

LETNO POROČILO 2019

DELAVSKA HRANILNICA d. d. LJUBLJANA

KAZALO

POSLOVNO POROČILO.....	4
1. UVOD	5
1.1 POSLANSTVO HRANILNICE	5
1.2 VIZIJA HRANILNICE.....	5
1.3 VREDNOTE HRANILNICE	5
1.4 TEMELJNI STRATEŠKI CILJI HRANILNICE	5
2. KLJUČNI PODATKI IZ POSLOVANJA	6
3. POROČILO UPRAVE HRANILNICE.....	8
4. POROČILO O DELOVANJU NADZORNEGA SVETA DELAVSKE HRANILNICE D.D. LJUBLJANA V LETU 2019	10
5. NAJPOMEMBNEJŠI PODATKI IZ IZKAZA POSLOVNEGA IZIDA.....	13
6. NAJPOMEMBNEJŠI PODATKI IZ IZKAZA FINANČNEGA POLOŽAJA	14
7. PREDSTAVITEV HRANILNICE IN NJENEGA OKOLJA	16
7.1 PREDSTAVITEV HRANILNICE	16
7.2 DEJAVNOST HRANILNICE	16
7.3 OSEBNA IZKAZNICA HRANILNICE	17
7.4 POMEMBNEJŠI DOGODKI V LETU 2019	18
7.5 GOSPODARSKO IN BANČNO OKOLJE	19
8. POROČILO O POSLOVANJU HRANILNICE	21
8.1 POSLOVANJE S PREBIVALSTVOM	21
8.2 POSLOVANJE S PRAVNIMI OSEBAMI	21
8.3 MEDBANČNO POSLOVANJE IN VREDNOSTNI PAPIRJI	21
8.4 ZUNAJBILANČNO POSLOVANJE	21
8.5 STORITVE KARTIČNEGA POSLOVANJA IN PLAČILNEGA PROMETA	22
9. DELNIŠKI KAPITAL.....	23
10. RAZVOJ IN DELOVANJE HRANILNICE	24
10.1 POSLOVNA MREŽA.....	24
10.2 INFORMACIJSKI IN VARNOSTNI SISTEMI	26
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.....	35
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	42
14.5 STRNJENA IZJAVA UPRAVE IN NADZORNEGA SVETA O TVEGANJIH DELAVSKE HRANILNICE D.D. LJUBLJANA.....	43
14.6 IZJAVA O UPRAVLJANJU DELAVSKE HRANILNICE d.d. LJUBLJANA ZA POSLOVNO LETO 2019	45
14.7 POLITIKA PREJEMKOV	48
15. DOGODKI PO DATUMU BILANCE	49
RAČUNOVODSKO POROČILO	50
1. RAČUNOVODSKI IZKAZI DELAVSKE HRANILNICE d.d. LJUBLJANA	52
1.1 IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA DELAVSKE HRANILNICE d.d. LJUBLJANA NA DAN 31.12.2019	52
1. 2 IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA DELAVSKE HRANILNICE d.d. LJUBLJANA V OBDOBJU OD 01.01.2019 DO 31.12. 2019.....	53
1.3 IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA DELAVSKE HRANILNICE d.d. LJUBLJANA ZA OBDOBJE OD 01.01.2019 DO 31.12.2019	54
1.4 IZKAZ DENARNIH TOKOV DELAVSKE HRANILNICE d.d. LJUBLJANA ZA OBDOBJE OD 01.01. 2019 DO 31.12.2019 (PO POSREDNI METODI OZIROMA RAZLIČICI II)	55
1.5 IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 01.01.2019 DO 31.12.2019.....	57
2. POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM	59
2.1 OSNOVNE INFORMACIJE	59
2.2 PODLAGE ZA PRIPRAVO RAČUNOVODSKIH IZKAZOV	60
2.3 POMEMBNE RAČUNOVODSKE USMERITVE	64
2.4 DOLOČANJE POŠTENE VREDNOSTI.....	73
2.5 POJASNILA K POSTAVKAM IZKAZA FINANČNEGA POLOŽAJA.....	77
2.6 POJASNILA K POSTAVKAM IZKAZA POSLOVNEGA IZIDA	93
2.7 TVEGANJA (MSRP 7).....	99
2.8 NALOŽBE V LASTNIŠKE VREDNOSTNE PAPIRJE, KI NISO VKLJUČENI V TRGOVALNO KNJIGO.....	141
2.9 OBREMENITEV SREDSTEV	141
3. POSLI S POVEZANIMI OSEBAMI.....	143
4. DOGODKI PO DATUMU BILANCE	145
POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA	146

POSLOVNO POROČILO

1. UVOD

Delavska hranilnica d.d. Ljubljana (odslej tudi: Delavska hranilnica ali hranilnica) zaključuje 29. poslovno leto. Je del Skupine Delavska hranilnica, ki vključuje še hčerinsko družbo DH Leasing 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 komitenti 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 pokrивamo 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.

- Odzivnost in naprednost

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

- Skrb za zaposlene

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

1.4 TEMELJNI STRATEŠKI CILJI HRANILNICE

Temeljni strateški cilji hranilnice za obdobje 2020 – 2024 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	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2017
I. IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA	znesek	znesek	znesek
Bilančna vsota	1.532.942	1.351.107	1.190.729
Skupni znesek vlog nebančnega sektorja	1.443.012	1.273.945	1.117.254
a) pravnih in drugih oseb	474.444	431.329	375.242
b) prebivalstva	968.568	842.616	742.012
Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju	632.732	545.847	498.464
a) pravnim in drugim osebam	250.839	233.279	218.250
b) prebivalstvu	381.893	312.568	280.214
Celotni kapital	70.786	62.219	55.396
Popravki oziroma prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube	8.665	8.427	7.394
Obseg zunaj bilančnega poslovanja	70.289	58.626	53.421
II. IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA	znesek	znesek	znesek
Čiste obresti	16.697	15.746	15.645
Čisti neobrestni prihodki	13.766	13.059	10.601
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	20.587	19.841	18.728
Amortizacija	2.310	2.231	2.304
Oslabitve in rezervacije	1.106	1.382	-1.488
Poslovni izid pred obdavč. iz rednega in ustav.posl.	6.429	5.351	6.702
Davek iz dohodka pravnih oseb od poslovnega izida	1.081	1.006	1.220
III. IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA	znesek	znesek	znesek
Drugi vseobsegajoči donos pred obdavčitvijo	-171	625	-1.539
Davek iz dohodka pr.oseb od drugega vseobs. donosa	20	99	-287
IV. ŠTEVILO ZAPOSLENIH	340	323	312
V. DELNICE			
Število delničarjev	528	533	603
Število delnic	485.981	427.981	385.981
Nominalna vrednost delnic (v EUR)	41,73	41,73	41,73
Knjigovodska vrednost delnic (v EUR)	145,65	145,38	143,53
VI. IZBOR KAZALNIKOV	v %	v %	v %
a) Kapital			
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	13,72	13,37	12,22
Količnik temeljnega kapitala	13,72	13,37	12,22
Količnik skupnega kapitala	15,29	15,19	14,24

Vsebina	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2017
b) Kvaliteta sredstev in prevzetih obveznosti			
Nedonosne (bilančne in zunajbilančne) izpostavljenosti / razvrščene aktivne bil. in zunajbilančne izpostavljenosti	1,24	1,88	1,49
Nedonosni krediti in druga finančna sredstva / razvrščeni krediti in druga finančna sredstva	2,94	4,47	3,50
Popravki oziroma prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube / nedonosne izpostavljenosti	32,63	23,66	21,72
Prejeta zavarovanja / nedonosne izpostavljenosti	44,79	62,67	55,06
c) Profitabilnost			
Obrestna marža	1,14	1,24	1,43
Marža finančnega posredništva	2,09	2,27	2,40
Donos na sredstva po obdavčitvi	0,37	0,35	0,50
Donos na kapital pred obdavčitvijo	9,58	9,03	12,95
Donos na kapital po obdavčitvi	7,97	7,34	10,60
d) Stroški poslovanja			
Operativni stroški / povprečna aktiva	1,57	1,74	1,93

Kazalniki likvidnosti

Vsebina	Jan-mar 2019	Apr-jun 2019	Jul-sep 2019	Okt-dec 2019
e) Likvidnost				
Količnik likvidnostnega kritja	596 %	605 %	619 %	628 %
Likvidnostni blažilnik	714.817	752.650	794.840	824.493
Neto likvidnostni odlivi	120.151	124.487	128.358	131.455

3. POROČILO UPRAVE HRANILNICE

Delavska hranilnica je uspešno zaključila leto 2019 in vstopila v 30. leto poslovanja. Vsa leta je poslovala z dobičkom in ob tem širila obseg poslovanja. Tako je bilo tudi v letu 2019, ko je preseгла začrtane cilje in ustvarila bruto dobiček v višini 6,4 mio EUR in neto dobiček v višini 5,3 mio EUR, kar je 20 % več kot v preteklem letu.

S ciljem krepitve kapitala je uprava polovico neto dobička prerazporedila v statutarne rezerve, preostalo polovico pa je nameravala, tako kot že zadnjih 9 let, nameniti za izplačilo dividend delničarjem. Zaradi razmer svetovne epidemije koronavirusa je Banka Slovenije, z namenom krepitve kapitalskih rezerv bank, začasno omejila izplačila dividend delničarjem.

Skladno s svojo strategijo je bila hranilnica tudi v letu 2019 prva izbira za prebivalstvo, sindikate, društva, samostojne podjetnike ter majhna in srednje velika podjetja. Z razvejano poslovno mrežo 38 poslovalnic in 68 bankomatov ter nadpovprečno ponudbo digitalnih kanalov je komitentom zagotavljala kvalitetne in prijazne bančne storitve po konkurenčnih cenah. Revija Moje finance jo je v letu 2019 izbrala za najugodnejšo poslovno banko, najugodnejšo banko za mlade, najugodnejšo banko za upokojece ter za banko z najugodnejšim bančnim paketom in najugodnejšo košarico osnovnih storitev.

V zadnjih letih, ko se bančni sistem še konsolidira, hranilnica dosega visoko rast na vseh področjih poslovanja, ta v povprečju presega 10 odstotkov. Pogled v poslovanje pokaže, da so se čiste provizije povišale kar za 13 % oziroma za 1,5 mio EUR, čiste obresti so kljub vplivu negativnih obrestnih mer porastle za 6 % oziroma za 1 mio EUR.

Bilančna vsota hranilnice se je v letu 2019 povečala za 13 % oziroma za 182 mio EUR, na skupno 1,53 mrd EUR. Stanje kreditov je v letu dni poraslo za 15 % oziroma kar za 82 mio EUR, na skupno 633 mio EUR. Pri tem je hranilnica z odgovorno kreditno politiko in veliko razpršenostjo skrbela za vzdržnost in varnost kreditnega portfelja. Delež bruto nedonosnih izpostavljenosti, ki je v hranilnici občutno pod povprečjem bančnega sistema, se je v letu 2019 znižal za dodatnih 25 %.

Rast bilančne vsote je posledica velikega zaupanja strank, saj hranilnica še vedno beleži največji prirast števila transakcijskih računov na bančnem trgu. Število osebnih računov se je povečalo za dobrih 10 %, na več kot 133 tisoč, število poslovnih računov pa za 4 %, na 42 tisoč. V domačem in tujem plačilnem prometu je hranilnica obdelala preko 22 mio transakcij. K nadaljnji rasti obsega poslovanja, poleg razvejane poslovne mreže, pripomore tudi pospešena uvedba novih produktov hranilnice.

V letu 2019 je hranilnica pridobila dovoljenje za opravljanje poslov zavarovalnega zastopanja ter v decembru pričela s prodajo zavarovanj. Prav tako je hčerinsko podjetje DH Leasing pridobilo dovoljenje za opravljanje poslov finančnega zakupa in v novembru 2019 že pričelo z izvajanjem leasing dejavnosti, predvsem na področju osebnih in lahkih dostavnih vozil ter kmetijske mehanizacije in drugih strojev. V nepremičninskem projektu Zeleni Park 2 je hranilnica uspešno nadaljevala z začrtanimi aktivnostmi ter pričela s prodajo nepremičnin.

Na področju digitalizacije je hranilnica med prvimi bankami izdala lastno mobilno denarnico DH Denarnik, izdala nove kartice osebnega računa Debit Mastercard, v zaključni fazi je nadgradnja mobilne banke DH Mobilni z možnostjo on-line naročanja hitrih in avto kreditov, itd. Aktivno je izvajala digitalizacijo in optimizacijo poslovnih procesov v smeri brezpapirnega poslovanja.

Razvoj in nadaljnja rast poslovanja hranilnice sta narekovala nadaljnjo krepitev kapitalske moči. V letu 2019 je hranilnica z dokapitalizacijo in z zadržanimi dobički povečala kapital za 7,4 mio EUR. Največji delničarji ostajajo sindikati z 39 % deležem, občani z 32 % in pravne osebe z 28 %. Regulatorni kapital hranilnice je konec leta znašal 67,3 mio EUR, količnik kapitalske ustreznosti pa 15,29 %.

Hranilnica je v letu 2019 nadgrajevala vzpostavljen sistem za upravljanje tveganj. S hitrim prilagajanjem notranje organizacije razmeram na trgu, kot tudi zahtevam bančne regulative, je izboljševala korporativno upravljanje. Z aktivno kadrovsko politiko in usposabljanjem zaposlenih je povečevala strokovnost posameznih organizacijskih področij. Število zaposlenih se je povečalo za 17, na skupno 340. Hranilnica je skrbela za družbeno odgovornost, pomagala posameznikom v stiski ter podpirala aktivnosti različnih družbenih in socialnih skupin.

Poslovni cilji in usmeritve za leto 2020

Delavska hranilnica bo tudi v prihodnje nadaljevala poslanstvo in vizijo komitentom prijazne, sodobne in predvsem varne bančne ustanove. Uresničevanje spodaj zapisanih poslovnih ciljev pa bo v veliki meri odvisno od poteka in posledic svetovne epidemije koronavirusa, ki se je v Evropi prvič pojavila v februarju 2020, v Sloveniji pa je bila razglašena 12.3.2020. Dosedanji potek epidemije je pokazal neslutene razsežnosti pojava, ki je svet prisilil v socialno in gospodarsko izolacijo.

V teh razmerah je vlada RS s sprejemom interventnega zakona bankam in hranilnicam naložila izvajanje odlogov plačil za kreditorejmalce ter druge ukrepe, katerih posledic na nadaljnje poslovanje bank danes še ni mogoče oceniti. Uprava je v teh razmerah poslovanje prilagodila trenutnim zmožnostim in cilju, da svojim komitentom v razvejani poslovni mreži in preko naprednih digitalnih kanalov v teh razmerah omogoča kar čim več bančnih storitev. Po umiritvi epidemije, ki bo za vedno spremenila svet in njegovo delovanje, pa bo potreben temeljit razmislek o nadaljnjih strateških ciljih in vlogi hranilnice.

Ne glede na to hranilnica načrtuje, da bo s konkurenčno ponudbo kvalitetnih produktov in storitev, ki jih bo še dopolnjevala, ostala prva izbira na slovenskem trgu. Po normalizaciji razmer bo več pozornosti namenila pospeševanju prodaje bančnih in zavarovalnih produktov. Povečevala bo tržni delež fizičnih oseb, hkrati pa bo ohranjala visok delež majhnih in srednje velikih podjetij. Iskala bo nove priložnosti na trgu ter razvijala nove finančne produkte in storitve. Izvajala bo digitalizacijo in optimizacijo poslovnih procesov v smeri brezpapirnega poslovanja.

S povečanjem kreditnega portfelja bo, ob pričakovani umiritvi hitre rasti virov, strmela k bolj ugodnemu razmerju med krediti in viri. Po krizi in ob upoštevanju makrobonitetnih omejitev potrošniškega kreditiranja bo odgovorno povečevala predvsem stanovanjsko in podjetniško financiranje, ob ustrezni kvaliteti zavarovanj. Na hčerinskem podjetju DH Leasing bo izvajala posle finančnega zakupa (leasinga). Kreditna dejavnost bo močno odvisna od finančnih zmožnosti obstoječih in novih kreditorejmalcev po krizi.

Hranilnica bo krepitev kapitala v letu 2020 zagotovila predvsem iz prerazporeditve skoraj polovice dobička v organsko rast kapitala ter iz naslova vpisa podrejenega dolga v višini 1,6 mio EUR, ki je bil izveden v marcu 2020. Zaradi kriznih razmer ne bo mogla izvesti dokapitalizacije, ki je bila sicer predvidena za prvo polovico leto. Poraba kapitala in oblikovanje slabitev bosta v letu 2020 močno odvisna tudi od zamud pri odplačilu kreditov, ki jih kreditorejmalci, tako fizične kot tudi pravne osebe, po krizi ne bodo sposobni vračati, česar se zaveda tudi ECB, ki s tem namenom pripravlja olajšave na tem področju.

Hranilnica bo z aktivno kadrovsko politiko, s poudarkom na izobraževanju in usposabljanju zaposlenih, povečevala strokovnost, etičnost in prijaznost zaposlenih. Z nadgrajevanjem informacijske podpore bo krepila mehanizme notranjih kontrol in upravljanja tveganj. V letu 2020 v nepremičninskem projektu Zeleni Park 2 načrtuje realizacijo prodaje stanovanj, ki so že rezervirana in vsaj polovice poslovnih prostorov.

Zaposleni smo ponosni na 29. let uspešnega poslovanja hranilnice na slovenskem bančnem trgu ter želimo poslanstvo slovenske, ljudem prijazne in varne bančne ustanove v letu 2020 še utrditi. Uprava se zaveda, da to lahko naredimo samo s skupnimi močmi in z veliko pripadnostjo vseh zaposlenih.

Zahvaljujemo se vsem delničarjem, ker verjamete v poslovni model hranilnice ter še posebej vam, komitentom, ki ste nam zaupali tudi v letu 2019 ter tako pripomogli k nadaljnji rasti in še večji prepoznavnosti hranilnice. Prizadevali si bomo, da bo poslovanje hranilnice tudi v prihodnje uspešno.

Uprava hranilnice

Članica uprave
Jasna Mesić



Predsednik uprave
Renato Založnik



4. POROČILO O DELOVANJU NADZORNEGA SVETA DELAVSKE HRANILNICE D.D. LJUBLJANA V LETU 2019

Nadzorni svet (v nadaljevanju: NS) je v poslovnem letu 2019 deloval na podlagi Zakona o bančništvu, Zakona o gospodarskih družbah, Statuta hranilnice in vseh podzakonskih aktov s področja korporativnega upravljanja.

Hranilnica je tudi v prvi polovici leta 2019 poslovala stabilno, tako z vidika korporativnega upravljanja kot z vidika izpolnjevanja postavljenih kapitalskih in likvidnostnih zahtev. Največjo negotovost v bodoče predstavlja nadaljevanje obdobja negativnih obrestnih mer, ki naj bi se po nekaterih napovedih še dodatno znižale. Ker hranilnica uživa veliko zaupanje svojih komitentov (v letu 2019 je število osebnih računov zrastle za 10 %, poslovnih za 4 %), negativne obrestne mere za hranilnico pomenijo veliko stroškovno breme. Vedno višje kapitalske zahteve na eni strani in vedno višji odhodki iz naslova negativnih obrestnih mer predstavljajo za hranilnico velik izziv v smislu poslovanja in izbiranja pravih strateških odločitev. Dodatno veliko negotovost za gospodarsko in bančno okolje povzročajo izredne razmere zaradi epidemije koronavirusa, ki bo po celem svetu močno znižala gospodarsko rast ter prinesla tudi mnoge trajne spremembe v obnašanju subjektov.

Tudi v letu 2019 je NS skrbno nadziral poslovanje hranilnice in sodeloval pri zasnovi novih aktivnosti, kot sta npr. uvedba zavarovalnega posredništva in uvedba leasing dejavnosti preko hčerinske družbe DH Leasing d.o.o.

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 ustrezni dobičkonosnosti bo zagotavljal primeren donos delničarjem, hkrati pa 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 2019 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 z znanjem in izkušnjami izpolnjuje zahteve glede kolektivne primernosti. 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).

Komisija je v novembru 2019 izvedla tudi postopek ponovne kolektivne ocene primernosti upravljalnega organa z vidika ustreznega kolektivnega znanja, veščin in izkušenj (merilo izkušenosti), zaradi nastopa novih okoliščin. Hranilnici je namreč dne 24. 10. 2019 Svet Evropske centralne banke izdal dovoljenje za opravljanje storitev zavarovalnega zastopanja po 1. točki 1. odstavka 6. člena ZBan-2, v povezavi z 8. odstavkom 558. člena Zakona o zavarovalništvu. Komisija je pri ponovni presoji kolektivne primernosti NS in uprave v skladu z načelom sorazmernosti upoštevala merilo izkušenosti članov NS in uprave za področje dodatne finančne storitve zavarovalnega zastopanja in tudi za področje finančnega zakupa (leasinga) in ocenila, da je organ upravljanja kolektivno primeren.

Udeležba na sejah NS in vseh njegovih komisij je zelo visoka, že vse od začetka mandata NS (96,60 %).

Upoštevalo dejstvo, da se junija 2020 izteče mandat večini članov NS, se je ob koncu leta 2019 začel postopek izbire novih članov NS hranilnice.

Člani NS so se v letu 2019, poleg internega izobraževanja na temo upravljanja tveganj in sprememb zakonodaje na področju korporativnega upravljanja, udeležili tudi dodatnih zunanjih izobraževanj. Izobraževanja so bila organizirana pretežno s strani Združenja bank Slovenije, Združenja nadzornikov Slovenije in Slovenskega inštituta za revizijo.

SESTAVA NS

NS 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, deluje od 1. 7. 2016, ko je bil izvoljen na 17. skupščini hranilnice. Član Janez Krevs se je NS pridružil po imenovanju na 18. skupščini hranilnice 22. 6. 2017. Mandat članov NS traja štiri leta od imenovanja posameznega člana.

NAČIN IN OBSEG NADZORA NS NAD VODENJEM HRANILNICE

V obdobju 1. 1. 2019 – 31. 12. 2019 je imel NS 16 sej, od tega deset rednih in šest korespondenčnih. Prisotnost je bila 96,60 %.

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 2019 obravnaval vsebine z naslednjih temeljnih področij:

- **Poslovanje hranilnice:** mesečna in kvartalna poročila o poslovanju hranilnice, strategija razvoja Delavske hranilnice za obdobje od 2019 do 2024, Poslovni in finančni načrt Delavske hranilnice d.d. Ljubljana za leto 2019, Letno poročilo hranilnice za leto 2018 z mnenjem revizorja, Poročilo o dokončnih odpisih, seznanitev z načrtom uvedbe leasing dejavnosti na DH Storitve, trgovanje z delnico DH na trgu SI ENTER, idr.
- **Korporativno upravljanje:** ocena primernosti upravljalnega organa za leto 2018, poročilo o delu NS za leto 2018, plan izobraževanj uprave in NS, zavarovanje odgovornosti članov uprave in NS, višina sejin in predsednika in člane NS, priprava na skupščino 2019, seznanitev s spremembami in dopolnitvami Politike za oceno primernosti nosilcev ključnih funkcij Delavske hranilnice d.d. Ljubljana, članstvo v komisijah NS, spremembe in dopolnitve Statuta hranilnice, sklic 20. skupščine hranilnice, nagrada upravi in NS za leto 2018, informacija o imenovanju vodje funkcije upravljanja informacijske varnosti in dogovor o frekvenci poročanja NS, idr.
- **Upravljanje tveganj:** kvartalna poročila o kreditnem portfelju, kvartalna poročila o nedonosnih izpostavljenostih, mesečna poročila o izpostavljenosti hranilnice tveganjem, politike s področja upravljanja tveganj, SREP pismo BS, Pismo BS - ocena Načrta sanacije za leto 2018, redno seznanjanje NS z izvedenimi aktivnostmi DH glede izpolnjevanja akcijskega načrta realizacije priporočil BS iz Pisma upravi in NS (prejeto december 2018) po opravljenem pregledu stanovanjskega in potrošniškega kreditiranja in upravljanja operativnih tveganj na področju kibernetске varnosti, dokapitalizacija, strategija upravljanja kapitala in kapitalskih zahtev v obdobju 2020 – 2022, politika izvajanja procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala, načrt aktivnosti za upravljanje tveganj 2020, Poročilo o izvajanju procesa ICAAP in Izjava o kapitalski ustreznosti Delavske hranilnice d.d. Ljubljana, Poročilo o izvajanju procesa ILAAP in Izjava o likvidnostni ustreznosti Delavske hranilnice d.d. Ljubljana, Samoocena informacijskih in komunikacijskih tehnologij (IKT), Politika izvajanja procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala, soglasje NS k odobritvi določenih kreditov, idr.
- **Skladnost poslovanja:** Poročilo o delu oddelka skladnosti poslovanja v letu 2018, Okvirni načrt dela oddelka skladnosti poslovanja za leto 2019, Polletno poročilo pooblaščenca za preprečevanje pranja denarja 1. 7. – 31. 12. 2018 in 1. 1. do 30. 6. 2019, predstavitev obveščanja enot DH o novi zakonodaji in spremljavi njene implementacije v procese hranilnice, idr.
- **Notranja revizija:** poročilo o notranjem revidiranju za II. polletje 2018, Letno poročilo o notranjem revidiranju, Strateški načrt Službe notranje revizije (SNR) 2019-2023, Okvirni načrt dela SNR za leto 2019, Seznanjanje z odprtimi priporočili SNR.

KOMISIJE NS

NS je v letu 2019 deloval v okviru štirih komisij NS, predstavljamo članstvo in pogostost sestajanja:

Naziv komisije	Predsednik/predsednica	Člani	Št. Sej
Komisija za tveganja	Franjo Štiblar, do 17. 3. 2019 Janez Krevs, od 18. 3. 2019	Franjo Štiblar, od 18. 3. 2019 Janez Krevs, do 17. 3. 2019 Marjan Gojkovič Boris Frajnkovič	9

Revizijska komisija	Andreja Bajuk Mušič	Katarina Zajc Marjan Gojkovič Janez Krevs Franjo Štiblar, od 18. 3. 2019	10
Komisija za prejemke, etiko in zunanje izvajalce	Boris Frajnkovič	Andreja Bajuk Mušič Branko Sevčnikar	8
Komisija za imenovanja, razvoj in kadre	Katarina Zajc	Franjo Štiblar Sonja Kos	8

Prisotnost na sejah komisij je bila v letu 2019 92,30 %.

Skladno s tolmačenjem 53. točke Smernic EBA o notranjem upravljanju s strani Banke Slovenije, predsednik NS ne more biti hkrati tudi predsednik komisije za tveganja. Zato je NS, na predlog Komisije za imenovanja, razvoj in kadre, dne 18. 3. 2019 imenoval Janeza Krevsa kot novega predsednika komisije za tveganja.

Komisije so delovale na sejah, seje komisij NS so praviloma 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.

Pregled in potrditev letnega poročila Delavske hranilnice za leto 2019

Nerevidirano letno poročilo Delavske hranilnice d.d. Ljubljana je na svoji 33. redni seji dne 16. 4. 2020 obravnavala revizijska komisija NS, kjer je svoje ugotovitve predstavil tudi revizor. Komisija je letno poročilo ocenila kot ustrezno in je predlagala NS, da ga potrdi. Revidirano letno poročilo se v ničemer ne razlikuje od nerevidiranega letnega poročila. NS je na svoji 37. redni seji dne 20. 4. 2020 obravnaval Letno poročilo 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 Delavske hranilnice d.d. Ljubljana. NS na poročilo revizorja Ernst & Young Revizija, poslovno svetovanje, d.o.o. ni imel pripomb. Po preveritvi letnega poročila Delavske hranilnice d.d. Ljubljana je NS na svoji 37. redni seji dne 20. 4. 2020 obe poročili soglasno potrdil. NS bo skupščini delničarjev predložil poročilo o svojem delu v letu 2019 in o preveritvi letnega poročila hranilnice.

Predsednik Nadzornega sveta
Franjo Štiblar



5. NAJPOMEMBNEJŠI PODATKI IZ IZKAZA POSLOVNEGA IZIDA

v tisoč EUR

Finančni in poslovni prihodki in odhodki	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2017
1. FINANČNI IN POSLOVNI PRIHODKI IN ODHODKI	30.463	28.805	26.247
2. Čiste obresti	16.697	15.746	15.645
3. Prihodki iz dividend	126	632	105
4. Čiste opravnine (provizije)	12.833	11.352	9.116
5. Realizirani dob/izg iz fin. sr. in obv., ki niso merjeni po poš. vrednosti skozi IPI	707	1.304	1.495
6. Čisti dob/izg iz fin.sr. in obv. namenjenih trgovanju	471	347	281
7. Čisti dob/izg iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	6	-5	0
8. Čisti dob/izg iz tečajnih razlik	-2	8	3
9. Čisti dob/izg iz odprave pripoz. sr. brez nekr. sr. v posesti za prodajo	2	23	61
10. Drugi čisti poslovni dob/izg	-377	-602	-459
11. SKUPAJ ODHODKI	-24.034	-23.454	-19.545
12. Administrativni stroški	-20.587	-19.841	-18.728
13. Amortizacija	-2.310	-2.231	-2.304
14. Čisti dob/izg ob sprem. pogojev odplač. finančnih sredstev	-31	0	0
15. Rezervacije	-275	-84	2.859
16. Oslabitve	-831	-1.298	-1.371
17. Čisti dobički/izgube iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvl. družb	0	0	-1
18. DOBIČEK / IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA	6.429	5.351	6.702
19. Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	-1.081	-1.006	-1.220
20. Čisti dobiček / izguba iz rednega poslovanja	5.348	4.345	5.482
21. ČISTI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA	5.348	4.345	5.482

Hranilnica je v letu 2019 dosegla bruto dobiček (dobiček pred obdavčitvijo) v višini 6.429 tisoč EUR. Ustvarjen rezultat je bil za 20 % višji kot v letu 2018. Čisti poslovni izid je znašal 5.348 tisoč EUR in je bil višji za 23% v primerjavi z letom 2018.

Čiste obresti so v letu 2019 znašale 16.697 tisoč EUR, kar je za 6 % oziroma 951 tisoč EUR več kot v letu 2018. Pri tem so se prihodki iz obresti povišali za 2 %, odhodki za obresti pa so se znižali za 7 %. Čiste opravnine so znašale 12.833 tisoč EUR, kar je za 13 % oziroma 1.481 tisoč EUR več kot v letu 2018.

Realizirani dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, so bili realizirani v višini 707 tisoč EUR, kar je hranilnica pretežno ustvarila pri trgovanju z dolžniškimi vrednostnimi papirji.

Administrativni stroški vključujejo stroške dela ter splošne in administrativne stroške (stroške materiala in storitev) in so v letu 2019 znašali 20.587 tisoč EUR, od tega stroški dela 13.184 tisoč EUR ter splošni in administrativni stroški 7.403 tisoč EUR. Administrativni stroški so v letu 2019 porasli za 4 %. Stroški amortizacije so v letu 2019 znašali 2.310 tisoč EUR, kar predstavlja 4 % rast na letni ravni. Oslabitve so v letu 2019 znašale 831 tisoč EUR in so bile za 36% nižje kot v letu 2018. Rezervacije so znašale 275 tisoč EUR, kar predstavlja 227 % porast na letni ravni.

6. NAJPOMEMBNEJŠI PODATKI IZ IZKAZA FINANČNEGA POLOŽAJA

v tisoč EUR

Opis	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2017
1. Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	280.713	424.400	327.411
2. Finančna sredstva, namenjena trgovanju	118	103	116
3. Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	46	40	0
4. Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	116.671	54.707	0
5. Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	0	0	104.559
6. Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.093.621	835.073	0
- dolžniški vrednostni papirji	458.822	281.401	0
- krediti bankam	0	5.248	0
- krediti strankam, ki niso banke	632.732	545.847	0
- druga finančna sredstva	2.067	2.577	0
7. Krediti	0	0	501.089
- krediti bankam	0	0	2.000
- krediti strankam, ki niso banke	0	0	498.464
- druga finančna sredstva	0	0	625
8. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	0	0	220.168
9. Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	9	9	9
10. Opredmetena sredstva	33.571	33.626	34.266
11. Neopredmetena sredstva	986	886	811
12. Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	163	141	118
13. Druga sredstva	7.044	1.903	1.683
14. Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	0	219	499
15. SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 14)	1.532.942	1.351.107	1.190.729

Opis	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2017
16. Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.458.803	1.286.530	1.132.658
- vloge bank in centralnih bank	0	0	0
- vloge strank, ki niso banke	1.443.012	1.273.945	1.117.254
- krediti bank	0	0	0
- krediti strank, ki niso banke	0	0	0
- podrejene obveznosti	8.966	7.317	9.130
- druge finančne obveznosti	6.825	5.268	6.274
17. Rezervacije	1.202	819	815
18. Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	1.181	1.176	915
19. Druge obveznosti	970	363	945
20. SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 16 do 19)	1.462.156	1.288.888	1.135.333
21. Osnovni kapital	20.280	17.859	16.107
22. Kapitalske rezerve	25.324	21.945	19.496
23. Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	3.818	3.969	3.478
24. Rezerve iz dobička	18.616	15.975	13.346
25. Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)	2.748	2.471	2.969
26. SKUPAJ KAPITAL (od 21 do 25)	70.786	62.219	55.396
27. SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (20 + 26)	1.532.942	1.351.107	1.190.729

Bilančna vsota hranilnice je na dan 31.12.2019 znašala 1.532.942 tisoč EUR in je bila za 13 % oz. nominalno za 182 mio EUR višja od bilančne vsote na dan 31.12.2018.

V strukturi aktive hranilnice se je znižalo stanje sredstev v blagajni in na poravnalnem računu za 34 % oziroma nominalno za 144 mio EUR. Nižje stanje na računu je posledica nakupov na trgu državnih dolžniških vrednostnih papirjev.

Obseg dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti, se je v letu 2019 povišal za 63 % oz. 177 mio EUR. Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa pa so zrasla za 113 % oz. 62 mio EUR.

Stanje kreditov strankam, ki niso banke, je konec leta 2019 znašalo 632.732 tisoč EUR (41 % aktive) in se je v letu 2019 povečalo za 16 % oziroma nominalno za 87 mio EUR.

Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti, so konec leta 2019 znašale 1.458.803 tisoč EUR (95 % pasive) in so se v primerjavi z letom 2018 povečale za 13 % oziroma nominalno za 172 mio EUR, predvsem na račun povečanja stanja sredstev na transakcijskih računih.

Obseg rezervacij se je v letu 2019 povišal za 47 % oz. 383 tisoč EUR.

Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb so se v letu 2019 povišale za 5 tisoč EUR.

Bilančni kapital hranilnice je konec leta 2019 znašal 70.786 tisoč EUR (5 % pasive) in se je v letu 2019 povišal za 14 % oz. za 8,6 mio EUR.

7. PREDSTAVITEV HRANILNICE IN NJENEGA OKOLJA

7.1 PREDSTAVITEV HRANILNICE

Je hranilnica. Po imenu in vrednotah. In je banka. Po vsebini, znanju, kvaliteti produktov in storitev. Na slovenskem trgu je prisotna že 30. leto. Vsa leta posluje uspešno in dobičkonosno, v zadnjih letih pa beleži najhitrejši prirast komitentov na področju osebnih in poslovnih računov na trgu. Je sodobna in inovativna, saj pospešeno uvaja napredne digitalne rešitve. Je dostopna, ker z razvejano poslovno mrežo 38 poslovalnic in 68 bankomatov pokriva celotno Slovenijo.

Hranilnica je v lasti slovenskega zasebnega kapitala, z razpršenim lastništvom. 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. V letu 2000 je pripojila Mariborsko hranilnico in posojilnico. S spremenjeno strategijo poslovanja je slovenskemu trgu ponudila bančne storitve po najbolj konkurenčnih cenah.

Danes hranilnica z vizijo samostojne bančne ustanove 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. Po prodaji državnih bank je hranilnica postala največja bančna ustanova v slovenski lasti.

Čprav še vedno ohranja ime »hranilnica« oziroma kratko »DH«, ki je med komitenti postalo zelo prepoznavno in uveljavljeno, pa je z 1,53 milijarde EUR bilančne vsote, kar predstavlja 3,7 % tržni delež, postala večja tudi od nekaterih bank in še vedno raste na vseh področjih.

Bilančna vsota je v desetih letih porasla za 6-krat. Hitra rast virov potrjuje visoko zaupanje komitentov, tako fizičnih kot tudi pravnih oseb, ki v hranilnico mesečno prenašajo osebne in poslovne račune. Danes tako beleži že 6 % tržni delež osebnih računov, 18 % delež poslovnih računov in 9 % delež domačega plačilnega prometa. Kreditni portfelj hranilnice je usmerjen v prebivalstvo in raste hitreje od povprečja bančnega sistema.

Skladno z novo strategijo razvoja hranilnica, ob rasti poslovanja, v svojo ponudbo pospešeno uvaja nove finančno-tehnološke produkte in storitve, kot so zavarovalni produkti in, v okviru hčerinskega podjetja, leasing posli. Izboljšuje kakovost in uporabniško izkušnjo obstoječih produktov in storitev. 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, sindikatov, pravnih in fizičnih oseb, katerim hranilnica s svojo 5 % dividendno politiko zagotavlja stabilno in razpršeno lastništvo, za 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.

Opravlja lahko naslednje dodatne finančne storitve po 6. členu ZBan-2:

1. zavarovalno zastopništvo po zakonu, ki ureja zavarovalništvo.

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

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

Ustanovitev: **1990**

Pričetek delovanja: **1.2.1991**

Številka reg. vpisa pri Okrožnem sodišču v Ljubljani: **200107572**

Matična številka: **5448557**

Davčna številka: **47523638**

Identifikacijska številka za DDV: **SI 47523638**

Šifra dejavnosti: **64.190**

Osnovni kapital: **20.279.627,80 EUR**

Številka poravnalnega računa: **01000-0006100025**

IBAN: **SI56 01000-0006100025**

SWIFT/BIC koda: **HDELSI22**

LEI koda: **5299001PEMDU9N24CH60**

Število poslovnih centrov: **5**

Število vseh poslovalnic: **38**

Število zaposlenih: **340**

7.4 POMEMBNEJŠI DOGODKI V LETU 2019

Januar

- uspešna vpeljava MSRP 16;

Februar

- prehod na nov plačilni sistem za SEPA kreditna plačila (iz SIMP-PS IKP v BIPS IKP) in pristop v BIPS IP;
- razširitev uporabe kartičnih kanalov z aktivacijo mobilne aplikacije DH Denarnik (t.i. wallet), kjer so vključene kartice hranilnice in omogočajo kartično plačevanje z uporabo brezstične tehnologije;

April

- po izboru revije Moje finance je hranilnica izbrana za najugodnejšo poslovno banko;

Maj

- uspešno zaključena dokapitalizacija v višini 5,8 mio EUR;

Junij

- izvedba redne letne skupščine hranilnice;
- selitev poslovne enote Kamnik na novo lokacijo v starem mestnem jedru na naslovu Glavni trg 3, Kamnik;

Julij

- širitev poslovne enote v Celju ter odprtje dodatnih poslovnih prostorov za brezgotovinsko poslovanje na naslovu Miklošičeva 5, Celje;

Avgust

- preimenovanje hčerinske družbe DH-Storitve d.o.o. v DH Leasing d.o.o.;

September

- po izboru revije Moje finance je hranilnica izbrana:
 - za najugodnejšo banko v kategoriji Najugodnejša košarica bančnih storitev;
 - za najugodnejšo banko v kategoriji Najugodnejši bančni paket;

Oktober

- začetek pilotske uporabe takojšnjih odlivnih nalogov preko sistema BIPS IP;
- odprtje nove poslovne enote v Grosuplju na naslovu Adamičeva cesta 10, Grosuplje;
- hranilnica pridobi dovoljenje ECB za opravljanje poslov zavarovalnega zastopanja;
- po izboru revije Moje finance je hranilnica izbrana za najugodnejšo banko za mlade;

November

- hčerinska družba DH Leasing pridobi dovoljenje pristojnega ministrstva za opravljanje poslov finančnega zakupa (leasinga);
- po izboru revije Moje finance je hranilnica izbrana za najugodnejšo banko za upokojenke;

December

- zaprtje poslovalnice Šoštanj in priključitev k poslovni enoti Velenje.

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 2019 povišala za 1,2 %, v EU27 pa za 1,4 %. Vrednost tečaja evra je bila v letu 2019, v primerjavi z glavnimi svetovnimi valutami, relativno stabilna.

Zahtevane donosnosti obveznic večine pomembnejših evrskih držav so se v letu 2019 dodatno znižale. Tudi donosnost slovenskih obveznic se je tekom leta 2019 dodatno znižala, pri čemer se je znižal tudi njen pribitek nad nemško obveznico.

Ključne obrestne mere ECB so se v letu 2019 spremenile enkrat – 18. septembra se je obrestna mera mejnega depozita znižala na -0,50 %, medtem ko je obrestna mera v operacijah glavnega refinanciranja ostala na 0,00 %, obrestna mera mejnega posojila pa na 0,25 %. ECB je na isti seji sprejela tudi nov ukrep – uvedbo dvotirne obravnave presežnih rezerv.

Evrsko območje je v decembru 2019 beležilo letno inflacijo v višini 1,3 % (decembra 2018 1,6 %). Stopnja brezposelnosti v evrskem območju se je v letu 2019 dodatno znižala in je konec leta znašala 7,4 %.

Makroekonomsko okolje v Sloveniji

Po prvih ocenah se je v letu 2019 BDP v Sloveniji realno povišal za 2,4 % (v letu 2018 za 4,5 %). Izdatki za končno potrošnjo so se povečali za 2,4 % (v 2018 2,9 %). Stopnja registrirane brezposelnosti je konec leta 2019 znašala 7,7 % in je bila nižja kot v predhodnem letu, ko je znašala 8,1 %. Povprečna mesečna bruto plača je v letu 2019 znašala 1.754 EUR (nominalno je bila za 4,3 % višja od plače v letu 2018). V letu 2019 smo zabeležili letno inflacijo, merjeno z indeksom cen življenjskih potrebščin, v višini 1,8 % (v letu 2018 1,4 %).

Dolg sektorja država je konec leta 2019 znašal 31.744 mio EUR ali 66,1 % BDP (konec leta 2018 70,1 % BDP).

Država je v letu 2019 ustvarila proračunski presežek v višini 0,5 % BDP, oz. 260 mio EUR (v letu 2018 0,7 % BDP oz. 303 mio EUR).

Blagovna menjava Slovenije s tujino je tudi v letu 2019 naraščala. Izvoz je porasel za 8,5 %, uvoz pa za 10,9 %. V celotni blagovni menjavi s tujino je Slovenija v letu 2019 ustvarila primanjkljaj v vrednosti 0,6 milijarde EUR (pri tem je bila pokritost uvoza z izvozom 98,3-odstotna).

7.5.2 BANČNO OKOLJE

V letu 2019 se je v primerjavi z letom 2018 bilančna vsota bančnega sistema Slovenije povečala za 6,3 %, na 41,2 mrd EUR. Denar v blagajni BS se je povečal za 22,7 %, na 5.783 mio EUR, krediti nebančnemu sektorju za 5,8 %, na 23.520 mio EUR, od tega gospodinjstvom za 6,2 %, na 10.703 mio EUR in nefinančnim organizacijam za 4,8 %, na 8.877 mio EUR.

Imetja vrednostnih papirjev so se zmanjšala za 0,4 %, na 8.838 mio EUR. Vloge nebančnega sektorja so se povečale za 7,2 %, na 31.069 mio EUR, pri čemer vloge gospodinjstev za 8,7 % na 20.365 mio EUR, vloge nefinančnih družb pa so padle za 0,4 %, na 6.758 mio EUR. Kapital bank se je povečal za 5,2 %, na 4.966 mio EUR. Nedonosne izpostavljenosti bank (NPE) so se znižale za 1 mrd EUR, na 2,2 %.

Dobiček bank pred obdavčitvijo se je povečal za 12,5 %, na 597,4 milijonov EUR. Čiste obresti so se povečale za 1,6 %, na 682,7 mio EUR, neobrestni prihodki za 19,1 %, na 573,4 mio EUR. Operativni stroški so se povečali za 5,6 %, na 706,8 mio EUR, neto oslabitve in rezervacije za 2,1 %, na 48,0 mio EUR.

Marža finančnega posredništva je znašala 3,13 %, ROA pred obdavčitvijo 1,49 %, ROE pred obdavčitvijo 12,3 %, stroški poslovanja na aktivo so bili enoodstotni. Fiksna obrestna mera na stanovanjska posojila je decembra 2019 znašala 2,7 % (v EMU 1,4 %), na potrošniška posojila 6,2 % (v EMU 5,2 %), na posojila v višini do 1 mio EUR za podjetja 3,5 % (EMU 1,7 %) in nad 1 mio EUR 1,1 % (EMU 1,4 %). Količnik skupne kapitalске ustreznosti je znašal konec 2019 18,5 %, CET1 pa 17,7 %, oba na konsolidirani osnovi.

7.5.3 NAPOVED GOSPODARSKEGA OKOLJA

V letu 2019 so bila makroekonomska gibanja zelo ugodna, kar se je odrazilo tudi v poslovanju bank in hranilnic, v letu 2020 nepričakovana epidemija koronavirusa prinaša negotovost in možnost izrazitega poslabšanja gospodarskih razmer ter poslovnih rezultatov.

Mednarodno makroekonomsko okolje

Svetovno gospodarstvo je v letu 2019 doseglo solidno rast (4 %), nižja je bila rast držav EU, ki je dosegla 2,4 %. Stopnja brezposelnosti je bila znotraj EU 7,5 %, inflacija le 1,6 %, plačilnobilančni presežek 3,1 % in proračunski primanjkljaj le 0,6 % BDP.

Za kritično leto 2020 verodostojnih napovedi še ni, velikost padca aktivnosti pa je odvisna od dolžine izrednih razmer, ki jih zahteva ustavitev širjenja koronavirusa. Gre za neznano neznanko. Kvalificirane napovedi za padec BDP v svetu segajo v povprečju do 20 %, pri čemer obstaja možnost rasti BDP na Kitajskem, ZDA in EU pa bosta zelo verjetno zabeležili znaten padec. Zaradi velikega padca cen nafte (cenovna vojna) in zmanjšanja gospodarske aktivnosti bodo cene surovin stagnirale ali padle, torej tudi inflacije ne bo. Brezposelnost se bo znatno povečala, odvisno od dolžine trajanja izrednih razmer. Proračunski primanjkljaji bodo znatni zaradi intervencij države, trgovina se bo krčila, medvalutna gibanja lahko izkusijo konkurenčne devalvacije. Obrestne mere centralnih bank so se znižale na ali v bližino 0 %, kar se bo prelilo tudi na bančni trg. Obstaja nevarnost, da se bodo posledice ob koncu krize koronavirusa v veliki meri akumulirale v bankah.

Makroekonomsko okolje Slovenije

BDP Slovenije se je v 2019 povečal za 2,4 %, pri čemer se je potrošnja gospodinjstev povečala za 2,6 %, državni izdatki za 1,6 %, investicije za 1,6 %, izvoz blaga in storitev za 4,4 % in uvoz za 4,2 %. Po dejavnostih se je produktivnost povečala v industriji (3,8 %), gradbeništvu (4,1 %), trgovini (3,4 %), finančnih in zavarovalnih storitvah (2,9 %) ter drugih storitvah (med 1,0 in 2,5 %). Zmanjšala se je produktivnost kmetijstva (4,7 %). Inflacija je znašala 1,8 %, anketna stopnja brezposelnosti le 4,3 %, saldo tekočega računa je presegel 3 mrd EUR, proračun je dosegel presežek.

V letu 2020 epidemija koronavirusa povzroča velik padec aktivnosti, njegova velikost pa bo odvisna od trajanja izrednih razmer. Padec BDP bo po napovedih med 2,4 % in 16 %. Večje inflacije ne bo, ker svetovne cene surovin padajo, domači trg pa bo doživel pomanjkanje povpraševanja. Proračunski saldo Slovenije bo izrazito negativen, na ravni nekaj mrd EUR, zaradi posredovanja države pri reševanju posledic koronavirusa, plačilno bilančni saldo bo bližje uravnoteženosti. Obrestne mere bodo ostale nizke, bančni sektor pa se bo ukvarjal s problemi premajhne rasti prihodkov od kreditov in opravnin, odliva vlog, nižanja količnikov kapitalne ustreznosti in likvidnosti ter potencialnih izgub.

8. POROČILO O POSLOVANJU HRANILNICE

8.1 POSLOVANJE S PREBIVALSTVOM

Kreditni prebivalstvu so se v letu 2019 nominalno povečali za 69 mio EUR, kar predstavlja 22 % povečanje. V strukturi aktive predstavljajo krediti prebivalstvu 25 % delež.

Sredstva prebivalstva so se v letu 2019, v primerjavi s predhodnim letom, povečala za 15 % oz. za 127 mio EUR. Najvišja rast je bila zabeležena pri sredstvih na osebnih računih in sicer za 121 mio EUR. V strukturi pasive predstavljajo viri prebivalstva 63 % 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 2019 odobraval kratkoročne in dolgoročne kredite z različnimi nameni. Dolgoročni krediti so bili odobreni za potrebe financiranja naložb in 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 odobraval 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 2019 znašal 251 mio EUR in se je povišal za 18 mio EUR oziroma 8 %. Krediti pravnim osebam so konec leta 2019 predstavljali 16 % aktive. Največji obseg kreditov v segmentu kreditov pravnim osebam beležijo nefinančne družbe in sicer 124 mio EUR.

Vloge pravnih in drugih oseb so se v letu 2019 povišale za 10 % oziroma nominalno za 44 mio EUR. Večina rasti je bila zabeležena pri sredstvih na poslovnih računih. Vloge pravnih oseb so konec leta 2019 predstavljale 31 % pasive.

V letu 2019 je imela hranilnica podrejeni dolg v skupni višini 9 mio EUR.

8.3 MEDBANČNO POSLOVANJE IN VREDNOSTNI PAPIRJI

Hranilnica je v letu 2019 najemala in deponirala sredstva v tuji valuti pri domačih bankah. Konec leta 2019 hranilnica ni imela kreditov ali depozitov pri drugih bankah.

Dolžniški vrednostni papirji na dan 31.12.2019, merjeni po odplačni vrednosti, predstavljajo 30 % aktive, finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa predstavljajo 8 % 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 70,3 mio EUR izkazuje hranilnica tudi potencialne obveznosti:

- garancije so se povišale za 4 %, na 6,5 mio EUR,

- odobreni, nečrpani krediti so se povišali za 60 %, na 17,1 mio EUR,
- limiti na osebnih računih so se povišali za 8%, na 13,5 mio EUR,
- limiti pravnih oseb so se znižali za 8 %, na 9,1 mio EUR,
- limiti na Mastercard karticah so se povišali za 21 %, na 19,5 mio EUR,
- nečrpani odkupi terjatev so se povišali za 42 %, na 4,4 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

V letu 2019 je bilo preko plačilnih sistemov skupaj opravljenega prometa za 11,5 mrd EUR (v letu 2018 11,3 mrd EUR), kar predstavlja 1,8 % povečanje glede na preteklo leto in sicer:

- domača mala plačila 6,5 mrd EUR (v letu 2018 5,8 mrd EUR),
- velika in nujna plačila 3,4 mrd EUR (v letu 2018 3,9 mrd EUR),
- devizna plačila 472,4 milijonov EUR (v letu 2018 550 milijonov EUR),
- čezmejna plačila 1,02 mrd EUR (v letu 2018 893,9 milijona EUR),
- direktne bremenitve SEPA 128,5 milijona EUR (v letu 2018 104,9 milijona EUR).

Število transakcij se je povišalo na 22,08 milijona (v letu 2018 20,9 milijona), kar predstavlja 5,6% povečanje glede na preteklo leto.

Preko sistema e-računi smo v letu 2019 oddali 77.425 e-računov (v letu 2018 71.549 e-računov) in prejeli 94.947 e-računov (v letu 2018 73.351 e-računov), kar pomeni 19% povečanje.

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). Kartice vseh tipov kartičnih produktov z rednimi mesečnimi obnovami hranilnica opremlja z brezstično tehnologijo.

Konec leta 2019 je bilo aktivnih 148 tisoč Maestro kartic za fizične osebe (konec leta 2018 – 132 tisoč), preko 36 tisoč poslovnih kartic Maestro (konec leta 2018– preko 35 tisoč), več kot 25 tisoč kartic Mastercard za fizične osebe (konec leta 2018 – več kot 21 tisoč) ter 3.600 kartic Mastercard za pravne osebe (konec leta 2018 - 3.300). Procesiranje kartičnega in bankomatskega poslovanja za hranilnico opravlja družba Bankart.

9. DELNIŠKI KAPITAL

Kapital hranilnice se je v letu 2019 gibal sledeče:

v tisoč EUR

	31.12.2019	31.12.2018	Rast 2019	Rast 2019 v %
SKUPAJ KAPITAL	70.786	62.219	8.567	14
Osnovni kapital	20.280	17.859	2.421	14
Kapitalske rezerve	25.324	21.945	3.379	15
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	3.818	3.969	-151	-4
Rezerve iz dobička	18.616	15.975	2.641	17
Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/ izgubo poslovnega leta)	2.748	2.471	277	11

Ob koncu leta 2019 je bilančni kapital hranilnice znašal 70.786 tisoč EUR in se je povišal za 14 % na račun izvedene dokapitalizacije ter na račun prenosa dela dobička med statutarne rezerve. V letu 2019 je bila izvedena dokapitalizacija z izdajo 58.000 novih delnic, po ceni 100,00 EUR za delnico – v skupni vrednosti 5,8 mio EUR. V letu 2019 je hranilnica za dividende namenila 2.429.905,00 EUR.

Osnovni kapital hranilnice je razdeljen na 485.981 kosovnih delnic. 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 31.12.2019 znašala 145,65 EUR.

Hranilnica je bila na dan 31.12.2019 v lasti 528 delničarjev. Večinski, 39,31 % lastniki hranilnice, so različni sindikati. Delež članov uprave v delniškem kapitalu hranilnice znaša 0,06 %.

Največji delničarji na dan 31.12.2019 so bili:

Naziv delničarja	Število delnic	Delež v delniškem kapitalu
SVIZ SLOVENIJE	47.830	9,84 %
FLEETMAN d.o.o.	38.000	7,82 %
SINDIKAT KMETIJSTVA IN ŽIVILSKÉ INDUSTRIJE	27.722	5,70 %
MYWORLD HOLDINGS LTD	24.600	5,06 %
FIZIČNA OSEBA	23.500	4,84 %
SINDIKAT KEMIČNE, NEKOVINSKE IN GUMARSKÉ IND.	22.159	4,56 %
SKEI KONFERENCA PS GORENJE	17.369	3,57 %
SINDIKAT DRŽAVNIH ORGANOV SLOVENIJE	13.507	2,78 %
SFOS	10.766	2,22 %
SKEI SLOVENIJE	10.000	2,06 %
Skupaj 10 največjih delničarjev	235.453	48,45 %
Ostali delničarji	250.528	51,55 %
SKUPAJ	485.981	100,00 %

Lastne delnice

V letu 2019 hranilnica ni izvajala nakupov ali prodaj lastnih delnic. Konec leta 2019 hranilnica ni posedovala lastnih delnic.

10. RAZVOJ IN DELOVANJE HRANILNICE

10.1 POSLOVNA MREŽA

Poslovno mrežo hranilnice je konec leta 2019 predstavljalo 5 poslovnih centrov, v katerih je 33 poslovnih enot z 38 poslovalnicami.

V letu 2019 je hranilnica odprla poslovno enoto v Grosuplju, preselila poslovno enoto Kamnik v večjo poslovalnico na Glavnem trgu ter odprla dodatne poslovne prostore za brezgotovinsko poslovanje ob poslovni enoti v Celju. Konec leta je zaprla poslovalnico v Šoštanj in jo priključila k poslovni enoti Velenje.

Hranilnica je v letu 2019 postavila tudi šest novih dislociranih bankomatov ter ukinila dva dislocirana bankomata.

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-Osebni, Dh-Poslovni in Dh-Poslovni-Hal, mobilne banke Dh-Mobilni in mobilne denarnice Dh-Denarnik.

Ob poslovnih enotah ima hranilnica nameščenih 37 bankomatov, ki so povezani v lastno bankomatsko omrežje. Ostalih 31 bankomatov je postavljenih izven poslovnih enot hranilnice.

V nadaljevanju je predstavljen zemljevid z vsemi poslovalnicami hranilnice.



V letu 2020 hranilnica načrtuje:

- nakup večjih poslovnih prostorov za potrebe poslovne enote Koper;
- preureditev dodatnih poslovnih prostorov v Ljubljani za potrebe strokovnih služb;
- preureditev poslovne enote Velenje,
- preureditev poslovne enote Jesenice,
- postavitev do pet novih bankomatov hranilnice.

Poslovno mrežo hranilnice sestavljajo:

Uprava in skupne službe:

Delavska hranilnica d.d. Ljubljana, Miklošičeva 5, Ljubljana

Telefon: 01 3000 200 (201)

Telefaks: 01 3000 220

E-pošta: info@delavska-hranilnica.si

Spletna stran: www.delavska-hranilnica.si

Poslovne enote, ki so organizirane v poslovne centre:

PC OSREDNJSLOVENSKE IN GORENJSKE REGIJE:

Poslovna enota Ljubljana - Center	Miklošičeva 5, Ljubljana	Tel.: 01 3000 200 (217)
Poslovna enota Ljubljana - Stožice	Dunajska c. 185, Ljubljana	Tel.: 01 3002 070 (075)
Poslovna enota Ljubljana - Šiška	Pavšičeva 4, Ljubljana	Tel.: 01 3206-650
Poslovna enota Ljubljana - Fužine	Novo Fužine 8, Ljubljana	Tel.: 01 3207-690 (695)
Poslovna enota Ljubljana - Vič	Čampova 2, Ljubljana	Tel.: 01 3207-700 (705)
Poslovna enota Kranj	Koroška cesta 19, Kranj	Tel.: 04 2815-300
Poslovna enota Jesenice	Cesta maršala Tita 63, Jesenice	Tel.: 04 2815-320
Poslovna enota Kamnik	Glavni trg 3, Kamnik	Tel.: 01 3206-670 (675)
Poslovna enota Domžale	Ljubljanska cesta 82, Domžale	Tel.: 01 3207-720 (725)
Poslovna enota Grosuplje	Adamičeva cesta 10, Grosuplje	Tel.: 01 3309-730

PC MARIBORSKE IN POMURSKE REGIJE:

Poslovna enota Maribor - Center	Glavni trg 25, Maribor	Tel.: 02 6209-330
- Poslovalnica Gosposka	Gosposka ul. 24, Maribor	Tel.: 02 6209-345
- Poslovalnica Nova vas	Kardeljeva c. 57, Maribor	Tel.: 02 6212-480
Poslovna enota Slovenska Bistrica	Ljubljanska cesta 1, SI Bistrica	Tel.: 02 6209-350
Poslovna enota Ptuj	Ulica heroja Lacka 12, Ptuj	Tel.: 02 6209-360
Poslovna enota Murska Sobota	Lendavska ul. 3, Murska Sobota	Tel.: 02 6209-370

PC DOLENJSKE, BELOKRANJSKE IN POSAVSKE REGIJE:

Poslovna enota Novo mesto	Glavni trg 10, Novo mesto	Tel.: 07 6205-430
- Poslovalnica Bršljin	Ljubljanska cesta 27, Novo mesto	Tel.: 07 62 03 800
Poslovna enota Brežice	Cesta prvih borcev 9, Brežice	Tel.: 07 6200-500
Poslovna enota Sevnica	Glavni trg 24, Sevnica	Tel.: 07 6200-510 (515)
Poslovna enota Trbovlje	Trg revolucije 6a, Trbovlje	Tel.: 03 6209-420
Poslovna enota Hrastnik	Ulica prvoborcev 1a, Hrastnik	Tel.: 03 6209-460
Poslovna enota Zagorje ob Savi	Cesta Borisa Kidriča 5, Zagorje	Tel.: 03 6200-570
Poslovna enota Litija	Ljubljanska cesta 3, Litija	Tel.: 01 3206-680 (685)

PC CELJSKE, ŠALEŠKE IN KOROŠKE REGIJE:

Poslovna enota Celje	Miklošičeva 4, Celje	Tel.: 03 6209-380
Poslovna enota Rogaška Slatina	Prvomajska ulica 29 A, Rogaška S.	Tel.: 03 6200-550 (555)
- Poslovalnica Šmarje pri Jelšah	Rogaška cesta 25, Šmarje pri Jelšah	Tel.: 03 6203-750 (755)
Poslovna enota Žalec	Šlandrov trg 28, Žalec	Tel.: 03 6209-470
Poslovna enota Slovenske Konjice	Stari trg 12, Slovenske Konjice	Tel.: 03 6200-560
Poslovna enota Velenje	Šaleška cesta 20, Velenje	Tel.: 03 6209-390
- Poslovalnica Kidričeva cesta	Kidričeva cesta 12, Velenje	Tel.: 03 6203-770
Poslovna enota Slovenj Gradec	Glavni trg 26, Slovenj Gradec	Tel.: 02 6209-440
Poslovna enota Ravne na Koroškem	Trg svobode 20, Ravne na Koroškem	Tel.: 02 6212-490

PC PRIMORSKE REGIJE:

Poslovna enota Nova Gorica	Ul. tolminskih puntarjev 4, Nova G.	Tel.: 05 6203-410
Poslovna enota Postojna	Titov trg 3, Postojna	Tel.: 05 6203-540
Poslovna enota Koper	Gortanov trg 1, Koper	Tel.: 05 6203-400
Poslovna enota Sežana	Partizanska cesta 7, Sežana	Tel.: 05 6203-520
Poslovna enota Izola	Cankarjev drevored 2a, Izola	Tel.: 05 6203-530

10.2 INFORMACIJSKI IN VARNOSTNI SISTEMI

Hranilnica je v letu 2019 razvijala in vzdrževala informacijski sistem v skladu s sprejeto strategijo razvoja. Poglavitne usmeritve so bile digitalizacija poslovnih procesov, hiter razvoj tehnološko naprednih bančnih produktov, spletnih in mobilnih aplikacij, upravljanje informacijske varnosti, uvedba informacijske podpore novi poslovni enoti ter posodobitev bankomatske mreže.

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, postavila šest novih bankomatov ter z možnostjo brezstičnega poslovanja posodobila 26 bankomatov. Na področju vzdrževanja opreme uporabnikov je zamenjala dotrajano opremo uporabnikov.

Nadaljevala je tehnološki razvoj bančnega informacijskega sistema in dokumentnega sistema ter digitalizacije poslovnih enot (brezpapirno poslovanje). Na področju elektronskega plačevanja je uvedla nov produkt mobilne denarnice in takojšnjih plačil, osvežila mobilno banko ter izpeljala postopke za zagotovitev skladnosti s prenovljeno direktivo o plačilnih sistemih PSD2.

Načrtno je posodabljala programsko opremo delovnih postaj in strežnikov. Na področju razvoja in vzdrževanja strojne opreme je dokupila novo diskovno polje za primarni podatkovni center in dodatne diskovne kapacitete za rezervni podatkovni center ter zamenjala dotrajano strojno opremo.

Na področju komunikacij je hranilnica nadaljevala s segmentacijo notranjega omrežja. 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. Poleg revizijskih pregledov informacijskega sistema je hranilnica opravila podroben neodvisen notranji varnostni pregled s ciljem identifikacije in odprave potencialnih ranljivosti.

Za leto 2020 hranilnica načrtuje razvoj in vzdrževanje informacijskih sistemov v skladu s sprejeto strategijo razvoja do leta 2023, s poudarkom na digitalizaciji in avtomatizaciji procesov in produktov ter zagotavljanju visokega nivoja varnosti, zanesljivosti in razpoložljivosti informacijskega sistema.

Poglavitne usmeritve strategije razvoja v letu 2020 so upravljanje informacijske varnosti, razvoj novih tehnološko naprednih in varnih bančnih produktov ter obvladovanje velike količine podatkov.

Skladno s strategijo tveganj bo hranilnica v letu 2020 nadaljevala z upravljanjem informacijske varnosti na način, da bo posodabljala sisteme, investirala v vire za zagotovitev še višjega nivoja varnosti ter okrepila procese za zaznavo in odziv na varnostne dogodke.

Na področju programske opreme bo hranilnica nadgrajevala bančni informacijski sistem skladno z zahtevami regulatorjev, smernicami ter mednarodnimi standardi na tem področju. Uvajala bo tehnološko napredne, učinkovite ter konkurenčne bančne produkte. Nadaljevala bo z digitalizacijo zalednih procesov in procesov v poslovnih enotah ter dograjevanjem sistema za zgodnje odkrivanje problematičnih izpostavljenosti (EWS). Na področju elektronskega plačevanja bo sledila trendom razvoja ter prenovila elektronsko banko. Dokončala bo uvedbo sistema za upravljanje uporabniških identitet.

Skladno s strategijo bo hranilnica nadaljevala z digitalizacijo poslovnega poročanja. Pričela bo z uvedbo inovativnih analitičnih rešitev, poenotenege podatkovnega skladišča za upravljanje ter analiziranje lastnih podatkov v kratkem času.

Na področju vzdrževanja opreme uporabnikov bo hranilnica zamenjala dotrajano periferno opremo uporabnikov, dokupila ustrezne licence ter podaljšala obstoječo licenčno programsko opremo. Skladno z večanjem količine podatkov bo dokupila dodatne diskovne kapacitete obeh računalniških centrov in posodobila primarni in rezervni računalniški center ter s tem zagotovila še večjo zanesljivost in razpoložljivost. V poslovalnicah bo nadaljevala z nameščanjem naprav za elektronski zajem lastnoročnega podpisa s ciljem brezpapirnega poslovanja.

Hranilnica ima v svojem bankomatskem omrežju 68 bankomatov, ki jih bo redno vzdrževala. Dotrajano bankomatsko opremo bo zamenjala ter uvajala digitalne rešitve na bankomatih.

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

10.3 PROJEKTI IN NOVOSTI

Hranilnica se zaveda nujnosti razvoja in prilagajanja produktov potrebam komitentov. S tem namenom daje hranilnica poseben poudarek digitalizaciji poslovnih procesov in sodobnim bančnim potem.

V letu 2019 je hranilnica svojim komitentom ponudila mobilno denarnico DH Denarnik, ki omogoča plačevanje s plačilnimi karticami, katerih izdajatelj je, z mobilnim telefonom. Nadalje, hranilnica planira nadgrajevati funkcionalnosti, ki jih nudi mobilna denarnica, med slednjimi pa bo pomembnejšo dodano vrednost za komitenta predstavljala možnost izvrševanja takojšnjih plačil z uporabo telefonskega imenika v okviru plačilne sheme, v katero so vključene vse domače banke. Obenem hranilnica razvija tudi druge digitalne prodajne poti in nadgrajuje obstoječe digitalne dostope do svojih storitev. Mobilna banka DH Mobilni je tako dobila novo funkcionalnost, in sicer naročanje določenih oblik potrošniških kreditov preko mobilne banke, hkrati je enaka funkcionalnost dostopna komitentom tudi preko spleta.

Ena izmed novosti v ponudbi hranilnice, ki je namenjena komitentom, je bila uvedba debetnih plačilnih kartic Debit Mastercard, ki so vizualno osvežene v skladu s celostno grafično podobo. Nove plačilne kartice, katerih glavna prednost je bistveno boljša sprejemljivost pri poslovanju na spletu, so bile prvič izdane komitentom v januarju 2020 in bodo postopno nadomestile plačilne kartice blagovne znamke Maestro.

Hranilnica je pristopila tudi k pridobivanju licence za opravljanje poslov zavarovalnega zastopanja. Glavni namen zastopanja pri prodaji zavarovalnih produktov je razširiti in diverzificirati ponudbo hranilnice, ob tem izkoriščati svoje poslovalnice in druge prodajne kanale ter komitentom nuditi bančnim storitvam komplementarne produkte. Hranilnica je tekom leta pridobila dovoljenje za opravljanje te nove storitve s strani regulatorja in je ob koncu leta kot zastopnik že prodala prve zavarovalne police.

Na drugi strani, to je optimizaciji notranjih procesov, pa je hranilnica izvedla vrsto aktivnosti in izboljšav, med drugimi:

- vpeljava elektronskega arhiviranja dokumentacije za proces osebnih računov, vključno z digitalizacijo papirnega arhiva ter
- proces elektronskega sprejemanja in obdelava vhodne pošte ter digitalizacija in elektronska likvidacija prejetih računov.

V okviru izboljšav kreditnega procesa je hranilnica razvila interno orodje za izdelavo informativnih izračunov za vse vrste kreditnih produktov hranilnice ter za produkt avto lizing. Interno orodje omogoča avtomatsko povezavo s tarifo in sklepom o obrestnih merah, ponuja možnost hitre izdelave in primerjavo različnih kreditnih ponudb ter avtomatičen prenos izdelanih ponudb v Sistem za upravljanje odnosov s strankami (CRM).

V letu 2019 je hranilnica razvila interni Sistem za upravljanje odnosov s strankami (CRM), s ciljem:

- omogočiti zaposlenim 360° pogled na stranko,
- omogočiti zaposlenim strukturirano sledenje lastnim prodajnim aktivnostim in poenostaviti komunikacijo s stranko,
- v realnem času dostopati do vseh prodajnih aktivnosti poslovne mreže ter spremljati njeno uspešnost.

Razvoj CRM sistema, skupaj z razvojem orodja za izdelavo informativnih izračunov, hranilnici v prvi fazi omogoča kvalitetnejše spremljanje prodaje produktov financiranja (kreditni limiti, kreditne kartice), ki jim bodo v nadaljevanju dodani tudi ostali produkti in storitve.

10.4 ZAPOSLENI

V letu 2019 smo vse aktivnosti usmerili v učinkovito delovanje in poslovanje hranilnice, še večji poudarek pa smo dali aktivnostim, ki podpirajo bolj prožno organizacijo in posledično vplivajo na večjo motiviranost in zadovoljstvo zaposlenih. To pomeni, da smo nadaljevali s politiko polne zaposlenosti na delovnem mestu in usposobljenosti enega delavca za opravljanje več del in nalog.

Nadaljevali smo z aktivno kadrovske politiko zaposlovanja, izobraževanja in napredovanja. Skrbeli smo za strokovno usposobljenost zaposlenih na različnih področjih. Na področju izobraževanj smo uporabljali klasične metode izobraževanj, v letu 2019 pa smo izvedli tudi lastna e-izobraževanja. Z e-izobraževanji bomo nadaljevali tudi v letu 2020. Proti koncu leta smo implementirali tudi nov kadrovski in plačni informacijski sistem, njegove učinke bomo zaznali v letu 2020. Nov informacijski sistem bo omogočil učinkovitejšo komunikacijo in hitrejši prenos informacij zaposlenim.

Na dan 31.12.2019 je bilo v hranilnici 340 zaposlenih, kar je 17 več kot konec leta 2018. Od tega je bilo 89 % zaposlenih po pogodbi za nedoločen čas. Med zaposlenimi je bilo 37 % moških in 63 % žensk.

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

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 stimulativenega 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 2019 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.

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. V letu 2019 je hranilnica tako podprla preko 70 različnih aktivnosti na tem področju.

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 2020 – 2024 je tako kot eno prednostnih nalog postavila izvedbo projekta prehoda na brezpapirno poslovanje, s čimer bo 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 (v nadaljevanju: PPDFT) hranilnica pri opravljanju svoje dejavnosti izvaja naloge, določene z vsakokrat veljavnim Zakonom o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma in na njegovi podlagi sprejetih predpisih. Pri izvajanju zakona upošteva tudi Smernice, izdane s strani Banke Slovenije, ter priporočila in indikatorje Združenja bank Slovenije.

V hranilnici je prisotno zavedanje, da nespoštovanje določil zakonodaje 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. Zato se potrebne aktivnosti za to področje v hranilnici izvajajo s posebno skrbnostjo.

Poglavitne naloge in obveznosti, ki so se na področju PPDFT v letu 2019 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 PPDFT, 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 ali financiranjem terorizma (v nadaljevanju: PPDFT);
- Uradu so se sporočali predpisani in zahtevani podatki ter dokumentacija;
- opravljal se je ugotavljanje transakcij ali strank, v zvezi s katerimi obstajajo razlogi za sum PPDFT, 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 PPDFT, izdana s strani Združenja bank Slovenije;

- za prepoznavanje oseb, s katerimi je poslovanje zaradi omejevalnih ukrepov prepovedano, se uporabljata konsolidirana lista Evropskega bančnega združenja in OFAC lista. S posamezniki ali s 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, v organizaciji pooblaščenca hranilnice za preprečevanje pranja denarja (v nadaljevanju pooblaščenec);
- pooblaščenec in njegovi namestniki so se redno udeleževali izobraževanj s področja PPDFT in se seznanjali z novostmi s tega področja;
- pooblaščenec se je redno udeleževal sej odbora za preprečevanje pranja denarja pri Združenju bank Slovenije in z vsemi novostmi seznanjal sodelavce;
- vzpostavljen je sistem notranjih kontrol za področje PPDFT, v katerega so vključeni referenti na blagajnah poslovalnic in poslovnih enot, direktorji poslovnih enot, direktorji sektorjev, direktorji služb, pooblaščenec in njegovi namestniki ter služba notranje revizije;
- hranilnica je tudi v letu 2019 na področju PPDFT 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 2019 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 2019 je bilo opravljenih osemnajst revizij, od tega dve izredni. 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 zunanjskega revizorja preverijo tudi postopki in notranje kontrole ter upravljanje in obvladovanje tveganj.

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

Hranilnica je za namen odprte etične komunikacije vzpostavila sistem obveščanja o kršitvah. Namen obveščanja je, da zaposleni preko neodvisnih poročevalskih linij interno poročajo o kršitvah predpisov in internih aktov hranilnice. V letu 2019 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

Člani nadzornega sveta hranilnice imajo mandat do 30.6.2020, razen Janez Krevs, ki ima mandat do 21.6.2021. Deluje v skladu z ZGD-1, ZBan-2, Statutom hranilnice in Poslovnikom o delu nadzornega sveta. Ima štiri komisije, ki delujejo v skladu s poslovniki posameznih komisij.

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 do 17. 3. 2019, nato član	Katarina Zajc Predsednica	Boris Frajnkovič Predsednik
Boris Frajnkovič Namestnik predsednika	Janez Krevs Namestnik predsednice	Janez Krevs Predsednik od 18. 3. 2019, prej član	Sonja Kos Namestnica predsednice	Branko Sevčnikar Namestnik predsednika
Andreja Bajuk Mušič Članica	Katarina Zajc Članica	Marjan Gojkovič Namestnik predsednika	Franjo Štiblar Član	Andreja Bajuk Mušič Članica
Sonja Kos Članica	Marjan Gojkovič Član	Boris Frajnkovič Član		
Katarina Zajc Članica	Franjo Štiblar, od 18. 3. 2019			
Branko Sevčnikar 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 Sevčnikar	2
Katarina Zajc	2
Marjan Gojkovič	1
Janez Krevs	1

Omejitev števila direktorskih mest, ki jih lahko istočasno opravljajo člani uprave in nadzornega sveta, opredeljuje 36. člen ZBan-2. Vsi člani obeh organov upravljanja na dan 31. 12. 2019 te zahteve izpolnjujejo, kar je razvidno iz prejšnje 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 2b)

Upravljalni organ v hranilnici sestavljata uprava in nadzorni svet. Pri izboru članov uprave in nadzornega sveta hranilnica upošteva določila 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 veljavne Politike izbora in ocenjevanja primernosti članov uprave in nadzornega sveta hranilnice (v nadaljevanju: Politika). Politika vsebuje postopke in merila za izbor ter oceno primernosti kandidatov oziroma članov upravljalnih organov (v nadaljevanju: član). Merila so pomembna za kakovostno sestavo upravljalnih organov in dajejo osnovo za najboljše delovanje uprave in nadzornega sveta, kar omogoča ustrezno upravljanje hranilnice. Politika določa štiri skupine meril, in sicer merila izkušenosti, merila ugleda, merila upravljanja in merila uspešnosti.

Presoja primernosti članov uprave in nadzornega sveta se opravi v skladu z zahtevami zakonodaje in interne Politike in sicer: 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 nadzornega sveta za imenovanja, razvoj in kadre - 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 2019 je bilo za vse člane uprave in nadzornega sveta opravljeno letno ocenjevanje, prav tako je bila izvedena kolektivna ocena upravljalnega organa zaradi nastopa novih okoliščin, to je izdaje dovoljenja za opravljanje storitev zavarovalnega zastopanja.

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 tem je zelo pomembna tudi kolektivna strokovna usposobljenost obeh organov. Zato pri merilih izkušenosti Politika upošteva zlasti izobrazbo posameznega člana, dodatna izobraževanja, s katerimi je član izpopolnjeval svoje poznavanje bančnega področja, delovne izkušnje, s posebnim poudarkom na delovnih izkušnjah na vodstvenih položajih, ter veščine in spretnosti, ki pripomorejo h konstruktivni razpravi in izmenjavi stališč uprave in nadzornega sveta.

Pri merilih ugleda se upošteva predvsem morebitne kazenske pregone ali obsodbe, preteklo sodelovanje s pristojnimi organi, pretekle in trenutne poslovne rezultate, finančni položaj ter ugled med zaposlenimi. Poleg tega 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 opravljanja 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, nadgrajevanju 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 26 letni karieri je pridobil veliko izkušenj tako v gospodarstvu kot v finančnem sektorju ter sodeloval v številnih domačih in mednarodnih projektih. Več kot 20 let že deluje na področju bančništva in plačilnih sistemov, od tega že 15. 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 Mesic 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

Nadzorni svet sestavlja osem članov.

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. Je član akademskega sveta European Banking Institute iz Frankfurta in Alumni mednarodni raziskovalec pri Woodrow Wilson centru v Washingtonu. Je tudi član projekta LINK OZN v New Yorku ter vodi Center za pravne in ekonomske študije na Pravni fakulteti v Ljubljani.

Podpredsednik nadzornega sveta Boris Frajnkovič je po izobrazbi pravnik. Leta 2011 je uspešno končal izobraževanje na visoki strokovni šoli in pridobil še naziv diplomirani ekonomist. Za seboj ima več kot 35 let delovnih izkušenj, več kot 20 let je že 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. Je članica Slovenskega inštituta za revizijo, leta 2004 pa je pridobila strokovni naziv »pooblaščenka revizorka«. 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 prof. 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, oboje v ZDA. 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. Nazadnje je bil zaposlen na sindikatu SVIZ (Sindikat vzgoje in izobraževanja) kot pomočnik glavnega tajnika, od januarja 2019 pa je upokojen. Nadzornemu svetu hranilnice se je pridružil junija 2013, z julijem 2016 pa je začel svoj drugi mandat.

Član nadzornega sveta Branko Sevčnikar je po izobrazbi elektrotehnik – energetik, ki ima 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.

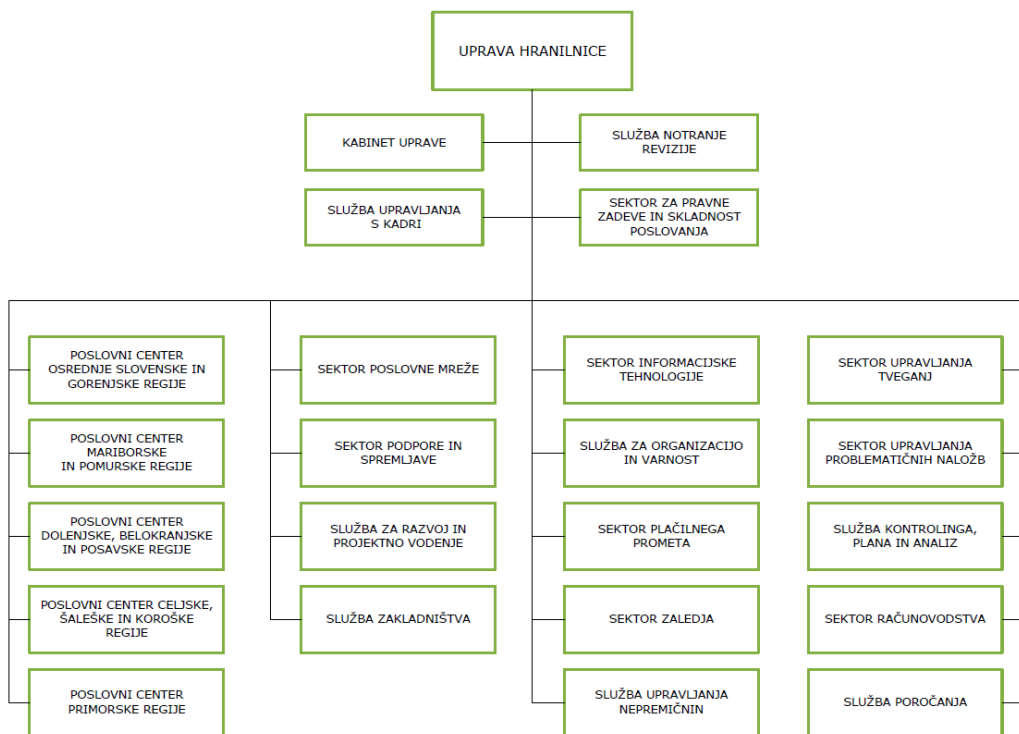
Član nadzornega sveta Janez Krevs je diplomiral na Ekonomski fakulteti Univerze v Ljubljani, od konca leta 2016 je upokojen, pred upokojitvijo je bil zaposlen v Banki Slovenije kot pomočnik direktorja splošnega sektorja, predhodno več let kot svetovalec vodstva Banke Slovenije, pred tem v vodstvu SKB banke, tako ima več kot 40 letne izkušnje iz delovanja v bančnem sektorju. 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 splošne in konkretne cilje za to področje 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.

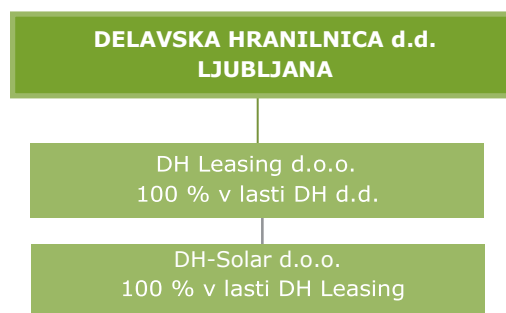
12. ORGANIZACIJSKA SHEMA HRANILNICE



13. SKUPINA POVEZANIH DRUŽB

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

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



Osnovna dejavnost družbe DH Leasing d.o.o. je dejavnost finančnega zakupa (lizing). Osnovna dejavnost družbe DH-Solar d.o.o. je druga proizvodnja električne energije.

Kapital družbe DH Leasing d.o.o. je na dan 31.12.2019 znašal 521 tisoč EUR, bilančna vsota 2.876 tisoč EUR, bruto dobiček tekočega leta pa 45 tisoč EUR.

Kapital družbe DH-Solar d.o.o. je na dan 31.12.2019 znašal 82 tisoč EUR, bilančna vsota je znašala 180 tisoč EUR in bruto dobiček tekočega leta 20 tisoč EUR.

Direktor družb DH Leasing d.o.o. in DH-Solar d.o.o. je Andrej Pivčevič. Družba DH Leasing d.o.o. ima 3,5 zaposlenih, družba DH-Solar d.o.o. nima zaposlenih.

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

14. OBVLADOVANJE TVEGANJ

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
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

Člen	Zahteva	Mesto objave v letnem poročilu	Poglavje
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
436	Pregled razlik v podlagi konsolidacije za računovodske in bonitetne namene	Hranilnica na presečni datum ni zavezana k izvedbi računovodske in bonitetne konsolidacije
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 systemskega pomena	Hranilnica ni systemsko 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 investorjev o tveganjih, ki jih prevzema pri svojem poslovanju. Področja obveznih razkritij urejajo:

1. Uredba (EU) 2019/876 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 20. maja 2019 o spremembi Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 v zvezi s količnikom finančnega vzvoda, količnikom neto stabilnega financiranja, zahtevami glede kapitala in kvalificiranih obveznosti, kreditnim tveganjem nasprotne stranke, tržnim tveganjem, izpostavljenostmi do centralnih nasprotnih strank, izpostavljenostmi do kolektivnih naložbenih podjetij, velikimi izpostavljenostmi, zahtevami glede poročanja in razkritja ter Uredbe (EU) 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. Zakon o bančništvu (Uradni list RS, št. 25/15, 44/16 – ZRPPB, 77/16 – ZCKR in 41/17; odl. US, 44/19); predvsem 35., 36. in 88. člen;
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, 33/18 in 81/18);
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. Sklep o poslovnih knjigah in letnih poročilih bank in hranilnic (Uradni list RS, št. 69/17 in 73/19);
18. 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. 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.

Hranilnica na svojih javnih spletnih straneh praviloma enkrat letno objavlja vse zahteve iz 88. člena ZBan-2, povezane z dodatnimi razkritji.

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 »funkcijo upravljanja tveganj« v hranilnici vodi direktorica SUT, ki so ji dodeljene 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 krepitve kapitala za izvedbo poslovne strategije in strategije upravljanja tveganj. Za namen zniževanja nedonosnih izpostavljenosti, minimiziranja z njimi povezanih izgub ter sprostitve 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 2019 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 2019 ocenila v višini 1,9. Ta ocena glede na predhodno leto pomeni, da se je izpostavljenost zmanjšala, a še vedno odraža srednje pomembno izpostavljenost tveganjem, hkrati pa je hranilnica svoje kontrolno okolje ocenila kot sprejemljivo, z opredeljenimi možnostmi izboljšav notranjih kontrol. Hranilnica je ciljni profil tveganosti za leto 2020 določila v višini 1,8. Med tveganji, ki terjajo v prihajajočem letu dodatno pozornost, je hranilnica identificirala tveganje dobičkonosnosti in strateško tveganje, medtem ko kreditno tveganje in operativno tveganje kot še vedno najpomembnejši tveganji s preventivnimi ukrepi ustrezno obvladuje.

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 določil strategije upravljanja tveganj:

- Politika izvajanja procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala,
- Politika upravljanja kreditnega tveganja,
- Politika prevzemanja in upravljanja tveganj pri sklepanju poslov z dolžniškimi vrednostnimi papirji,
- Pravilnik o zavarovanju naložbenih poslov,
- Metodologija za oblikovanje popravkov vrednosti in rezervacij po MSRP 9,
- Metodologija o razvrščanju komitentov v bonitetne razrede,
- Politika upravljanja tržnih tveganj,
- Politika upravljanja operativnega tveganja,
- Politika upravljanja obrestnega tveganja,
- Politika upravljanja likvidnostnega tveganja,
- Politika upravljanja drugih tveganj.

Kljub nizkemu obsegu problematičnih izpostavljenosti pa hranilnica vseeno daje velik poudarek razreševanju nedonosnih in restrukturiranih izpostavljenosti, za kar ima izdelanih kar nekaj internih dokumentov, krovna pa to področje definira Strategija upravljanja nedonosnih izpostavljenosti (problematičnih izpostavljenosti).

Skladno z zahtevami 184. do 189. člena Zakona o bančništvu in ostale pripadajoče zakonodaje je bil v letu 2019 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 tveganjih, 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 izdela 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 poročili o ustreznosti procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala – ICAAP in o ustreznosti procesa ocenjevanja ustreznosti 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 strategiji 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 2019 se je sestala 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 2019 sestala devetkrat.

Služba notranje revizije pripravlja 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 seznanja 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 ustrezno ureditev upravljanja tveganj v Delavski hranilnici d.d. Ljubljana.

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

Nadzorni svet skupaj z revizijsko komisijo, komisijo za tveganja, komisijo za prejemke, etiko in zunanje izvajalce ter komisijo za imenovanja, razvoj in kadre nadzoruje ureditev upravljanja tveganj in izvajanje strategije upravljanja tveganj ter tako prispeva k ustreznemu upravljanju tveganj in sistemu notranjih kontrol v hranilnici.

Uprava in nadzorni svet hranilnice izjavljata, da je upravljanje tveganj v Delavski hranilnici d.d. Ljubljana ustrezno glede na profil tveganosti hranilnice in njeno nagnjenostjo k prevzemanju tveganj ter je v skladu s sprejeto poslovno strategijo hranilnice.

Ljubljana, 20.4.2020

Nadzorni svet hranilnice:

Franjo Štiblar
predsednik



Uprava hranilnice:

Jasna Mesić Renato Založnik
članica 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 procesu ocenjevanja ustreznosti notranje likvidnosti (ILAAP), s katerim se ocenjujeta likvidnost hranilnice in upravljanje likvidnostnega tveganja.

Hranilnica je leto 2019 zaključila z ustreznim skupnim količnikom kapitalske ustreznosti v višini 15,29 % in ustreznim količnikom temeljnega kapitala v višini 13,72 % in s tem tudi preseгла ob zaključku leta 2019 še veljavno strategijo doseganja ciljnega skupnega količnika kapitala v višini 14,50 % ter ciljnega količnika temeljnega kapitala v višini 13,00 %. V letu 2020 si je hranilnica zastavila še bolj ambiciozen cilj – doseganje ciljnega količnika kapitalske ustreznosti v višini 16,25 %. Ta cilj namerava doseči s krepitvijo kapitala s prenosom dela čistega dobička iz poslovnega leta 2019, z dokapitalizacijo iz odobrenega kapitala in s povečanjem podrejenega dolga, tako s strani obstoječih kot morebitnih novih vlagateljev. Zaradi hitre rasti bilančne vsote hranilnica vedno večji poudarek namenja tudi stopnji finančnega vzvoda, ki je ob koncu leta 2019 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 2019 sta omenjena količnika bila blizu ciljnih ravni in sta znašala 9,58 % in 0,44 %), pospešeno uvajanje inovativnih finančno-tehnoloških produktov in storitev ter nadgradnja že obstoječih. Za leto 2020 je hranilnica pripravila nov Načrt aktivnosti za upravljanje tveganj, s katerim je določila kar nekaj aktivnosti za izboljšanje dobičkonosnosti poslovanja, kar ji bo omogočilo, da bo tudi v letu 2020 sledila svoji strategiji 5 % dividendne donosnosti na emisijsko vrednost delnice.

Prav tako je cilj hranilnice izboljšanje kazalnika »operativni stroški / bruto dohodek« s kratkoročnim ciljem zadržati ta količnik pod 57 % in dolgoročnim ciljem znižanja pod 52 %. Konec 2019 je ta količnik znašal 56,91 %, za doseganje dolgoročnega cilja pa bo hranilnica 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 1,20 % (ob koncu leta 2019 je ta dosegala vrednost 1,14 %) in dolgoročne ciljne vrednosti marže finančnega posredništva nad 2,20 % (ob koncu leta 2019 je ta vrednost znašala 2,09 %).

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. Na področju kreditiranja prebivalstva hranilnica upošteva vsa določila makrobonitetnih omejitev, temu ustrezno je prilagodila interne pravilnike, delno pa tudi nabor produktov. Za učinkovitejšo spremljavo številnih internih in zunanjih omejitev nadgrajuje informacijsko podporo, za boljše upravljanje s tveganji pa razvija tudi interne modele.

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 kreditotjemalcev 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 57,11 % 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 2019 znašal 2,94 %, zadržala na tem nizkem nivoju (signalno vrednost za ta količnik si je hranilnica postavila na višini 3,40 %), pri čemer bo delež popravkov vrednosti in rezervacij za ta portfelj še naprej držala nad 25,00 % pokritostjo (ob koncu leta 2019 je znašala pokritost 32,63 %). Prav tako bo hranilnica poskušala zadržati tudi delež restrukturiranih izpostavljenosti na nizkem nivoju - ob koncu leta 2019 so le-te predstavljale 1,92 % delež (signalno vrednost za ta količnik si je hranilnica postavila na višini 3,00 %). Pokritost restrukturiranih izpostavljenosti s popravki vrednosti in rezervacijami je ob koncu leta 2019 znašala 18,64 %, 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. Velik priliv novih strank z novimi računi povzroča visoko 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 41,28 % - deležu kreditov nebančnemu sektorju v bilančni vsoti, zato si je hranilnica za ta kazalnik postavila dolgoročni cilj preseganja 45 %. Ob splošnem stanju presežne likvidnosti v bančnem sistemu in ostri konkurenci med bankami predstavlja ta cilj enega izmed bolj ambicioznih.

S ciljem omejevanja obrestnega tveganja si je hranilnica postavila limit maksimalno 20 % spremembe ekonomske vrednosti kapitala, z upoštevanjem stresnih scenarijev IRRBB standarda pa 15 % spremembe (ob koncu leta 2019 je znašala izpostavljenost 3,15 %) in limit maksimalno 50 % vpliva na planirani bruto dobiček (ob koncu leta 2019 je bil presežen in je znašal 95,75 %); 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 preseganja signalnih ravni likvidnostnih količnikov. Ker pa sta oba količnika precej nad signalnimi ravnmi in presežna likvidna sredstva povzročajo dodatne stroške, hranilnica sledi cilju zniževanja tako količnika likvidnostnega kritja kot tudi količnika neto stabilnih virov financiranja. Oba količnika sta ob koncu leta 2019 dosegala visoke vrednosti in sta znašala 612 % in 266 %.

Hranilnica bo tudi v bodoče krepila svojo prisotnost na trgu s povečevanjem tržnega deleža in obsega poslovanja ter z razvijanjem in uveljavljanjem novih produktov za doseganje čim višje stopnje zadovoljstva svojih komitentov. Ponosni smo na veliko zaupanje novih komitentov ter na zvestobo in pripadnost obstoječih. 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, 20.4.2020

Nadzorni svet hranilnice:

Franjo Štiblar
predsednik



Uprava hranilnice:

Jasna Mesić Renato Založnik
članica predsednik



14.6 IZJAVA O UPRAVLJANJU DELAVSKE HRANILNICE d.d. LJUBLJANA ZA POSLOVNO LETO 2019

Za doseganje visoke stopnje transparentnosti upravljanja Delavska hranilnica d.d. Ljubljana 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.

14.6.1 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 krepitev ureditve notranjega upravljanja pri svojem poslovanju zlasti upošteva:

- 1) določbe veljavnega Zakona o bančništvu, ki opredeljujejo ureditev notranjega upravljanja, zlasti določbe poglavja 3.4 (Sistem upravljanja banke), ter poglavja 6 (Ureditev notranjega upravljanja in ustrezní 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 smernic³.

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

Ljubljana, 20.4.2020

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 – ZRPPB, 77/16 – ZCKR in 41/17; odl. US, 44/19;

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;

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

14.6.2 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 njeni spletni strani (<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 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, predpisane delovne postopke, vzpostavljene limite izpostavljenosti tveganjem in poročanje, kakor tudi notranje revidiranje).

Hranilnica ima izdelan akt o organizaciji sistema notranjih kontrol, ki se redno 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, z nagnjenostjo k prevzemanju tveganj ter s 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 vsakokrat veljavnem 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

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

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. 2019 je predstavljena v poglavju Delniški kapital. Na dan 31. 12. 2019 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 vsakokrat veljavnem 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 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 20. seji dne 21. 6. 2019 sprejela sklep in pooblastila upravo hranilnice, da lahko s predhodnim soglasjem nadzornega sveta osnovni kapital hranilnice poveča največ do skupnega zneska 8.929.665,34 EUR, in sicer z izdajo novih delnic za denarne vloške kot odobreni kapital (v petih letih po vpisu sprememb statuta v sodni register). V povezavi s tem sklepom je hranilnica dne 27. 8. 2019 prejela izpodbojno tožbo, in sicer s strani delničarja Myworld Holdings Limited iz Londona, Velika Britanija, ki zahteva, da se zgoraj omenjeni sklep skupščine razveljavi. Tožbeni zahtevek delničarja je bil s sodbo Okrožnega sodišča v Ljubljani z dne 4. 2. 2020 zavržen. Sodba v času izdaje poročila še ni pravnomočna.

Uprava hranilnice, po predhodnem soglasju nadzornega sveta, v letu 2019 ni imela pooblastil skupščine delničarjev za nakupe in prodaje lastnih delnic, zato te aktivnosti tudi niso bile izvedene.

14.7 POLITIKA PREJEMKOV

(450. člen Uredbe CRR)

Hranilnica je kot zelo pomembna manj pomembna finančna institucija imela v letu 2019 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. Pri pripravi so vključene strokovne službe s področja upravljanja s kadri in skladnosti poslovanja, po potrebi se vključuje tudi področje upravljanja tveganj. 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 2019 sestala osemkrat. V letu 2019 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, z 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.

Cilj politike prejemkov je zagotoviti preglednost in sorazmernost prejemkov, nadzor delničarjev nad prejemki in predvsem oblikovati strukturo prejemkov članov organov upravljanja 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 fiksne 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 presegati 100 % fiksnega prejemka posameznikov. Izplačilo variabilnega dela prejemka zaposlenim, ki s svojimi nalogami pomembno vplivajo na profil tveganosti hranilnice, se izvede, če je upravičeno glede na finančno stanje hranilnice in utemeljeno z rezultati hranilnice, posamezne organizacijske enote in posameznega zaposlenega.

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

Zaposleni in ostalo vodstvo so v letu 2019 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 času pisanja letnega poročila se je v Sloveniji in v svetu začela dogajati »korona kriza«. Nobenega dvoma ni, da bo epidemija virusa vplivala na celotno svetovno gospodarstvo, posledično tudi na slovensko, v katerem deluje glavna komitentov hranilnice. K preprečevanju zelo črnega scenarija je aktivno pristopila tudi slovenska vlada in organi v njeni sestavi, ki so kot pomembnega akterja v reševanju posledic gospodarske škode identificirali tudi finančne institucije.

Banke in hranilnice so prek svojega združenja aktivno sodelovale pri pripravi interventne zakonodaje, ki bo na eni strani podjetjem in fizičnim osebam omogočila, da bodo njihove finančne obveznosti začasno odložene, po drugi strani pa jim bo v okviru drugega paketa ukrepov država omogočila delno poroštvo tudi za najetje dodatnih likvidnostnih sredstev za ponoven zagon gospodarstva in posledično zadržanje zaposlitve fizičnim osebam.

K reševanju posledic te negotove situacije sta se aktivno vključila tudi evropski in slovenski regulator, ki sta skupaj pripravila nabor ukrepov, s katerimi bosta banke in hranilnice spodbudila k izvajanju intervencijskih ukrepov. Hranilnici, ki spada med manj pomembne finančne institucije, ki so pod neposrednim nadzorom Banke Slovenije, bo zagotovljena dodatna prožnost pri bonitetni obravnavi posojil, zavarovanih z morebitnim državnim jamstvom ali jamstvom SID banke, dovoljeno bo tudi upoštevanje omejenega procikličnega učinka pri uporabi standarda MSRP.

Z namenom ohranitve financiranja bo začasno dovoljeno, da hranilnica deluje pod zahtevo kapitalske smernice P2G in po potrebi tudi pod varovalnim kapitalskim blažilnikom CCB ter na področju likvidnosti pod zahtevo količnika likvidnostnega kritja.

Hranilnica predvideva, da bo kriza imela negativni vpliv na kreditni portfelj, kakovost sredstev, oslabitve in rezervacije ter merjenje poštene vrednosti sredstev. Hranilnica na podlagi lastnih simulacij z upoštevanjem več različnih scenarijev glede neugodnega gibanja posamičnih postavk ocenjuje, da bo kljub krizi zadovoljevala učinke solventnosti. Obsega vplivov na finančno stanje in poslovanje hranilnice trenutno ni mogoče oceniti z visoko stopnjo gotovosti.

RAČUNOVODSKO POROČILO

Izjava uprave o računovodskih izkazih

Uprava hranilnice potrjuje računovodske izkaze Delavske hranilnice d.d. Ljubljana za leto, končano na dan 31. december 2019 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 ter izidov njenega poslovanja za leto, končano 31. decembra 2019. Uprava potrjuje, da so bile dosledno uporabljene ustrezne računovodske usmeritve ter da so bile ocene pri pripravi računovodskih izkazov izdelane v skladu s pravično vrednostjo.

Uprava potrjuje, da so računovodski izkazi, skupaj s pojasnili, izdelani na podlagi predpostavke o nadaljnjem poslovanju hranilnice ter v skladu z veljavno zakonodajo in Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, uveljavljenimi v EU. 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 7.4.2020.

UPRAVA DELAVSKE HRANILNICE d.d. LJUBLJANA

Jasna Mesić
članica uprave



Renato Založnik
predsednik uprave



1. RAČUNOVODSKI IZKAZI DELAVSKE HRANILNICE d.d. LJUBLJANA

1.1 IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA DELAVSKE HRANILNICE d.d. LJUBLJANA NA DAN 31.12.2019

v tisoč EUR

	Opis	Pojasnilo	31.12.2019	31.12.2018
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	2.5.1.1	280.713	424.400
2	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	2.5.1.2	118	103
3	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	2.5.1.3	46	40
4	Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2.5.1.4	116.671	54.707
5	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	2.5.1.5	1.093.621	835.073
	- dolžniški vrednostni papirji		458.822	281.401
	- krediti bankam		0	5.248
	- krediti strankam, ki niso banke		632.732	545.847
	- druga finančna sredstva		2.067	2.577
6	Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	2.5.1.6	9	9
7	Opredmetena sredstva	2.5.1.7	33.571	33.626
	- opredmetena osnovna sredstva		29.819	29.792
	- naložbene nepremičnine		3.752	3.834
8	Neopredmetena sredstva	2.5.1.8	986	886
9	Terjatve za odložene davke	2.5.1.9	163	141
10	Druga sredstva	2.5.1.10	7.044	1.903
11	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	2.5.1.11	0	219
12	SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 11)		1.532.942	1.351.107
13	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.5.2.1	1.458.803	1.286.530
	- vloge strank, ki niso banke		1.443.012	1.273.945
	- podrejene obveznosti		8.966	7.317
	- druge finančne obveznosti		6.825	5.268
14	Rezervacije	2.5.2.2	1.202	819
15	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	2.5.2.3	1.181	1.176
	- obveznosti za davek		175	158
	- odložene obveznosti za davek		1.006	1.018
16	Druge obveznosti	2.5.2.4	970	363
17	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 13 do 16)		1.462.156	1.288.888
18	Osnovni kapital	2.5.2.5	20.280	17.859
19	Kapitalske rezerve	2.5.2.6	25.324	21.945
20	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	2.5.2.7	3.818	3.969
21	Rezerve iz dobička	2.5.2.8	18.616	15.975
22	Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)	2.5.2.9	2.748	2.471
23	SKUPAJ KAPITAL (od 18 do 22)		70.786	62.219
24	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (17 + 23)		1.532.942	1.351.107

Računovodske usmeritve in pojasnila na straneh 77 do 93 so sestavni del računovodskih izkazov.

1.2 IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA DELAVSKE HRANILNICE d.d. LJUBLJANA V OBDOBJU OD 01.01.2019 DO 31.12. 2019

v tisoč EUR

Opis	Pojasnilo	2019	2018	
1a	Prihodki iz obresti pripoznani po efektivni obrestni meri	22.646	22.180	
1b	Prihodki iz obresti brez uporabe efektivne obrestne mere.	215	172	
1	Prihodki iz obresti (1a + 1b)	22.861	22.352	
2	Odhodki za obresti	6.164	6.606	
3	Čiste obresti (1 - 2)	2.6.1	16.697	15.746
4	Prihodki iz dividend	2.6.2	126	632
5	Prihodki iz opravnin (provizij)	17.726	15.782	
6	Odhodki za opravnine (provizije)	4.893	4.430	
7	Čiste opravnine (provizije) (5 - 6)	2.6.3	12.833	11.352
8	Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	2.6.4	707	1.304
9	Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, v posesti za trgovanje	2.6.5	471	347
10	Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	2.6.6	6	-5
11	Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	2.6.7	-2	8
12	Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev	2.6.8	2	23
13	Drugi čisti poslovni dobički/izgube	2.6.9	-377	-602
14	Administrativni stroški	2.6.10	-20.587	-19.841
15	Amortizacija	2.6.11	-2.310	-2.231
16	Čisti dobički/izgube ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev	2.6.12	-31	0
17	Rezervacije	2.6.13	-275	-84
18	Oslabitve	2.6.14	-831	-1.298
DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA				
19	(3 + 4 + 7 do 18)		6.429	5.351
20	Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	2.6.15	-1.081	-1.006
21	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (19 + 20)		5.348	4.345
22	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA		5.348	4.345

Računovodske usmeritve in pojasnila na straneh 93 do 98 so sestavni del računovodskih izkazov.

1.3 IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA DELAVSKE HRANILNICE d.d. LJUBLJANA ZA OBDOBJE OD 01.01.2019 DO 31.12.2019

v tisoč EUR

Opis	2019	2018
1 ČISTI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI	5.348	4.345
2 DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI (3+4)	-151	526
3 Postavke, ki ne bodo prerazvrščene v poslovni izid (3.1+3.2+3.3)	164	42
3.1 Aktuarski dobički/izgube v zvezi s pokojninskimi načrti z določenimi zasluži	-115	4
3.2 Dobički/izgube v zvezi s spremembami poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	331	29
3.3 Odloženi davki	-52	9
4 Postavke, ki se lahko pozneje prerazvrstijo v poslovni izid (4.1 + 4.2)	-315	484
4.1 Dobički/izgube v zvezi z naložbami v dolžniške finančne instrumente, merjenimi po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (4.1.1+4.1.2)	-387	592
4.1.1 Dobički/izgube iz prevrednotenja, izkazani v kapitalu	397	-355
4.1.2 Prenos dobičkov/izgub v poslovni izid	-784	947
4.2 Odloženi davki	72	-108
5 VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI (1+2)	5.197	4.871

1.4 IZKAZ DENARNIH TOKOV DELAVSKE HRANILNICE d.d. LJUBLJANA ZA OBDOBJE OD 01.01. 2019 DO 31.12.2019 (PO POSREDNI METODI OZIROMA RAZLIČICI II)

v tisoč EUR

Opis	2019	2018
A DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU		
a) Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo	6.429	5.351
Amortizacija	2.310	2.231
Oslabitev/(odprava oslabitve) naložb v dolžniške finančne instrumente, merjenih po pošteni vrednosti prek DVD	7	-67
Oslabitev/(odprava oslabitve) kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	824	1.365
Čisti (dobički)/izgube ob spremembi pogojev odplačevanja dolžniških finančnih instrumentov	31	0
Čisti (dobički)/izgube pri prodaji opredmetenih sredstev	2	23
Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo	275	84
Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	9.878	8.987
b) (Povečanja) / zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)	-154.632	30.208
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev v posesti za trgovanje	-15	13
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	-6	-40
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-62.131	81.197
Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	-87.347	-50.791
Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev	-5.133	-171
c) Povečanja / (zmanjšanja) poslovnih obveznosti:	171.071	154.868
Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	170.464	155.450
Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti	607	-582
č) Denarni tokovi pri poslovanju (a+b+c)	26.317	194.063
d) (Plačani) / vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb	-1.078	-826
e) Neto denarni tokovi pri poslovanju (č+d)	25.239	193.237
B DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU		
a) Prejemki pri naložbenju	240.549	147.676
Prejemki pri prodaji opredmetenih sredstev	286	83
Prejemki pri prodaji naložb v dolžniške vrednostne papirje, merjenih po odplačni vrednosti	239.362	146.460
Drugi prejemki iz naložbenja	901	1133
b) Izdatki pri naložbenju	-419.624	-240.757
(Izdatki pri nakupu opredmetenih sredstev)	-2.270	-1670
(Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev)	-270	-229
(Izdatki za nakup dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti)	-416.987	-238.858

Opis	2019	2018
(Drugi izdatki pri naložbenju)	-97	0
c) Neto denarni tokovi pri naložbenju (a-b)	-179.075	-93.081
C DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU		
a) Prejemki pri financiranju	7.449	4.654
Prejemki od izdanih podrejenih obveznosti	1.649	454
Prejemki od izdaje delnic in drugih kapitalskih instrumentov	5.800	4.200
Prejemki od prodaje lastnih delnic	0	0
b) Izdatki pri financiranju	-2.430	-4.406
(Plačane dividende)	-2.430	-2.140
(Odplačila podrejenih obveznosti)	0	-2266
c) Neto denarni tokovi pri financiranju (a-b)	5.019	248
D Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike	-121	-164
E Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov (Ae+Bc+Cc)	-148.817	100.404
F Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja	429.651	329.411
G Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja (D+E+F)	280.713	429.651
		v tisoč EUR
Denarni ustrezniki	2019	2018
Denar v blagajni in na računih pri centralni banki	280.713	424.400
Kreditni bankam z originalno zapadlostjo do treh mesecev	0	5.251
Skupaj denarni ustrezniki	280.713	429.651
		v tisoč EUR
Denarni tokovi od obresti, dividend in deležev v dobičku	2019	2018
Plačane obresti	1.771	2.350
Prejete obresti	14.628	8.370
Plačane dividende in deleži v dobičku	2.430	2.140
Prejete dividende in deleži v dobičku	626	132

1.5 IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 01.01.2019 DO 31.12.2019

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
Otvoritveno stanje 01.01.2019	17.859	21.945	3.969	15.975	2.471	62.219
- čisti dobiček obdobja	0	0	0	0	5.348	5.348
- drugi vseobsegajoči donos	0	0	-151	0	0	-151
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	-151	0	5.348	5.197
Vpis (ali vplačilo) novega kapitala	2.421	3.379	0	0	0	5.800
Izplačilo (obračun) dividend	0	0	0	0	-2.430	-2.430
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	2.641	-2.641	0
Stanje 31.12.2019	20.280	25.324	3.818	18.616	2.748	70.786
Bilančni dobiček poslovnega leta					2.748	

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
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

	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček / izguba (vključno s čistim dobičkom / izgubo poslovnega leta)	Skupaj kapital
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	

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 2.748 tisoč EUR in sestoji iz čistega dobička poslovnega leta 2019. O razporeditvi bilančnega dobička bo odločala skupščina delničarjev.

2. POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

2.1 OSNOVNE INFORMACIJE

Delavska hranilnica d.d. Ljubljana opravlja univerzalne bančne storitve na slovenskem trgu. Delavska hranilnica je delniška družba s sedežem na Miklošičevi cesti 5, 1000 Ljubljana.

Osnovni kapital hranilnice na dan 31.12.2019 znaša 20.280 tisoč EUR (31.12.2018: 17.859 tisoč EUR) in je razdeljen na 485.981 navadnih delnic (31.12.2018: 427.981).

Delnice hranilnice niso uvrščene na organizirani trg kapitala.

Lastniška struktura hranilnice je naslednja:

Naziv delničarja	Število delnic	Delež v delniškem kapitalu
SVIZ SLOVENIJE	47.830	9,84 %
FLEETMAN d.o.o.	38.000	7,82 %
SINDIKAT KMETIJSTVA IN ŽIVILSKO INDUSTRIJE SLOVENIJE - SKŽI	27.722	5,70 %
MYWORLD HOLDINGS LTD	24.600	5,06 %
MODRA ZAVAROVALNICA, D.D. - ZAJAMČENI PODSKLAD JAVNIH USLUŽBENCEV	23.500	4,84 %
FIZIČNA OSEBA	22.159	4,56 %
SINDIKAT KEMIČNE, NEKOVINSKE IN GUMARSKO INDUSTRIJE SLOVENIJE	17.369	3,57 %
SKEI KONFERENCA PS GORENJE	13.507	2,78 %
SINDIKAT DRŽAVNIH ORGANOV SLOVENIJE	10.766	2,22 %
MODRA ZAVAROVALNICA, D.D.	10.000	2,06 %
Skupaj 10 največjih delničarjev	235.453	48,45 %
Ostali delničarji	250.528	51,55 %
SKUPAJ	485.981	100,00 %

Hranilnica ima v stoddstotni lasti odvisno družbo DH Storitve d.o.o., ki se je avgusta 2019 preimenovala v DH Leasing d.o.o. Družba je registrirala novo glavno dejavnost finančnega zakupa. Hranilnica ima še podrejeno družbo DH Solar d.o.o., ki je v stoddstotni lasti družbe DH Leasing d.o.o. Podrejena družba se ukvarja s proizvodnjo električne energije.

Hranilnica je odvisno družbo z vidika konsolidiranih računovodskih izkazov opredelila kot nepomembno, zato odvisne družbe ni konsolidirala, oziroma ni izdelala konsolidiranih računovodskih izkazov, ker vključitev odvisne družbe ni pomembna za resničen in pošten prikaz finančnega položaja in poslovnega izida hranilnice.

DH Leasing d.o.o.

Izkaz finančnega položaja	2019	2018
Sredstva	2.876	2.402
Dolgoročna sredstva	2.390	1.809
Kratkoročna sredstva	485	589
Kratkoročne aktivne časovne razmejitev	1	4
Obveznosti do virov sredstev	2.876	2.402
Kapital	516	471

Izkaz finančnega položaja	2019	2018
Dolgoročne pasivne časovne razmejitev	4	0
Dolgoročne obveznosti	752	1.011
Kratkoročne obveznosti	1.604	917
Kratkoročne pasivne časovne razmejitve	0	3

Družba je v letu 2019 ustvarila 45 tisoč EUR čistega dobička (v 2018 853 tisoč EUR).

DH Solar d.o.o.

Izkaz finančnega položaja	2019	2018
Sredstva	180	190
Dolgoročna sredstva	176	186
Kratkoročna sredstva	3	3
Kratkoročne aktivne časovne razmejitve	1	1
Obveznosti do virov sredstev	180	190
Kapital	78	63
Dolgoročne obveznosti	55	81
Kratkoročne obveznosti	47	46

Družba je v letu 2019 ustvarila 16 tisoč EUR čistega dobička (v letu 2018 19 tisoč EUR).

2.2 PODLAGE ZA PRIPRAVO RAČUNOVODSKIH IZKAZOV

2.2.1 IZJAVA OD SKLADNOSTI

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 hranilnica uporabila pri pripravi svojih računovodskih izkazov, so enake kot pri pripravi računovodskih izkazov za predhodno poslovno leto. Izjema so na novo sprejeti oziroma prenovljeni standardi in pojasnila, ki jih je hranilnica sprejela za letna obdobja z začetkom 1. januarja 2019 ali kasneje, in ki so opisana v nadaljevanju:

- **MSRP 16: Najemi**

Standard MSRP 16 določa usmeritve za priznanje, merjenje, predstavitev in razkrivanje najema obeh pogodbenih strank: 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.

Po pregledu sklenjenih najemnih pogodb je hranilnica po zahtevah standarda evidentirala osem poslovnih prostorov in eno parkirišče. Pričetek uporabe standarda je prikazan v pojasnilu številka 2.5.1.7.

- **MSRP 9: Predplačilne funkcije z negativnim nadomestilom (dopolnilo)**

Dopolnilo dovoljuje podjetju, da finančna sredstva s predplačniškimi značilnostmi, ki pogodbeni stranki dovoljujejo ali od nje zahtevajo bodisi plačilo ali prejem razumnega nadomestila za predčasno prekinitev pogodbe (tako, da gre z vidika imetnika sredstva za "negativno nadomestilo"), izmeri po odplačni vrednosti ali po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa.

Hranilnica je ocenila, da dopolnilo ne vpliva na računovodske izkaze, ker nima finančnih sredstev z možnostjo predčasnega plačila z negativnim nadomestilom.

- **MRS 28: Dolgoročne naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige (dopolnila)**

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 pridruženi družbi ali skupnem podvigu) v okvir standarda MSRP 9, MRS 28 ali kombinacijo obeh. Dopolnila pojasnjujejo, da mora podjetje pri pripoznanju dolgoročnih naložb, ki niso merjena po kapitalski metodi, uporabiti določila standarda MSRP 9 Finančni instrumenti pred uporabo 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.

Hranilnica je ocenila, da dopolnilo ne vpliva na njene računovodske izkaze.

- **OPMSRP 23: Negotovost pri obračunavanju davka od dohodkov pravnih oseb**

Pojasnilo obravnava negotovost pri obračunu davka od dohodka pravnih oseb, ki vpliva na uporabo standarda MRS 12. Pojasnilo uvaja smernice za obračunavanje negotovih davčnih obravnjav ločeno ali skupaj, pregled davčnih organov, uporabo ustrezne metode, ki odraža te negotovosti, in upoštevanje sprememb dejstev in okoliščin.

Hranilnica je ocenila, da dopolnilo ne vpliva na njene računovodske izkaze.

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

Dopolnila računovodskega standarda od podjetij zahtevajo, da pri določanju kratkoročnih stroškov zaslužkov zaposlenec in neto zneska obresti v preostalem letnem obdobju poročanja po spremembi, omejitvi ali poravnavi programa zaslužkov zaposlenec, uporabijo posodobljene aktuarske predpostavke. Dopolnila obenem pojasnjujejo vpliv upoštevanja sprememb, omejitev ali poravnave programa na zahteve v zvezi z zgornjo mejno vrednostjo sredstev.

Hranilnica je ocenila, da dopolnilo ne vpliva na računovodske izkaze hranilnice.

- 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 MSRP.

Hranilnica ocenjuje, da nobena sprememba ne bo pomembno vplivala na njene računovodske izkaze.

- **MSRP 3 Poslovne združitve in MSRP 11 Skupni dogovori:** Dopolnila standarda MSRP 3 pojasnjujejo, da ob pridobitvi nadzora nad poslovanjem, ki je skupno delovanje, podjetje ponovno izmeri vse predhodno posedovane deleže v tem poslovanju. Dopolnila standarda MSRP 11 pojasnjujejo, da ob pridobitvi skupnega nadzora nad poslovanjem, ki je skupno delovanje, podjetje ne izmeri ponovno prej posedovanih deležev v tem poslovanju.
- **MRS 12 Davek iz dobička:** Dopolnila standarda pojasnjujejo, da podjetje davčne posledice iz naslova plačil finančnih instrumentov, ki so razvrščeni v kapital, pripozna v isti postavki, v kateri je pripoznalo pretekle transakcije ali dogodke, ki so ustvarili bilančni dobiček.
- **MRS 23 Stroški izposojanja:** Dopolnila računovodskega standarda pojasnjujejo 14. člen standarda, ki pravi, da v trenutku, ko sredstvo izpolnjuje pogoje za njegovo nameravano uporabo ali prodajo in je del posojila, ki se nanaša na to sredstvo, neporavnan, to posojilo vključi med sredstva prejetih posojil.

Standardi, ki še niso v veljavi in jih hranilnica ni predčasno sprejela

- **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 pripoznanje, merjenje, predstavitev in razkritje izdanih zavarovalnih pogodb. Obenem zahteva standard uporabo podobnih načel pri pozavarovalnih pogodbah in investicijskih pogodbah z možno diskrecijsko udeležbo. Namen standarda je zagotoviti, da podjetja vključijo v predstavitev 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.

Hranilnica predvideva, da spremembe na dan prve uporabe ne bodo vplivale na njene računovodske izkaze, ker ne deluje v zavarovalni panogi.

- **Dopolnila standarda 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 obravnavi prodaje ali prispevka sredstev med vlagateljem in njegovo pridruženo družbo ali skupnim podvigom. Glavna posledica dopolnil je, da podjetje pripozna celoten znesek dobička ali izgube, kadar transakcija vključuje poslovanje (ne glede na to, ali se nahaja v hčerinski družbi ali ne). Za transakcije s sredstvi, ki jih podjetje ne uporablja pri poslovanju, pripozna le del dobička ali izgube tudi kadar se sredstva nahajajo v hčerinski družbi. Decembra 2015 je Odbor za mednarodne računovodske standarde datum začetka veljavnosti standarda odložil za nedoločen čas, v pričakovanju rezultatov projekta raziskave obračunavanja sredstev po kapitalski metodi.

Hranilnica ne pričakuje vpliva na 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 spremeni 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 takrat, kadar določene transakcije 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) z namenom odpraviti negotovost pri določanju, ali gre za prevzem poslovanja ali skupine sredstev. Dopolnila veljajo za poslovne združitve, pri katerih je datum prevzema v obdobju prvega letnega poročanja z začetkom 1. januarja 2020 ali kasneje, in za prevzem sredstev ob začetku tega obdobja ali kasneje. Zgodnja uporaba dopolnil je dovoljena.

Hranilnica ne pričakuje vpliva na računovodske izkaze.

- **Standard MRS 1 Predstavljanje računovodskih izkazov in standard 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 prikrivanje, vplivala na splošne odločitve primarnih uporabnikov računovodskih izkazov, ki te odločitve sprejemajo 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.

Hranilnica ne pričakuje vpliva na računovodske izkaze.

- **Reforma referenčne obrestne mere - MSRP 9, MRS 39 in MSRP 7 (dopolnila)**

Dopolnila veljajo za letna obdobja z začetkom 1. januarja 2020 ali kasneje in jih morajo podjetja uporabiti za nazaj. Zgodnja uporaba dopolnil je dovoljena. Septembra 2019 je v okviru zaključne faze odziva na učinke reforme medbančnih obrestnih mer (IBOR) na računovodsko poročanje podjetij Upravni odbor za mednarodne računovodske standarde (UOMRS) objavil dopolnila standardov MSRP 9, MRS 39 in MSRP 7. V drugi fazi projekta se bo odbor posvetil zadevam, ki bi lahko vplivale na računovodsko poročanje takrat, ko podjetje obstoječo referenčno obrestno mero nadomesti z

netvegano obrestno mero. Dopolnila obravnavajo zadeve, ki vplivajo na finančno poročanje v obdobju pred zamenjavo obstoječe referenčne obrestne mere z nadomestno obrestno mero ter posledice tega na posebne zahteve v povezavi z računovodskim varovanjem pred tveganjem iz standardov MSRP 9 Finančni instrumenti in MRS 39 Finančni instrumenti: Pripoznanje in merjenje, pri čemer mora podjetje upoštevati rezultate analize predvidenega poslovanja v prihodnosti. Podjetja lahko za pripoznanje vseh varovanj pred tveganjem, na katere ima neposreden vpliv reforma referenčne obrestne mere, uporabijo začasno olajšavo in v obdobju negotovosti pred zamenjavo obstoječe referenčne obrestne mere z nadomestno, skoraj netvegano obrestno mero, nadaljujejo s pripoznanjem računovodskega varovanja pred tveganjem. Dopolnila standarda MSRP 7 Finančni instrumenti: Razkritja v povezavi z dodatnimi razkritji z vidika negotovosti, ki izhajajo iz reforme referenčne obrestne mere.

Hranilnica ne pričakuje vpliva na računovodske izkaze.

- **MRS 1 Predstavitev računovodskih izkazov: Razvrstitev obveznosti med kratkoročne ali nekratkoročne (dopolnila)**

Dopolnila veljajo za letna obdobja z začetkom 1. januarja 2022 ali kasneje. Zgodnja uporaba dopolnil je dovoljena. Namen dopolnil je nuditi podjetjem pomoč pri odločanju, ali naj v izkazu finančnega položaja dolg in druge obveznosti z negotovim datumom poravnave razvrstijo med kratkoročne ali nekratkoročne obveznosti, in s tem zagotoviti večjo doslednost pri upoštevanju zahtev. Dopolnila vplivajo na predstavitev obveznosti v izkazu finančnega položaja, ne spreminjajo pa obstoječih zahtev v povezavi z merjenjem ali obdobjem pripoznanja sredstev, obveznosti, prihodkov ali odhodkov ali informacij, ki jih podjetje razkriva o teh postavkah. Prav tako dopolnila pojasnjujejo zahteve v povezavi z razvrstitvijo dolgov, ki jih lahko podjetje poravna z izdajo lastnih kapitalskih instrumentov.

Hranilnica ne pričakuje vpliva na računovodske izkaze.

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 merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa,
- 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.

Razporejanje finančnih instrumentov se izvede pred prvotnim pripoznanjem finančnega instrumenta glede na politiko hranilnice.

Ocene se uporabijo za oslabitve kreditov strankam, oslabitve finančnih sredstev merjenih po pošteni vrednosti, 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 predstavitevna valuta hranilnice. 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 izkazu finančnega položaja na dan 31.12.2019 in izkazu poslovnega izida v obdobju od 01.01.2019 do 31.12.2019.

2.3 POMEMBNE RAČUNOVODSKE USMERITVE

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

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 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.

2.3.2 FINANČNA SREDSTVA V POSESTI ZA TRGOVANJE

Kategorija v posesti za trgovanje je obvezna, če so finančna sredstva namenjena prodaji v kratkem času in/ali pridobivanju dobička. Taka sredstva so: izvedeni finančni instrumenti, 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.

2.3.3 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.

2.3.4 FINANČNA SREDSTVA MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI PREK DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA

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 pošteni 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.

2.3.5 FINANČNA SREDSTVA MERJENA PO ODPLAČNI VREDNOSTI

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 pošteni 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 zavarovanja (opravnina za nezavarovane kredite), stroške ocene tveganj, 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: posojilojemalec 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 pripoznanje finančnega sredstva. V kolikor pa so

ugotovljene spremembe nepomembne, se pripoznanje ne odpravi, pripozna 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 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 7-letne časovne vrste, na podlagi katere so se kreirale prehodne matrike za pravne in fizične osebe, *stopnjo izgube* pa je izračunala na podlagi 9-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 s skrbnostjo opravil dober gospodarstvenik za doseg 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.

a) 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;

b) 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;

c) 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 oslabitvi 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 pogodbena 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.

2.3.6 NALOŽBE V KAPITAL ODVISNIH, PRIDRUŽENIH IN SKUPAJ OBVLADOVANIH DRUŽB

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

2.3.7 OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA

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

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

Leto	2019	2018
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 %

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

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

2.3.8 NALOŽBENE NEPREMIČNINE

Naložbene nepremičnine so nepremičnine, ki jih hranilnica ne uporablja neposredno za opravljanje svojih dejavnosti, temveč jih poseduje z namenom oddajanja v poslovni najem. 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 %.

2.3.9 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 hranilnica 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.

2.3.10 ZALOGE

Zaloge se vključujejo v postavki Druga sredstva Izkaza finančnega položaja. Zaloge hranilnice vsebujejo bančne kartice Maestro in Mastercard, nepremičnine pridobljene v teku izvršilnih postopkov, naložbo v stanovanjsko poslovni objekt Zeleni Park 2 in še nekaj parkirišč v stanovanjski soseski Livade v Izoli.

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

2.3.11 NEKRATKOROČNA SREDSTVA V POSESTI ZA PRODAJO IN USTAVLJENO POSLOVANJE

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

Začasna osnovna sredstva, ki jih je hranilnica pridobila za poplačilo terjatev v postopku poplačila terjatev, niso prikazana med osnovnimi sredstvi, ampak med zalogami.

2.3.12 FINANČNE OBVEZNOSTI, MERJENE PO ODPLAČNI VREDNOSTI

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

2.3.13 REZERVACIJE IN UGODNOSTI ZAPOSLENIH

Hranilnica med rezervacijami izkazuje rezervacije za jubilejne nagrade in za odpravnine ob upokojitvi ter rezervacije za zunajbilančne obveznosti. Izračun rezervacij za jubilejne nagrade in za odpravnine ob upokojitvi je narejen v skladu z metodiko aktuarske matematike, ki ga je izdelal neodvisni 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.

Analiza občutljivosti pomembnejših aktuarskih predpostavk za pozaposlitvene ugodnosti:

	Vpliv na rezervacije v %	
	2019	2018
Diskontna obrestna mera - 0,50 %	-7,7	7,3
Diskontna obrestna mera 0,50 %	-6,9	-6,6
Dolgoročna rast plač - 0,50 %	-6,9	-6,6
Dolgoročna rast plač 0,50 %	-7,6	7,2

2.3.14 KAPITAL

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

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

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

Presežek iz prevrednotenja vključuje posebni prevrednotovalni popravek kapitala iz prevrednotenja, v zvezi s finančnimi instrumenti merjenimi po pošteni vrednosti in v zvezi s kapitalskimi naložbami za stranke v skupini.

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

2.3.15 ZUNAJBILANČNE TERJATVE IN OBVEZNOSTI

Med zunajbilančnimi terjatvami oziroma obveznostmi hranilnica izkazuje izdane storitvene in plačilne garancije, nečrpane odobrene kredite, nečrpane odobrene limite, odpisana zavarovana in nezavarovana finančna sredstva, 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 dolžnik ni izvedel plačila kot je bilo dogovorjeno. Finančne garancije se izdajo drugim bankam, finančnim institucijam in drugim komitentom za zavarovanje dolgov, limitov in drugih bančnih poslov. Finančne garancije se na datum izdaje pripoznajo po pošteni vrednosti. Prejete opravnine iz naslova izdanih garancij se prenašajo v izkaz poslovnega izida z metodo linearnega razmejevanja.

2.3.16 PRIHODKI IN ODHODKI IZ OBRESTI TER NADOMESTIL IN OPRAVNIN

Prihodki in odhodki iz obresti

Obresti se obračunavajo in plačujejo v skladu z zakonskimi predpisi in določili pogodb, sklenjenimi z upniki in dolžniki. Pripisujejo se h glavnici, če je tako predvideno s pogodbo. Prihodki iz obresti iz naslova dolžniških vrednostnih papirjev se pripoznajo z uporabo efektivne obrestne mere. Metoda efektivne obrestne mere je metoda za izračun odplačne vrednosti finančnih sredstev ali obveznosti ter porazdelitev prihodka in odhodka v zadevnem obdobju. Efektivna obrestna mera je mera, ki natančno diskontira pričakovana prihodnja denarna plačila. Med prihodki iz obresti so izkazane redne, zamudne in razmejene obresti iz naslova obrestovanih finančnih instrumentov ter vnaprej plačana nadomestila za odobrene kredite. Ko je finančno sredstvo oslabiljeno, se pripoznajo obrestni prihodki, izračunani na podlagi obrestne mere, uporabljene pri diskontiranju bodočih denarnih tokov za namene izračuna oslabitve. 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 prihodki od kreditnih poslov (stroški vodenja kreditov, stroški opominov), garancijskih poslov, vodenja plačilnega prometa in prihodki za opravljanje administrativnih storitev.

Prihodki od opravnin kreditnih poslov ob odobritvi se razmejujejo z uporabo metode efektivne obrestne mere na način, ki je opisan v točki 2.3.5.

2.3.17 ČISTI DOBIČKI ALI ČISTE IZGUBE

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

2.3.18 DRUGI ČISTI POSLOVNI DOBIČKI / IZGUBE

Drugi čisti poslovni dobički in izgube hranilnice vključujejo nefinančne prihodke in odhodke.

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.

Drugi čisti poslovni dobički in izgube vsebujejo realizirane dobičke in izgube za nebančne dejavnosti, kot so učinki prodaje zalog, prihodki od najemnin, odhodki za članarine, prispevke in druge dajatve.

2.3.19 SLABO IME

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

2.3.20 DAVEK OD DOHODKA

Davek od dohodka pravnih oseb se obračunava na temelju prihodkov in odhodkov, ki so vključeni v izkaz poslovnega izida, v skladu z veljavno zakonodajo. Davek od dohodka pravnih oseb se je za leto 2019 obračunal po stopnji 19,0 % od davčne osnove. Odloženi davek je izkazan po metodi obveznosti bilance stanja začasne razlike, ki nastanejo med knjigovodskimi in davčnimi vrednostmi sredstev in obveznosti.

Odloženi davek se določi z uporabo davčnih stopenj, ki so bile veljavne na dan bilance stanja, oziroma za katere se pričakuje, da bodo uporabljene ob realizaciji.

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

2.3.21 PREVEDBA TUJIH VALUT

a) Funkcijska in predstavitevna valuta

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

b) Prevedba poslovnih dogodkov v tuji valuti

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

2.3.22 NAJEMI

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

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.

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

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

2.3.23 PRIMERJALNE INFORMACIJE

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

2.3.24 POVZETEK POMEMBNEJŠIH RAČUNOVODSKIH OCEN

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

Oslabitev finančnih instrumentov terjatev po MSRP 9

Za namen izračuna popravkov vrednosti ima hranilnica portfelj razdeljen v tri skupine tveganj. Za *prvo skupino* velja, da se izgube obračunavajo za obdobje enega leta. V tej skupini ima hranilnica uvrščene naložbe, za katere se kreditno tveganje od začetnega pripoznanja ni bistveno povečalo. V *drugi skupini* ima uvrščene naložbe, katerim se je kvaliteta poslabšala oz. kreditno tveganje od začetnega pripoznanja povečalo. Za slednje izpostavljenosti hranilnica obračunava vseživljenjske izgube. V *tretji skupini* pa ima uvrščene naložbe, ki so nedonosne skladno z definicijo 178. člena Uredbe CRR in za katero je, prav tako kot za skupino 2, potrebno oblikovanje vseživljenjskih izgub.

Hranilnica je pri *izračunu verjetnosti neplačila* (PD) izhajala iz 7-letne časovne vrste, na podlagi katere so se kreirale prehodne matrike za pravne in fizične osebe, *stopnjo izgube* (LGD) pa je izračunala na podlagi 9-letne časovne vrste. Pri pravnih kot pri fizičnih osebah so prehodi med razredi tveganja določeni na podlagi internega modela razvrščanja komitentov v bonitetne razrede.

Doba koristnosti opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih sredstev

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

Odloženi davki

Odloženi davki se obračunavajo za začasne razlike med knjigovodsko vrednostjo in vrednostjo za davčne namene. Začasne razlike so rezervacije za zaposlene in vrednotenje finančnih sredstev merjenih po pošteni vrednosti. 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 merjenih po pošteni vrednosti 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 je v letu 2019 znašala 19 %.

2.3.25 SKUPNA DEJAVNOST

Skupna dejavnost je dejavnost hranilnice, v kateri je dokončala izgradnjo in prodajo stanovanj in poslovnih prostorov v stanovanjski soseski Livade v Izoli, za prodajo je ostalo še par parkirišč. 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

Hranilnica za določanje poštene vrednosti, kjer je to mogoče, upošteva tržne vrednosti finančnih instrumentov. Hranilnica prične vrednotiti finančna sredstva po modelu vrednotenja, ko oceni, da trg ni delujoč. Hranilnica 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 upoštevane spremenljivke, ki so pridobljene na podlagi javno dostopnih tržnih podatkov kot so krivulje donosnosti, tržne obrestne mere, valutni tečaji ter volatilitosti 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 upoštevane subjektivne spremenljivke, ki niso javno dostopne na trgih.

v tisoč EUR

	2019		2018	
	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost
Denar v blagajni in stanje na računu pri centralni banki	280.713	280.713	424.400	424.400
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	118	118	103	103
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	46	46	40	40
Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	116.671	116.671	54.707	54.707
Finančna sredstva merjena po odplačni vrednosti				
- dolžniški vrednostni papirji	458.822	462.653	281.401	283.113
- krediti bankam	0	0	5.248	5.251
- krediti strankam, ki niso banke	632.732	637.602	545.847	550.136
- druga finančna sredstva	2.067	2.067	2.577	2.577
Naložbene nepremičnine	3.752	3.766	3.834	3.834
Vloge strank, ki niso banke	1.443.012	1.443.012	1.273.945	1.273.945
Podrejene obveznosti	8.966	8.966	7.317	7.317
Druge finančne obveznosti	6.825	6.825	5.268	5.268

Predpostavljamo, 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:

31.12.2019	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	v tisoč EUR Skupaj
SREDSTVA, MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI				
Finančna sredstva namenjena trgovanju	118	0	0	118
- delnice in deleži	118	0	0	118
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	46	0	0	46
- delnice in deleži	46	0	0	46
Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	115.047	0	1.624	116.671
- dolžniški vrednostni papirji	112.933	0	0	112.933
- delnice in deleži	2.114	0	1.624	3.738
Sredstva, merjena po pošteni vrednosti, skupaj	115.211	0	1.624	116.835

31.12.2019	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	v tisoč EUR Skupaj
SREDSTVA, ZA KATERE JE POŠTENI VREDNOST RAZKRITA				
Finančna sredstva merjena po odplačni vrednosti	462.653	0	639.669	1.102.322
- dolžniški vrednostni papirji	462.653	0	0	462.653
- krediti strankam, ki niso banke	0	0	637.602	637.602
- druga finančna sredstva	0	0	2.067	2.067
Sredstva, za katera je poštena vrednost razkrita, skupaj	462.653	0	639.669	1.102.322

31.12.2019	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	v tisoč EUR 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	1.443.012	1.443.012
Podrejene obveznosti	0	0	8.966	8.966
Obveznosti, za katere je poštena vrednost razkrita, skupaj	0	0	1.451.978	1.451.978

V letu 2019 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 1.624 tisoč EUR. Največjo postavko zajema naložba v Sklad za reševanje bank v višini 1.617 tisoč EUR. Poštena vrednost je določena na podlagi obvestila Banke Slovenije o vrednosti naložbe. 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

31.12.2018	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 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 pošteni 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 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.

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 insolvenčnega 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	
	31.12.2019	31.12.2018
Gotovina v blagajni	12.796	12.820
Vloge pri centralni banki	264.670	408.626
- poravnalni račun	247.464	404.103
- druge vloge pri centralni banki	17.206	4.523
Vloge na vpogled pri bankah	3.247	2.954
Skupaj	280.713	424.400

Hranilnica je v letu 2019 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.

Hranilnica se je v letu 2019 vključila v plačilni sistem BIPS, ki ga je vzpostavila družba Bankart in je v ta namen odprla poseben tehnični račun, na katerega so udeleženci prenesli denarna sredstva, ki so uporabljena za poravnavo takojšnjih plačil.

2.5.1.2 Finančna sredstva v posesti za trgovanje

	v tisoč EUR	
Vrste finančnih instrumentov v posesti za trgovanje	31.12.2019	31.12.2018
Vzajemni skladi	118	103
Skupaj	118	103

	v tisoč EUR	
Gibanje finančnih instrumentov v posesti za trgovanje	31.12.2019	31.12.2018
Stanje 1. januarja	103	116
Povečanja – prevrednotenje	24	11
Zmanjšanja - prevrednotenje	-9	-24
Stanje 31. decembra	118	103

Po stanju na dan 31.12.2019 ima hranilnica med finančnimi sredstvi, ki so v posesti za trgovanje, investicijske kupone vzajemnih skladov v znesku 118 tisoč EUR (v letu 2018 103 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 poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	31.12.2019	31.12.2018
Vzajemni skladi	46	40
Skupaj	46	40

v tisoč EUR

Gibanje finančnih sredstev obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	31.12.2019	31.12.2018
Stanje 1. januarja	40	45
Povečanja – prevrednotenje	9	0
Zmanjšanja - prevrednotenje	-3	-5
Stanje 31. decembra	46	40

Hranilnica ima po stanju na dan 31.12.2019 za 46 tisoč EUR naložb v vzajemne sklade (v letu 2018 40 tisoč EUR). 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	31.12.2019	31.12.2018
Lastniški vrednostni papirji	2.121	1.797
Dolžniški vrednostni papirji	111.175	49.033
Komercialni zapisi	1.799	2.300
Sklad za reševanje bank	1.617	1.610
Popravki vrednosti	-41	-33
Skupaj	116.671	54.707

v tisoč EUR

Gibanje finančnih sredstev merjenih po pošteni vrednosti prek DVD	31.12.2019	31.12.2018
Stanje 1 januarja	54.707	135.534
Nakupi	74.686	5.684
Obresti	-1.285	-678
Unovčenje	-2.889	-76.368
Prodaja	-8.473	-10.099
Prevrednotenje	-75	634
Stanje 31. decembra	116.671	54.707

Obrestna mera za leto 2019 se je gibala med -0,44 % do 6,72 % (v 2018 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 vrednost preko izkaza drugega vseobsegajočega donosa je v skladu finančnega premoženja za zavarovanje terjatev pri Banki Slovenije na dan 31.12.2019 znašala 1.469.376,03 EUR (na dan 31.12.2018 4.828.639,61 EUR).

Hranilnica 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, merjena po odplačni vrednosti

Razčlenitev po vrstah	v tisoč EUR	
	31.12.2019	31.12.2018
Dolžniški vrednostni papirji	458.822	281.401
Kreditni bankam	0	5.248
Kreditni strankam, ki niso banke	632.732	545.847
Druga finančna sredstva	2.067	2.577
Skupaj	1.093.621	835.073

Dolžniški vrednostni papirji

Vrste dolžniških vrednostnih papirjev	v tisoč EUR	
	31.12.2019	31.12.2018
Obveznice Republike Slovenije	299.026	154.123
Zakladne menice Republike Slovenije	143.864	123.220
Obveznice nefinančnih družb	3.184	3.269
Obveznice bank	12.971	1.007
Skupaj	459.045	281.619
Popravki vrednosti	-223	-218
Skupaj	458.822	281.401

Gibanje dolžniških vrednostnih papirjev	v tisoč EUR	
	31.12.2019	31.12.2018
Stanje 1. januarja	281.401	188.986
Nakupi	408.927	241.690
Obresti	-8.501	-2.832
Unovčenje	-223.000	-146.460
Oslabitev - oblikovanje	-209	0
Oslabitev - ukinitve	204	17
Stanje 31. decembra	458.822	281.401

V letu 2019 so bile naložbe obrestovane po obrestni meri v rangu od -0,51 % do 5,73 % ter s šestmesečnim Euriborjem z 0,60 % pribitkom. 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 slovenske državne obveznice RS69, RS71 in RS73 ter obveznice SID banke. Vrednost dolžniških vrednostnih papirjev v skladu je na dan 31.12.2019 znašala 154.951.225,34 EUR.

Kreditni bankam

v tisoč EUR

Vrste po zapadlosti in valuti	31.12.2019	31.12.2018
Kreditni bankam od 31 do 90 dni	0	5.251
Popravki vrednosti	0	-3
Skupaj v domači valuti	0	5.248

v tisoč EUR

Gibanje kreditov bankam	31.12.2019	31.12.2018
Stanje 1 januarja	5.248	1.999
Povečanja	4.972	5.251
Zmanjšanja	-10.222	-2.000
Oslabitve - oblikovanje	0	-2
Oslabitve - ukinitve	2	0
Stanje 31. decembra	0	5.248

Kreditni bankam so bili obrestovani v letu 2019 in 2018 od 0,01 do 0,05 odstotni obrestni meri.

Kreditni strankam, ki niso banke

v tisoč EUR

Razčlenitev po sektorjih in valuti	31.12.2019	31.12.2018
Nefinančne družbe	128.280	131.989
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	5.040	4.950
Druge finančne organizacije	2.657	1.501
Enote centralne ravni države	267	388
Enote lokalne ravni države	49.177	25.372
Gospodinjstva	452.760	387.870
a) samostojni podjetniki	68.888	73.957
b) prebivalstvo	383.872	313.913
- limiti	23.269	21.207
- kreditne kartice	5.777	4.651
- potrošniški krediti	168.883	156.215
- stanovanjski krediti	185.943	131.840
Skupaj	638.181	552.070
Popravki vrednosti	-8.325	-7.981
Skupaj v domači valuti	629.856	544.089
Druge finančne organizacije v tuji valuti	2.876	1.758
Skupaj v tuji valuti	2.876	1.758
Skupaj v domači in tuji valuti	632.732	545.847
Kreditni strankam, ki zapadejo v 12 mesecih od datuma poročanja	57.033	63.403
Kreditni strankam, ki zapadejo več kot 12 mesecih od datuma poročanja	575.699	482.444

v tisoč EUR

Razčlenitev po vrstah finančnih instrumentov	31.12.2019	31.12.2018
Krediti	638.181	552.070
Popravki vrednosti	-8.325	-7.981
Skupaj krediti	629.856	544.089
Vloge	2.876	1.758
Skupaj krediti in vloge	632.732	545.847

v tisoč EUR

Gibanje kreditov strankam, ki niso banke	31.12.2019	31.12.2018
Stanje 1 januarja	545.847	498.431
Povečanja	673.463	587.461
Zmanjšanja	-586.578	-540.045
Stanje 31. decembra	632.732	545.847

Kreditni strankam, ki niso banke, so bili v letu 2019 obrestovani od 0,00 do 9,50 odstotni nominalni obrestni meri, enomesečnim Euriborjem z 0,85 odstotnim pribitkom, trimesečnim Euriborjem z 0,56 do 3,90 odstotnim pribitkom, šestmesečnim Euriborjem z 0,00 do 8,00 odstotnim pribitkom in dvanajstmesečnim Euriborjem z 1,00 odstotnim pribitkom.

Kreditni strankam, ki niso banke, so bili v letu 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	31.12.2019	31.12.2018
Terjatve do kupcev	219	106
Terjatve za dividende	0	500
Terjatve za varščine	0	1.100
Dani predujmi za porabo kartičnega poslovanja	1.500	0
Druge terjatve	376	899
Skupaj	2.095	2.605
Popravki vrednosti	-28	-28
Skupaj	2.067	2.577

V okviru drugih finančnih sredstev je hranilnica v letu 2019 prejela plačan del bilančnega dobička od odvisne družbe DH – Leasing d.o.o. Varščina iz naslova pridobitve lastninske pravice na poslovno stanovanjskem objektu Zeleni Park 2 v Kopru je bila vrnjena. Hranilnica je pred novoletnimi prazniki zaradi pričakovanega povečanja kartičnega poslovanja nakazala družbi MasterCard Europe 1.500 tisoč EUR predujma.

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

	31.12.2019	%	31.12.2018	%
	v tisoč EUR	udeležbe	v tisoč EUR	udeležbe
DH - Leasing d.o.o.	9	100,00	9	100,00
Skupaj	9		9	

Odvisna družba DH – Storitve d.o.o. se je v avgustu 2019 preimenovala v DH – Leasing d.o.o., ki opravljanja pretežno posle finančnega najema.

Naložbe v odvisne družbe so izkazane po nabavni vrednosti. Na dan 31.12.2019 ne odražajo znakov oslabitve.

2.5.1.7 Opredmetena sredstva

v tisoč EUR

2019	Zemljišča in gradbeni objekti	Nepremičnine v poslovnem najemu	Oprema in druga opredmetena OS	OS v pripravi	Skupaj
NABAVNA VREDNOST					
Stanje 01.01.2019	29.396	0	13.241	1.225	43.862
Povečanja - nakupi	0	507	0	2.269	2.776
Prenos iz OS v pripravi	1.893	0	985	-3.486	-608
Zmanjšanja - odtujitve	-110	0	-180	0	-290
Stanje 31.12.2019	31.179	507	14.046	8	45.740
POPRAVEK VREDNOSTI					
Stanje 01.01.2019	5.218	0	8.852	0	14.070
Amortizacija	843	61	1.153	0	2.057
Zmanjšanja - odtujitve	-110	0	-96	0	-206
Stanje 31.12.2019	5.951	61	9.909	0	15.921
Sedanja vrednost					
1.1.2019	24.178	0	4.389	1.225	29.792
Sedanja vrednost					
31.12.2019	25.228	446	4.137	8	29.819

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

Za vsa opredmetena osnovna sredstva hranilnica ocenjuje, da njihova vrednost glede na preostalo dobo uporabnosti odraža dejansko vrednost. Povečanje opredmetenih osnovnih sredstev predstavlja predvsem otvoritev nove poslovne enote v Grosupljem in dodatnih prostorov v Celju ter pisarn na Dalmatinovi ulici v Ljubljani za potrebe opravljanja zalednih funkcij. V letu 2019 je hranilnica z uvedbo MSRP 16 evidentirala

najem osmih poslovnih prostorov in enega parkirišča v skupni sedanji vrednosti 446 tisoč EUR. Predpostavki za izračun neto sedanje vrednosti sta bili določeni glede na dobo najema (pet ali deset let) in oceno predpostavljene obrestne mere glede na dolgoročne vloge prebivalstva.

Po stanju na dan 31.12.2019 ni evidentiranih obveznosti za nakup osnovnih sredstev. Na dan 31.12.2019 ni znakov slabitev opredmetenih osnovnih sredstev.

Najemi

Hranilnica ima v najemu prostore za poslovne enote in eno parkirišče, ki jih uporablja pri svojem poslovanju. Najemne pogodbe so večinoma sklenjene za nedoločen čas, za katere smo uporabili desetletno najemno obdobje. Nekatere pogodbe so sklenjene za obdobje treh do desetih let.

Hranilnica kot najemjemalec ima pravico do uporabe iz naslova najetih poslovnih prostorov izkazano v izkazu finančnega položaja med opredmetenimi osnovnimi sredstvi in obveznost iz najema med drugimi finančnimi obveznostmi.

Skupni denarni odliv, vezan na najeme je v letu 2019 znašal 62 tisoč EUR.

V izkazu poslovnega izida so izkazani naslednji zneski vezani na najem:

- Amortizacija - 61 tisoč EUR
- Odhodki za obresti - 7 tisoč EUR

Najemnine majhnih vrednosti kot na primer najemnine za dislocirane bankomate in kratkoročne najeme se pripoznajo med administrativnimi stroški skozi celotno dobo najemnega razmerja.

Naložbene nepremičnine

	v tisoč EUR	
	2019	2018
NABAVNA VREDNOST		
Stanje 1 januarja	4.161	3.806
Povečanja - nakupi	1	355
Stanje 31. decembra	4.162	4.161
POPRAVEK VREDNOSTI		
Stanje 1 januarja	327	247
Amortizacija	83	80
Stanje 31 decembra	410	327
Neodpisana vrednost - Stanje 1. januarja	3.834	3.559
Neodpisana vrednost - Stanje 31. decembra	3.752	3.834

Prihodki od naložbenih nepremičnin znašajo 203 tisoč EUR (v letu 2018 184 tisoč EUR), neposredni poslovni odhodki so znašali 1 tisoč EUR, kot tudi v letu 2018. 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 nadomestljiva vrednost nekoliko višja od knjigovodske vrednosti. Hranilnica nima sklenjenih pogodb za nakup ali gradnjo drugih naložbenih nepremičnin in načrtuje, da bo v letu 2020 del naložbene nepremičnine na Miklošičevi ulici v Ljubljani preuredila za lastne poslovne namene.

Prihodnji minimalni prihodki iz poslovnega najema iz naložbenih nepremičnin

v tisoč EUR

	2019	2018
Prihodki, ki zapadejo do enega leta	194	205
Prihodki, ki zapadejo od enega do petih let	943	207
Prihodki, ki zapadejo v več kot petih letih	167	15
Skupaj	1.304	427

2.5.1.8 Neopredmetena sredstva

v tisoč EUR

	2019			2018		
	Neopredmetena sredstva	Neopredmetena sredstva-v pripravi	Skupaj	Neopredmetena sredstva	Neopredmetena sredstva-v pripravi	Skupaj
NABAVNA VREDNOST						
Stanje 1. januarja	1.617	3	1.620	1.400	0	1.400
Povečanja - nakupi	0	270	270	0	229	229
Prenos iz OS v pripravi	189	-189	0	226	-226	0
Zmanjšanja - odtujitve	-32	0	-32	-9	0	-9
Stanje 31. decembra	1.774	84	1.858	1.617	3	1.620
POPRAVEK VREDNOSTI						
Stanje 1. januarja	734	0	734	589	0	589
Amortizacija	170	0	170	154	0	154
Zmanjšanja - odtujitve	-32	0	-32	-9	0	-9
Stanje 31. decembra	872	0	872	734	0	734
Sedanja vrednost						
Stanje 1. januarja	883	3	886	811	0	811
Stanje 31. decembra	902	84	986	883	3	886

Med neopredmetenimi sredstvi hranilnica izkazuje licence, programsko računalniško opremo in dolgoročne stroške razvijanja. Hranilnica nima zastavljenih neopredmetenih sredstev in na dan 31.12.2019 ni znakov slabitev neopredmetenih osnovnih sredstev. Vsa neopredmetena sredstva imajo določljivo dobo koristnosti.

2.5.1.9 Terjatve za odložene davke

v tisoč EUR

	2019	2018
Odloženi davki	163	141
Stanje 31. decembra	163	141

v tisoč EUR

Gibanje odloženega davka	2019	2018
Stanje 1. januarja	141	107
Povečanja	75	129
Zmanjšanja	-53	-95
Stanje 31. decembra	163	141

Odloženi davek je izkazan za začasne razlike med davčnimi vrednostmi in knjigovodskimi vrednostmi v računovodskih izkazih ter od prevrednotenj in oslabitev vrednostnih papirjev po pošteni in odplačni vrednosti. Hranilnica je za leto 2019 obračunala odloženi davek z uporabo 19 % davka od dohodka v višini 163 tisoč EUR, za leto 2018 pa z uporabo enakega odstotka v znesku 141 tisoč EUR.

v tisoč EUR

Prikaz obračuna odloženega davka 2019	Obdavčljive začasne razlike	Davčna stopnja	Terjatve za odloženi davek
Rezervacije za jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi – oblikovane preko IPI	286	19,00%	54
Rezervacije za jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi – oblikovane preko kapitala	126	19,00%	24
Razlike med poslovnimi in davčno priznanimi odhodki, povezanimi z osnovnimi sredstvi	31	19,00%	6
Vrednotenje finančnih naložb po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	233	19,00%	44
Oslabitve finančnih naložb po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	25	19,00%	5
Oslabitve finančnih naložb po odplačni vrednosti	156	19,00%	30
Skupaj	857		163

v tisoč EUR

Prikaz obračuna odloženega davka 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

2.5.1.10 Druga sredstva

v tisoč EUR

Razčlenitev po vrstah	31.12.2019	31.12.2018
Zaloge	6.723	1.510
Plemenite kovine	1	1

Razčlenitev po vrstah	31.12.2019	31.12.2018
Druge terjatve in predujmi	184	264
Usredstvene časovne razmejitve	136	128
Skupaj	7.044	1.903

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

	v tisoč EUR	
Razčlenitev zalog	31.12.2019	31.12.2018
Zaloge bančnih kartic Maestro in MasterCard	263	108
Zaloge digitalnih potrdil	50	55
Nepremičnine	1.341	796
Skupna dejavnost v stanovanjsko sosesco Livade, Izola	8	55
Skupna dejavnost v poslovno stanovanjski objekt Zeleni Park 2, Koper	5.061	496
Skupaj	6.723	1.510

	v tisoč EUR	
Razčlenitev skupne dejavnosti v stanovanjsko sosesco Livade, Izola	31.12.2019	31.12.2018
Naložba v stanovanjsko sosesco Livade, Izola		
Stanje 1. januarja	55	419
Povečanja – dokončanje izgradnje	4	14
Zmanjšanja – prodaje stanovanj, parkirišč	-51	-378
Stanje 31. decembra	8	55

Skupna dejavnost hranilnice 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 sosesco 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, v letu 2019 parkirišča. Na zalogi ostane še manjše število parkirnih prostorov.

	v tisoč EUR	
Razčlenitev skupne dejavnosti v poslovno stanovanjski objekt Zeleni Park 2, Koper	31.12.2019	31.12.2018
Naložba		
Stanje 1. januarja	496	0
Pridobitev garažne hiše v Kopru	0	496
Povečanja – pridobitev poslovno stanovanjskega objekta in izgradnja	5.159	0
Zmanjšanja - prodaja garažne hiše in dveh poslovnih prostorov	-594	0
Stanje 31. decembra	5.061	496

Skupna dejavnost hranilnice 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. Bremena in koristi se med partnerjema delita v razmerju 50 : 50. V sklopu projekta je v letu 2018 postala solastnica javne garažne hiše v deležu 50 %. Javna

garažna hiša je v obratovanju in sta jo lastnika skupaj oddajala v najem, konec leta 2019 sta jo prodala. V letu 2019 je hranilnica pridobila v posest preostali poslovno stanovanjski objekt. Dejavnost bo predvidoma zaključena v letu 2021. V letu 2019 je hranilnica s partnerjem, poleg garažne hiše, prodala še dva poslovna prostora.

2.5.1.11 Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje

v tisoč EUR

Opredmetena osnovna sredstva v posesti za prodajo	31.12.2019	31.12.2018
Stanje 1. januarja	219	499
Povečanje naložbe za energetska obnovo v Radljah ob Dravi	0	60
Prenos na naložbene nepremičnine v 2018 in na zaloge v 2019	-219	-340
Stanje 31.12.2019	0	219

V letu 2019 je hranilnica med zaloge prenesla nepremičnine v Tolminu in Mozirju.

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

Vloge	31.12.2019		31.12.2018	
	Kratkoročne	Dolgoročne	Kratkoročne	Dolgoročne
Nefinančne družbe	252.848	8.925	224.783	22.778
Država	2.966	823	3.182	4.955
Druge finančne organizacije	1.744	510	2.076	503
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	49.623	12.655	41.532	15.041
Gospodinjstva	931.328	175.092	765.831	188.034
- samostojni podjetniki	140.485	1.495	112.622	1.824
- prebivalstvo	790.843	173.597	653.209	186.210
Skupaj v domači valuti	1.238.509	198.005	1.037.404	231.311
		1.436.514		1.268.715
Nefinančne družbe	1.627	0	1.283	0
Država	2	0	0	0
Druge finančne organizacije	38	0	0	0
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	203	0	79	0
Gospodinjstva	4.628	0	3.868	0
- samostojni podjetniki	500	0	673	0
- prebivalstvo	4.128	0	3.195	0
Skupaj v tuji valuti	6.498	0	5.230	0
		6.498		5.230
Skupaj v domači in tuji valuti	1.245.007	198.005	1.042.634	231.311
		1.443.012		1.273.945
Vloge strank, ki niso banke in zapadejo v 12 mesecih od datuma poročanja		1.255.550		1.145.885
Vloge strank, ki niso banke in zapadejo v več kot 12 mesecih od datuma poročanja		187.462		128.060

v tisoč EUR

Gibanje vlog	2019	2018
Stanje 1. januarja	1.273.945	1.117.254
Povečanja	6.881.151	6.458.677
Zmanjšanja	-6.712.084	-6.301.986
Stanje 31. decembra	1.443.012	1.273.945

Vloge strank, ki niso banke, so v letu 2019 obrestovane po -0,40 do 5,80 odstotni nominalni obrestni meri. 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.

Podrejene obveznosti

v tisoč EUR

	31.12.2019	31.12.2018
Nefinančne družbe	804	703
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	6.111	5.307
Prebivalstvo	2.051	1.307
Skupaj podrejene obveznosti	8.966	7.317

Razčlenitev podrejenih obveznosti po zapadlosti	Zapadlost	Obrestna mera v %
Podrejeni dolg in hibridni instrumenti v tisoč EUR		
251	30.12.2022	6,0
1.005	02.10.2023	6,0
503	01.10.2024	6,0
1.005	01.06.2025	6,3
2.700	30.12.2025	5,8 – 6,8
503	29.07.2026	6,5
100	03.12.2026	4,8
1.350	01.06.2027	5,0-6,1
906	22.11.2027	5,0-5,5
100	26.11.2027	5,0
372	26.11.2029	5,5
70	27.11.2029	5,5
101	29.11.2029	5,5
8.966		

Podrejene obveznosti, ki na dan 31.12.2019 znašajo 8.966 tisoč EUR, predstavljajo dolgoročne depozite, ki se lahko vključujejo kot dodatni kapital v izračun kapitala. Iz naslova podrejenega dolga je hranilnica v letu 2019 zabeležila 459 tisoč EUR obrestnih odhodkov.

Druge finančne obveznosti

	31.12.2019	31.12.2018
		v tisoč EUR
Obveznosti v obračunu iz poslovnih razmerij	2.013	2.024
Obveznosti do dobaviteljev	874	865
Druge obveznosti	2.580	1.614
Vnaprej vračunani stroški	908	765
Poslovni najemi nepremičnin	450	0
Skupaj	6.825	5.268

Med drugimi obveznostmi se izkazujejo obveznosti iz naslova kartičnega in bankomatskega poslovanja ter obračunanih plač.

Med obveznostmi do dobaviteljev so izkazani še nezapadli redni mesečni splošni in administrativni stroški.

2.5.2.2 Rezervacije

Razčlenitev po vrstah rezervacij	31.12.2019	31.12.2018
		v tisoč EUR
Rezervacije za jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi	891	655
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	311	164
Skupaj	1.202	819

Gibanje rezervacij	2019	2018
		v tisoč EUR
Stanje 1.januarja	819	815
Prehod na MSRP 9	0	-54
Oblikovanje med letom	2.145	2.007
Poraba med letom	-7	-21
Ukinitve med letom	-1.755	-1.928
Stanje 31. decembra	1.202	819

Gibanje po vrstah rezervacij	2019	2018
		v tisoč EUR
Rezervacije za jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi		
Stanje 1. januarja	655	608
Oblikovanje med letom	243	68
Poraba med letom	-7	-21
Stanje 31. decembra	891	655
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti		
Stanje 1. januarja	164	207
Prehod na MSRP 9	0	-54
Oblikovanje med letom	1.902	1.939
Ukinitve med letom	-1.755	-1.928
Stanje 31. decembra	311	164

Hranilnica 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, 0,90 odstotno diskontno obrestno mero v višini donosnosti petnajstletnih podjetniških obveznic z visoko boniteto v euro območju konec septembra 2019 ter skupno 2,5 odstotno letno rast plač v letu 2020 in 2,5 odstotno letno rast v nadaljnjih letih.

Aktuarske predpostavke	2019	2018
Diskontna obrestna mera	0,90 %	2,26 %
Dolgoročna rast plač	2,00 %	2,50 %

2.5.2.3 Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb

	31.12.2019	31.12.2018
		v tisoč EUR
Obveznost za davek od dohodka	175	158
Obveznost za odložene davke	1.006	1.018
Skupaj	1.181	1.176

Gibanje odloženega davka	2019	2018
		v tisoč EUR
Stanje 1. januarja	1.018	915
Oblikovanje	189	394
Ukinitve	-201	-291
Stanje 31. decembra	1.006	1.018

Hranilnica je obračunala davek od dohodkov pravnih oseb na podlagi prihodkov in odhodkov, ki so vključeni v izkaz poslovnega izida v skladu z veljavno zakonodajo. Davek od dohodka pravnih oseb za leto 2019 je obračunan v višini 1.095 tisoč EUR po stopnji 19 % od davčne osnove. Prikaz davčnega obračuna je prikazan pri pojasnilih k izkazu poslovnega izida pod točko 2.6.15.

Hranilnica je oblikovala tudi dolgoročne obveznosti za 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

	31.12.2019	31.12.2018
		v tisoč EUR
Druge obveznosti	865	264
Kratkoročno odloženi prihodki	105	99
Skupaj	970	363

Med drugimi obveznostmi so obveznosti iz naslova davka na dodano vrednost, davka na finančne storitve in prejete are za stanovanja v poslovno stanovanjskem objektu Zeleni Park 2 v višini 536 tisoč EUR.

2.5.2.5 Osnovni kapital

	31.12.2019	31.12.2018
		v tisoč EUR
Osnovni kapital	20.280	17.859
Skupaj	20.280	17.859

V letu 2019 je bila v mesecu maju izvedena dokapitalizacija 58.000 novih delnic v znesku 5.800 tisoč EUR. Osnovni kapital se je povečal za 2.421 tisoč EUR. Osnovni kapital je razdeljen na 485.981 navadnih delnic (v letu 2018 na 427.981 navadnih delnic).

2.5.2.6 Kapitalske rezerve

	31.12.2019	31.12.2018
		v tisoč EUR
Vplačani presežek kapitala	25.002	21.623
Kapitalske rezerve nastale iz splošnega prevrednotovalnega popravka kapitala	322	322
Skupaj	25.324	21.945

Vplačani presežek kapitala se je v letu 2019 povečal za 3.379 tisoč EUR iz naslova dokapitalizacije 58.000 delnic.

2.5.2.7 Akumuliran drugi vseobsegajoči donos

	31.12.2019	31.12.2018
		v tisoč EUR
1. Postavke, ki ne bodo prerazvrščene v poslovni izid	33	-130
- aktuarski dobički/izgube	-318	-203
- odloženi davek	24	13
- lastniški instrumenti	408	78
- odloženi davek	-81	-18
2. Postavke, ki bodo lahko kasneje prerazvrščene v poslovni izid	3.785	4.099
- dolžniški instrumenti	4.667	5.054
- odloženi davek	-882	-955
Skupaj	3.818	3.969

2.5.2.8 Rezerve iz dobička

	31.12.2019	31.12.2018
		v tisoč EUR
Zakonske rezerve	458	458
Statutarne rezerve	17.263	14.622
Druge rezerve iz dobička	108	108
Zadržani dobiček iz prehoda na MSRP, kot trajna sestavina kapitala*	787	787
Skupaj	18.616	15.975

Gibanje rezerv iz dobička

	Zakonske rezerve	Statutarne rezerve	Druge rezerve iz dobička	Druge rezerve iz zadržanega dobička ob prehodu na MSRP	Skupaj rezerve
Na dan 01.01.2018	458	12.780	108	0	13.346
Prenos iz zadržanega dobička ob prehodu na MSRP	0	0	0	787	787
Čisti dobiček poslovnega leta	0	1.842	0	0	1.842

	Zakonske rezerve	Statutarne rezerve	Druge rezerve iz dobička	Druge rezerve iz zadržanega dobička ob prehodu na MSRP	Skupaj rezerve
Na dan 31.12.2018	458	14.622	108	787	15.975
Čisti dobiček poslovnega leta	0	2.641	0	0	2.641
Na dan 31.12.2019	458	17.263	108	787	18.616

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	
	31.12.2019	31.12.2018
Čisti dobiček poslovnega leta	2.748	2.372
Zadržani dobiček od odprave pripoznanja lastniškega instrumenta merjenega po pošteni vrednosti preko DVD	0	99
Skupaj	2.748	2.471

	v tisoč EUR	
	31.12.2019	31.12.2018
Čisti dobiček poslovnega leta ugotovljen v Izkazu poslovnega izida	5.348	4.345
Prenos čistega dobička na statutarne rezerve	-2.600	-1.800
Čisti dobiček poslovnega leta	0	-173
Zadržani dobiček od odprave pripoznanja lastniškega instrumenta merjenega po pošteni vrednosti preko DVD	2.748	2.372
Zadržani dobiček iz prehoda na MSRP, kot trajna sestavina kapitala	0	99
Skupaj	2.748	2.471

Bilančni dobiček znaša 2.748 tisoč EUR in sestoji iz čistega dobička leta 2019. O njegovi razporeditvi bodo odločali delničarji na skupščini hranilnice. Čisti dobiček na delnico znaša 5,65 EUR (v letu 2018 5,54 EUR), pri čemer je upoštevan čisti dobiček v znesku 2.748 tisoč EUR (v letu 2018 2.372 tisoč EUR) in 485.981 delnic (v letu 2018 427.981 delnic).

2.5.2.10 Zunajbilančno poslovanje

	v tisoč EUR	
	31.12.2019	31.12.2018
Pogojne obveznosti iz naslova danih jamstev	6.502	6.277
Odobreni krediti in limiti	63.788	52.349
Prejeta zavarovanja	1.358.682	1.266.258
Finančna sredstva v skladu finančnega premoženja pri Banki Slovenije	154.951	13.361
Skupaj	1.583.923	1.338.245

Prevzete obveznosti iz naslova kapitala

Na dan 31.12.2019 hranilnica ni imela obveznosti iz naslova kapitala.

Prevzete obveznosti v zvezi s krediti

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

2.6 POJASNILA K POSTAVKAM IZKAZA POSLOVNEGA IZIDA

2.6.1 ČISTE OBRESTI

v tisoč EUR

Analiza obresti glede na vrsto sredstev in ustreznih virov	2019	2018
Prihodki	22.861	22.352
Prihodki iz obresti pripoznani po efektivni obrestni meri	22.657	22.180
- Obresti iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	949	1.522
- Obresti iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	21.708	20.658
Prihodki iz obresti brez uporabe efektivne obrestne mere	204	172
- Obresti iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	75	88
- Obresti iz finančnih obveznosti, ki izhajajo iz negativne OM	129	84
Odhodki	-6.164	-6.606
Obresti za finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	-4.300	-4.538
Obresti iz finančnih sredstev, ki izhajajo iz negativne obrestne mere	-1.857	-2.068
Obresti za druge obveznosti	-7	0
Skupaj	16.697	15.746

v tisoč EUR

Analiza glede na vrsto prihodkov in odhodkov	2019		2018	
	Prihodki	Odhodki	Prihodki	Odhodki
Redne obresti	22.786	-6.164	22.264	-6.606
Zamudne obresti	75	0	88	0
Skupaj	22.861	-6.164	22.352	-6.606
	16.697		15.746	

2.6.2 PRIHODKI IZ DIVIDEND

v tisoč EUR

	2019	2018
Dividende iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	126	632
Skupaj	126	632

2.6.3 ČISTE OPRAVNINE (PROVIZIJE)

v tisoč EUR

	2019	2018
Prejete opravnine	17.726	15.782
opravnine od danih jamstev	101	92
opravnine od plačilnega prometa v državi	4.607	3.965
opravnine od plačilnega prometa s tujino	481	435
opravnine od posredniških poslov	1	1
opravnine od kreditnih poslov	1.496	1.330
opravnine za opravljene administrativne storitve	11.040	9.959
Dane opravnine	-4.893	-4.430
opravnine za bančne storitve v državi	-4.730	-4.321
opravnine za bančne storitve v tujini	-47	-45
opravnine za opravljene borzne posle	-116	-64
Skupaj	12.833	11.352

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

v tisoč EUR

	2019	2018
Čisti dobički iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	782	954
Čisti dobički iz finančnih sredstev merjenih po odplačni vrednosti	462	342
Čiste izgube iz finančnih sredstev merjenih po odplačni vrednosti	-556	-18
Čisti dobički iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti	19	26
Skupaj	707	1.304

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

v tisoč EUR

	2019	2018
Čisti dobički ali izgube iz trgovanja z lastniškimi instrument	16	-13
Čisti dobički ali izgube iz trgovanja s krediti in drugimi finančnimi sredstvi	455	360
Skupaj	471	347

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

	2019	2018
Dobički	9	4
Izgube	-3	-9
Skupaj	6	-5

2.6.7. ČISTI DOBIČKI/IZGUBE IZ TEČAJNIH RAZLIK

v tisoč EUR

	2019	2018
Dobički	844	819
Izgube	-846	-811
Skupaj	-2	8

2.6.8. ČISTI DOBIČKI/IZGUBE IZ ODPRAVE PRIPOZNANJA NEFINANČNIH SREDSTEV

v tisoč EUR

	2019	2018
Dobički	98	83
Izgube	-96	-60
Skupaj	2	23

2.6.9. DRUGI ČISTI POSLOVNI DOBIČKI/IZGUBE

v tisoč EUR

	2019	2018
Prihodki od prodaje stanovanj v stanovanjski soseski Livade v Izoli	103	243
Prihodki od prodaje garaže in poslovnih prostorov Zeleni Park 2 v Kopru	797	0
Prihodki iz naložbenih nepremičnin, danih v poslovni najem	203	184
Drugi poslovni prihodki	330	96
Prispevki za Sklad za jamstvo vlog	-1.476	-899
Davki in druge dajatve iz prihodka	-195	-134
Članarine	-51	-49
Drugi poslovni odhodki	-88	-43
Skupaj	-377	-602

2.6.10. ADMINISTRATIVNI STROŠKI

v tisoč EUR

	2019	2018
Stroški dela	13.184	13.213
bruto plače	10.312	10.279
dajatve za socialno zavarovanje	742	730

	2019	2018
dajatve za pokojninsko zavarovanje	907	892
drugi stroški dela	1.223	1.312
Stroški materiala in storitev	7.403	6.628
stroški materiala	750	708
stroški storitev	6.653	5.920
- od tega stroški revizije	89	83
Skupaj	20.587	19.841

2.6.11. AMORTIZACIJA

	v tisoč EUR	
	2019	2018
Opredmetena osnovna sredstva	2.057	1.998
Neopredmetena sredstva	170	153
Naložbene nepremičnine	83	80
Skupaj	2.310	2.231

2.6.12 ČISTI DOBIČKI/IZGUBE OB SPREMEMBI POGOJEV ODPLAČEVANJA FINANČNIH SREDSTEV

	v tisoč EUR	
	2019	2018
Čiste izgube iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	-31	0
Skupaj	-31	0

2.6.13. REZERVACIJE

	v tisoč EUR	
	2019	2018
Oblikovanje rezervacij za jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi	127	73
Oblikovanje rezervacij za zunajbilančne obveznosti	1.902	1.939
Ukinjene rezervacije za zunajbilančne obveznosti	-1.754	-1.928
Skupaj	-275	-84

2.6.14. OSLABITVE

	v tisoč EUR	
	2019	2018
Oblikovanje oslabitve finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	7.951	7.099
Odprava oslabitve finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	-7.128	-5.733
Oblikovanje oslabitve finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	37	9
Odprava oslabitve finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-29	-77
Skupaj	-831	-1.298

2.6.15 DAVEK IZ DOHODKA PRAVNIH OSEB

v tisoč EUR

	2019	2018
Davek iz dohodka pravnih oseb	1.095	995
Prihodki iz odloženega davka iz rednega poslovanja	-58	-43
Odhodki iz odloženega davka iz rednega poslovanja	44	54
Skupaj	1.081	1.006

v tisoč EUR

Odložene terjatve in obveznosti po postavkah izkaza finančnega položaja	2019	2018
Odložene terjatve za davke	163	141
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade oblikovane preko poslovnega izida	54	43
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade oblikovane preko kapitala	24	13
Začasne razlike med poslovnimi in davčno priznanimi odhodki	6	6
Finančna sredstva po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa - vrednotenje	44	45
Finančna sredstva po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa - oslabitve	5	5
Finančna sredstva merjena po odplačni vrednosti - oslabitve	30	29
Odložene obveznosti za davek	1.006	1.018
Finančna sredstva po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	1.005	1.017
Finančna sredstva merjena po odplačni vrednosti - oslabitve	1	1
Odloženi davek izkazan v kapitalu	-939	972
Finančna sredstva po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa - dolžniški vrednostni papirji	-882	1.017
Finančna sredstva po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa - lastniški vrednostni papirji	-81	-45
Oblikovanje aktuarskega presežka/primanjkljaja za odpravnine ob upokojitvi	24	0

v tisoč EUR

Odloženi davki, vključeni v izkaz poslovnega izida	2019	2018
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade	-11	-5
Oslabitve finančnih sredstev merjenih po pošteni vrednosti skozi drugi vseobsegajoči donos	-2	13
Oslabitve finančnih sredstev merjenih po odplačni vrednosti	-1	3
Skupaj	-14	11

v tisoč EUR

2019

Davek od dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	Pred davki	Davek	Po davkih
Aktuarski dobički in izgube	-115	24	-91
Dobički/izgube v zvezi s spremembami poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente	330	-76	254
Dobički/izgube v zvezi z naložbami v dolžniške instrumente, merjene po pošteni vrednosti prek DVD	-387	72	-315
Skupaj	-172	20	-152

v tisoč EUR

2018

Davek od dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	Pred davki	Davek	Po davkih
Aktuarski dobički in izgube	4	-1	3
Dobički/izgube v zvezi s spremembami poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente	-70	10	-60
Dobički/izgube v zvezi z naložbami v dolžniške instrumente, merjene po pošteni vrednosti prek DVD	592	-108	484
Skupaj	526	-99	427

v tisoč EUR

Prikaz davčnega obračuna	2019	2018
razlika med prihodki in odhodki po računovodskih predpisih	6.429	5.351
popravek prihodkov na raven davčno priznanih	-727	-456
popravek odhodkov na raven davčno priznanih	432	358
povečanje/zmanjšanje davčne osnove	-373	26
davčna osnova	5.761	5.279
obveznost za davek	1.095	995
odloženi davek	-14	11
čisti dobiček po obdavčitvi	5.348	4.345
plačane akontacije	1.003	922
obveznost za doplačilo davka	92	81
efektivna davčna stopnja v %	16,81	18,80

Davek od dohodka pravnih oseb je potrebno v skladu z veljavno zakonodajo poravnati po predpisani davčni stopnji, ki za leto 2019 znaša 19,00 %, kot tudi v letu 2018. Hranilnica je za leto 2019 obračunala 1.095 tisoč EUR davka od dohodka. Na podlagi plačanih akontacij mora doplačati še 92 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 16,81 %, pri čemer je upoštevan čisti dobiček 5.348 tisoč EUR in dobiček pred obdavčitvijo v znesku 6.429 tisoč EUR.

Hranilnica nima zapadlih in neplačanih davkov ali drugih dajatev.

2.7 TVEGANJA (MSRP 7)

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 velikosti ter 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 ter 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 kapitalске 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 njeno varnost in stabilnost..

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.

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	67.243
T1	TEMELJNI KAPITAL	60.337
CET1	NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL	60.337
26 CRR	Kapitalski instrumenti, sprejemljivi kot navaden lastniški temeljni kapital	45.605
26 (1a) CRR	-Vplačani kapitalski instrumenti	20.280
26 (1b) CRR	-Vplačani presežek kapitala	25.325
26 (1c) CRR	Zadržani dobiček	0

26 (1e) CRR	Druge rezerve	16.016
26 (1) CRR	Statutarne rezerve	14.663
26 (1) CRR	Zakonske rezerve	458
26 (1) CRR	Druge rezerve iz dobička	895
26 (1f) CRR	Rezervacije za splošna bančna tveganja	0
34 in 105 CRR	(-) Dodatne prilagoditve vrednosti CET1 zaradi zahtev po preudarnem vrednotenju	-117
36 (1b) CRR	(-) Druga neopredmetena sredstva	-986
Delegirana uredba 183/2014	(-) Elementi ali odbitki navadnega lastniškega temeljnega kapitala – drugo	-180
AT1	DODATNI TEMELJNI KAPITAL	0
T2	DODATNI KAPITAL	6.906
71 CRR	Kapitalski instrumenti in podrejeni dolgovi, sprejemljivi kot dodatni kapital	6.906
64 CRR	Kapitalski instrumenti in podrejeni dolgovi, ki niso sprejemljivi (pojasnjevalna postavka)	373
Pojasnjevalne postavke T2	Bruto znesek podrejenega dolga	7.279
	amortizirana vrednost podrejenega dolga (člen 64 CRR)	373
	delež temeljnega kapitala v %	89,73 %
	delež dodatnega kapitala v %	10,27 %

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)	60,337 mio EUR
Nominalni znesek instrumenta	20,280 mio EUR
Cena odkupa	n r
Računovodska razvrstitev	Lastniški kapital
Stalni ali z določenim rokom zapadlosti	stalni
Prvotni datum zapadlosti	Ni zapadlosti
Odpoklic izdajatelja na podlagi prehodne nadzorniške odobritve	n r
Poljubno datum odpoklica, pogojni datumi odpoklica in odkupni znesek	n r
Naknadni datumi odpoklica, če so potrebni	n r
Fiksna ali spremenljiva dividenda/kuponska obrestna mera	n r
Kuponska obrestna mera in vsak z njo povezan indeks	n r

Obstoj možnosti neizplačila donosov	n r
Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na časovno razporeditev)	n r
Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na znesek)	n r
Možnost povečanja ali druge spodbude za odkup	n r
Nekumulativni ali kumulativni	n r
Konvertibilni ali nekonvertibilni	n r
Ce so konvertibilni, kateri so sprožilni dogodki konverzije	n r
Ce so konvertibilni, ali so v celoti ali delno	n r
Ce so konvertibilni, kakšna je stopnja konverzije	n r
Ce so konvertibilni, ali je konverzija obvezna ali izbirna	n r
Ce so konvertibilni, navedite vrsto instrumenta, v katerega se konvertirajo	n r
Ce so konvertibilni, navedite izdajatelja instrumenta, v katerega se konvertirajo	n r
Značilnosti odpisa	n r
V primeru odpisa, kateri so sprožilni dogodki	n r
V primeru odpisa, ali se odpišejo v celoti ali delno	n r
V primeru odpisa, ali je stalen ali začasen	n r
V primeru začasnega odpisa, opis mehanizma za zvišanje vrednosti	n r
Položaj v hierarhiji podrejenosti pri likvidaciji (navedite vrsto instrumenta, ki je tik pred zadevnim instrumentom)	Podrejen je vsem ostalim instrumentom
Neskladne preoblikovane značilnosti	n r
Če neskladne značilnosti obstajajo, jih navedite	n r
(1) n.r., če vprašanje ni relevantno	

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)	6,906 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
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	

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.

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 4.112 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 297 tisoč EUR. Dodatni kapital hranilnice je nižji za 373 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 s 315. členom Uredbe (EU) št. 575/2013.

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

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

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

Kapitalske zahteve po stebru II

Notranji kapital hranilnice predstavlja dodatne interne kapitalske zahteve za pokrivanje tveganj, ki niso ali niso v zadostni meri pokrita v okviru minimalnih kapitalskih zahtev po stebru I. Hranilnica v procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala uporablja metodo dodajanja. Znesek interno ocenjenega kapitala po stanju na dan 31.12.2019 znaša 71.409 tisoč EUR, kar je enako znesku jamstvenega kapitala, povečanega za znesek dela čistega dobička iz poslovanja in podrejenega dolga v skupni višini 4.143 tisoč EUR, ki je predviden za prenos v kapital.

Jamstveni kapital hranilnice je izračunan po določilih Uredbe CRR ter znaša 67.243 tisoč EUR in je za 7.377 tisoč EUR višji kot konec leta 2018, ko je znašal 59.866 tisoč EUR. Višji jamstveni kapital je predvsem posledica povišanja temeljnega kapitala iz naslova uspešno izvedene dokapitalizacije in prenosa dobička poslovnega leta 2018 v statutarne rezerve hranilnice. V letu 2019 je hranilnica izplačala 2.430 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 48.833 tisoč EUR, kar je za 17.485 tisoč EUR več kot znašajo minimalne kapitalske zahteve. Hranilnica minimalnim kapitalskim zahtevam doda še zahteve, izračunane po lastnih metodologijah za obrestno, likvidnostno, tržna in druga tveganja ter rezultate relevantnih stresnih scenarijev.

v tisoč EUR

	31.12.2019	31.12.2018
Minimalne kapitalske zahteve (regulatorne, I. steber)	35.182	31.532
- kapitalske zahteve za KREDITNO TVEGANJE	31.348	28.076
Enote centralne ravni države ali centralne banke	0	27
Enote regional. ali lokalne ravni držav	766	415
Subjekti javnega sektorja	1.292	441
Multilateralne razvojne banke	0	0
Mednarodne organizacije	0	0
Institucije	129	166
Podjetja	1.876	2.396
Izpostavljenosti na drobno	13.722	12.713
KAPITALSKE ZAHTEVE/ POTREBE		
Izpostavljenosti, zavarovane z nepremičninami	8.413	7.064
Neplačane izpostavljenosti	1.116	1.804
Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	716	93
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	30	27
Ostale izpostavljenosti	3.286	2.928
- kapitalske zahteve za OPERATIVNO TVEGANJE	3.834	3.456
Interna ocena kapitalskih potreb (I + II steber) po interni metodologiji	48.833	44.502
Skupaj priznana ocena kapitalskih potreb	48.833	46.993

		31.12.2019	31.12.2018
KAPITAL	Navadni lastniški temeljni kapital	60.337	52.686
	Dodatni temeljni kapital	0	0
	Dodatni kapital	6.906	7.180
	KAPITAL	67.243	59.866
	Postavke, vključene pri interni oceni kapitala (del čistega dobička/ dokapitalizacija v teku)	4.143	1.800
	INTERNA OCENA KAPITALA	71.386	61.666
KOLIČNIKI KAPITALSKE USTREZNOSTI	Količnik kapitalske ustreznosti na temeljni kapital (KKU T1)	13,72 %	13,37 %
	Količnik kapitalske ustreznosti na kapital (KKU)	15,29 %	15,19 %
	Interna ocena kapitalske ustreznosti	16,23 %	15,65 %

Banka Slovenije je hranilnici za leto 2019 določila izpolnjevanje celotne kapitalske zahteve v višini 13,75% in kapitalske zahteve temeljnega kapitala v višini 12,25%. Regulatorni kapital hranilnice je po stanju ob koncu leta 2019 znašal 67.243 tisoč EUR, od tega temeljni kapital 60.337 tisoč EUR in dodatni kapital 6.906 tisoč EUR. Količnik kapitalske ustreznosti hranilnice je konec leta 2019 znašal 15,29%, količnik temeljnega kapitala pa 13,72%, kar pomeni, da hranilnica predpisano razmerje med kapitalom in kapitalskimi zahtevami konec leta 2019 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 2019 izpolnjevala zahtevo po skupnem blažilniku v višini 2,50% 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 2019 za namen izpolnjevanja varovalnega kapitalskega blažilnika dodatno zagotavljala in rezervirala 10.994 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 2019	Aaa do Aa3	A1 do A3	Baa1 do Baa3	Ba1 do Ba3	B1 do B3	Caa1 in manj
Vrednost izpostavljenosti	-	574.396	-	-	-	-
z upoštevanjem učinkov kreditnih zavarovanj	-	574.396	-	-	-	-

2.7.2 OPERATIVNO TVEGANJE

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

Operativno tveganje pomeni tveganje izgube zaradi neprimerne ali neuspešnega 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.

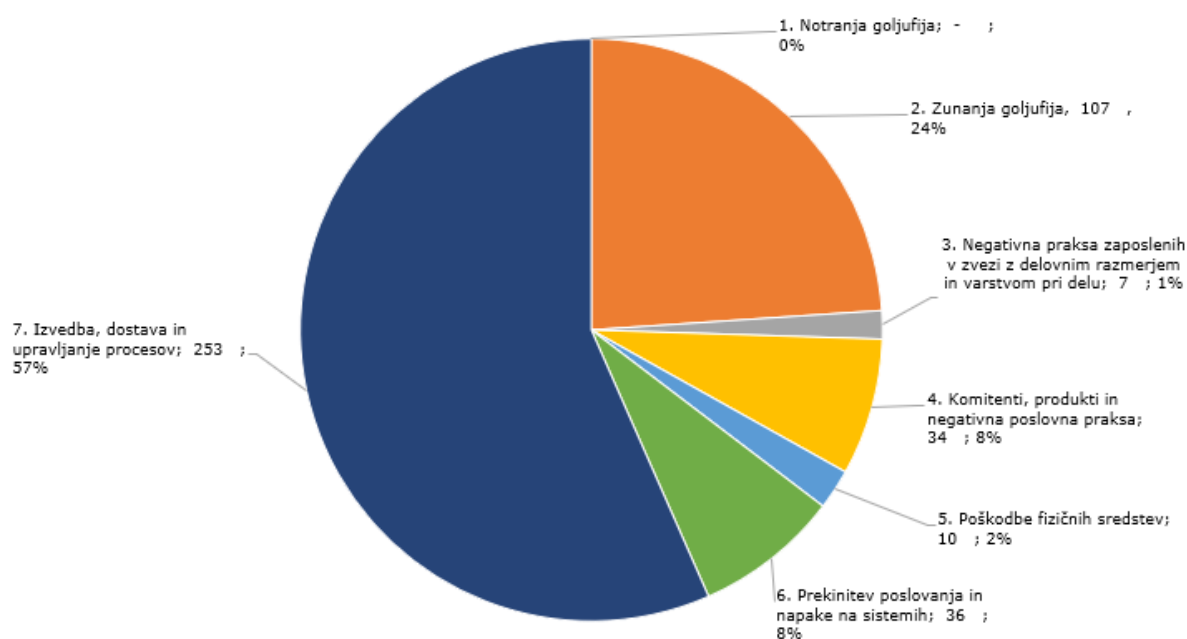
Hranilnica se je v skladu s sprejeto strategijo odločila, da bo za izračun kapitalske zahteve za operativno tveganje uporabljala enostavni pristop (člen 315 Uredbe CRR), rezultat interno ocenjenih kapitalskih zahtev je konec leta 2019 znašal 3.834 tisoč EUR. Hranilnica je v okviru II. stebra, kjer ocenjuje 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 2019 poročanih 447 dogodkov, ki so bili obravnavani tudi s strani Odbora za tveganja. Dejanska škoda v okviru poročanih škodnih dogodkov je bila zabeležena v višini 16 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 2019 znašala 16 tisoč EUR. Do realizacije omenjene škode bi lahko prišlo, če se ne bi sprejeli ukrepi za preprečitev oziroma zavarovanje te škode.

V letu 2019 je hranilnica spremljala operativno tveganje skladno z limiti 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 2019



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	31.12.2019
Ime subjekta	Delavska hranilnica d.d. Ljubljana
Raven uporabe	SOLO

Povzetek uskladitve računovodskih sredstev in mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda

(451. Člen Uredbe CRR, točke 1.a, b in c)

	Znesek v tisoč EUR
1 Vsa sredstva glede na objavljene računovodske izkaze	1.532.942
2 Prilagoditev za subjekte, ki so konsolidirani za računovodske namene, vendar niso vključeni v obseg regulativne konsolidacije	0
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)	41.417

EU-6a	(Prilagoditev za izpostavljenosti, 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	0
8	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda	1.563.563

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)	1.536.518
2	(Zneski sredstev, ki se odbijejo pri določanju temeljnega kapitala)	(1.103)
3	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev) (vsota vrstic 1 in 2)	1.535.415

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 trgovanih izpostavljenosti, za katere je izveden kliring prek CNS)	0
9	Prilagojeni učinkoviti hipotetični znesek, ki se nanaša na prodane kreditne izvedene finančne instrumente	0
10	(Prilagojene učinkovite hipotetične razlike in zmanjšanje pribitkov za prodane kreditne izvedene finančne instrumente)	0
11	Skupni znesek izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov (vsota vrstic od 4 do 10)	0

Izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev

12	Bruto sredstva iz poslov financiranja vrednostnih papirjev (brez priznanja pobota) po prilagoditvi za računovodske posle, knjižene kot prodaja	0
13	(Pobotani zneski denarnih obveznosti in terjatev iz bruto sredstev v poslih financiranja vrednostnih papirjev)	0
14	Izpostavljenost iz naslova kreditnega tveganja nasprotne stranke za sredstva iz poslov financiranja vrednostnih papirjev	0
EU-14a	Odstopanje za posle financiranja vrednostnih papirjev: izpostavljenost iz naslova kreditnega tveganja nasprotne stranke v skladu s členom 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 trgovanih izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev, za katere je izveden kliring prek CNS)	0

16	Skupni znesek izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev (vsota vrstic od 12 do 15a)	0
Druge zunajbilančne izpostavljenosti		
17	Zunajbilančne izpostavljenosti pri bruto hipotetičnem znesku	69.744
18	(Prilagoditev za konverzijo v kreditne nadomestitvene vrednosti)	-41.417
19	Druge izpostavljenosti za zunajbilančne postavke (vsota vrstic 17 in 18)	28.327
(Izpostavljenosti, izvzete v skladu s členom 429(7) in (14) Uredbe (EU) št 575/2013 (bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti))		
EU-19a	(Izpostavljenosti (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	60.337
21	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda (vsota vrstic 3, 11, 16, 19, EU-19a in EU-19b)	1.563.742
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 odpravljeno 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 odpravljeno pripoznanje, v skladu s členom 429(11) Uredbe (EU) št. 575/2013.	0

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

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

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

V meri temeljnega kapitala v letu 2019 največji delež predstavljajo vplačani kapitalski instrumenti, vplačani presežek kapitala in druge rezerve.

Najkakovostnejši kapital se je krepil skozi leto 2019, kar je pozitivno vplivalo na količnik finančnega vzvoda, medtem ko se je mera skupne izpostavljenosti, ki služi za izračun količnika finančnega vzvoda, konec leta 2019 povečala v skladu z rastjo kreditnega portfelja hranilnice.

2.7.4 KREDITNO TVEGANJE

(442. in 453. člen Uredbe CRR)

Kreditno tveganje je tveganost nastanka izgube, ki je posledica dolžnikove nezmožnosti, da iz katerega koli razloga izpolni svoje finančne ali pogodbene obveznosti v celoti. Temeljni cilj upravljanja s kreditnim tveganjem je ohranjanje visoke kakovosti in razpršenosti kreditnega portfelja ter oblikovanje ustreznih

oslabitev in rezervacij za pokrivanje izgub. Hranilnica 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 hranilnica izpostavljena s svojim poslovanjem. Za merjenje kapitalskih zahtev na področju kreditnega tveganja hranilnica uporablja standardiziran pristop, vsebinsko 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 hranilnica rezervirati za pokrivanje kreditnega tveganja.

Hranilnica od začetka leta 2018, v skladu z določili MSRP 9, uporablja model 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. Hranilnica 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.

- a) 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;
- b) 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;
- c) 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:
 - hranilnica 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 hranilnica identificira tovrstno naložbo, če je ob začetnem pripoznanju sredstvo "kreditno oslabiljeno" oz. če gre za enega ali več dogodkov, ki imajo škodljiv vpliv na ocenjene prihodnje denarne tokove.

Hranilnica pri ocenjevanju pomembnega povečanja kreditnega tveganja upošteva naslednje indikatorje:

- pomembna sprememba bonitetne ocene, glede na začetno pripoznanje;
- pomembna zamuda nad 30 dni;
- restrukturiranje zaradi finančnih težav;
- predlog poslabšanja bonitetne ocene zaradi finančnih težav;
- zaznano povečano kreditno tveganje na podlagi sistema EWS;
- zahtevano dodatno zavarovanje ali zaostritev pogodbenih določil pri obstoječih izpostavljenostih.

Hranilnica 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.

Hranilnica 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. Hranilnica 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 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 bila terjatev razvrščena. Ko hranilnica oceni, da nepristranski dokazi o oslavitvi finančnega sredstva obstajajo, se dolžnik s celotno izpostavljenostjo prenese v individualno ocenjevanje popravkov vrednosti. Posamične ocene popravkov vrednosti za prihodnje denarne tokove hranilnica ocenjuje po scenariju delujočega ali nedelujočega

dolžnika, v oceni pa ima vključen tudi pogled v prihodnost na podlagi treh različnih scenarijev – bazni oz. osnovni scenarij, optimistični scenarij ter pesimistični scenarij.

Hranilnica 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. Hranilnica 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). Kreditni portfelj se deli glede na podobne značilnosti kreditnih tveganj, in sicer na fizične osebe ter pravne osebe. Prehodne matrice fizičnih oseb (prebivalstvo) kot tudi pravnih oseb (podjetja in samostojni podjetniki) se oblikujejo glede na bonitetno oceno komitenta, pri čemer so zgodovinski podatki prilagojeni tekoči metodologiji.

Hranilnica je na podlagi analize vpliva makroekonomskih spremenljivk na stopnjo neplačila posameznega segmenta našla funkcijsko odvisnost z makroekonomsko spremenljivko zaposlenost po nacionalnih računih, kar vključuje preko treh scenarijev v ocene PD-jev. Prav tako pa v ocene popravkov vrednosti vključuje makroekonomsko spremenljivko (brezposelnost) znotraj parametra LGD, s čimer pokrije zahtevo MSRP 9 po vključevanju v prihodnost usmerjenih informacij tudi za skupino 3. Oslabitev na skupinski podlagi izračuna 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 učinkovite obrestne mere na datum poročanja.

Hranilnica za ocenjevanje izpostavljenosti kreditnemu tveganju uporablja Metodologijo o razvrščanju komitentov v bonitetne razrede. Pri presoji naložb postavlja na pomembno mesto kriterij varnosti naložbe, zaradi česar temeljito preuči dejavnike, ki vplivajo na kreditno sposobnost ter poslovanje kreditojemalca. Bonitetna ocena pravne osebe okvirja tudi oceno kreditne sposobnosti, ki daje signal o tem ali je kreditojemalec zanesljiv dolžnik in predstavlja odločitveno podlago za presojanje ustreznosti naložbe. V primeru presojanja kreditne sposobnosti fizičnih oseb pa hranilnica ob začetnem pripoznanju izdela t.i. kreditno oceno, ki temelji na točkovnem modelu in nima vpliva na oblikovanje popravkov vrednosti. Za portfelj fizičnih oseb se oblikujejo popravki vrednosti na podlagi petih bonitetnih razredov, ki se določajo preko internega statističnega modela.

Hranilnica 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 hranilnica 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 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. Hranilnica pri opredelitvi neplačanih izpostavljenosti upošteva določbe Izvedbene 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. 5.

Za zniževanje kreditnega tveganja **(453.(b) člen Uredbe CRR)** hranilnica uporablja različne vrste zavarovanj, pri čemer je najpomembnejše zavarovanje z nepremičninami, s katerimi je zavarovanega kar dve tretjini celotnega kreditnega portfelja hranilnice. Za vrednotenje tega portfelja velja Metodologija vrednotenja in spremljanja kreditnih zavarovanj nepremičnin. V Pravilniku o zavarovanju naložbenih poslov so definirana zavarovanja v obliki bilančnega in zunajbilančnega pobota, politike in procesi za vrednotenje, upravljanje zavarovanja s premoženjem ter 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 izpostavljenosti delijo na kategorije, od katerih po obsegu prevladujeta »izpostavljenosti, zavarovane z nepremičninami« ter »bančništvo na drobno«, znotraj slednje pa podkategorija »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 31.12.2019 skupno znašala 5.048 tisoč EUR. Poleg stvarnih kreditnih zavarovanj se za zniževanje kreditne

izpostavljenosti upoštevajo še jamstva (poročstvo Republike Slovenije, poročstvo SID banke in poročstva poslovnih bank) ter zavarovanja v obliki ustreznih hipotek, ki jih hranilnica v procesu izračuna kapitalskih zahtev za kreditno tveganje tehta z nižjo utežjo tveganja.

V spodnji tabeli je predstavljen kreditni portfelj hranilnice glede na kategorije izpostavljenosti.

(453.(e in f) člen Uredbe CRR):

v tisoč EUR

KATEGORIJE IZPOSTAVLJENOSTI	Originalna vrednost izpostavljenosti na dan 31.12.2019	Neto vrednost bilančnih izpostavljenosti na dan 31.12.2019	Neto vrednost zunajbilančnih izpostavljenosti na dan 31.12.2019	Povprečna vrednost neto izpostavljenosti v letu 2019	do 1 leta		Neto izpostavljenost na dan 31.12.2019 po upoštevanju CRM	Znesek tveganju prilagojene izpostavljenosti na dan 31.12.2019	Kapitalske zahteve za kreditno tveganje na dan 31.12.2019
						nad 1 letom			
Enote centralne ravni države ali centralne banke	553.350	553.182	0	526.420	230.514	322.668	553.182	0	0
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	48.232	47.190	949	30.535	129	47.061	48.139	9.578	766
Subjekti javnega sektorja	35.908	34.118	1.600	21.035	3.711	30.407	35.718	16.153	1.292
Multilateralne razvojne banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Mednarodne organizacije	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Institucije	21.046	21.046	0	14.622	0	21.046	21.046	1.617	129
Podjetja	28.165	21.006	6.829	29.296	7.885	13.121	27.835	23.447	1.876
Izpostavljenosti na drobno	288.518	236.507	51.206	286.479	39.704	196.803	287.713	171.523	13.722
Izpostavljenosti, zavarovane z nepremičninami	289.588	282.988	5.687	262.087	4.655	278.333	288.675	105.163	8.413
Neplačane izpostavljenosti	19.322	12.892	118	14.324	1.852	11.040	13.010	13.945	1.116
Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	5.975	2.512	3.455	3.260	350	2.162	5.967	8.950	716
Krite obveznice	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izpostavljenosti iz naslova pozicij v listninjenju	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izpostavljenosti iz naslova naložb v KNP	0	0	0	0	0	0	0	0	0

KATEGORIJE IZPOSTAVLJENOSTI	Originalna vrednost izpostavljenosti na dan 31.12.2019	Neto vrednost bilančnih izpostavljenosti na dan 31.12.2019	Neto vrednost zunajbilančnih izpostavljenosti na dan 31.12.2019	Povprečna vrednost neto izpostavljenosti v letu 2019	Neto vrednost bilančnih izpostavljenosti na dan 31.12.2019 po preostali zadadlosti	Neto izpostavljenost na dan 31.12.2019 po upoštevanju CRM	Znesek tveganju prilagojene izpostavljenosti na dan 31.12.2019	Kapitalske zahteve za kreditno tveganje na dan 31.12.2019	
Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	9	9	0	9	0	9	9	22	2
Naložbe v investicijske sklade	1.781	1.781	0	1.775	0	1.781	1.781	380	30
Druge postavke	318.548	319.711	41	342.137	10	319.701	318.548	41.077	3.286
SKUPAJ	1.610.442	1.532.942	69.885	1.531.979	288.810	1.244.132	1.601.623	391.855	31.348

Za uporabo zavarovanj ima hranilnica opredeljeno ločeno 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 posameznega kreditnega zavarovanja pri izračunu kapitalske ustreznosti je obstoj trdne pravne podlage, na kateri temelji zavarovanje. Pravni mehanizem mora hranilnici omogočati, da ima v primeru neplačila s strani dolžnika, njegovega stečaja ali drugega kreditnega dogodka, pravico do poplačila iz naslova zavarovanja. Ob tem mora biti zagotovljeno, da so dogovori o kreditnih zavarovanjih pravno veljavni in prisilno izvršljivi v vseh zadevnih pravnih redih. Dodatno morajo biti za priznanje zavarovanja izpolnjene tudi operativne zahteve glede postopkov in politik, ki zagotavljajo učinkovitost zavarovanja ter upravljanje in nadzor nad tveganji, ki lahko izhajajo iz zavarovanj.

Pri zavarovanju s premoženjem so primerna in tudi najbolj pomembna naslednja zavarovanja: s finančnim premoženjem, zavarovanje z nepremičninami in premičninami ter zavarovanje z bančnimi vlogami. Poleg omenjenih vrst zavarovanj s premoženjem so primerna še druga osebna in stvarna zavarovanja (**453.(b in c) člen Uredbe CRR**). Hranilnica izvaja spremljavo vrednosti posameznega kreditnega zavarovanja. O obsegu posamezne vrste zavarovanj poroča tudi v okviru mesečnih poročil o izpostavljenosti hranilnice tveganjem.

Hranilnica spremlja vrednosti zavarovanj po metodi knjigovodske vrednosti, ki jo uporablja za kreditna zavarovanja zavedena v lastnih knjigovodskih evidencah. Poleg omenjene metode se za spremljavo vrednosti zavarovanja uporablja tudi metoda tržne vrednosti ter metoda lastne ocene vrednosti. Hranilnica lastno oceno vrednosti uporablja za vse tiste vrste zavarovanj, za katere nima na razpolago knjigovodske ali tržne vrednosti. Vrednost zavarovanj s premoženjem se upošteva tudi pri izračunu posamičnih oslabitev, tako da se poleg preverbe izpolnjevanja vseh pravnih določb izračuna tudi vrednost zavarovanja, ki je določena po prej omenjenih metodah vrednotenja.

v tisoč EUR

Poštena vrednost zavarovanj - Stanje 31. december		2019		2018	
Vrsta zavarovanja	Znesek	Struktura	Znesek	Struktura	
1 Depoziti	16.143	0,65 %	16.083	0,70 %	
2 Garancije	24.323	0,98 %	28.141	1,20 %	
3 Poroštva	665.960	26,88 %	627.447	27,40 %	
4 Vrednostni papirji	217	0,01 %	351	0,00 %	
5 Zastava nepremičnin	1.079.736	43,58 %	976.878	42,80 %	
7 Zastave premičnin	56.541	2,28 %	56.609	2,50 %	
8 Zastave terjatev	119.631	4,83 %	135.727	5,90 %	

Poštena vrednost zavarovanj - Stanje 31. december		2019		2018	
10	Zastava deleža v kapitalu	1.425	0,06 %	1.383	0,10 %
12	Zavarovalnica	175.353	7,08 %	144.366	6,30 %
17	Druge vrste zavarovanj	338.140	13,65 %	300.363	13,10 %
Skupaj		2.477.469	100,00 %	2.287.348	100,00 %

Prevladujoča vrsta osebnih jamstev so poročila s strani tretjih fizičnih oseb. Kreditno tveganje, povezano z izpostavljenostjo dolžnika, se zmanjša ker se je tretja oseba zavezala, da bo plačala dolgovani znesek v primeru neizpolnitve nasprotne pogodbeno stranke (kreditojemalca), ali ob nastopu drugih pogodbeno določenih dogodkov, povezanih z nasprotno stranko. Primernost osebnih kreditnih zavarovanj se presoja po kreditni boniteti njihovih dajalcev.

Hranilnica mesečno pripravi 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 hranilnica po stanju na dan 31.12.2019 oblikovanih 8.617 tisoč EUR popravkov vrednosti. Celotna bruto izpostavljenost pred oblikovanimi popravki vrednosti znaša 1.218.909 tisoč EUR. Po popravkih pa hranilnica izkazuje 1.210.292 tisoč EUR neto izpostavljenosti. Ta znesek sestavljajo različna finančna sredstva, ki jih hranilnica nudi 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.

Hranilnica konec leta 2019 beleži 1.102.197 tisoč EUR bruto finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, od katerih največji del obsega kredite strankam, ki niso banke (58,16 %), sledijo pa dolžniški vrednosti papirji (41,65 %). Hranilnica izkazuje tudi za 116.712 tisoč EUR finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa. V primerjavi s preteklim letom, je največja absolutna sprememba pri postavki dolžniški vrednostni papirji, ki se je povečala za 177.426 tisoč EUR. Krediti strankam, ki niso banke, so se povečali za 87.229 tisoč EUR.

v tisoč EUR

31.12.2019	Bruto	Popravki	Neto
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	116.712	41	116.671
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.102.197	8.576	1.093.621
Dolžniški vrednostni papirji	459.045	223	458.822
Kreditni bankam	0	0	0
Kreditni strankam, ki niso banke	641.057	8.325	632.732
Druga finančna sredstva	2.095	28	2.067
Skupaj	1.218.909	8.617	1.210.292

v tisoč EUR

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

Konec leta 2019 je hranilnica beležila za 2.067 tisoč EUR neto izpostavljenosti iz naslova drugih finančnih sredstev, prikaz v naslednji tabeli pa je razvrščen glede na zapadlost. Med drugimi finančnimi sredstvi hranilnica beleži terjatve iz naslova garancij, kupcev, stanj na računih in drugih finančnih sredstev.

v tisoč EUR

Druga finančna sredstva	Skupaj	Nezapadlo	Zapadlo do 30 dni	Zapadlo do 90 dni	Zapadlo nad 90 dni
31.12.2019	2.067	1.994	4	5	64
31.12.2018	2.577	2.504	7	7	59

Hranilnica spremlja deset najpomembnejših kreditnih izpostavljenosti, ki so po stanju na dan 31.12.2019 prikazane v naslednji tabeli. Primerjalna tabela je po stanju na dan 31.12.2018. Izpostavljenosti izhajajo iz kreditov strankam, ki niso banke, in so merjene po odplačni vrednosti.

v tisoč EUR

31.12.2019	Znesek izpostavljenosti	Znesek zapadle izpostavljenosti	Znesek posamično oslabiljenih izpostavljenosti	Znesek popravkov in rezervacij
pomembne kreditne izpostavljenosti pravnih oseb	42.371	0	0	352
pomembne kreditne izpostavljenosti fizičnih oseb	10.708	1	1.414	701
SKUPAJ	53.079	1	1.414	1.053

v tisoč EUR

31.12.2018	Znesek izpostavljenosti	Znesek zapadle izpostavljenosti	Znesek posamično oslavljenih 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

Tako kot v letu 2018 so tudi v letu 2019 glavnino kategorije finančnih sredstev predstavljali »kreditni«, katerim se pri mesečnih analizah kreditnega tveganja posveča največ pozornosti. Kategorija finančnih sredstev merjenih po odplačni vrednosti se je konec leta 2019 v primerjavi z letom 2018 povečala iz 553.672 tisoč EUR za 14,65% in je tako v letu 2019 znašala 634.799 tisoč EUR.

Od 634.799 tisoč EUR finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, jih je 629.956 tisoč EUR oslavljenih izpostavljenosti, podrobnejše informacije o njih so predstavljene v naslednji tabeli. Ostalih 4.843 tisoč EUR predstavljajo druga finančna sredstva, ki niso niti zapadla niti oslavljeni. Prav tako niso niti zapadla niti oslavljeni finančna sredstva, ki se vrednotijo po pošteni vrednosti skozi IPI, v višini 118 tisoč EUR. Kategorija finančnih naložb v dolžniške vrednostne papirje se je konec leta 2019 v primerjavi z letom 2018 povečala iz 281.401 tisoč EUR za 63,05% in je tako v letu 2019 znašala 458.822 tisoč EUR. Povečanje je bilo predvsem posledica uravnavanja presežne likvidnosti hranilnice v letu 2019.

v tisoč EUR

Celoten portfelj finančnih sredstev	31.12.2019	31.12.2018
a) finančna sredstva namenjena trgovanju	118	103
b) finančna sredstva merjena po odplačni vrednosti - dolžniški vrednostni papirji	458.822	281.401
znesek prevrednotenj	223	218
povečanje v poročevalskem obdobju	209	191
zmanjšanje v poročevalskem obdobju	204	208
finančne naložbe v posesti do zapadlosti v plačilo		
c) finančna sredstva merjena po odplačni vrednosti - krediti bankam; krediti strankam, ki niso banke; druga finančna sredstva	634.799	553.672
od tega: znesek oslavljenih izpostavljenosti	629.956	549.899
znesek prevrednotenj	8.353	8.012
povečanje v poročevalskem obdobju	9.759	8.854
zmanjšanje v poročevalskem obdobju	9.414	7.684
od tega: znesek neplačanih izpostavljenosti	13.009	19.383
znesek prevrednotenj	6.313	6.001
posojila in terjatve		
od tega: znesek oslavljenih izpostavljenosti		
znesek prevrednotenj		
povečanje v poročevalskem obdobju		
zmanjšanje v poročevalskem obdobju		
od tega: znesek neplačanih izpostavljenosti		
znesek prevrednotenj		

Celoten portfelj finančnih sredstev	31.12.2019	31.12.2018
d) finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	46	40
znesek prevrednotenj	-1	5
povečanje v poročevalskem obdobju	9	5
zmanjšanje v poročevalskem obdobju	3	10
finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	116.671	54.707
znesek prevrednotenj	4.667	4.081
povečanje v poročevalskem obdobju	243	1.114
zmanjšanje v poročevalskem obdobju	319	480
odloženi davek	882	108
Skupaj	1.210.456	889.923

V naslednjih tabelah so predstavljene izpostavljenosti kreditnemu tveganju 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	2019				2018	
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	116.712	0	0	0	116.712	54.740
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	116.712	0	0	0	116.712	54.740
Skupaj popravki vrednosti	-41	0	0	0	-41	-33
Skupaj neto	116.671	0	0	0	116.671	54.707

v tisoč EUR

Stanje 31. december	2019				2018	
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupaj
	12-mesečni ECL	vseživljenski ECL	vseživljenski ECL			
Bonitetna skupina A	459.045	0	0	0	459.045	281.619
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	459.045	0	0	0	459.045	281.619
Skupaj popravki vrednosti	-223	0	0	0	-223	-218
Skupaj neto	458.822	0	0	0	458.822	281.401

v tisoč EUR

Stanje 31. december	2019			2018		
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupaj
	12-mesečni ECL	vseživljenski ECL	vseživljenski ECL			
Kreditni bankam						
Bonitetna skupina A	0	0	0	0	0	5.251
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	0	0	0	0	0	5.251
Skupaj popravki vrednosti	0	0	0	0	0	-3
Skupaj neto	0	0	0	0	0	5.248

v tisoč EUR

Stanje 31. december	2019			2018		
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupaj
	12-mesečni ECL	vseživljenski ECL	vseživljenski ECL			
Kreditni strankam, ki niso banke						
Bonitetna skupina A	447.913	1.837	264	0	450.014	389.396
Bonitetna skupina B	94.214	408	86	0	94.708	76.488
Bonitetna skupina C	57.035	20.784	429	0	78.248	64.751
Bonitetna skupina D	0	0	9.072	1.715	10.787	18.858
Bonitetna skupina E	0	0	7.187	113	7.300	4.335
Skupaj bruto	599.162	23.029	17.038	1.828	641.057	553.828
Skupaj popravki vrednosti	-1.217	-932	-5.643	-533	-8.325	-7.981
Skupaj neto	597.945	22.097	11.395	1.295	632.732	545.847

v tisoč EUR

Stanje 31. december	2019			2018		
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupaj
	12-mesečni ECL	vseživljenski ECL	vseživljenski ECL			
Zunajbilančne kreditne obveznosti						
Bonitetna skupina A	60.029	33	12	0	60.074	51.111
Bonitetna skupina B	5.234	2	0	0	5.236	4.261
Bonitetna skupina C	4.038	685	11	0	4.734	2.741
Bonitetna skupina D	0	0	83	34	117	490
Bonitetna skupina E	0	0	128	0	128	23
Skupaj bruto	69.301	720	234	34	70.289	58.626
Skupaj rezervacije	-132	-29	-124	-26	-311	-163
Skupaj neto	69.169	691	110	8	69.978	58.463

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

v tisoč EUR

Kreditni strankam, ki niso banke, po zapadlosti	2019		2018	
	Bruto znesek	Oslabitve	Bruto znesek	Oslabitve
Zapadlo do 30 dni	627.369	-3.795	534.728	-3.562
Zapadli od 31 do 60 dni	3.125	-157	5.633	-370
Zapadli od 61 do 90 dni	1.071	-99	3.401	-399
Zapadli več kot 90 dni	9.492	-4.274	10.066	-3.650
Skupaj	641.057	-8.325	553.828	-7.981

v tisoč EUR

Kreditni strankam, ki niso banke	Kreditni prebivalstvu		Kreditni pravnim osebam	
	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
Nezapadli krediti	415.507	346.339	205.460	181.960
Zapadli in posamično oslabljeni krediti	934	1.364	2.053	4.711
Zapadli in skupinsko oslabljeni krediti	5.379	6.774	3.399	4.699
Oslabitve	3.214	2.329	5.111	5.652
Skupaj	425.034	356.806	216.023	197.022

v tisoč EUR

Zapadli in skupinsko oslabljeni krediti strankam, ki niso banke	Kreditni prebivalstvu		Kreditni pravnim osebam	
	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
Zapadli krediti do 30 dni	1.357	1.428	1.251	1.439
Zapadli krediti od 31 do 60 dni	1.574	2.925	1.242	1.422
Zapadli krediti od 61 do 90 dni	747	807	224	1.245
Zapadli krediti nad 90 dni	1.701	1.613	682	593
Skupaj	5.379	6.774	3.399	4.699

v tisoč EUR

Zapadli in posamično oslabljeni krediti strankam, ki niso banke	Kreditni prebivalstvu		Kreditni pravnim osebam	
	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
Zapadli krediti do 30 dni	0	0	0	0
Zapadli krediti od 31 do 60 dni	153	575	0	341
Zapadli krediti od 61 do 90 dni	0	456	0	493
Zapadli krediti nad 90 dni	781	333	2.053	3.877
Skupaj	934	1.364	2.053	4.711

V naslednjih dveh tabelah so prikazani restrukturirani krediti glede na zavarovanje z nepremičnino oz. brez ter zanje oblikovane oslabitve po stanju konec leta 2019 in 2018. 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
	Brez hipotekarnega zavarovanja	Zavarovani s hipoteko	Skupaj kreditni prebivalstvu	Brez hipotekarnega zavarovanja	Zavarovani s hipoteko	Skupaj kreditni pravnim osebam	
Stanje 31. december 2019							
Bruto krediti	815	4.203	5.018	2.494	4.826	7.320	12.338
Oslabitve	-39	-1.167	-1.206	-461	-633	-1.094	-2.300
Neto krediti	776	3.036	3.812	2.033	4.193	6.226	10.038

Delež restrukturiranih bruto kreditov v vseh bruto kreditih strankam, ki niso banke 1,92 %

Delež restrukturiranih neto kreditov v vseh neto kreditih strankam, ki niso banke 1,59 %

v tisoč EUR

Restrukturirane izpostavljenosti	Kreditni prebivalstvu			Kreditni pravnim osebam			Skupaj
	Brez hipotekarnega zavarovanja	Zavarovani s hipoteko	Skupaj kreditni prebivalstvu	Brez hipotekarnega zavarovanja	Zavarovani s hipoteko	Skupaj kreditni pravnim osebam	
Stanje 31. december 2018							
Bruto krediti	1.155	5.504	6.659	1.212	9.957	11.169	17.828
Oslabitve	-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 naslednjih tabelah so predstavljene tabele gibanja bruto zneskov po vrstah finančnih sredstev in prevzetih obveznostih, in sicer za kredite bankam, merjene po odplačni vrednosti in za kredite strankam, ki niso banke, merjene po odplačni vrednosti. Izmed slednjih so posebej prikazani še krediti pravnih oseb, merjeni po odplačni vrednosti ter krediti prebivalstvu, merjeni po odplačni vrednosti. V nadaljevanju so ločeno prikazane še tabele 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

2019

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

v tisoč EUR

2019

Gibanje bruto zneskov kreditov strankam, ki niso banke, merjenih po odplačni vrednosti	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
	12-mesečni ECL	vseživljenski ECL	vseživljenski ECL		
Začetno stanje 1. januar	507.173	22.728	23.311	616	553.828
Prehod v Skupino 1	383.251	6.906	267	0	390.424
Prehod v Skupino 2	9.774	6.960	200	0	16.934
Prehod v Skupino 3	1.161	1.757	13.465	444	16.827
Novo pripoznanje finančnih sredstev	208.736	6.095	655	1.384	216.870
Odprava pripoznanja finančnih sredstev razen odprave zaradi odpisa	-56.075	-4.216	-7.076	-107	-67.474
Odpisi	-78	-5	-536	0	-619
Ostale spremembe bruto zneskov	-60.593	-1.573	684	-65	-61.547
Končno stanje 31. december	599.162	23.029	17.038	1.828	641.057
Oslabitve 31. december	1.217	932	5.643	533	8.325

v tisoč EUR

2019

Gibanje bruto zneskov kreditov pravnih oseb, merjenih po odplačni vrednosti	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
	12-mesečni ECL	vseživljenski ECL	vseživljenski ECL		
Začetno stanje 1. januar	167.109	13.538	16.144	232	197.023
Prehod v Skupino 1	114.506	5.618	21	0	120.145
Prehod v Skupino 2	2.099	2.694	20	0	4.813
Prehod v Skupino 3	348	1.040	7.077	113	8.578
Novo pripoznanje finančnih sredstev	76.481	4.181	566	1.260	82.488
Odprava pripoznanja finančnih sredstev razen odprave zaradi odpisa	-27.112	-1.832	-6.599	-90	-35.633
Odpisi	-9	0	-291	0	-300
Ostale spremembe bruto zneskov	-19.843	-6.893	-790	-28	-27.554
Končno stanje 31. december	196.626	8.993	9.030	1.374	216.023
Oslabitve 31. december	644	688	3.551	228	5.111

v tisoč EUR

2019

Gibanje bruto zneskov kreditov prebivalstvu*, merjenih po odplačni vrednosti	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
	12-mesečni ECL	vseživljenski ECL	vseživljenski ECL		
Začetno stanje 1. januar	340.064	9.190	7.166	385	356.805
Prehod v Skupino 1	268.745	1.288	246	0	270.279
Prehod v Skupino 2	7.675	4.266	180	0	12.121
Prehod v Skupino 3	813	717	6.388	331	8.249
Novo pripoznanje finančnih sredstev	132.255	1.914	90	123	134.382
Odprava pripoznanja finančnih sredstev razen odprave zaradi odpisa	-28.963	-2.384	-477	-17	-31.841
Odpisi	-70	-5	-244	0	-319
Ostale spremembe bruto zneskov	-40.751	5.320	1.474	-37	-33.994
Končno stanje 31. december	402.536	14.036	8.008	454	425.034
Oslabitve 31. december	574	244	2.092	304	3.214

*Bruto zneski kreditov prebivalstvu, merjeni po odplačni vrednosti, vključujejo tudi izpostavljenosti do drugih fizičnih oseb, ki opravljajo dejavnost v znesku 41.162 tisoč EUR.

v tisoč EUR

Gibanje bruto zneskov za dolžniške vrednostne papirje, merjene po odplačni vrednosti	2019			POCI	Skupaj
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3		
	12-mesečni ECL	vseživljenski ECL	vseživljenski ECL		
Začetno stanje 1. januar	281.619	0	0	0	281.619
Prehod v Skupino 1	66.072	0	0	0	66.072
Prehod v Skupino 2	0	0	0	0	0
Prehod v Skupino 3	0	0	0	0	0
Novo pripoznanje finančnih sredstev	392.974	0	0	0	392.974
Odprava pripoznanja finančnih sredstev razen odprave zaradi odpisa	-123.219	0	0	0	-123.219
Odpisi	0	0	0	0	0
Ostale spremembe bruto zneskov	-92.329	0	0	0	-92.329
Končno stanje 31. december	459.045	0	0	0	459.045
Oslabitve 31. december	223	0	0	0	223

v tisoč EUR

Gibanje bruto zneskov za finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2019			POCI	Skupaj
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3		
	12-mesečni ECL	vseživljenski ECL	vseživljenski ECL		
Začetno stanje 1. januar	54.740	0	0	0	54.740
Prehod v Skupino 1	26.138	0	0	0	26.138
Prehod v Skupino 2	0	0	0	0	0
Prehod v Skupino 3	0	0	0	0	0
Novo pripoznanje finančnih sredstev	90.574	0	0	0	90.574
Odprava pripoznanja finančnih sredstev razen odprave zaradi odpisa	-1.919	0	0	0	-1.919
Odpisi	0	0	0	0	0
Ostale spremembe bruto zneskov	-26.683	0	0	0	-26.683
Končno stanje 31. december	116.712	0	0	0	116.712
Oslabitve 31. december	41	0	0	0	41

2019

Gibanje bruto zneskov za zunajbilančne obveznosti	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
	12-mesečni ECL	vseživljenski ECL	vseživljenski ECL		
Začetno stanje 1. januar	57.246	815	514	51	58.626
Prehod v Skupino 1	33.263	124	9	0	33.396
Prehod v Skupino 2	152	8	8	0	168
Prehod v Skupino 3	29	3	153	0	185
Novo pripoznanje finančnih sredstev	35.904	554	49	34	36.541
Odprava pripoznanja finančnih sredstev razen odprave zaradi odpisa	-16.632	-677	-333	0	-17.642
Odpisi	0	0	0	0	0
Ostale spremembe bruto zneskov	-7.217	29	4	-51	-7.235
Končno stanje 31. december	69.301	720	234	34	70.289
Rezervacije 31. december	132	29	124	26	311

V naslednjih tabelah 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.

2019

Gibanje oslabitev za kredite bankam, merjene po odplačni vrednosti	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
	12-mesečni ECL	vseživljenski ECL	vseživljenski ECL		
Začetno stanje 1. januar	3	0	0	0	3
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	0	0	0	0	0
Odprava pripoznanja oslabitev razen odprave zaradi odpisa	-3	0	0	0	-3
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	0	0	0	0	0

v tisoč EUR

2019

Gibanje oslabitev za kredite strankam, ki niso banke, merjene po odplačni vrednosti	2019			POCI	Skupaj
	Skupina 1 12-mesečni ECL	Skupina 2 vseživljenski ECL	Skupina 3 vseživljenski ECL		
Začetno stanje 1. januar	723	1.324	5.714	220	7.981
Prehod v Skupino 1	691	25	1	0	717
Prehod v Skupino 2	279	301	3	0	583
Prehod v Skupino 3	217	482	4.828	294	5.821
Novo pripoznanje oslabitev	501	349	115	238	1.203
Odprava pripoznanja oslabitev razen odprave zaradi odpisa	-74	-139	-801	-61	-1.075
Odpisi	-78	-5	-536	0	-619
Metodološke spremembe	244	65	160	-96	373
Spremembe pogojev v pogodbi (modifikacije)	0	161	33	43	237
Ostale spremembe pričakovanih izgub zaradi spremembe kreditnega tveganja	-98	-823	957	188	224
Končno stanje 31. december	1.218	932	5.643	532	8.325

v tisoč EUR

2019

Gibanje oslabitev za kredite pravnih oseb, merjene po odplačni vrednosti	2019			POCI	Skupaj
	Skupina 1 12-mesečni ECL	Skupina 2 vseživljenski ECL	Skupina 3 vseživljenski ECL		
Začetno stanje 1. januar	509	1.074	3.917	151	5.651
Prehod v Skupino 1	371	23	1	0	395
Prehod v Skupino 2	148	227	2	0	377
Prehod v Skupino 3	64	372	3.015	113	3.564
Novo pripoznanje oslabitev	250	311	100	115	776
Odprava pripoznanja oslabitev razen odprave zaradi odpisa	-59	-77	-717	-45	-898
Odpisi	-9	0	-291	0	-300
Metodološke spremembe	-34	-41	156	-67	14
Spremembe pogojev v pogodbi (modifikacije)	0	148	5	43	196
Ostale spremembe pričakovanih izgub zaradi spremembe kreditnega tveganja	-14	-727	381	31	-329
Končno stanje 31. december	644	688	3.551	228	5.111

v tisoč EUR

2019

Gibanje oslabitev za kredite prebivalstvu, merjene po vrednosti	2019			POCI	Skupaj
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3		
	12-mesečni ECL	vseživljenski ECL	vseživljenski ECL		
Začetno stanje 1. januar	213	251	1.797	69	2.330
Prehod v Skupino 1	320	2	0	0	322
Prehod v Skupino 2	131	74	1	0	206
Prehod v Skupino 3	153	110	1.813	181	2.257
Novo pripoznanje oslabitev	251	38	15	123	427
Odprava pripoznanja oslabitev razen odprave zaradi odpisa	-15	-62	-83	-17	-177
Odpisi	-70	-5	-244	0	-319
Metodološke spremembe	278	106	4	-29	359
Spremembe pogojev v pogodbi (modifikacije)	0	13	28	0	41
Ostale spremembe pričakovanih izgub zaradi spremembe kreditnega tveganja	-83	-97	576	158	554
Končno stanje 31. december	574	244	2.092	304	3.214

v tisoč EUR

2019

Gibanje oslabitev za dolžniške vrednostne papirje, merjene po odplačni vrednosti	2019			POCI	Skupaj
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3		
	12-mesečni ECL	vseživljenski ECL	vseživljenski ECL		
Začetno stanje 1. januar	218	0	0	0	218
Prehod v Skupino 1	162	0	0	0	162
Prehod v Skupino 2	0	0	0	0	0
Prehod v Skupino 3	0	0	0	0	0
Novo pripoznanje oslabitev	61	0	0	0	61
Odprava pripoznanja oslabitev razen odprave zaradi odpisa	-62	0	0	0	-62
Odpisi	0	0	0	0	0
Metodološke spremembe	-99	0	0	0	-99
Spremembe pogojev v pogodbi (modifikacije)	0	0	0	0	0
Ostale spremembe pričakovanih izgub zaradi spremembe kreditnega tveganja	105	0	0	0	105
Končno stanje 31. december	223	0	0	0	223

v tisoč EUR

Gibanje oslabitev za finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2019			POCI	Skupaj
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3		
	12-mesečni ECL	vseživljenski ECL	vseživljenski ECL		
Začetno stanje 1. januar	33	0	0	0	33
Prehod v Skupino 1	25	0	0	0	25
Prehod v Skupino 2	0	0	0	0	0
Prehod v Skupino 3	0	0	0	0	0
Novo pripoznanje oslabitev	16	0	0	0	16
Odprava pripoznanja oslabitev razen odprave zaradi odpisa	-2	0	0	0	-2
Odpisi	0	0	0	0	0
Metodološke spremembe	-19	0	0	0	-19
Spremembe pogojev v pogodbi (modifikacije)	0	0	0	0	0
Ostale spremembe pričakovanih izgub zaradi spremembe kreditnega tveganja	13	0	0	0	13
Končno stanje 31. december	41	0	0	0	41

v tisoč EUR

Gibanje rezervacij za zunajbilančne obveznosti	2019			POCI	Skupaj
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3		
	12-mesečni ECL	vseživljenski ECL	vseživljenski ECL		
Začetno stanje 1. januar	82	15	61	5	163
Prehod v Skupino 1	32	4	0	0	36
Prehod v Skupino 2	6	0	0	0	6
Prehod v Skupino 3	1	0	113	0	114
Novo pripoznanje oslabitev	96	23	10	26	155
Odprava pripoznanja oslabitev razen odprave zaradi odpisa	-19	-12	-48	0	-79
Odpisi	0	0	0	0	0
Metodološke spremembe	23	0	0	0	23
Spremembe pogojev v pogodbi (modifikacije)	0	0	0	0	0
Ostale spremembe pričakovanih izgub zaradi spremembe kreditnega tveganja	-49	3	100	-5	49
Končno stanje 31. december	132	29	124	26	311

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	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018
Stanje 31. december	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018
Koncentracija po dejavnostih										
1. Predelovalne dejavnosti	-	-	43.153	44.925	-	-	1.252	1.629	6.045	5.585
2. Gradbeništvo	-	-	18.373	20.022	-	-	-	-	8.445	4.960
3. Trgovina	-	-	25.382	26.406	26	26	297	245	5.197	5.525
4. Finančne in zavarovalniške dejavnosti	-	5.248	5.604	3.276	12.960	1.006	3.112	3.077	1.155	738
5. Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	-	-	8.341	11.065	-	-	-	1.000	2.202	1.884
6. Dejavnost javne uprave in obrambe	-	-	49.574	26.787	442.754	277.204	110.109	47.343	971	2.297
7. Drugo	-	-	60.485	79.004	3.082	3.165	1.901	1.413	0	10.046
8. Prebivalstvo	-	-	421.820	334.362	-	-	-	-	32.871	27.591
- zavarovani s hipotekami	-	-	246.286	190.808	-	-	-	-	4.189	2.298
- nezavarovani	-	-	175.534	143.554	-	-	-	-	28.682	25.294
Skupaj	0	5.248	632.732	545.847	458.822	281.401	116.671	54.707	70.289	58.626
Koncentracija po geografskih območjih										
1. Slovenija	-	5.248	628.895	545.240	458.822	281.401	116.671	54.707	70.237	58.428
2. Druge članice EU	-	-	779	573	-	-	-	-	30	187
3. Evropa (brez članic EU)	-	-	31	2	-	-	-	-	14	3
4. Druge države	-	-	3.027	32	-	-	-	-	8	8
Skupaj	0	5.248	632.732	545.847	458.822	281.401	116.671	54.707	70.289	58.626

Razčlenitve izpostavljenosti po pomembnih geografskih področjih hranilnica 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, katerih bruto vrednost je na dan 31.12.2019 znašala 641.057 tisoč EUR, popravki zanje pa so znašali 8.325 tisoč EUR. Hranilnica je beležila glavnino v segmentu gospodinjstva (71,41 %).

v tisoč EUR

31.12.2019	Bruto	Popravki	Neto
Država	49.444	386	49.058
Druge finančne družbe	5.533	5	5.528
Nefinančne družbe	128.280	4.301	123.979
Gospodinjstva	457.800	3.633	454.167
Skupaj	641.057	8.325	632.732

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 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	2019	2018
Izpostavljenost kreditnemu tveganju iz naslova bilančnih postavk:	1.532.942	1.351.107
1. Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	280.713	424.400
2. Finančna sredstva v posesti za trgovanje	118	103
3. Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	46	40
<i>Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo (MRS 39)</i>		
4. Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (MSRP 9)	116.671	54.707
5. Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.093.621	835.073
– dolžniški vrednostni papirji	458.822	281.401
– krediti bankam	0	5.248
– krediti strankam, ki niso banke	632.732	545.847
– krediti prebivalstvu	421.820	354.477
– krediti pravnim osebam	210.912	191.370
– druga finančna sredstva	2.067	2.577
6. Ostala sredstva	41.773	36.784
Skupaj izpostavljenost kreditnemu tveganju - bilančne postavke	1.532.942	1.351.107
Izpostavljenost kreditnemu tveganju iz naslova zunajbilančnih obveznosti	70.289	58.626
– finančne garancije	2.808	2.633
– druge zunajbilančne obveznosti	67.481	55.993
Skupaj izpostavljenost kreditnemu tveganju - zunajbilančne postavke	70.289	58.626
Skupaj izpostavljenost kreditnemu tveganju	1.603.231	1.409.733

2.7.5 TRŽNA TVEGANJA

(445. člen Uredbe CRR)

Hranilnica je konec leta 2019 imela minimalen obseg trgovalnega portfelja v višini 118 tisoč EUR, zato je tudi regulatorne kapitalske zahteve za te pozicije obravnavala v sklopu kreditnega tveganja. Za interno oceno kapitalskih potreb hranilnica mesečno izvaja 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 2019 znašala 23 tisoč EUR, pa se rezervira interno ocenjen kapital v tej višini. V spodnji tabeli so prikazane postavke izkaza finančnega položaja, ki so izpostavljene tržnemu tveganju.

v tisoč EUR

Zap.	Vsebina	31.12.2019	
		Trgovalni portfelj	Netrgovalni portfelj ali bančna knjiga
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	280.713	280.713
2	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	118	118
3	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	46	46
4	Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	116.671	116.671
5	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.093.621	1.093.621
	- dolžniški vrednostni papirji	458.822	458.822
	- krediti bankam	0	0
	- krediti strankam, ki niso banke	632.732	632.732
	- druga finančna sredstva	2.067	2.067
6	Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	9	9
7	Opredmetena sredstva	33.571	33.571
	- opredmetena osnovna sredstva	29.819	29.819
	- naložbene nepremičnine	3.752	3.752
8	Neopredmetena sredstva	986	986
9	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	163	163
	- terjatve za davek	0	0
	- odložene terjatve za davek	163	163
10	Druga sredstva	7.044	7.044
11	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	0	0

Zap.	Vsebina	31.12.2018	
		Trgovalni portfelj	Netrgovalni portfelj ali bančna knjiga
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	424.400	424.400
2	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	103	103
3	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	40	40
4	Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	54.707	54.707
5	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	835.073	835.073
	- dolžniški vrednostni papirji	281.401	281.401
	- krediti bankam	5.248	5.248
	- krediti strankam, ki niso banke	545.847	545.847
	- druga finančna sredstva	2.577	2.577
6	Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	9	9
7	Opredmetena sredstva	33.626	33.626
	- opredmetena osnovna sredstva	29.792	29.792
	- naložbene nepremičnine	3.834	3.834
8	Neopredmetena sredstva	886	886
9	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	141	141
	- terjatve za davek	0	0
	- odložene terjatve za davek	141	141
10	Druga sredstva	1.903	1.903
11	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	219	219

2.7.6 VALUTNO TVEGANJE

Konec leta 2019 je hranilnica beležila valutno neto dolgo pozicijo v višini 291 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 31.12.2019 rezervirala 23 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 2019 izkazuje potencialno izgubo v višini 23 tisoč EUR.

Postavke sredstev in obveznosti hranilnice po tujih valutah na dan 31.12.2019

v tisoč EUR

Zap.	Vsebina	Skupaj 31.12.2019	V domači valuti		V tuji valuti		
			USD	CHF	Ostalo		
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	280.713	276.728	3.985	416	2.266	1.303
2	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	118	118				
3	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	46	46				
4	Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	116.671	116.671				
5	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.093.621	1.090.745	2.876	2.876		
	- dolžniški vrednostni papirji	458.822	458.822				
	- krediti bankam	0	0				
	- krediti strankam, ki niso banke	632.732	629.856	2.876	2.876		
	- druga finančna sredstva	2.067	2.067				
6	Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	9	9				
7	Opredmetena sredstva	33.571	33.571				
	- opredmetena osnovna sredstva	29.819	29.819				
	- naložbene nepremičnine	3.752	3.752				
8	Neopredmetena sredstva	986	986				
9	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	163	163				
	- terjatve za davek	0	0				
	- odložene terjatve za davek	163	163				
10	Druga sredstva	7.044	7.044				
11	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	0	0				
I.	SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 11)	1.532.942	1.526.081	6.861	3.292	2.266	1.303
12	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.458.803	1.452.305	6.498	3.155	2.297	1.046
	- vloge strank, ki niso banke	1.443.012	1.436.514	6.498	3.155	2.297	1.046
	- podrejene obveznosti	8.966	8.966				
	- druge finančne obveznosti	6.825	6.825				
13	Rezervacije	1.202	1.202				
14	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	1.181	1.181				
	- obveznosti za davek	175	175				
	- odložene obveznosti za davek	1.006	1.006				
15	Druge obveznosti	970	970				
II.	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 12 do 15)	1.462.156	1.455.658	6.498	3.155	2.297	1.046
16	Osnovni kapital	20.280	20.280				
17	Kapitalske rezerve	25.324	25.324				
18	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	3.818	3.818				
19	Rezerve iz dobička	18.616	18.616				
20	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	2.748	2.748				
III.	SKUPAJ KAPITAL (od 16 do 20)	70.786	70.786				
	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (II. + III.)	1.532.942					

Postavke sredstev in obveznosti hranilnice po tujih valutah na dan 31.12.2018

v tisoč EUR

Zap.	Vsebina	Skupaj	V domači	V tuji			
		31.12.2018	valuti	valuti	USD	CHF	Ostalo
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	424.400	420.727	3.673	1.102	1.800	771
2	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	103	103				
3	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	40	40				
4	Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	54.707	54.707				
5	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	835.073	833.315	1.758	1.758		
	- dolžniški vrednostni papirji	281.401	279.643	1.758	1.758		
	- krediti bankam	5.248	5.248				
	- krediti strankam, ki niso banke	545.847	545.847				
	- druga finančna sredstva	2.577	2.577				
6	Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	9	9				
7	Opredmetena sredstva	33.626	33.626				
	- opredmetena osnovna sredstva	29.792	29.792				
	- naložbene nepremičnine	3.834	3.834				
8	Neopredmetena sredstva	886	886				
9	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	141	141				
	- terjatve za davek	0	0				
	- odložene terjatve za davek	141	141				
10	Druga sredstva	1.903	1.903				
11	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	219	219				
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	1.281.301	5.229	2.867	1.822	540
	- vloge strank, ki niso banke	1.273.945	1.268.716	5.229	2.867	1.822	540
	- podrejene obveznosti	7.317	7.317				
	- druge finančne obveznosti	5.268	5.268				
13	Rezervacije	819	819				
14	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	1.176	1.176				
	- obveznosti za davek	158	158				
	- odložene obveznosti za davek	1.018	1.018				
15	Druge obveznosti	363	363				
II.	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 12 do 15)	1.288.888	1.283.659	5.229	2.867	1.822	540
16	Osnovni kapital	17.859	17.859				
17	Kapitalske rezerve	21.945	21.945				
18	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	3.969	3.969				
19	Rezerve iz dobička	15.975	15.975				
20	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	2.471	2.471				
III.	SKUPAJ KAPITAL (od 16 do 20)	62.219	62.219				
	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (II. + III.)	1.351.107	1.345.863	5.244	2.884	1.822	538

2.7.7 OBRESTNO TVEGANJE

(448.(a, b) člen Uredbe CRR)

Hranilnica je v letu 2019 za merjenje izpostavljenosti obrestnemu tveganju uporabljala izračun obrestnega tveganja na podlagi Smernic o upravljanju obrestnega tveganja, ki izhaja iz netrgovalnih dejavnosti, ki so v veljavi od 30.6.2019. Metodologija predpisuje uporabo predpostavk o nestabilnih vpoglednih vlogah ter izračun zapadlosti stabilnih vpoglednih vlog glede na historične podatke. Na tako dobljene neto denarne tokove simulira scenarij spremembe splošne ravni obrestnih mer za 200 bazičnih točk in dobljeno vrednost primerja s kapitalom. Na podlagi rezultatov standardiziranega stresnega scenarija je tako konec leta 2019 ocenila vpliv na ekonomsko vrednost kapitala v višini 2.119 tisoč EUR. V tabeli so razvidne absolutne ocene vpliva na ekonomsko vrednost kapitala po posameznih košaricah.

Učinek premika krivulje donosnosti standardiziranega stresnega scenarija po časovnih žepkih

v tisoč EUR

Vpliv standardiziranega stres testa na kapital (200 b.p.)

31.12.2019	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 do 12 mesecev	Od 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Skupaj*	17	31	296	2.708	837	2.119
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

*vplivi so tretirani v absolutnih vrednostih

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

v tisoč EUR

Učinek premika krivulje donosnosti

Scenarij	2019	2018
sprememba krivulje donosnosti na strani sredstev v višini 100 b.p. in na strani virov 50 b.p.	-8.142	-4.013
sprememba krivulje donosnosti na strani sredstev v višini 50 b.p. in na strani virov 100 b.p.	6.553	8.169
sprememba krivulje donosnosti za 50 b.p. samo za EURIBOR postavke	-921	2.868

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	273.520	0	0	0	0	273.520
Finančna sredstva obvezno po pošteni vrednosti preko poslovnega izida	46	0	0	0	0	46
Finančna sredstva po odplačni vrednosti	60.478	20.009	103.926	208.970	65.439	458.822
Finančna sredstva po pošteni vrednosti preko drugega vseobseg.donosa	50.080	0	2.824	49.909	13.857	116.670
Finančna sredstva za trgovanje	118	0	0	0	0	118
Kreditni državi	20.332	23	104	546	662	21.667

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
Kreditni bankam	3.247	0	0	0	0	3.247
Kreditni strankam, ki niso banke	534.672	9.319	45.304	80.747	35.226	705.268
Skupaj AKTIVA	942.493	29.351	152.158	340.172	115.184	1.579.358
Depoziti države	444	157	140	0	0	741
Depoziti finančnih institucij	0	0	0	0	0	0
Depoziti drugih strank	962.164	41.779	114.442	223.284	99.958	1.441.627
Podrejene obveznosti	44	74	388	3.705	8.031	12.242
Skupaj PASIVA	962.652	42.010	114.970	226.989	107.989	1.454.610
NETO RAZMIK	-20.159	-12.659	37.188	113.183	7.195	124.748
Skupaj vpliv na ekonomsko vrednost kapitala	17	31	-296	-2.708	837	-2.119

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.

2.7.8 LIKVIDNOSTNO TVEGANJE

Hranilnica je v letu 2019 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 2019 so bile izpolnjene vse regulatorne zahteve po mesečnem in kvartalnem poročanju izpostavljenosti iz naslova likvidnostnega tveganja tako na solo kot tudi na konsolidirani ravni in sicer na obrazcih: LCR – izračun likvidnostnega kritja, NSFR – izračun neto stabilnega financiranja in ALMM – 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 hranilnica 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:

		31. 12. 2019	31. 12. 2018
			v tisoč EUR
Primarna likvidnostna rezerva	Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	280.713	424.400
	Vrednostni papirji RS	555.049	324.688
	Domači vrednostni papirji	21.231	8.387
Sekundarna likvidnostna rezerva	Ostali tuji vrednostni papirji	0	0
SKUPAJ LIKVIDNOSTNA REZERVA		856.993	757.475

Hranilnica redno spremlja in zagotavlja visoko raven likvidnih sredstev. 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)			
			31.03.2019	30.06.2019	30.09.2019	31.12.2019
	Četrtoletje, ki se konča na		31.03.2019	30.06.2019	30.09.2019	31.12.2019
	Število podatkovnih točk, uporabljenih za izračun povprečnih vrednosti		12	12	12	12
21	LIKVIDNOSTNI BLAŽILNIK (v mio EUR)		714.817	752.650	794.840	824.493
22	SKUPAJ NETO LIKVIDNOSTNI ODLIVI (v mio EUR)		120.151	124.487	128.358	131.455
23	KOLIČNIK LIKVIDNOSTNEGA KRITJA (v %)		596 %	605 %	619 %	628 %

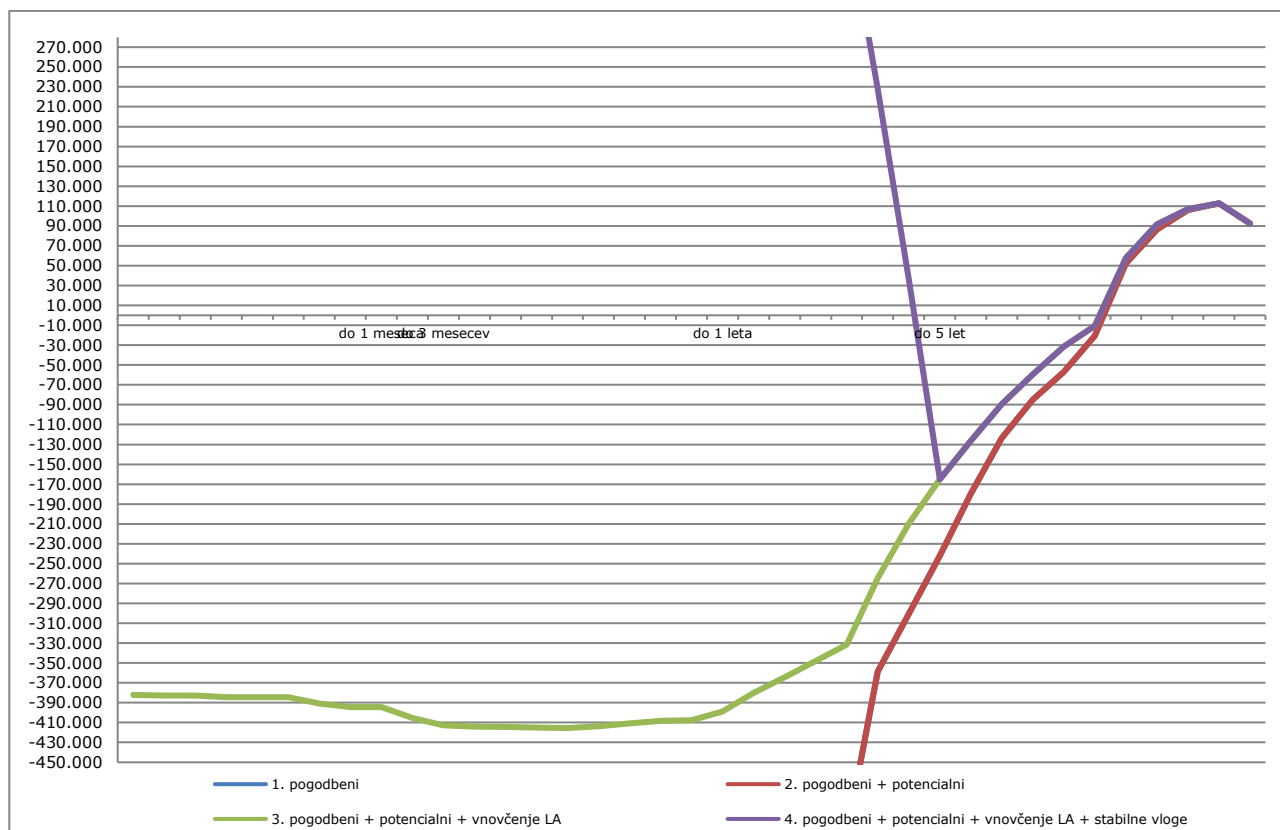
Hranilnica mora zagotavljati vrednost kazalnika LCR v višini vsaj 100%, s čimer skrbi, da lahko pokrije svoje obveznosti tudi v primeru nepričakovanih dodatnih odlivov zaradi stresne situacije. Namen kazalnika likvidnostnega kritja (LCR) je, da hranilnica zagotavlja ustrezen obseg kvalitetnih likvidnostnih 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.

	31.12.2019	31.12.2018
NSFR - količnik neto stabilnega financiranja	266 %	274 %

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 2019 ni bil nikoli presežen, gibal pa se je v mejah med minimalno vrednostjo 1,54, ki jo je hranilnica zabeležila v decembru 2019 in maksimalno vrednostjo 1,72, ki jo je zabeležila junija 2019.

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 z različnih vidikov. V naslednjem grafu so prikazani štiri vidiki po stanju na dan 31.12.2019.



Prvi vidik predstavlja osnovno merjenje strukturnega likvidnostnega tveganja, ki se izvaja izključno na podlagi pogodbeno določenih bodočih denarnih tokov. Če k temu dodamo še potencialne bodoče denarne tokove iz naslova zunajbilančnih postavk, dobimo količnike drugega reda, ki se od prejšnjega količnika ne razlikujejo preveč, saj je obseg zunajbilančnih postavk hranilnice majhen. Ker ima hranilnica tudi precejšen obseg likvidne aktive (naložbe v visoko likvidne vrednostne papirje, ki jih je bilo po stanju na dan 31.12.2019 za 458.822 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 31.12.2019 beleži likvidnostne presežke, na kar kaže tudi ustrezen likvidnostni količnik na ta dan, ki je znašal 1,54.

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 v celotnem letu 2019 odrazila v pozitivnih likvidnostnih vrzelih, zato ni bilo potrebe po rezervaciji notranjega kapitala za likvidnostno tveganje. Niti eden od postavljenih limitov na dovoljeno višino likvidnostnih vrzeli v letu 2019 ni bil presežen. Za primere morebitnih likvidnostnih kriz so opredeljeni 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 31.12.2019

v tisoč EUR

Zap.	Vsebina	Skupaj 31.12.2019	Do 1 meseca	Več kot 1 do 3 m	Več kot 3 m do 1 l	Več kot 1 do 5 let	Več kot 5 let
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	280.713	280.713				
2	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	118	118				
3	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	46	46				
4	Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	116.671	46.343		2.824	49.909	17.595
5	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.093.621	72.367	64.661	181.331	452.969	322.293
	- dolžniški vrednostni papirji	458.822	60.478	20.009	103.926	208.970	65.439
	- krediti strankam, ki niso banke	632.732	9.822	44.652	77.405	243.999	256.854
	- druga finančna sredstva	2.067	2.020	44			3
6	Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	9					9
7	Opredmetena sredstva	33.571					33.571
	- opredmetena osnovna sredstva	29.819					29.819
	- naložbene nepremičnine	3.752					3.752
8	Neopredmetena sredstva	986					986
9	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	163			163		
	- terjatve za davek						
	- odložene terjatve za davek	163			163		
10	Druge sredstva	7.044	7.044				
11	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje						
I.	SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 11)	1.532.942	406.631	64.661	184.318	502.878	374.454
12	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.458.803	1.248.579	34.043	75.912	65.664	34.605
	- vloge strank, ki niso banke	1.443.012	1.241.754	34.043	75.912	63.905	27.398
	- podrejene obveznosti	8.966				1.759	7.207
	- druge finančne obveznosti	6.825	6.825				
13	Rezervacije	1.202				1.202	
14	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	1.181			1.181		
	- obveznosti za davek	175			175		
	- odložene obveznosti za davek	1.006			1.006		
15	Druge obveznosti	970	970				
II.	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 12 do 15)	1.462.156	1.249.549	34.043	77.093	66.866	34.605
16	Osnovni kapital	20.280					20.280
17	Kapitalske rezerve	25.324					25.324
18	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	3.818					3.818
19	Rezerve iz dobička	18.616					18.616
20	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	2.748					2.748
III.	SKUPAJ KAPITAL (od 16 do 20)	70.786					70.786
	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (II. + III.)	1.532.942	1.249.549	34.043	77.093	66.866	105.391

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	Več kot 5 let
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	424.400	424.400				
2	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	103	103				
3	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	40	40				
4	Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	54.707			2.917	24.554	27.236
5	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	835.073	9.472	37.391	134.073	252.979	401.158
	- dolžniški vrednostni papirji	281.401		28.002	95.156	137.732	20.511
	- krediti bankam	5.248	2.749	2.499			
	- krediti strankam, ki niso banke	545.847	6.165	6.842	38.917	115.245	378.678
	- druga finančna sredstva	2.577	558	48		2	1.969
6	Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	9					9
7	Opredmetena sredstva	33.626					33.626
	- opredmetena osnovna sredstva	29.792					29.792
	- naložbene nepremičnine	3.834					3.834
8	Neopredmetena sredstva	886					886
9	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	141			141		
	- terjatve za davek	0			0		
	- odložene terjatve za davek	141			141		
10	Druge sredstva	1.903	1.903				
11	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	219					219
I.	SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 11)	1.351.107	435.918	37.391	137.131	277.533	463.134
12	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.286.530	37.387	34.651	91.133	71.080	1.052.279
	- vloge strank, ki niso banke	1.273.945	32.119	34.651	91.133	69.824	1.046.218
	- podrejene obveznosti	7.317				1.256	6.061
	- druge finančne obveznosti	5.268	5.268				
13	Rezervacije	819				819	
14	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	1.176			1.176		
	- obveznosti za davek	158			158		
	- odložene obveznosti za davek	1.018			1.018		
15	Druge obveznosti	363	363				
II.	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 12 do 15)	1.288.888	37.750	34.651	92.309	71.899	1.052.279
16	Osnovni kapital	17.859					17.859
17	Kapitalske rezerve	21.945					21.945
18	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	3.969					3.969
19	Rezerve iz dobička	15975					15.975
20	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	2.471					2.471
III.	SKUPAJ KAPITAL (od 16 do 20)	62.219					62.219
	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (II. + III.)	1.351.107	37.750	34.651	92.309	71.899	1.114.498

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

Izvenbilanca po preostali zapadlosti na dan 31.12.2019:

	v tisoč EUR			
Stanje 31. december 2019	Do 1 leta	Nad 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
1. Prevzete nepreklicne obveznosti	48.051	5.774	9.963	63.788
2. Garancije in drugi finančni aranžmaji	3.241	2.936	325	6.502
– finančne garancije	1.543	1.262	3	2.808
– storitvene garancije	1.698	1.674	322	3.694
– akreditivi				-
– avali				-
– izvedeni finančni instrumenti				-
– drugo				-
3. Obveznosti iz operativnega najema				-
4. Investicijske obveznosti				-
Skupaj	51.292	8.710	10.288	70.290

	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				-
– avali				-
– izvedeni finančni instrumenti				-
– drugo				-
3. Obveznosti iz operativnega najema				-
4. Investicijske obveznosti				-
Skupaj	46.581	4.179	7.866	58.626

2.7.9 DRUGA TVEGANJA

Hranilnica je v letu 2019 v sklopu drugih tveganj ocenjevala tveganje dobičkonosnosti, kapitalsko tveganje, tveganje ugleda, 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 2019 ocenila interno kapitalsko potrebo za druga tveganja v skupni višini 1.935 tisoč EUR, od tega za tveganje dobičkonosnosti 704 tisoč EUR, za tveganje ugleda 352 tisoč EUR, za strateško tveganje 704 tisoč EUR in za kapitalsko tveganje 176 tisoč EUR. Dodatno je hranilnica ocenila še kapitalске potrebe za kibernetiska tveganja v višini 704 tisoč EUR, tveganje varnosti v višini 352 tisoč EUR, tveganje skladnosti poslovanja v višini 40 tisoč EUR in kapitalске potrebe za vrednotenje EBA stres testov v višini 2.541 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 31.12.2019 znašal 3.737 tisoč evrov.

Lastniški vrednostni papirji so uvrščeni med finančna sredstva, 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 31.12.2019 znaša znesek vrednostnih papirjev, ki ne kotirajo na organiziranem trgu, 1.623 tisoč evrov, od tega znaša naložba v Sklad za reševanje bank 1.617 tisoč evrov.

V letu 2019 se je vrednost naložb v lastniške vrednostne papirje, ki niso vključeni v trgovalno knjigo, povečala za 330 tisoč EUR. Hranilnica na dan 31.12.2019 iz teh naložb beleži 408 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.

Obremenjena/neobremenjena sredstva:

				v tisoč EUR
2019	Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev	Poštena vrednost obremenjenih sredstev	Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev	Poštena vrednost neobremenjenih sredstev
Sredstva poročevalske institucije	19.865		1.482.831	
Lastniški instrumenti	1.619		2.081	
Dolžniški vrednostni papirji	1.424	1.424	571.559	575.626
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	1.424	1.424	553.733	557.663
od tega: ki jih izdajo nefin. družbe			12.957	12.899
Druga sredstva			5.509	5.675
od tega: ...				

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: ...				

Prejeto zavarovanje s premoženjem

Hranilnica prejetega zavarovanja s premoženjem ne obremenjuje.

Viri obremenitve

v tisoč EUR

2019	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	24.955	19.865

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

Razkrite vrednosti v preglednicah 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.

Obseg transakcij s povezanimi osebami

v tisoč EUR

Vrsta povezave	Zaposleni na podlagi individualne pogodbe *		Člani nadzornega sveta		Odvisne družbe	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018
Dani krediti						
Stanje 1. januarja	125	155	149	175	2.096	8.709
Novi krediti	22	4	20	65	5.687	11.570
Odplačila	-34	-34	-37	-91	-5.367	-18.183
Stanje 31. decembra	113	125	132	149	2.416	2.096
Prejete obresti	2	3	3	3	63	201
Prejete opravnine	0	0	0	0	5	12
Prejeti dobiček	0	0	0	0	0	500
Dani poslovni najem						
Stanje 1. januarja	0	0	0	0	23	0
Povečanja	0	0	0	0	2	23
Zmanjšanja	0	0	0	0	-23	0
Stanje 31. decembra	0	0	0	0	2	23
Prihodki od najemnin	0	0	0	0	2	23
Prejeti depoziti						
Stanje 1. januarja	179	101	37	26	227	3
Novi depoziti	307	241	162	152	3.881	11.395
Izplačila	-247	-163	-162	-141	-4.108	-11.171
Stanje 31. decembra	239	179	37	37	0	227
Dane obresti	8	7	0	0	0	0
Dane provizije	0	0	0	0	0	0

* Individualno pogodbo imata sklenjeno člana uprave.

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

Bruto prejemki članov uprave v letu 2019

v tisoč EUR

	Fiksni prejemki	Variabilni prejemki	Bonitete	Povračila stroškov	SKUPAJ
Renato Založnik, predsednik uprave	157,5	29,5	4,5	3,9	195,4
Jasna Mesić, članica uprave	133,7	24,5	3,3	2,0	163,5
Skupaj	291,2	54,0	7,8	5,9	358,9

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

Bruto prejemki članov nadzornega sveta v letu 2019

v tisoč EUR

	Fiksni prejemki	Variabilni prejemki	Povračila stroškov	SKUPAJ
Franjo Štiblar, predsednik NS	13,6	8,0		21,6
Boris Frajnkovič, namestnik predsednika NS	11,5	7,5		19,0
Sonja Kos, članica NS	6,9	7,0		13,9
Branko Sevcnikar, član NS	6,7	7,0		13,7
Marjan Gojkovič, član NS	10,6	7,0	2,2	19,8
Andreja Bajuk-Mušič, članica NS	9,3	7,0		16,3
Katarina Zajc, članica NS	11,3	7,0		18,3
Janez Krevs, član od NS	11,4	7,0		18,4
Skupaj	81,3	57,5	2,2	141,0

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

Bruto prejemki zaposlenih, ki pomembno vplivajo na profil tveganosti hranilnice v letu 2019 – 450. člen, točka 1h Uredbe CRR

v tisoč EUR

Število prejemnikov	Fiksni prejemki	Variabilni prejemki	Bonitete	Povračila stroškov	Skupaj
5	287,6	31,5	1,2	10,4	330,7

4. DOGODKI PO DATUMU BILANCE

V času pisanja letnega poročila se je v Sloveniji in v svetu začela dogajati »korona kriza«. Nobenega dvoma ni, da bo epidemija virusa vplivala na celotno svetovno gospodarstvo, posledično tudi na slovensko, v katerem deluje glavna komitentov hranilnica. K preprečevanju zelo črnega scenarija je aktivno pristopila tudi slovenska vlada in organi v njeni sestavi, ki so kot pomembnega akterja v reševanju posledic gospodarske škode identificirali tudi finančne institucije.

Banke in hranilnice so prek svojega združenja aktivno sodelovale pri pripravi interventne zakonodaje, ki bo na eni strani podjetjem in fizičnim osebam omogočila, da bodo njihove finančne obveznosti začasno odložene, po drugi strani pa jim bo v okviru drugega paketa ukrepov država omogočila delno poročstvo tudi za najetje dodatnih likvidnostnih sredstev za ponoven zagon gospodarstva in posledično zadržanje zaposlitve fizičnim osebam.

K reševanju posledic te negotove situacije sta se aktivno vključila tudi evropski in slovenski regulator, ki sta skupaj pripravila nabor ukrepov, s katerimi bosta banke in hranilnice spodbudila k izvajanju intervencijskih ukrepov. Hranilnici, ki spada med manj pomembne finančne institucije, ki so pod neposrednim nadzorom Banke Slovenije, bo zagotovljena dodatna prožnost pri bonitetni obravnavi posojil, zavarovanih z morebitnim državnim jamstvom ali jamstvom SID banke, dovoljeno bo tudi upoštevanje omejenega procikličnega učinka pri uporabi standarda MSRP.

Z namenom ohranitve financiranja bo začasno dovoljeno, da hranilnica deluje pod zahtevo kapitalske smernice P2G in po potrebi tudi pod varovalnim kapitalskim blažilnikom CCB ter na področju likvidnosti pod zahtevo količnika likvidnostnega kritja.

Hranilnica predvideva, da bo kriza imela negativni vpliv na kreditni portfelj, kakovost sredstev, oslabitve in rezervacije ter merjenje poštene vrednosti sredstev. Hranilnica na podlagi lastnih simulacij, z upoštevanjem več različnih scenarijev glede neugodnega gibanja posamičnih postavk, ocenjuje, da bo kljub krizi zadovoljevala učinke solventnosti. Obsega vplivov na finančno stanje in poslovanje hranilnice trenutno ni mogoče oceniti z visoko stopnjo gotovosti.

POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA

POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA

Delničarjem družbe Delavska hranilnica d.d.

Mnenje

Revidirali smo računovodske izkaze Delavske hranilnice d.d. (odslej »družba«), ki vključujejo izkaz finančnega položaja na dan 31. decembra 2019, izkaz poslovnega izida, izkaz drugega vseobsegajočega donosa, izkaz gibanja kapitala, izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto ter povzetek bistvenih računovodskih usmeritev in druge pojasnjevalne informacije.

Po našem mnenju so priloženi računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih poštena predstavitev finančnega položaja družbe Delavska hranilnica na dan 31. decembra 2019 ter njenega poslovnega izida in denarnih tokov za tedaj končano leto v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU.

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 pravil so opisane v tem poročilu v odstavku *Revizorjeva odgovornost za revizijo računovodskih izkazov*. V skladu s Kodeksom etike za računovodske strokovnjake, ki ga je izdal Odbor za mednarodne standarde etike za računovodske strokovnjake (Kodeks IESBA) ter etičnimi zahtevami, ki se nanašajo na revizijo računovodskih izkazov v Sloveniji, potrjujemo svojo neodvisnost od družbe in, da smo izpolnili vse druge etične zahteve v skladu s temi zahtevami in Kodeksom IESBA.

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

Ključne revizijske zadeve

Ključne revizijske zadeve so tiste, ki so po naši strokovni presoji najpomembnejše pri reviziji računovodskih izkazov tekočega obdobja. To zadevo smo upoštevali pri reviziji računovodskih izkazov kot celote ter pri oblikovanju našega mnenja o računovodskih izkazih in o tej ključni revizijski zadevi ne izražamo ločenega mnenja. Za vsako zadevo, ki jo posebej navajamo v nadaljevanju, v tem smislu opisujemo njeno obravnavo v okviru revizije.

Izpolnili smo vse svoje obveznosti, ki so opisane v odstavku *Revizorjeva odgovornost za revizijo računovodskih izkazov*, vključno s tistimi, ki so povezane s to zadevo. Zato je revizija vključevala izvedbo postopkov, ki smo jih določili na podlagi naše ocene tveganja pomembno napačne navedbe v računovodskih izkazih. Rezultati naših revizijskih postopkov vključno s postopki, ki smo jih opravili v povezavi z zadevo, ki jo navajamo v nadaljevanju, služi kot podlaga za naše revizijsko mnenje o priloženih računovodskih izkazih.



**Building a better
working world**

Kreditno tveganje in slabitev kreditov strank, ki niso banke

Na dan 31. decembra 2019 znaša knjigovodska vrednost kreditov strank, ki niso banke, 633 milijonov evrov, kar predstavlja 41% skupnih sredstev družbe. Zaradi pomembne mere presoje posloводства pri določanju oslabitev, je oslabitev sredstev zelo subjektivno področje, zlasti z vidika pričakovane kreditne izgube, izgube iz naslova neplačil in verjetnosti neplačil v primeru kreditov v skupini 1 in 2. Največje tveganje je povezano predvsem z oceno ustreznosti oslabitev za finančna sredstva v skupini 3, pri čemer so posamezne oslabitve in verjetnost neplačila enake 1. Na dan 31. decembra 2019 znaša bruto znesek finančnih sredstev v skupini 3, 17 milijonov evrov, skupni znesek oslabitev pa 5,6 milijona evrov, kar predstavlja 67% celotnega zneska oslabitev za kredite strank, ki niso banke.

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.

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

Ocenili smo merila za določitev, ali je prišlo do neplačila in, ali mora posledično družba pripoznati slabitev 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.

Za vzorec posamično oslabljenih 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 samostojno preračunali izbrani vzorec posamičnih oslabitev. Dodatno smo preizkusili ključne vhodne podatke pri izračunu oslabitev, vključno s pričakovanimi prihodnjimi denarnimi tokovi in vrednotenjem zavarovanj ter se s poslođstvom pogovorili o tem, ali so vrednotenja posodobljena in usklajena s strategijo Družbe z vidika posameznega posojilojemalca ter ustrezna glede na njihov namen.

Pri izvedbi revizijskih postopkov v zvezi s finančnimi sredstvi v skupini 1 in 2 smo pregledali metodologijo MSRP 8. V prvi fazi smo naše revizijske postopke osredotočili na pomembne presoje posloводства pri izračunu oslabitev kreditov strank, ki niso banke, v skupini 1 in 2 in, ki vključujejo pomembne presoje o znatnem povečanju praga kreditnega tveganja in verjetnosti neplačila.

Preverili smo tudi ustreznost razkritij v pojasnilih 2.3.5. Finančna sredstva merjena po odplačni vrednosti, 2.5.1.5 Finančna sredstva merjena po odplačni vrednosti, 2.6.14 Oslabitve ter 2.7.4 Kreditno tveganje k računovodskim izkazom v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela Evropska unija.

Druge informacije

Druge informacije obsegajo informacije v letnem poročilu družbe, razen računovodskih izkazov in našega mnenja o teh računovodskih izkazih. Posloводство je odgovorno za te druge informacije.

Naše mnenje o računovodskih izkazih ne vključuje drugih informacij in zato o njih ne izražamo nikakršnega zagotovila ali sklepa.

V zvezi z revizijo računovodskih izkazov je naša odgovornost, da te druge informacije preberemo in presodimo, ali so pomembno neskladne z računovodskimi izkazi ali našim poznavanjem, ki smo jih pridobili pri revidiranju, ali kako drugače zglejajo pomembno napačne. Poleg tega je naša odgovornost da ocenimo, ali so bile druge informacije v vseh pomembnih pogledih pripravljene v skladu z veljavnim zakonom ali predpisi in predvsem, ali so druge informacije usklajene z zakonom ali predpisi 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 teh drugih informacijah.

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

- so druge informacije, ki opisujejo dejstva, predstavljena v računovodskih izkazih, v vseh pomembnih pogledih usklajene z računovodskimi izkazi; in,
- da so druge informacije pripravljene v skladu z veljavnim zakonom in predpisi.

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

Odgovornost posloводства, revizijske komisije in nadzornega sveta za računovodske izkaze

Posloводство je odgovorno za pripravo in pošteno predstavitev 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 računovodskih izkazov, ki ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake.

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

Revizijska komisija in nadzorni svet sta odgovorna za nadzor nad pripravo računovodskih izkazov. Nadzorni svet je odgovoren za potrditev revidiranega letnega poročila.

Revizorjeva odgovornost za revizijo računovodskih izkazov

Naši cilji so pridobiti sprejemljivo zagotovilo o tem ali so računovodski izkazi kot celota brez pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake in izdati revizorjevo poročilo, ki vključuje naše mnenje. Sprejemljivo zagotovilo nudi visoko stopnjo zagotovila, vendar ni jamstvo, da bo revizija, opravljena v skladu z mednarodnimi standardi revidiranja, 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 posamično ali skupaj, vplivajo na gospodarske odločitve uporabnikov, sprejete na podlagi teh računovodskih izkazov.

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

- prepoznamo in ocenimo tveganja pomembno napačne navedbe v 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, pomembnimi za revizijo, z namenom oblikovanja revizijskih postopkov, ki so okoliščinam primerni, vendar ne z namenom izraziti mnenje o učinkovitosti notranjih kontrol družbe;
- 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 zbujejo dvom v sposobnost družbe, da nadaljuje kot delujoče podjetje, sprejmemo sklep o ustreznosti poslovske uporabe predpostavke delujočega podjetja, kot podlage računovodenja. Če sprejmemo sklep o obstoju pomembne negotovosti, smo dolžni v revizorjevem poročilu opozoriti na ustrezna razkritja v računovodskih izkazih ali, če so taka razkritja neustrezna, prilagoditi mnenje. Revizorjevi sklepi temeljijo



**Building a better
working world**

- 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, vsebino računovodskih izkazov vključno z razkritji in, ali ti računovodski izkazi predstavljajo zadevne posle in dogodke na način, da je dosežena poštena predstavitev;

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 smo revizijski komisiji in nadzornemu svetu predložili 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 računovodskih izkazov tekočega obdobja, določili kot ključne revizijske zadeve.

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 smo bili imenovani na skupščini družbe dne 21. junija 2018, predsednik nadzornega sveta je pogodbo o revidiranju podpisal dne 17. septembra 2018. Pogodba je bila sklenjena za obdobje treh let.

Celotno neprekinjeno obdobje našega sodelovanja z družbo, vključno s predhodnimi podaljšanji (podaljšanje prvotnega obdobja za katerega smo bili imenovani za revizorja družbe) in ponovnimi imenovanji za zakonitega revizorja družbe, znaša dve leti. V imenu revizijske družbe Ernst & Young d.o.o. sta za opravljeno revizijo odgovorna pooblaščenca revizorja Janez Uranič in Simon Podvinski.

Skladnost z dodatnim poročilom revizijski komisiji

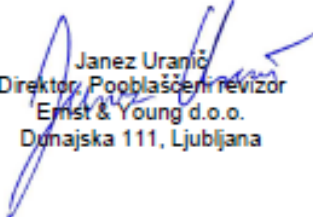
Naše mnenje o računovodskih izkazih v tem poročilu je skladno z dodatnim poročilom revizijski komisiji družbe, ki smo ga izdali 16. aprila 2020.

Nerevizijske storitve

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

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

Ljubljana, 17. april 2020


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


Simon Podvinski
Pooblaščen revizor

ERNST & YOUNG
Revizija, poslovno
svetovanje d.o.o., Ljubljana 1