjalna tabela po stanju na dan 31.12.2017. Izpostavljenosti pripadajo kreditom strankam, ki niso banke, merjene po odplačni vrednosti.

v tisoč EUR

Skupina 31.12.2018	Znesek izpostavljenosti	Znesek zapadle izpostavljenosti	Znesek posamično oslabljenih izpostavljenosti	Znesek popravkov in rezervacij
pomembne kreditne izpostavljenosti pravnih oseb	33.814	0	3.750	427
pomembne kreditne izpostavljenosti fizičnih oseb	11.757	25	1.439	592
SKUPAJ	45.571	25	5.189	1.019

v tisoč EUR

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

Tako kot v letu 2017 so tudi v letu 2018 glavnino kategorije finančnih sredstev predstavljala »kreditni«, katerim se pri mesečnih analizah kreditnega tveganja posveča največ pozornosti. Kategorija finančnih sredstev merjenih po odplačni vrednosti se je konec leta 2018 v primerjavi z letom 2017 na solo osnovi povečala iz 505.400 tisoč EUR za 9,58% in je tako v letu 2018 znašala 553.672 tisoč EUR.

v tisoč EUR

Celoten portfelj finančnih sredstev	Hranilnica 31.12.2018	Hranilnica 31.12.2017	Skupina 31.12.2018	Skupina 31.12.2017
a) finančna sredstva namenjena trgovanju	103	116	103	116
b) finančna sredstva merjena po odplačni vrednosti - dolžniški vrednostni papirji	281.401		281.401	
znesek prevrednotenj	218		218	
povečanje v poročevalskem obdobju	191		191	
zmanjšanje v poročevalskem obdobju	208		208	
finančne naložbe v posesti do zapadlosti v plačilo		220.168		220.168
c) finančna sredstva merjena po odplačni vrednosti - krediti bankam; krediti strankam, ki niso banke; druga finančna sredstva	553.672		553.672	
od tega: znesek oslabljenih izpostavljenosti	549.899		549.899	
znesek prevrednotenj	8.012		8.012	
povečanje v poročevalskem obdobju	8.854		8.854	
zmanjšanje v poročevalskem obdobju	7.684		7.684	
od tega: znesek neplačanih izpostavljenosti	19.383		19.383	
znesek prevrednotenj	6.001		6.001	
posojila in terjatve		501.089		503.484
od tega: znesek oslabljenih izpostavljenosti		492.966		485.637
znesek prevrednotenj		6.936		7.083
povečanje v poročevalskem obdobju		4.683		4.840
zmanjšanje v poročevalskem obdobju		4.393		4.403
od tega: znesek neplačanih izpostavljenosti		14.029		14.506
znesek prevrednotenj		3.872		4.105

Celoten portfelj finančnih sredstev	Hranilnica 31.12.2018	Hranilnica 31.12.2017	Skupina 31.12.2018	Skupina 31.12.2017
d) finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	40		40	
znesek prevrednotenj	5		5	
povečanje v poročevalskem obdobju	5		5	
zmanjšanje v poročevalskem obdobju	10		10	
finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	54.707		54.707	
znesek prevrednotenj	4.081		4.081	
povečanje v poročevalskem obdobju	1.114		1.114	
zmanjšanje v poročevalskem obdobju	480		480	
odloženi davek	108		108	
za prodajo razpoložljiva finančna sredstva		104.559		104.699
znesek prevrednotenj		-3.672		-3.672
povečanje v poročevalskem obdobju		2.652		2.652
zmanjšanje v poročevalskem obdobju		1.172		1.172
odloženi davek od VP RZP		281		281
Skupaj	889.923	825.932	889.923	828.467

Od 553.672 tisoč EUR finančnih sredstev merjenih po odplačni vrednosti jih je 549.899 tisoč EUR oslABLjenih izpostavljenosti, podrobnejše informacije o njih so predstavljene v tabeli zgoraj. Ostalih 3.773 tisoč EUR predstavljajo druga finančna sredstva, ki niso niti zapadla niti oslABLjena. Prav tako niso niti zapadla niti oslABLjena finančna sredstva, ki se vrednotijo po pošteni vrednosti skozi IPI v višini 103 tisoč EUR in finančne naložbe v dolžniške vrednostne papirje v višini 281.401 tisoč EUR.

V naslednjih tabelah so predstavljene izpostavljenosti kreditnemu tveganju na ravni skupine po bonitetnih razredih in skupinah tveganosti, in sicer finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, dolžniški vrednosti papirji, merjeni po odplačni vrednosti, krediti bankam, krediti strankam, ki niso banke ter zunajbilančne kreditne obveznosti.

v tisoč EUR

Stanje 31. december	2018				2017*	
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupaj
	12-mesečni ECL	vseživljenski ECL	vseživljenski ECL			
Bonitetna skupina A	54.740	0	0	0	54.740	
Bonitetna skupina B	0	0	0	0	0	
Bonitetna skupina C	0	0	0	0	0	
Bonitetna skupina D	0	0	0	0	0	
Bonitetna skupina E	0	0	0	0	0	
Skupaj bruto	54.740	0	0	0	54.740	
Skupaj popravki vrednosti	-33	0	0	0	-33	
Skupaj neto	54.707	0	0	0	54.707	

*opomba: pred uvedbo MSRP 9 ni bilo postavke FS merjena po pošteni vrednosti prek DVD

v tisoč EUR

Stanje 31. december	2018					2017*
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupaj
	12-mesečni ECL	vseživljenski ECL	vseživljenski ECL			
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti						
Bonitetna skupina A	281.619	0	0	0	281.619	
Bonitetna skupina B	0	0	0	0	0	
Bonitetna skupina C	0	0	0	0	0	
Bonitetna skupina D	0	0	0	0	0	
Bonitetna skupina E	0	0	0	0	0	
Skupaj bruto	281.619	0	0	0	281.619	
Skupaj popravki vrednosti	-218	0	0	0	-218	
Skupaj neto	281.401	0	0	0	281.401	

*opomba: pred uvedbo MSRP9 ni bilo postavke dolžniški VP merjeni po odplačni vrednosti

v tisoč EUR

Stanje 31. december	2018					2017
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupaj
	12-mesečni ECL	vseživljenski ECL	vseživljenski ECL			
Kreditni bankam						
Bonitetna skupina A	5.251	0	0	0	5.251	2.000
Bonitetna skupina B	0	0	0	0	0	0
Bonitetna skupina C	0	0	0	0	0	0
Bonitetna skupina D	0	0	0	0	0	0
Bonitetna skupina E	0	0	0	0	0	0
Skupaj bruto	5.251	0	0	0	5.251	2.000
Skupaj popravki vrednosti	-3	0	0	0	-3	0
Skupaj neto	5.248	0	0	0	5.248	2.000

v tisoč EUR

Stanje 31. december	2018					2017
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupaj
	12-mesečni ECL	vseživljenski ECL	vseživljenski ECL			
Kreditni strankam, ki niso banke						
Bonitetna skupina A	471.458	5.877	0	0	477.335	429.197
Bonitetna skupina B	28.232	59	0	0	28.291	25.342
Bonitetna skupina C	7.483	16.792	0	0	24.275	29.272
Bonitetna skupina D	0	0	18.976	616	19.592	12.264
Bonitetna skupina E	0	0	4.335	0	4.335	5.164
Skupaj bruto	507.173	22.728	23.311	616	553.828	501.239
Skupaj popravki vrednosti	-723	-1.324	-5.714	-220	-7.981	-7.083
Skupaj neto	506.450	21.404	17.597	396	545.847	494.156

v tisoč EUR

Stanje 31. december	2018				2017	
	Skupina 1 12-mesečni ECL	Skupina 2 vseživljenski ECL	Skupina 3 vseživljenski ECL	POCI	Skupaj	Skupaj
Zunajbilančne kreditne obveznosti						
Bonitetna skupina A	52.344	22	0	0	52.366	45.311
Bonitetna skupina B	3.829	1	0	0	3.830	4.113
Bonitetna skupina C	1.073	792	0	0	1.865	3.967
Bonitetna skupina D	0	0	491	51	542	28
Bonitetna skupina E	0	0	23	0	23	2
Skupaj bruto	57.246	815	514	51	58.626	53.421
Skupaj rezervacije	-82	-15	-61	-5	-163	-207
Skupaj neto	57.164	800	453	46	58.463	53.214

V nadaljevanju je prikazana bruto izpostavljenost na ravni skupine kreditov strankam, ki niso banke, in zanje oblikovane oslabitve, glede na zapadlost (442.(h) člen Uredbe CRR) ter v nadaljevanju tudi glede na posamično in skupinsko slabljenje za prebivalstvo oz. podjetja. Skupina je izpostavljena zgolj na geografskem območju Slovenije.

v tisoč EUR

Kreditni strankam, ki niso banke, po zapadlosti	2018		2017	
	Bruto znesek	Oslabitev	Bruto znesek	Oslabitev
Zapadlo do 30 dni	534.728	-3.562	491.758	-4.039
Zapadli od 31 do 60 dni	5.633	-370	1.249	-94
Zapadli od 61 do 90 dni	3.401	-399	960	-78
Zapadli več kot 90 dni	10.066	-3.650	7.272	-2.872
Skupaj	553.828	-7.981	501.239	-7.083

v tisoč EUR

Kreditni strankam, ki niso banke	Kreditni prebivalstvu		Kreditni pravnim osebam	
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
Nezapadli krediti	346.339	277.468	181.960	209.563
Zapadli in posamično oslavljeni krediti	1.364	362	4.711	618
Zapadli in skupinsko oslavljeni krediti	6.774	2.509	4.699	3.636
Oslabitev	2.329	1.570	5.652	5.513
Skupaj	356.806	281.909	197.022	219.330

v tisoč EUR

Zapadli in skupinsko oslabljeni krediti strankam, ki niso banke	Kreditni prebivalstvu		Kreditni pravnim osebam	
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
Zapadli krediti do 30 dni	1.428	508	1.439	181
Zapadli krediti od 31 do 60 dni	2.925	336	1.422	819
Zapadli krediti od 61 do 90 dni	807	215	1.245	667
Zapadli krediti nad 90 dni	1.613	1.450	593	1.969
Skupaj	6.774	2.509	4.699	3.636

v tisoč EUR

Zapadli in posamično oslabljeni krediti strankam, ki niso banke	Kreditni prebivalstvu		Kreditni pravnim osebam	
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
Zapadli krediti do 30 dni	0	0	0	0
Zapadli krediti od 31 do 60 dni	575	0	341	0
Zapadli krediti od 61 do 90 dni	456	0	493	0
Zapadli krediti nad 90 dni	333	362	3.877	618
Skupaj	1.364	362	4.711	618

V naslednjih dveh tabelah na ravni skupine so prikazani restrukturirani krediti glede na zavarovanje z nepremičnino oz. brez ter zanje oblikovane oslavitve po stanju konec leta 2018 in 2017. V skladu z Izvedbeno uredbo Komisije (EU) št. 680/2014 je restrukturirana izpostavljenost tista izpostavljenost, ki nastane kot posledica nezmožnosti dolžnika odplačevati dolg pod prvotno dogovorjenimi pogoji bodisi s spremenjenimi pogoji prvotne pogodbe bodisi z novo pogodbo, s katero pogodbeni stranki dogovorita delno ali celotno poplačilo prvotnega dolga. Izpostavljenosti se ne obravnavajo kot restrukturirane, kadar dolžnik nima finančnih težav in so restrukturirane zaradi t.i. komercialnega vidika.

v tisoč EUR

Restrukturirane izpostavljenosti	Kreditni prebivalstvu			Kreditni pravnim osebam			Skupaj	
	Stanje 31. december 2018	Brez hipotekarnega zavarovanja	Zavarovani s hipoteko	Skupaj krediti prebivalstvu	Brez hipotekarnega zavarovanja	Zavarovani s hipoteko		Skupaj krediti pravnim osebam
Bruto krediti		1.155	5.504	6.659	1.212	9.957	11.169	17.828
Minus: oslavitve skupaj		-60	-901	-961	-105	-1.587	-1.692	-2.653
Neto krediti		1.095	4.603	5.698	1.107	8.370	9.477	15.175
Delež restrukturiranih bruto kreditov v vseh bruto kreditih strankam, ki niso banke								3,22%
Delež restrukturiranih neto kreditov v vseh neto kreditih strankam, ki niso banke								2,78%

v tisoč EUR

Restrukturirane izpostavljenosti	Kreditni prebivalstvu			Kreditni pravnim osebam			Skupaj
	Brez hipotekarnega zavarovanja	Zavarovani s hipoteko	Skupaj krediti prebivalstvu	Brez hipotekarnega zavarovanja	Zavarovani s hipoteko	Skupaj krediti pravnim osebam	
Stanje 31. december 2017							
Bruto krediti	298	7.261	7.559	815	15.323	16.138	23.697
Minus: oslabilve skupaj	-45	-660	-705	-72	-1.997	-2.069	-2.774
Neto krediti	253	6.601	6.854	743	13.326	14.069	20.923
Delež restrukturiranih bruto kreditov v vseh bruto kreditih strankam, ki niso banke							4,73%
Delež restrukturiranih neto kreditov v vseh neto kreditih strankam, ki niso banke							4,23%

V naslednjih tabelah na ravni skupine so predstavljene tabele gibanja bruto zneskov po vrstah finančnih sredstev in prevzetih obveznostih, in sicer za kredite bankam, merjene po odplačni vrednosti, za kredite strankam, ki niso banke, merjene po odplačni vrednosti, od tega za kredite pravnih oseb, merjene po odplačni vrednosti ter za kredite prebivalstvu, merjene po odplačni vrednosti, za dolžniške vrednostne papirje, merjene po odplačni vrednosti, za finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa in za zunajbilančne obveznosti. Prikazano je gibanje glede na začetno in končno stanje, ki vsebuje nova pripoznanja, odprave, odpise ter ostale spremembe, nastale zaradi sprememb kreditnega tveganja.

v tisoč EUR

Gibanje bruto zneskov kreditov bankam, merjenih po odplačni vrednosti	2018				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
	12-mesečni ECL	vseživljenski ECL	vseživljenski ECL		
Začetno stanje 1. januar	2.000	0	0	0	2.000
Prehod v Skupino 1	0	0	0	0	0
Prehod v Skupino 2	0	0	0	0	0
Prehod v Skupino 3	0	0	0	0	0
Novo pripoznanje finančnih sredstev	5.251	0	0	0	5.251
Odprava pripoznanja finančnih sredstev razen odprave zaradi odpisa	-2.000	0	0	0	-2.000
Odpisi	0	0	0	0	0
Ostale spremembe bruto zneskov	0	0	0	0	0
Končno stanje 31. december	5.251	0	0	0	5.251
Oslabilve 31. december	3	0	0	0	3

v tisoč EUR

Gibanje bruto zneskov kreditov strankam, ki niso banke, merjenih po odplačni vrednosti	2018				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
	12-mesečni ECL	vseživljenski ECL	vseživljenski ECL		
Začetno stanje 1. januar	458.050	27.553	18.287	0	503.890
Prehod v Skupino 1	352.084	6.764	314	0	359.162
Prehod v Skupino 2	7.138	11.589	86	0	18.813
Prehod v Skupino 3	4.080	3.671	15.176	0	22.927
Novo pripoznanje finančnih sredstev	148.011	3.915	384	616	152.926
Odprava pripoznanja finančnih sredstev razen odprave zaradi odpisa	-49.470	-2.702	-694	0	-52.866
Odpisi	-3	-16	-384	0	-403
Ostale spremembe bruto zneskov	-49.415	-6.022	5.718	0	-49.718
Končno stanje 31. december	507.173	22.728	23.311	616	553.828
Oslabitev 31. december	723	1.324	5.714	220	7.981

v tisoč EUR

Gibanje bruto zneskov kreditov pravnih oseb, merjenih po odplačni vrednosti	2018				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
	12-mesečni ECL	vseživljenski ECL	vseživljenski ECL		
Začetno stanje 1. januar	162.509	19.807	12.593	0	194.909
Prehod v Skupino 1	107.414	5.292	0	0	112.706
Prehod v Skupino 2	4.137	7.276	6	0	11.419
Prehod v Skupino 3	1.533	3.309	11.057	0	15.899
Novo pripoznanje finančnih sredstev	54.402	2.120	245	232	56.999
Odprava pripoznanja finančnih sredstev razen odprave zaradi odpisa	-24.671	-1.655	-176	0	-26.502
Odpisi	-3	-8	-56	0	-67
Ostale spremembe bruto zneskov	-25.127	-6.726	3.538	0	-28.315
Končno stanje 31. december	167.109	13.538	16.144	232	197.023
Oslabitev 31. december	509	1.074	3.917	151	5.651

v tisoč EUR

Gibanje bruto zneskov kreditov prebivalstvu, merjenih po odplačni vrednosti	2018				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
	12-mesečni ECL	vseživljenski ECL	vseživljenski ECL		
Začetno stanje 1. januar	295.541	7.746	5.693	0	308.980
Prehod v Skupino 1	244.670	1.472	314	0	246.456
Prehod v Skupino 2	3.001	4.313	80	0	7.394
Prehod v Skupino 3	2.548	362	4.118	0	7.028
Novo pripoznanje finančnih sredstev	93.609	1.795	139	385	95.928
Odprava pripoznanja finančnih sredstev razen odprave zaradi odpisa	-24.799	-1.048	-518	0	-26.365
Odpisi	0	-8	-328	0	-336
Ostale spremembe bruto zneskov	-24.287	705	2.181	0	-21.401
Končno stanje 31. december	340.064	9.190	7.166	385	356.805
Oslabitev 31. december	213	251	1.797	69	2.330

v tisoč EUR

Gibanje bruto zneskov za dolžniške vrednostne papirje, merjene po odplačni vrednosti	2018				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
	12-mesečni ECL	vseživljenski ECL	vseživljenski ECL		
Začetno stanje 1. januar	289.594	0	0	0	289.594
Prehod v Skupino 1	0	0	0	0	0
Prehod v Skupino 2	0	0	0	0	0
Prehod v Skupino 3	0	0	0	0	0
Novo pripoznanje finančnih sredstev	164.168	0	0	0	164.168
Odprava pripoznanja finančnih sredstev razen odprave zaradi odpisa	-230.649	0	0	0	-230.649
Odpisi	0	0	0	0	0
Ostale spremembe bruto zneskov	58.505	0	0	0	58.505
Končno stanje 31. december	281.619	0	0	0	281.619
Oslabitev 31. december	218	0	0	0	218

v tisoč EUR

Gibanje bruto zneskov za finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2018				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
	12-mesečni ECL	vseživljenski ECL	vseživljenski ECL		
Začetno stanje 1. januar	31.126	0	0	0	31.126
Prehod v Skupino 1	30.049	0	0	0	30.049
Prehod v Skupino 2	0	0	0	0	0
Prehod v Skupino 3	0	0	0	0	0
Novo pripoznanje finančnih sredstev	24.691	0	0	0	24.691
Odprava pripoznanja finančnih sredstev razen odprave zaradi odpisa	-2.901	0	0	0	-2.901
Odpisi	0	0	0	0	0
Ostale spremembe bruto zneskov	1.824	0	0	0	1.824
Končno stanje 31. december	54.740	0	0	0	54.740
Oslabitev 31. december	33	0	0	0	33

v tisoč EUR

Gibanje bruto zneskov za zunajbilančne obveznosti	2018				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
	12-mesečni ECL	vseživljenski ECL	vseživljenski ECL		
Začetno stanje 1. januar	52.529	989	49	0	53.567
Prehod v Skupino 1	27.761	19	3	0	27.783
Prehod v Skupino 2	125	109	0	0	234
Prehod v Skupino 3	194	2	42	0	238
Novo pripoznanje finančnih sredstev	29.461	581	276	51	30.369
Odprava pripoznanja finančnih sredstev razen odprave zaradi odpisa	-15.745	-846	-5	0	-16.596
Odpisi	0	0	0	0	0
Ostale spremembe bruto zneskov	-8.998	90	194	0	-8.714
Končno stanje 31. december	57.246	815	514	51	58.626
Rezervacije 31. december	82	15	61	5	163

V naslednjih tabelah na ravni skupine so predstavljene tabele gibanja oslabitev in rezervacij po vrstah finančnih sredstev in prevzetih obveznostih, in sicer za kredite bankam, merjene po odplačni vrednosti, za kredite strankam, ki niso banke, merjene po odplačni vrednosti, od tega za kredite pravnih oseb, merjene po odplačni vrednosti ter za kredite prebivalstvu, merjene po odplačni vrednosti, za dolžniške vrednostne papirje, merjene po odplačni vrednosti, za finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa in za zunajbilančne obveznosti.

v tisoč EUR

Gibanje oslabitev za kredite bankam, merjene po odplačni vrednosti	2018				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
	12-mesečni ECL	vseživljenski ECL	vseživljenski ECL		
Začetno stanje 1. januar	1	0	0	0	1
Prehod v Skupino 1	0	0	0	0	0
Prehod v Skupino 2	0	0	0	0	0
Prehod v Skupino 3	0	0	0	0	0
Novo pripoznanje oslabitev	3	0	0	0	3
Odprava pripoznanja oslabitev razen odprave zaradi odpisa	-1	0	0	0	-1
Odpisi	0	0	0	0	0
Metodološke spremembe	0	0	0	0	0
Spremembe pogojev v pogodbi (modifikacije)	0	0	0	0	0
Ostale spremembe pričakovanih izgub zaradi spremembe kreditnega tveganja	0	0	0	0	0
Končno stanje 31. december	3	0	0	0	3

v tisoč EUR

Gibanje oslabitev za kredite strankam, ki niso banke, merjene po odplačni vrednosti	2018				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
	12-mesečni ECL	vseživljenski ECL	vseživljenski ECL		
Začetno stanje 1. januar	808	2.102	4.121	0	7.031
Prehod v Skupino 1	521	27	0	0	548
Prehod v Skupino 2	404	747	3	0	1.154
Prehod v Skupino 3	1.210	1.014	3.376	0	5.600
Novo pripoznanje oslabitev	174	171	113	220	678
Odprava pripoznanja oslabitev razen odprave zaradi odpisa	-95	-82	-252	0	-429
Odpisi	-3	-16	-384	0	-403
Metodološke spremembe	-58	-157	130	0	-85
Spremembe pogojev v pogodbi (modifikacije)	0	96	438	0	534
Ostale spremembe pričakovanih izgub zaradi spremembe kreditnega tveganja	-103	-790	1.548	0	655
Končno stanje 31. december	723	1.324	5.714	220	7.981

v tisoč EUR

Gibanje oslabitev za kredite pravnih oseb, merjene po odplačni vrednosti	2018				
	Skupina 1 12-mesečni ECL	Skupina 2 vseživljenski ECL	Skupina 3 vseživljenski ECL	POCI	Skupaj
Začetno stanje 1. januar	565	1.796	2.554	0	4.915
Prehod v Skupino 1	360	27	0	0	387
Prehod v Skupino 2	334	625	0	0	959
Prehod v Skupino 3	613	876	2.345	0	3.834
Novo pripoznanje oslabitev	124	114	84	151	473
Odprava pripoznanja oslabitev razen odprave zaradi odpisa	-86	-60	-51	0	-197
Odpisi	-3	-8	-56	0	-67
Metodološke spremembe	-27	-125	119	0	-33
Spremembe pogojev v pogodbi (modifikacije)	0	66	34	0	100
Ostale spremembe pričakovanih izgub zaradi spremembe kreditnega tveganja	-63	-710	1.234	0	461
Končno stanje 31. december	509	1.074	3.917	151	5.651

v tisoč EUR

Gibanje oslabitev za kredite prebivalstvu, merjene po odplačni vrednosti	2018				
	Skupina 1 12-mesečni ECL	Skupina 2 vseživljenski ECL	Skupina 3 vseživljenski ECL	POCI	Skupaj
Začetno stanje 1. januar	243	306	1.567	0	2.116
Prehod v Skupino 1	161	1	0	0	162
Prehod v Skupino 2	69	122	2	0	193
Prehod v Skupino 3	597	139	1.031	0	1.767
Novo pripoznanje oslabitev	50	57	30	69	206
Odprava pripoznanja oslabitev razen odprave zaradi odpisa	-9	-22	-201	0	-232
Odpisi	0	-8	-328	0	-336
Metodološke spremembe	-31	-33	11	0	-53
Spremembe pogojev v pogodbi (modifikacije)	0	30	376	0	406
Ostale spremembe pričakovanih izgub zaradi spremembe kreditnega tveganja	-41	-80	341	0	220
Končno stanje 31. december	213	251	1.797	69	2.330

v tisoč EUR

Gibanje oslabitev za dolžniške vrednostne papirje, merjene po odplačni vrednosti	2018				
	Skupina 1 12-mesečni ECL	Skupina 2 vseživljenski ECL	Skupina 3 vseživljenski ECL	POCI	Skupaj
Začetno stanje 1. januar	235	0	0	0	235
Prehod v Skupino 1	135	0	0	0	135
Prehod v Skupino 2	0	0	0	0	0
Prehod v Skupino 3	0	0	0	0	0
Novo priznanje oslabitev	82	0	0	0	82
Odprava priznanja oslabitev razen odprave zaradi odpisa	-181	0	0	0	-181
Odpisi	0	0	0	0	0
Metodološke spremembe	-32	0	0	0	-32
Spremembe pogojev v pogodbi (modifikacije)	0	0	0	0	0
Ostale spremembe pričakovanih izgub zaradi spremembe kreditnega tveganja	114	0	0	0	114
Končno stanje 31. december	218	0	0	0	218

v tisoč EUR

Gibanje oslabitev za finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2018				
	Skupina 1 12-mesečni ECL	Skupina 2 vseživljenski ECL	Skupina 3 vseživljenski ECL	POCI	Skupaj
Začetno stanje 1. januar	101	0	0	0	101
Prehod v Skupino 1	22	0	0	0	22
Prehod v Skupino 2	0	0	0	0	0
Prehod v Skupino 3	0	0	0	0	0
Novo priznanje oslabitev	12	0	0	0	12
Odprava priznanja oslabitev razen odprave zaradi odpisa	-70	0	0	0	-70
Odpisi	0	0	0	0	0
Metodološke spremembe	-9	0	0	0	-9
Spremembe pogojev v pogodbi (modifikacije)	0	0	0	0	0
Ostale spremembe pričakovanih izgub zaradi spremembe kreditnega tveganja	0	0	0	0	0
Končno stanje 31. december	33	0	0	0	33

v tisoč EUR

Gibanje rezervacij za zunajbilančne obveznosti	2018				
	Skupina 1 12-mesečni ECL	Skupina 2 vseživljenski ECL	Skupina 3 vseživljenski ECL	POCI	Skupaj
Začetno stanje 1. januar	125	22	4	0	151
Prehod v Skupino 1	44	0	0	0	44
Prehod v Skupino 2	1	3	0	0	4
Prehod v Skupino 3	12	0	1	0	13
Novo priznanje oslabitev	38	11	47	5	101
Odprava priznanja oslabitev razen odprave zaradi odpisa	-38	-16	-3	0	-57

Gibanje rezervacij za zunajbilančne obveznosti	2018				
	Skupina 1 12-mesečni ECL	Skupina 2 vseživljenski ECL	Skupina 3 vseživljenski ECL	POCI	Skupaj
Odpisi	0	0	0	0	0
Metodološke spremembe	7	-1	0	0	6
Spremembe pogojev v pogodbi (modifikacije)	0	0	0	0	0
Ostale spremembe pričakovanih izgub zaradi spremembe kreditnega tveganja	-50	-2	12	0	-40
Končno stanje 31. december	82	15	61	5	163

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

v tisoč EUR

Finančna sredstva	Kreditni bankam, merjeni po odplačni vrednosti		Kreditni strankam, ki niso banke, merjeni po odplačni vrednosti		Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti		Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		Finančne garancije in druge zunajbilančne obveznosti	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017
Stanje 31. december										
Koncentracija po dejavnostih										
1. Predelovalne dejavnosti			44.925	44.997	0	0	1.629	2.510	5.585	6.356
2. Gradbeništvo			20.022	12.585	0	0	0	0	4.960	3.635
3. Trgovina			26.406	28.122	26	26	245	277	5.525	5.301
4. Finančne in zavarovalniške dejavnosti	5.248	2.000	3.276	8.445	1.006	10.791	3.077	3.032	738	619
5. Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti			11.065	8.369	0	0	1.000	989	1.884	1.684
6. Dejavnost javne uprave in obrambe			26.787	19.808	277.204	175.076	47.343	128.417	2.297	1.250
7. Drugo			79.004	72.202	3.165	3.254	1.413	451	10.046	11.309
8. Prebivalstvo			334.362	299.628					27.591	23.267
– zavarovani s hipotekami			190.808	180.848					2.298	2.235
– nezavarovani			143.554	118.780					25.294	21.032
Skupaj	5.248	2.000	545.847	494.156	281.401	189.147	54.707	135.676	58.626	53.421
Koncentracija po geografskih območjih										
1. Slovenija	5.248	2.000	545.240	493.829	281.401	189.147	54.707	135.535	58.428	53.305
2. Druge članice EU	0	0	573	310	0	0	0	0	187	105
3. Evropa (brez članic EU)	0	0	2	6	0	0	0	0	3	1
4. Druge države	0	0	32	11	0	0	0	0	8	10
Skupaj	5.248	2.000	545.847	494.156	281.401	189.147	54.707	135.535	58.626	53.421

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, poleg Sektorja upravljanja tveganj, spremlja tudi uprava ter nadzorni svet hranilnice v sklopu rednih sej.

V spodnji tabeli je prikazana segmentacija kreditov strankam, ki niso banke, merjene po odplačni vrednosti, katerega bruto vrednost znaša 553.828 tisoč EUR, popravki zanj pa znašajo 7.981 tisoč EUR. Skupina beleži glavnino v segmentu gospodinjstva (70,93 %).

v tisoč EUR

31.12.2018	Bruto	Popravki	Neto
Država	25.760	441	25.319
Druge finančne družbe	3.259	10	3.249
Nefinančne družbe	131.989	4.646	127.343
Gospodinjstva	392.820	2.884	389.936
Skupaj	553.828	7.981	545.847

v tisoč EUR

31.12.2017	Bruto	Popravki	Neto
Država	19.372	345	19.027
Druge finančne družbe	1.792	1	1.791
Nefinančne družbe	124.806	4.043	120.763
Gospodinjstva	355.269	2.694	352.575
Skupaj	501.239	7.083	494.156

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

Stanje 31. december		IZPOSTAVLJENOST KREDITNEMU TVEGANJU BREZ UPOŠTEVANJA UČINKOV KREDITNIH ZAVAROVANJ OZIROMA DRUGIH ZNIŽANJ			
		Hranilnica 2018	Hranilnica 2017	Skupina 2018	Skupina 2017
	Izpostavljenost kreditnemu tveganju iz naslova bilančnih postavk:	1.351.107	1.190.729	1.351.486	1.211.461
1.	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	424.400	327.411	424.400	327.539
2.	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	103	116	103	116
3.	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	40		40	
	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo (MRS 39)		104.559		104.699
4.	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (MSRP 9)	54.707		54.707	
5.	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	835.073	721.257	835.073	723.652
	– dolžniški vrednostni papirji	281.401		281.401	
	– krediti bankam	5.248	2.000	5.248	2.000
	– krediti strankam, ki niso banke	545.847	498.464	545.847	494.156
	– krediti fizičnim osebam	354.477	306.901	354.477	348.683
	– krediti pravnim osebam	191.370	191.563	191.370	145.473
	– druga finančna sredstva	2.577	625	2.577	7.328
	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti		220.168		220.168
6.	Ostala finančna sredstva	36.784	37.386	37.163	55.455
	Skupaj izpostavljenost kreditnemu tveganju - bilančne postavke	1.351.107	1.190.729	1.351.486	1.211.461
	Izpostavljenost kreditnemu tveganju iz naslova zunajbilančnih obveznosti	58.626	53.421	58.626	53.421
	– finančne garancije	2.633	4.198	2.633	4.198
	– druge zunajbilančne obveznosti	55.993	49.223	55.993	49.223
	Skupaj izpostavljenost kreditnemu tveganju - zunajbilančne postavke	58.626	53.421	58.626	53.421
	Skupaj izpostavljenost kreditnemu tveganju	1.409.733	1.244.150	1.410.112	1.264.882

2.7.5 TRŽNA TVEGANJA

(445. člen Uredbe CRR)

Hranilnica je konec leta 2018 imela minimalen obseg trgovalnega portfelja le 103 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, za izračunan rezultat v obliki potencialne izgube, ki je konec leta 2018 znašala 21 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

Zap.	Vsebina	Hranilnica	Trgovalni portfelj	Netrgovalni portfelj ali bančna knjiga
		31.12.2018		
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	424.400	0	424.400
2	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	103	103	0
3	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	40	0	40
4	Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	54.707	0	54.707
5	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	835.073	0	835.073
	- dolžniški vrednostni papirji	281.401	0	281.401
	- krediti bankam	5.248	0	5.248
	- krediti strankam, ki niso banke	545.847	0	545.847
	- druga finančna sredstva	2.577	0	2.577
6	Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	9	0	9
7	Opredmetena sredstva	33.626	0	33.626
	- opredmetena osnovna sredstva	29.792	0	29.792
	- naložbene nepremičnine	3.834	0	3.834
8	Neopredmetena sredstva	886	0	886
9	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	141	0	141
	- terjatve za davek	0	0	0
	- odložene terjatve za davek	141	0	141
10	Druga sredstva	1903	0	1903
11	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	219	0	219

2.7.6 VALUTNO TVEGANJE

Konec leta 2018 je hranilnica beležila valutno neto dolgo pozicijo v višini 262 tisoč EUR. Zaradi nizke neto odprte pozicije hranilnica ni dolžna izračunavati kapitalskih zahtev za valutno tveganje, vendar pa le to upošteva pri izračunu interno ocenjenih kapitalskih potreb. Za pokrivanje potencialnih izgub iz naslova valutnega tveganja je hranilnica na dan 31.12.2018 rezervirala 21 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 2018 izkazuje potencialno izgubo v višini 18 tisoč EUR.

Postavke sredstev in obveznosti hranilnice po tujih valutah na dan 31.12.2018

v tisoč EUR

Zap.	Vsebina	Skupaj	V domači valuti	V tuji valuti	USD	CHF	Ostalo
		31.12.2018					
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	424.400	420.727	3.673	1102	1.800	771
2	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	103	103	0	0	0	0
3	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	40	40	0	0	0	0
4	Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	54.707	54.707	0	0	0	0
5	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	835.073	833.315	1.758	1.758	0	0
	- dolžniški vrednostni papirji	281.401	279.643	1.758	1.758	0	0
	- krediti bankam	5.248	5.248	0	0	0	0
	- krediti strankam, ki niso banke	545.847	545.847	0	0	0	0
	- druga finančna sredstva	2.577	2.577	0	0	0	0
6	Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	9	9	0	0	0	0
7	Opredmetena sredstva	33.626	33.626	0	0	0	0
	- opredmetena osnovna sredstva	29.792	29.792	0	0	0	0
	- naložbene nepremičnine	3.834	3.834	0	0	0	0
8	Neopredmetena sredstva	886	886	0	0	0	0
9	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	141	141	0	0	0	0
	- terjatve za davek	0	0	0	0	0	0
	- odložene terjatve za davek	141	141	0	0	0	0
10	Druga sredstva	1903	1903	0	0	0	0
11	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	219	219	0	0	0	0
I.	SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 11)	1.351.107	1.345.676	5.431	2.860	1.800	771
12	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.286.530	1.281.286	5.244	2.884	1822	538
	- vloge strank, ki niso banke	1.281.262	1.276.018	5.244	2.884	1.822	538
	- druge finančne obveznosti	5.268	5.268	0	0	0	0
13	Rezervacije	819	819	0	0	0	0
14	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	1.176	1.176	0	0	0	0
	- obveznosti za davek	158	158	0	0	0	0
	- odložene obveznosti za davek	1.018	1.018	0	0	0	0
15	Druge obveznosti	363	363	0	0	0	0
II.	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 12 do 15)	1.288.888	1.283.644	5.244	2.884	1.822	538
16	Osnovni kapital	17.859	17.859	0	0	0	0
17	Kapitalske rezerve	21.945	21.945	0	0	0	0
18	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	3.969	3.969	0	0	0	0
19	Rezerve iz dobička	15975	15975	0	0	0	0
20	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	2.471	2.471	0	0	0	0
III.	SKUPAJ KAPITAL (od 16 do 20)	62.219	62.219	0	0	0	0
	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (II. + III.)	1.351.107	1.345.863	5.244	2.884	1.822	538

Postavke sredstev in obveznosti hranilnice 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	327.411	324.303	3.108	1.210	1.291	607
2	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	116	116	0	0	0	0
3	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	104.559	104.559	0	0	0	0
4	Krediti	501.089	499.414	1.675	1.675	0	0
	- krediti strankam, ki niso banke	498.464	496.789	1.675	1.675	0	0
	- krediti bankam	2.000	2.000	0	0	0	0
	- druga finančna sredstva	625	625	0	0	0	0
5	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	220.168	220.168	0	0	0	0
6	Opredmetena osnovna sredstva	30.707	30.707	0	0	0	0
7	Naložbene nepremičnine	3.559	3.559	0	0	0	0
8	Neopredmetena sredstva	811	811	0	0	0	0
9	Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	9	9	0	0	0	0
10	Terjatve za odloženi davek od dohodkov pravnih oseb	118	118	0	0	0	0
	- odložene terjatve za davek	118	118	0	0	0	0
11	Druga sredstva	1.683	1.683	0	0	0	0
12	Nekratkoročna sredstva za prodajo	499	499	0	0	0	0
I.	SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 12)	1.190.729	1.185.946	4.783	2.885	1.291	607
13	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.132.658	1.128.049	4.609	2.918	1.293	398
	- vloge strank, ki niso banke	1.117.254	1.112.645	4.609	2.918	1.293	398
	- krediti bank	0	0	0	0	0	0
	- krediti bank, ki niso stranke	0	0	0	0	0	0
	- podrejene obveznosti	9.130	9.130	0	0	0	0
	- druge finančne obveznosti	6.274	6.274	0	0	0	0
14	Rezervacije	815	815	0	0	0	0
15	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	915	915	0	0	0	0
	- odložene obveznosti za davek	915	915	0	0	0	0
16	Druge obveznosti	945	945	0	0	0	0
II.	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 13 do 16)	1.135.333	1.130.724	4.609	2.918	1.293	398
18	Osnovni kapital	16.107	16.107	0	0	0	0
19	Kapitalske rezerve	19.496	19.496	0	0	0	0
20	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	3.478	3.478	0	0	0	0
21	Rezerve iz dobička	13.346	13.346	0	0	0	0
22	Lastni deleži	0	0	0	0	0	0
23	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	2.969	2.969	0	0	0	0
	KAPITAL LASTNIKOV OBVLADUJOČE BANKE	55.396	55.396	0	0	0	0
	odložene obveznosti za davek	0	0	0	0	0	0
III.	SKUPAJ KAPITAL (od 18 do 23)	55.396	55.396	0	0	0	0
	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (II. + III.)	1.190.729	1.186.120	4.609	2.918	1.293	398

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	USD	CHF	Ostalo
		31.12.2017					
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	0	0	0	0
3	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	104.699	104.699	0	0	0	0
4	Krediti	503.484	501.809	1.675	1.675	0	0
	- krediti strankam, ki niso banke	494.156	492.481	1.675	1.675	0	0
	- krediti bankam	2.000	2.000	0	0	0	0
	- druga finančna sredstva	7.328	7.328	0	0	0	0
5	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	220.168	220.168	0	0	0	0
6	Opredmetena osnovna sredstva	43.200	43.200	0	0	0	0
7	Naložbene nepremičnine	3.559	3.559	0	0	0	0
8	Neopredmetena sredstva	966	966	0	0	0	0
9	Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	8	8	0	0	0	0
10	Terjatve za odloženi davek od dohodkov pravnih oseb	118	118	0	0	0	0
	- terjatve za davek	11	11	0	0	0	0
	- odložene terjatve za davek	107	107	0	0	0	0
11	Druga sredstva	7.105	7.105	0	0	0	0
12	Nekratkoročna sredstva za prodajo	499	499	0	0	0	0
I.	SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 12)	1.211.461	1.206.678	4.783	2.885	1.291	607
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	0	0	0	0
	- krediti bank, ki niso stranke	2.804	2.804	0	0	0	0
	- podrejene obveznosti	9.130	9.130	0	0	0	0
	- druge finančne obveznosti	12.145	12.145	0	0	0	0
14	Rezervacije	1.393	1.393	0	0	0	0
15	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	1.478	1.478	0	0	0	0
	- odložene obveznosti za davek	1.478	1.478	0	0	0	0
16	Druge obveznosti	1.247	1.247	0	0	0	0
II.	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 13 do 16)	1.147.581	1.142.972	4.609	2.918	1.293	398
18	Osnovni kapital	16.107	16.107	0	0	0	0
19	Kapitalske rezerve	20.435	20.435	0	0	0	0
20	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	3.088	3.088	0	0	0	0
21	Rezerve iz dobička	13.347	13.347	0	0	0	0
22	Lastni deleži	0	0	0	0	0	0
23	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	7.308	7.308	0	0	0	0
	KAPITAL LASTNIKOV OBVLADUJOČE BANKE	60.285	60.285	0	0	0	0
	Kapital manjšinskih lastnikov	3.595	3.595	0	0	0	0
III.	SKUPAJ KAPITAL (od 18 do 23)	63.880	63.880	0	0	0	0
	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (II. + III.)	1.211.461	1.206.852	4.609	2.918	1.293	398

2.7.7 OBRESTNO TVEGANJE

(448.(a, b) člen Uredbe CRR)

Hranilnica je v letu 2018 za merjenje izpostavljenosti obrestnemu tveganju uporabljala izračun obrestnega tveganja po novi BIS³ 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 2018 ocenila vpliv na ekonomsko vrednost kapitala v višini 5.542 tisoč EUR. Na tako dobljene neto denarne tokove simulira scenarij spremembe splošne ravni obrestnih mer za 200 bazičnih točk in dobljeno vrednost primerja s kapitalom. 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						
Hranilnica 31.12.2018	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 do 12 mesecev	Od 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Skupaj*	107	10	116	1.160	4.595	5.542
Hranilnica 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*	127	191	69	4.305	3.679	7.597

*vplivi so tretirani v absolutnih vrednostih

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

v tisoč EUR

Scenarij	Učinek premika krivulje donosnosti	
	Hranilnica 2018	Hranilnica 2017
sprememba krivulje donosnosti na strani sredstev v višini 100 b.p. in na strani virov 50 b.p.	-4.013	-2.748
sprememba krivulje donosnosti na strani sredstev v višini 50 b.p. in na strani virov 100 b.p.	8.169	8.445
sprememba krivulje donosnosti za 50 b.p. samo za EURIBOR postavke	2.868	3.889

Obrestno tveganje po posameznih časovnih žepkih

v tisoč EUR

Bilančne postavke	Do 1 mes	Nad 1 do 3 mesecev	Nad 3 mes do 1 leta	Nad 1 letom do 5 let	Nad 5 let	SKUPAJ
Denar v blagajni in stanje na računih	414.639	0	0	0	0	414.639
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	3.772	28.437	96.048	134.677	22.366	285.300
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo	766	146	3.612	26.385	21.321	52.230
Kreditni državi	3.598	0	0	0	0	3.598
Kreditni bankam	5.705	2.500	0	0	0	8.205
Kreditni strankam, ki niso banke	478.662	8.964	42.447	66.008	27.036	623.117
Skupaj AKTIVA	907.142	40.047	142.107	227.070	70.723	1.387.089
Depoziti države	3.370	156	189	0	0	3.715
Depoziti finančnih institucij	0	0	0	0	0	0
Depoziti drugih strank	770.534	43.001	129.400	231.295	95.686	1.269.916

Bilančne postavke	Do 1 mes	Nad 1 do 3 mesecev	Nad 3 mes do 1 leta	Nad 1 letom do 5 let	Nad 5 let	SKUPAJ
Podrejene obveznosti	38	73	339	3.018	6.831	10.299
Skupaj PASIVA	773.942	43.230	129.928	234.313	102.517	1.283.930
NETO RAZMIK	133.200	-3.183	12.179	-7.243	-31.794	103.159
Skupaj vpliv na ekonomsko vrednost kapitala	-107	10	-116	1.160	4.595	5.542

Hranilnica svojo izpostavljenost spremembam obrestnih mer izračunava kot spremembo neto sedanje vrednosti razlike med sredstvi in obveznostmi, ki so izpostavljene spremembi obrestnih mer. Daljša ročnost ponovne določitve obrestne mere pomeni večji vpliv na neto sedanjo vrednost naložbe oziroma vira. Od prihodnjega gibanja obrestnih mer je odvisen tudi vpliv obrestnega tveganja na ekonomsko vrednost kapitala, ki 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 2018 je izračunana v višini 5.542 tisoč EUR, ki pa je od izračunanega vpliva v letu 2017 višji za 3.541 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 5.542 tisoč EUR predstavlja potencialen negativen vpliv spremembe ravni obrestnih mer na poslovni rezultat hranilnice, primerja pa se z letnimi planiranimi neto obrestnimi prihodki hranilnice in letnim planiranim bruto in neto dobičkom hranilnice.

2.7.8 LIKVIDNOSTNO TVEGANJE

Hranilnica je v letu 2018 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 2018 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 kritija, NSFR – izračun neto stabilnega financiranja in ALM – dodatne likvidnostne metrike.

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).

Hranilnica ima naslednji obseg likvidnostnih rezerv:

v tisoč EUR

		Hranilnica 31 12 2018	Hranilnica 31 12 2017
Primarna likvidnostna rezerva	Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	424.400	327.411
	Vrednostni papirji RS	324.688	307.786
	Domači vrednostni papirji	8.387	16.940
Sekundarna likvidnostna rezerva	Ostali tuji vrednostni papirji	0	0
SKUPAJ LIKVIDNOSTNA REZERVA		757.475	652.137

Hranilnica 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)			
			31.3.2018	30.6.2018	30.9.2018	31.12.2018
	Četrtoletje, ki se konča na		31.3.2018	30.6.2018	30.9.2018	31.12.2018
	Število podatkovnih točk, uporabljenih za izračun povprečnih vrednosti		12	12	12	12
21	LIKVIDNOSTNI BLAŽILNIK (v mio EUR)		591	622	654	684
22	SKUPAJ NETO LIKVIDNOSTNI ODLIVI (v mio EUR)		103	108	113	118
23	KOLIČNIK LIKVIDNOSTNEGA KRITJA (v %)		572,72	579,20	579,69	582,36

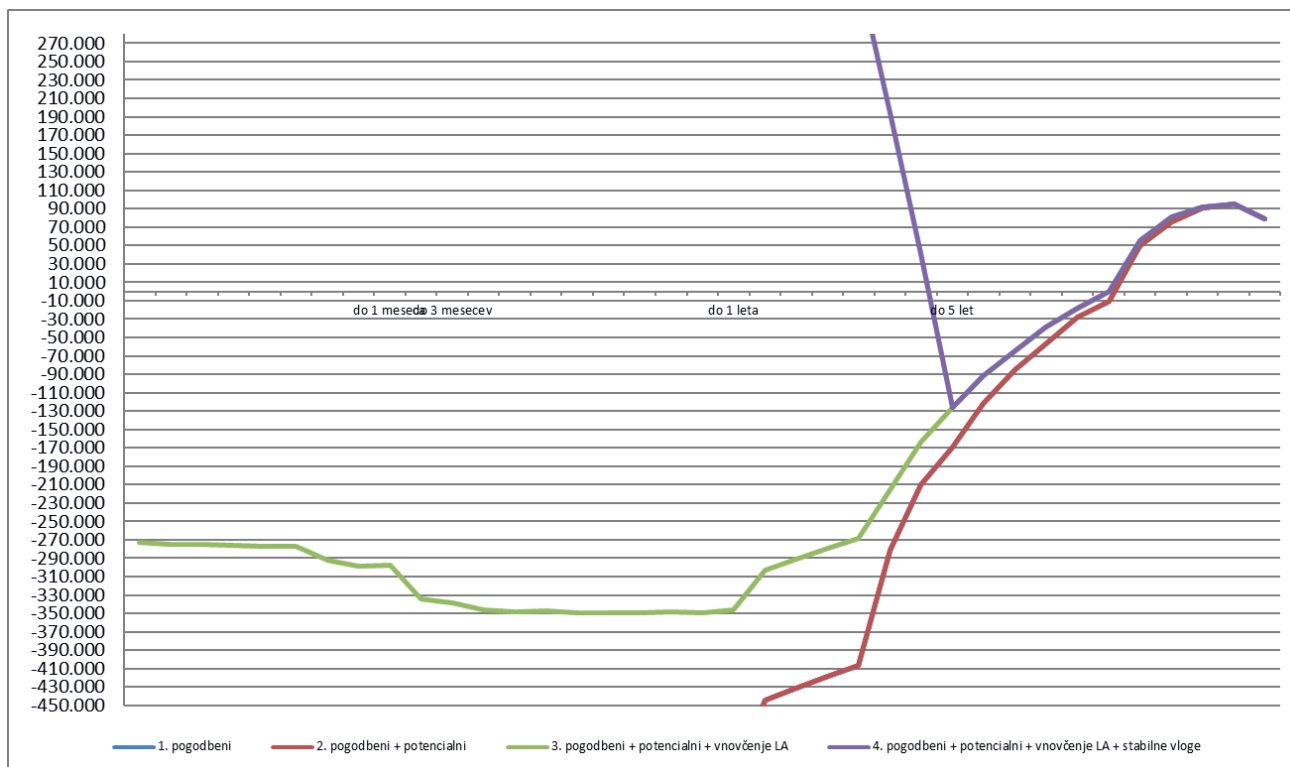
Hranilnica mora zagotavljati vrednost kazalnika LCR v višini vsaj 100 %, s čimer skrbi, da lahko pokrije svoje obveznosti tudi v primeru nepričakovanih dodatnih odlivov zaradi stresne situacije. Namen kazalnika likvidnostnega kritja (LCR) je, da hranilnica zagotavlja ustrezen obseg kvalitetnih likvidnostnih rezerv, ki omogoča preživetje hranilnice v stresnih okoliščinah v kratkem 30 dnevem 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 31.12.2018	Hranilnica 31.12.2017
NSFR - količnik neto stabilnega financiranja	274%	268%

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 2018 ni bil nikoli presežen, gibal pa se je v mejah med minimalno vrednostjo 1,56, ki jo je hranilnica zabeležila v decembru 2018 in maksimalno vrednostjo 1,70, ki jo je zabeležila v aprilu 2018.

Merjenje, poročanje in upravljanje strukturnega likvidnostnega tveganja se izvaja na mesečni ravni z aktivnim upravljanjem naložb in virov. Merjenje se izvaja na podlagi bodočih denarnih tokov in sicer z večih vidikov. V naslednjem grafu so prikazani štirje vidiki po stanju na dan 31.12.2018.



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 hranilnica tudi precejšen obseg likvidne aktive (naložbe v visoko likvidne vrednostne papirje, ki jih je bilo po stanju na dan 31.12.2018 za 337.530 tisoč EUR), v tretji fazi upošteva tudi te. Najbolj realen odsev likvidnostne situacije hranilnice v normalnih razmerah pa predstavlja četrti prikaz, kjer hranilnica upošteva tudi predpostavko o stabilnosti vpoglednih vlog v daljšem časovnem obdobju. Po tem prikazu lahko vidimo, da hranilnica na dan 31.12.2018 beleži likvidnostne presežke, na kar kaže tudi ustrezen likvidnostni količnik na ta dan, ki je znašal 1,59.

Na podlagi podatkov o izpostavljenosti strukturnemu likvidnostnemu tveganju se izvaja tudi merjenje učinkov šestih stresnih scenarijev, pri katerih se simulira učinke morebitnega nevračanja kreditov za določeno obdobje, odliv določenega obsega stabilnih depozitov, odliv največjih depozitnih pogodb, enomesečno obdobje najtežjih likvidnostnih razmer in kombinacije omenjenih predpostavk. Simulacija scenarijev se je skozi celotno leto 2018 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 2018 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 hranilnice po preostali zapadlosti na dan 31.12.2018

v tisoč EUR

Zap.	Vsebina	Skupaj 31.12.2018	Do 1 meseca	Več kot 1 do 3 m	Več kot 3 m do 1 l	Več kot 1 do 5 let
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	424.400	424.400	0	0	0
2	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	103	103	0	0	0
3	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	40	40	0	0	0
4	Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	54.707	0	0	2.917	24.554

Zap.	Vsebina	Skupaj 31.12.2018	Do 1 meseca	Več kot 1 do 3 m	Več kot 3 m do 1 l	Več kot 1 do 5 let
5	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	835.073	9.472	37.391	134.073	252.979
	- dolžniški vrednostni papirji	281.401		28.002	95.156	137.732
	- krediti bankam	5.248	2.749	2.499		
	- krediti strankam, ki niso banke	545.847	6.165	6.842	38.917	115.245
	- druga finančna sredstva	2.577	558	48		2
6	Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	9	0	0	0	0
7	Opredmetena sredstva	33.626	0	0	0	0
	- opredmetena osnovna sredstva	29.792	0	0	0	0
	- naložbene nepremičnine	3.834	0	0	0	0
8	Neopredmetena sredstva	886	0	0	0	0
9	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	141	0	0	141	0
	- terjatve za davek	0	0	0	0	0
	- odložene terjatve za davek	141	0	0	141	0
10	Druga sredstva	1.903	1.903	0	0	0
11	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	219	0	0	0	0
I.	SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 11)	1.351.107	435.918	37.391	137.131	277.533
12	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.286.530	37.387	34.651	91.133	71.080
	- vloge strank, ki niso banke	1.281.262	32.119	34.651	91.133	71.080
	- druge finančne obveznosti	5.268	5.268	0	0	0
13	Rezervacije	819	0	0	0	819
14	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	1.176	0	0	1.176	0
	- obveznosti za davek	158	0	0	158	0
	- odložene obveznosti za davek	1.018	0	0	1.018	0
15	Druge obveznosti	363	363	0	0	0
II.	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 12 do 15)	1.288.888	37.750	34.651	92.309	71.899
16	Osnovni kapital	17.859	0	0	0	0
17	Kapitalske rezerve	21.945	0	0	0	0
18	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	3.969	0	0	0	0
19	Rezerve iz dobička	15975	0	0	0	0
20	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	2.471	0	0	0	0
III.	SKUPAJ KAPITAL (od 16 do 20)	62.219	0	0	0	0
	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (II. + III.)	1.351.107	37.750	34.651	92.309	71.899

Postavke sredstev in obveznosti hranilnice 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 mes.	Več kot 3m. do 1 l.	Več kot 1 do 5 let
1	Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	327.411	327.411	0	0	0
2	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	116	116	0	0	0
3	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	104.559	285	55.079	20.958	10.041
4	Krediti	501.089	6.093	3.350	19.135	130.594
	- krediti strankam, ki niso banke	498.464	3.468	3.350	19.135	130.594
	- krediti bankam	2.000	2.000	0	0	0
	- druga finančna sredstva	625	625	0	0	0
5	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	220.168	1.200	43.141	88.303	64.525
6	Opredmetena osnovna sredstva	30.707	0	0	0	0
7	Naložbene nepremičnine	3.559	0	0	0	0
8	Neopredmetena sredstva	811	0	0	0	0
9	Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	9	0	0	0	0
10	Terjatve za odloženi davek od dohodkov pravnih oseb	118	0	0	118	0
11	Druga sredstva	1.683	1.683	0	0	0
12	Nekratkoročna sredstva za prodajo	499	0	0	0	0
I.	SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 12)	1.190.729	336.788	101.570	128.514	205.160
13	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.132.658	60.446	66.899	227.335	757.264
	- vloge strank, ki niso banke	1.117.254	58.634	66.899	227.335	757.013
	- krediti bank	0	0	0	0	0
	- krediti bank, ki niso stranke	0	0	0	0	0
	- podrejene obveznosti	9.130	1.812	0	0	251
	- druge finančne obveznosti	6.274	0	0	0	0
14	Rezervacije	815	0	0	0	815
15	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	915	0	0	915	0
16	Druge obveznosti	945	945	0	0	0
II.	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 13 do 16)	1.135.333	61.391	66.899	228.250	758.079
18	Osnovni kapital	16.107	0	0	0	0
19	Kapitalske rezerve	19.496	0	0	0	0
20	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	3.478	0	0	0	0
21	Rezerve iz dobička	13.346	0	0	0	0
22	Lastni deleži	0	0	0	0	0
23	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	2.969	0	0	0	0
24	KAPITAL LASTNIKOV OBVLADUJOČE BANKE (od 18 do 23)	55.396	0	0	0	0
25	odložene obveznosti za davek	0	0	0	0	0
III.	SKUPAJ KAPITAL (od 24 do 25)	55.396	0	0	0	0
	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (II. + III.)	1.190.729	61.391	66.899	228.250	758.079

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
1	Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	327.539	327.539	0	0	0
2	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	116	116	0	0	0
3	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	104.699	285	55.079	20.958	10.041
4	Krediti	503.484	16.727	3.350	19.135	107.186
	- krediti strankam, ki niso banke	494.156	7.399	3.350	19.135	107.186
	- krediti bankam	2.000	2.000	0	0	0
	- druga finančna sredstva	7.328	7.328	0	0	0
5	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	220.168	1.200	43.141	88.303	64.525
6	Opredmetena osnovna sredstva	43.200	0	0	0	0
7	Naložbene nepremičnine	3.559	0	0	0	0
8	Neopredmetena sredstva	966	0	0	0	0
9	Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	8	0	0	0	0
10	Terjatve za odloženi davek od dohodkov pravnih oseb	118	0	0	118	0
11	Druga sredstva	7.105	7.105	0	0	0
12	Nekratkoročna sredstva za prodajo	499	0	0	0	0
I.	SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 12)	1.211.461	352.972	101.570	128.514	181.752
13	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.143.463	60.446	66.899	227.335	757.264
	- vloge strank, ki niso banke	1.117.250	58.634	66.899	227.335	757.013
	- krediti bank	2.134	0	0	0	0
	- krediti bank, ki niso stranke	2.804	0	0	0	0
	- podrejene obveznosti	9.130	1.812	0	0	251
	- druge finančne obveznosti	12.145	0	0	0	0
14	Rezervacije	1.393	0	0	0	1.393
15	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	1.478	0	0	1.478	0
16	Druge obveznosti	1.247	1.247	0	0	0
II.	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 13 do 16)	1.147.581	61.693	66.899	228.813	758.657
18	Osnovni kapital	16.107	0	0	0	0
19	Kapitalske rezerve	20.435	0	0	0	0
20	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	3.088	0	0	0	0
21	Rezerve iz dobička	13.347	0	0	0	0
22	Lastni deleži	0	0	0	0	0
23	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/ izgubo poslovnega leta)	7.308	0	0	0	0
24	KAPITAL LASTNIKOV OBVLADUJOČE BANKE (od 18 do 23)	60.285	0	0	0	0
25	Kapital manjšinskih lastnikov	3.595	0	0	0	3.595
III.	SKUPAJ KAPITAL (od 24 do 25)	63.880	0	0	0	3.595
	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (II. + III.)	1.211.461	61.693	66.899	228.813	762.252

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

Izvenbilanca po preostali zapadlosti na dan 31.12.2018:

v tisoč EUR

Stanje 31. december 2018		Do 1 leta	Nad 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
1.	Prevzete nepreklicne obveznosti	43.990	878	7.481	52.349
2.	Garancije in drugi finančni aranžmaji	2.591	3.301	385	6.277
	– finančne garancije	1.636	824	173	2.633
	– storitvene garancije	955	2.477	212	3.644
	– akreditivi	0	0	0	0
	– avali	0	0	0	0
	– izvedeni finančni instrumenti	0	0	0	0
	– drugo	0	0	0	0
3.	Obveznosti iz operativnega najema	0	0	0	0
4.	Investicijske obveznosti	0	0	0	0
	Skupaj	46.581	4.179	7.866	58.626

v tisoč EUR

Stanje 31. december 2017		Do 1 leta	Nad 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
1.	Prevzete nepreklicne obveznosti	35.139	3.370	7.750	46.259
2.	Garancije in drugi finančni aranžmaji	4.372	2.173	617	7.162
	– finančne garancije	3.414	448	336	4.198
	– storitvene garancije	958	1.725	281	2.964
	– akreditivi	0	0	0	0
	– avali	0	0	0	0
	– izvedeni finančni instrumenti	0	0	0	0
	– drugo	0	0	0	0
3.	Obveznosti iz operativnega najema	0	0	0	0
4.	Investicijske obveznosti	0	0	0	0
	Skupaj	39.511	5.543	8.367	53.421

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

2.7.9 DRUGA TVEGANJA

Hranilnica je v letu 2018 v sklopu drugih tveganj ocenjevala tveganje dobičkonosnosti, kapitalsko tveganje, tveganje ugleda in strateško tveganje.

Hranilnica za ocenjevanje kapitalskih potreb za druga tveganja uporablja lastno metodologijo, ki jo ima podrobneje predstavljeno v Politiki upravljanja drugih tveganj. Hranilnica je konec leta 2018 ocenila interno kapitalsko potrebo za druga tveganja v skupni višini 2.023 tisoč EUR, od tega za tveganje dobičkonosnosti 736 tisoč EUR, za tveganje ugleda 631 tisoč EUR, za strateško tveganje 420 tisoč EUR in za kapitalsko tveganje 236 tisoč EUR. Dodatno je hranilnica ocenila še kapitalске potrebe za tveganje skladnosti poslovanja v višini 80 tisoč EUR in kapitalске potrebe za vrednotenje EBA stres testov v višini 2.394 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 31.12.2018 znašal 3.407 tisoč evrov.

Lastniški vrednostni papirji so uvrščeni med finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje in med finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa. Vrednotijo se po pošteni vrednosti. V primeru odprave pripoznanja lastniškega vrednostnega papirja, ki je uvrščen med finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, se dobički ali izgube ne prenesejo v poslovni izid, ampak med druge sestavine kapitala.

Na dan 31.12.2018 znaša znesek vrednostnih papirjev, ki ne kotirajo na organiziranem trgu, 1.616 tisoč evrov, od tega znaša naložba v Sklad za reševanje bank 1.610 tisoč evrov.

Hranilnica je v letu 2018 realizirala za 13 tisoč EUR izgube. Iz naslova prodaje delnic Gorenje d.d. je realizirala bruto dobiček v višini 99 tisoč EUR, ki pa ga, v skladu z MSRP 9, evidentira neposredno v kapital (pod postavko ‚zadržani dobiček‘) in ne v izkaz poslovnega izida. Na dan 31.12.2018 beleži 78 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

2018	Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev	Poštena vrednost obremenjenih sredstev	Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev	Poštena vrednost neobremenjenih sredstev
Sredstva poročevalske institucije	19.469		1.271.911	
Lastniški instrumenti	1.611		2.057	
Dolžniški vrednostni papirji	1.480	1.480	269.584	271.136
od tega: krite obveznice				
od tega: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem				
od tega: ki jih izda sektor država	1.480	1.480	251.463	252.942
od tega: ki jih izdajo finančne družbe			10.773	10.767
od tega: ki jih izdajo nefin. družbe			7.292	7.382
Druga sredstva	16.401		989.229	
od tega: ...				

v tisoč EUR

2017	Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev	Poštena vrednost obremenjenih sredstev	Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev	Poštena vrednost neobremenjenih sredstev
Sredstva poročevalske institucije	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: ...				

Prejeto zavarovanje s premoženjem

Hranilnica prejetega zavarovanja s premoženjem ne obremenjuje.

Viri obremenitve

v tisoč EUR

2018	Ujemajoče obveznosti, pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji	Obremenjena sredstva, prejeto zavarovanje s premoženjem in izdani lastni dolžniški vrednostni papirji, razen kritih obveznic in vrednostnih papirjev s premoženjskim kritjem
Knjigovodska vrednost izbranih finančnih obveznosti	20.252	19.469

v tisoč EUR

2017	Ujemajoče obveznosti, pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji	Obremenjena sredstva, prejeto 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 v preglednicah poglavja 2.9. predstavljajo mediane četrletnih podatkov, ki so bili poročani v obdobju zadnjih 12 mesecev.

Opisi

Hranilnica med obremenjenimi sredstvi upošteva:

- zavarovanje s premoženjem, vplačano pri klirinških sistemih,
- zahtevano povprečno stanje obveznih rezerv na denarnem računu pri Banki Slovenije,
- vrednostne papirje, ki so namenjeni zagotavljanju likvidnih sredstev sklada za reševanje bank, kot to določa Zakon o organu in skladu za reševanje bank,
- depozitna sredstva, ki služijo kot zavarovanje za poravnavo plačil kartic Mastercard.

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	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017
Dani krediti						
Stanje 1 januarja	**155	**155	175	221	8.709	5.187
Novi krediti	4	51	65	182	11.570	39.126
Odplačila	-34	-51	-91	-228	-18.183	-35.604
Stanje 31 decembra	125	155	149	175	2.096	8.709
Prejete obresti	3	3	3	4	201	354
Prejete opravnine	0	0	0	0	12	13
Prejeti dobiček	0	0	0	0	500	0
Dani poslovni najem						
Stanje 1 januarja	0	0	0	0	0	0
Povečanja	0	0	0	0	23	23
Zmanjšanja	0	0	0	0	0	0
Stanje 31 decembra	0	0	0	0	23	23
Prihodki od najemnin	0	0	0	0	23	23
Prejeti depoziti						
Stanje 1 januarja	**101	**216	26	86	3	212
Novi depoziti	241	587	152	90	11.395	30.118
Izplačila	-163	-702	-141	-150	-11.171	-30.327
Stanje 31 decembra	179	101	37	26	227	3
Dane obresti	7	5	0	1	0	0
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 2018

v tisoč EUR

	Fiksni prejemki	Variabilni prejemki	Bonitete	Povračila stroškov	SKUPAJ
Renato Založnik, predsednik uprave	151	30	4	5	190
Jasna Mesić, članica uprave	128	25	3	1	157
Skupaj	279	55	7	6	347

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
Skupaj	382	228	10	9	629

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

c) Bruto prejemki članov nadzornega sveta v letu 2018

v tisoč EUR

	Fiksni prejemki	Variabilni prejemki	SKUPAJ
Franjo Štiblar, predsednik NS	15,5	8,0	23,5
Boris Frajnkovič, namestnik predsednika NS	11,0	7,5	18,5
Sonja Kos, članica NS	6,7	7,0	13,7
Branko Sevcnikar, član NS	7,1	7,0	14,1
Marjan Gojkovič, član NS	9,9	7,0	16,9
Andreja Bajuk-Mušič, članica NS	10,3	7,0	17,3
Katarina Zajc, članica NS	11,7	7,0	18,7
Janez Krevs, član od NS	6,2	3,5	9,7
Skupaj	78,4	54,0	132,4

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 od	8,4	7,0	0	15,4
Branko Sevcnikar, 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
Skupaj	95,9	63,0	0	158,9

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 2018 – 451.(h) člen Uredbe CRR

v tisoč EUR

Število prejemnikov	Fiksni prejemki	Variabilni prejemki	Bonitete	Povračila stroškov	Skupaj
4	270	73	3	9	355

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

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

4. DOGODKI PO DATUMU BILANCE

V večjem pravnem postopku, v katerem je bilo posredno pravnomočno odločeno v korist hranilnice, je nasprotna stranka vložila izredno pravno sredstvo – revizijo, s katero je uspela in je bilo sojenje vrnjeno na prvo stopnjo. Glede na dosednji potek pravnega postopka ter upoštevajoč ugotovitve revizijskega sodišča hranilnica ocenjuje, da obstaja večja verjetnost, da se bo postopek v celoti zaključil v korist hranilnice tako, da ne bo prišlo do odliva bodočih gospodarskih koristi.

POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA

POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA

Delničarjem družbe Delavska hranilnica d.d.

Mnenje

Revidirali smo ločene računovodske izkaze Delavske hranilnice d.d. (odslej »družba«) in konsolidirane računovodske izkaze skupine Delavska hranilnica (odslej »skupina«), ki vsebujejo izkaz finančnega položaja in konsolidiran izkaz finančnega položaja na dan 31. decembra 2018, izkaz poslovnega izida in konsolidiran izkaz poslovnega izida, izkaz drugega vseobsegajočega donosa in konsolidiran izkaz drugega vseobsegajočega donosa, izkaz gibanja kapitala in konsolidiran izkaz gibanja kapitala, izkaz denarnih tokov in konsolidiran izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto ter povzetek pomembnih računovodskih usmeritev in druge pojasnjevalne informacije.

Po našem mnenju so priloženi ločeni in konsolidirani računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih poštena predstavitev finančnega položaja družbe in skupine Delavska hranilnica na dan 31. decembra 2018 ter njenega ločenega in konsolidiranega poslovnega izida in denarnih tokov za tedaj končano leto v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela Evropska Unija.

Podlaga za mnenje

Revizijo smo opravili v skladu z Mednarodnimi standardi revidiranja (MRS) in Uredbo (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 16. aprila 2014 o posebnih zahtevah v zvezi z obvezno revizijo subjektov javnega interesa (»Uredba (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in Sveta«). Naše odgovornosti na podlagi teh standardov so opisane v tem poročilu v odstavku *Revizorjeva odgovornost* za revizijo ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov. V skladu s Kodeksom etike za računovodske strokovnjake, ki ga je izdal Odbor za mednarodne standarde etike za računovodske strokovnjake (Kodeks IESBA) ter etičnimi zahtevami, ki se nanašajo na revizijo ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov v Sloveniji, potrjujemo svojo neodvisnost od družbe in skupine in, da smo izpolnili vse druge etične zahteve v skladu s temi zahtevami in Kodeksom IESBA.

Verjamemo, da so pridobljeni revizijski dokazi zadostni in ustrezni kot osnova za naše revizijsko mnenje.

Ključne revizijske zadeve

Ključne revizijske zadeve so tiste, ki so po naši strokovni presoji najpomembnejše pri reviziji ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov tekočega obdobja. Te zadeve smo upoštevali pri reviziji ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov kot celote ter pri oblikovanju našega mnenja o njih in o teh ključnih revizijskih zadevah ne izražamo ločenega mnenja. V tem kontekstu za vsako posamezno zadevo opisujemo njeno revizijsko obravnavo.

Izpolnili smo svoje obveznosti, ki so opisane v odstavku *Revizorjeva odgovornost* za revizijo ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov, vključno s tistimi, ki so povezane s temi zadevami. Skladno s tem je revizija vključevala izvedbo postopkov, ki smo jih določili na podlagi naše ocene tveganja pomembno napačne navedbe v ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazih. Ugotovitve naših revizijskih postopkov vključno s postopki, ki smo jih opravili v povezavi z zadevami, ki jih navajamo v nadaljevanju, predstavljajo osnovo za naše revizijsko mnenje o priloženih ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazih.

Kreditno tveganje in slabitve kreditov strank, ki niso banke

Na dan 31. decembra 2018 znaša knjigovodska vrednost kreditov strank, ki niso banke, 546 milijonov evrov (družba) oziroma €545 milijonov (skupina), kar predstavlja 40% skupnih sredstev družbe in skupine. Zaradi pomembne mere presoje posloводства pri določanju rezervacij, je slabitev sredstev zelo subjektivno področje, zlasti z vidika pričakovane kreditne izgube, izgube iz naslova neplačil in verjetnosti neplačil v primeru kreditov v žepkih 1 in 2. Največje tveganje je povezano predvsem s oceno ustreznosti rezervacij za finančna sredstva v žepku 3, pri čemer so posamezne rezervacije in verjetnost neplačila enake 1. Ob zaključku poslovnega leta 2018 znaša bruto znesek finančnih sredstev v žepku 3, 18,6

Pridobili smo razumevanje in ovrednotili postopke za ugotavljanje izgub iz naslova neplačil v portfelju posojil in postopke za ocenjevanje njihove slabitve, vključno z učinkovitostjo delovanja kontrol, ki so pomembne za revizijo.

Ocenili smo merila za določitev, ali je prišlo do neplačila in, ali morata posledično družba in skupina pripoznati slabitve kreditov strank, ki niso banke. Poleg analitičnih postopkov smo preskusili tudi vzorec posojil z značilnostmi, ki bi lahko nakazovale, da je prišlo do neplačila, z namenom določiti, ali je posloводство neplačilo zaznalo.

milijona evrov, skupni znesek rezervacij pa 5,5 milijona evrov, kar predstavlja 70% celotnega zneska rezervacij za kredite strank, ki niso banke. Skladno z zahtevami standardov pri prvi uporabi MSRP 9, sta družba in skupina v poslovnem letu 2018 pripoznali dodatno izgubo iz naslova slabitve kreditov strank, ki niso banke, v višini 214 tisoč evrov.

Glede na kompleksnost in subjektivnost področja, pomembnih ocen pri izračunu slabitev za kredite strank, ki niso banke, ter pomembnosti zneska za računovodske izkaze kot celoto, smo to zadevo določili za ključno revizijsko zadevo.

Za vzorec posamično oslabiljenih posojil smo pridobili razumevanje najnovejših razmer pri posojilojemalcu in podlago za merjenje slabitev kreditov strank, ki niso banke. Obenem smo presodili, ali ključne presoje ustrezno odražajo okoliščine, v katerih delujejo posojilojemalci. Prav tako smo ponovno izračunali višino oslabitev, ki jih je pripoznalo posloводство. Dodatno smo preizkusili ključne vhodne podatke pri izračunu oslabitev, vključno s pričakovanimi prihodnjimi denarnimi tokovi in vrednotenjem zavarovanj ter se s poslovodstvom pogovorili o tem, ali so vrednotenja posodobljena in usklajena s strategijo Banke z vidika posameznega posojilojemalca ter ustrezna glede na njihov namen. Prav tako smo samostojno preračunali izbrani vzorec slabitev posameznih kreditov strank, ki niso banke, v žepku 3.

Pri izvedbi revizijskih postopkov v zvezi s finančnimi sredstvi v žepkih 1 in 2 smo pridobili pomoč naših internih strokovnjakov za modeliranje po MSRP 9, ki so pregledali celotno metodologijo MSRP 9 v povezavi s finančnimi sredstvi v žepkih 1 in 2. V prvi fazi smo naše revizijske postopke osredotočili na pomembne presoje posloводства pri izračunu slabitev kreditov strank, ki niso banke, v žepkih 1 in 2 in, ki vključujejo pomembne presoje o znatnem povečanju praga kreditnega tveganja in verjetnosti neplačila.

Preverili smo tudi ustreznost razkritij v pojasnilih 2.3.7. Finančna sredstva po odplačni vrednosti (MSRP 9), 2.5.1.6 Finančna sredstva po odplačni vrednosti in 2.6.13 Slabitev k ločenim in konsolidiranim računovodskim izkazom v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela Evropska unija.

Druge zadeve

Ločene in konsolidirane računovodske izkaze primerjalnega obdobja je revidiral drug revizor, ki je 18. aprila 2018 izdal neprilagojeno mnenje.

Druge informacije

Druge informacije zajemajo informacije v letnih poročilih družbe in skupine, razen ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov in revizorjevega poročilo o teh računovodskih izkazih. Za druge informacije je odgovorno posloводство.

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

V zvezi z revizijo ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov je naša odgovornost, da te druge informacije preberemo in presodimo, ali so pomembno neskladne z ločenimi in konsolidiranimi računovodskimi izkazi ali našim poznavanjem, ki smo ga pridobili pri revidiranju, ali so sicer pomembno napačne. Poleg tega je naša odgovornost oceniti ali so bile druge informacije v vseh pomembnih pogledih pripravljene v skladu z veljavnim zakonom ali standardi in predvsem, ali so druge informacije skladne z zakonom ali standardi glede formalnih zahtev in postopkov za pripravo drugih informacij z vidika pomembnosti in, ali bi neskladnost s temi zahtevami lahko vplivala na presoje, zasnovane na drugih informacijah.

Na podlagi opravljenih postopkov poročamo, kolikor lahko ocenimo, da:

- so druge informacije, ki opisujejo dejstva, ki so predstavljena tudi v ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazih, v vseh pomembnih pogledih usklajene z ločenimi in konsolidiranimi računovodskimi izkazi; in,
- da so druge informacije pripravljene v skladu z veljavnim zakonom in standardi.

Poleg tega je naša odgovornost da, na podlagi našega poznavanja in razumevanja družbe in skupine, ki smo ga pridobili med revizijo, poročamo o tem, ali druge informacije vsebujejo pomembno napačno navedbo. Na podlagi opravljenih postopkov v zvezi z drugimi pridobljenimi informacijami nismo ugotovili pomembno napačnih navedb.

Odgovornosti posloводства, revizijske komisije in nadzornega sveta za ločene in konsolidirane računovodske izkaze

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

Posloводство je pri pripravi ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov družbe in skupine odgovorno za oceno njune sposobnosti, da nadaljujeta kot delujoče podjetje, razkritje zadev, povezanih s časovno neomejenostjo poslovanja in uporabo predpostavke delujočega podjetja kot podlago za računovodenje, razen če namerava posloводство družbo in skupino zapreti ali zaustaviti poslovanje, ali če nima druge realne možnosti, kot da napravi eno ali drugo.

Revizijska komisija in nadzorni svet sta odgovorna za izvajanje nadzora nad postopkom računovodskega poročanja družbe in skupine.

Revizorjeva odgovornost za revizijo ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov

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

Med izvajanjem revizije 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 pridobivamo 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 notranjih kontrol;
- pridobimo razumevanje notranjih kontrol, ki so pomembne 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 sprejemljivost računovodskih ocen ter z njimi povezanih razkritij posloводства;
- na podlagi pridobljenih revizijskih dokazov o obstoju pomembne negotovosti glede dogodkov in okoliščin, ki zbujajo dvom v sposobnost družbe in skupine, da nadaljujeta kot delujoče podjetje, sprejmemo sklep o ustreznosti poslovske uporabe predpostavke časovne neomejenosti poslovanja, kot podlage računovodenja. Če sprejmemo sklep o obstoju pomembne negotovosti, smo dolžni v revizorjevem poročilu opozoriti na ustrezna razkritja v ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazih ali, če so taka razkritja neustrezna, prilagoditi mnenje. Revizorjevi sklepi temeljijo na revizijskih dokazih pridobljenih do datuma izdaje revizorjevega poročila. Vendar kasnejši dogodki ali okoliščine lahko povzročijo prenehanje družbe kot delujočega podjetja;
- ovrednotimo splošno predstavitev, strukturo in vsebino ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov vključno z razkritji in, ali ti računovodski izkazi predstavljajo zadevne posle in dogodke na način, ki zagotavlja pošteno predstavitev;
- pridobimo zadostne in ustrezne revizijske dokaze v zvezi s finančnimi informacijami podjetij ali poslovnih dejavnosti v skupini, da izrazimo mnenje o konsolidiranih računovodskih izkazih. Odgovorni smo za usmerjanje, nadzor in izvajanje revizije skupine. Prav tako smo izključno odgovorni za naše revizijsko mnenje.

Revizijsko komisijo in nadzorni svet med drugim obveščamo o načrtovanem obsegu in času revidiranja in o pomembnih revizijskih ugotovitvah vključno s pomanjkljivostmi notranjih kontrol, ki smo jih zaznali med našo revizijo.

Obenem revizijski komisiji in nadzornemu svetu predložimo našo izjavo, da smo izpolnili vse etične zahteve v zvezi z neodvisnostjo ter jih obvestili o vseh razmerjih in drugih zadevah, za katere bi se lahko upravičeno menilo, da vplivajo na našo neodvisnost, in jih seznanili s tem povezanimi nadzornimi ukrepi.

Od vseh zadev, s katerimi smo seznanili revizijsko komisijo in nadzorni svet, smo zadeve, ki so bile najpomembnejše pri reviziji ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov tekočega obdobja, določili kot ključne revizijske zadeve. Te zadeve opisujemo v našem revizorjevem poročilu, razen če zakon ali predpis izključuje javno razkritje zadeve ali kadar v izjemno redkih okoliščinah ugotovimo, da o zadevi ne smemo poročati v našem poročilu, ker bi škodljive posledice tega prevladale nad koristmi javnega interesa takšne komunikacije.

Druge zahteve v zvezi z vsebino revizorjevega poročila v skladu z Uredbo (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in Sveta

Imenovanje in potrditev revizorja

Za zakonitega revizorja revidirane družbe in skupine nas je imenoval njen z zakonom določen organ dne 17. septembra 2018 na podlagi soglasja skupščine delničarjev družbe z dne 21. junija 2018. Celotno neprekinjeno obdobje našega sodelovanja z družbo in skupino, vključno s predhodnimi podaljšanji (podaljšanje prvotnega obdobja za katerega smo bili imenovani za revizorja družbe) in ponovnimi imenovanji za zakonitega revizorja družbe in skupine, znaša eno leto.

Skladnost z dodatnim poročilom revizijski komisiji

Naše mnenje o ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazih v tem poročilu je skladno z dodatnim poročilom revizijski komisiji družbe, ki smo ga izdali 18. aprila 2019.

Ne-revizijske storitve

Za revidirano družbo nismo opravili nobenih prepovedanih ne-revizijskih storitev iz prvega odstavka petega člena Uredbe (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in Sveta. Obenem smo pri opravljanju revizije zagotovili našo neodvisnost od revidirane družbe in skupine.

Poleg storitev obvezne revizije in tistih, ki so razkrite v letnem poročilu ter ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazih, nismo za družbo in njene odvisne družbe opravili nobenih drugih storitev.

Ljubljana, 19. april 2019

Janez Uranič
Direktor
Ernst & Young d.o.o.
Dunajska 111, Ljubljana

ERNST & YOUNG
Revizija, poslovno
svetovanje d.o.o., Ljubljana 3

Primož Kovačič
Pooblaščen revizor