

NEREVIDIRANO POROČILO
SKUPINE DEŽELNA BANKA SLOVENIJE
ZA PRVO POLLETJE 2014

Ljubljana, julij 2014

KAZALO

A. POSLOVNO POROČILO	2
I. POMEMBNEJŠI PODATKI IN KAZALNIKI POSLOVANJA V PRVEM POLLETJU 2014	3
I.1. SKUPINA DEŽELNA BANKA SLOVENIJE	3
I.2. DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d. d.	4
II. PREDSTAVITEV BANKE IN SKUPINE	5
II.1. PREDSTAVITEV BANKE	5
II.2. OSEBNA IZKAZNICA BANKE	5
II.3. UPRAVA IN NADZORNI SVET BANKE	6
II.4. POMEMBNEJŠI DOGODKI V PRVEM POLLETJU 2014	6
III. ODVISNE DRUŽBE SKUPINE DEŽELNA BANKA SLOVENIJE	7
IV. FINANČNI REZULTAT IN FINANČNI POLOŽAJ	8
IV.1. FINANČNI REZULTAT.....	8
IV.1.1. SKUPINA DEŽELNA BANKA SLOVENIJE	8
IV.1.2. DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d. d.	8
IV.2. FINANČNI POLOŽAJ.....	9
IV.2.1. SKUPINA DEŽELNA BANKA SLOVENIJE	9
IV.2.2. DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d. d.	10
IV.3. DELNIŠKI KAPITAL BANKE.....	11
IV.4. KAPITAL IN KAPITALSKA USTREZNOST	11
IV.5. UPRAVLJANJE S TVEGANJI.....	12
B. RAČUNOVODSKO POROČILO	14
IZJAVA O ODGOVORNOSTI UPRAVE	15
I. SKUPINSKI RAČUNOVODSKI IZKAZI	16
II. IZBRANA POJASNILA K SKUPINSKIM RAČUNOVODSKIM IZKAZOM	20
III. POROČILO PO SEGMENTIH	20
IV. RAZKRITJA GLEDE POVEZANIH OSEB	22
V. RAČUNOVODSKI IZKAZI BANKE	23
VI. POMEMBNEJŠI DOGODKI PO OBRAČUNSKEM OBDOBJU.....	27

A. POSLOVNO POROČILO

I. POMEMBNEJŠI PODATKI IN KAZALNIKI POSLOVANJA V PRVEM POLLETJU 2014

I.1. SKUPINA DEŽELNA BANKA SLOVENIJE¹

1. Izkaz finančnega položaja (v tisoč EUR)	30. 6. 2014	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Bilančna vsota	891.193	869.570	893.715
Skupni znesek vlog nebančnega sektorja, merjenih po odplačni vrednosti	693.381	645.811	616.358
- pravnih in drugih oseb, ki opravljajo dejavnost	123.428	125.672	125.550
- prebivalstva	569.953	520.139	490.808
Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju, merjenih po odplačni vrednosti	628.314	643.184	631.020
- pravnim in drugim osebam, ki opravljajo dejavnost	505.494	522.947	514.258
- prebivalstvu	122.820	120.237	116.762
Celotni kapital	48.461	45.434	62.529
Oslabitve finančnih sredstev in rezervacije	(98.592)	(86.379)	(68.843)
Obseg zunajbilančnega poslovanja (B.1. do B.4.)	78.458	63.666	64.277
2. Izkaz poslovnega izida (v tisoč EUR)	1-6 2014	1-6 2013	1-6 2012
Čiste obresti	10.209	10.477	10.235
Čisti neobrestni prihodki*	9.641	3.084	3.417
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	10.914	7.738	8.459
Amortizacija	1.373	1.230	1.417
Oslabitve in rezervacije	4.965	5.572	5.225
Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega in ustavljenega poslovanja	2.598	(979)	(2.437)
Davek iz dohodka pravnih oseb od poslovnega izida iz rednega in ustavljenega poslovanja	(127)	(35)	0
3. Izkaz vseobsegajočega donosa (v tisoč EUR)	1-6 2014	1-6 2013	1-6 2012
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	2.853	(1.545)	(1.707)
4. Število zaposlenih (stanje na koncu obdobja)	1-6 2014	1-6 2013	1-6 2012
Število zaposlenih	632	367	368
5. Delnice	30. 6. 2014	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Število delničarjev	261	260	259
Število delnic**	3.743.268	3.743.268	3.743.268
Nominalna vrednost delnice (v EUR)	4,172926	4,172926	4,172926
Knjigovodska vrednost delnice (v EUR)	12,388780	12,130352	16,690858
6. Izbor kazalnikov	30. 6. 2014	31. 12. 2013	31. 12. 2012
a) Količnik kapitalske ustreznosti (v %)	10,55	10,26	11,33
- Kapital (v tisoč EUR)	51.894	52.141	68.357
b) Kvaliteta sredstev in prevzetih obveznosti (v %)			
- Oslabitve finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, in rezervacije za prevzete obveznosti/Razvrščene aktivne bilančne in razvrščene zunajbilančne postavke	9,62	9,19	7,39
c) Profitabilnost (v %)			
Obrestna marža	2,25	2,37	2,20
Marža finančnega posredništva	4,38	2,96	2,92
Donos na aktivo pred obdavčitvijo	0,57	(2,10)	(0,89)
Donos na kapital pred obdavčitvijo	11,21	(31,89)	(12,15)
Donos na kapital po obdavčitvi	10,66	(30,04)	(11,23)
d) Stroški poslovanja (v %)			
Operativni stroški/Povprečna aktiva	2,71	2,06	2,12

Op.: Kazalniki na dan 30. 6. 2014 so preračunani na letni nivo, linearno, na podlagi šestmesečnih podatkov.

* V obdobju 1-6 2012 so izvzeti odpisi terjatev.

** Število delnic je po stanju v KDD – Centralni klirinško depotni družbi d. d., z odštetimi lastnimi delnicami.

¹ Skupina Deželna banka Slovenije (v nadaljevanju Skupina) se je v prvem polletju povečala za odvisno družbo Semenarna Ljubljana, d. d., ki je bila po stanju 30. 6. 2014 prvič konsolidirana v okviru Skupine. Konsolidacija družbe Semenarna je pomembno povečala nekatere bilančne postavke Skupine ter vplivala na izkazane podatke in kazalnike poslovanja Skupine za prvo polletje 2014 oz. 30. 6. 2014.

I.2. DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d. d.

1. Izkaz finančnega položaja (v tisoč EUR)	30. 6. 2014	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Bilančna vsota	850.882	855.994	866.847
Skupni znesek vlog nebančnega sektorja, merjenih po odplačni vrednosti	693.415	645.810	617.097
- pravnih in drugih oseb, ki opravljajo dejavnost	123.462	125.671	126.289
- prebivalstva	569.953	520.139	490.808
Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju, merjenih po odplačni vrednosti	630.684	646.727	633.453
- pravnim in drugim osebam, ki opravljajo dejavnost	511.046	530.293	520.457
- prebivalstvu	119.638	116.434	112.996
Celotni kapital	46.375	45.407	62.478
Oslabitev finančnih sredstev in rezervacije	(85.318)	(83.974)	(63.935)
Obseg zunajbilančnega poslovanja (B.1. do B.4.)	80.492	65.678	64.378
2. Izkaz poslovnega izida (v tisoč EUR)	1-6 2014	1-6 2013	1-6 2012
Čiste obresti	10.844	10.813	10.628
Čisti neobrestni prihodki*	2.713	2.665	2.760
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	7.299	7.322	8.072
Amortizacija	760	894	989
Oslabitev in rezervacije	4.785	5.140	5.089
Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega in ustavljenega poslovanja	713	122	(1.750)
Davek iz dohodka pravnih oseb od poslovnega izida iz rednega in ustavljenega poslovanja	(127)	(35)	0
3. Izkaz vseobsegajočega donosa (v tisoč EUR)	1-6 2014	1-6 2013	1-6 2012
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	968	(444)	(1.020)
4. Število zaposlenih (stanje na koncu obdobja)	1-6 2014	1-6 2013	1-6 2012
Število zaposlenih	360	357	358
5. Delnice	30. 6. 2014	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Število delničarjev	261	260	259
Število delnic**	3.743.268	3.743.268	3.743.268
Nominalna vrednost delnice (v EUR)	4,172926	4,172926	4,172926
Knjigovodska vrednost delnice (v EUR)	12,388780	12,130352	16,690858
6. Izbor kazalnikov	30. 6. 2014	31. 12. 2013	31. 12. 2012
a) Količnik kapitalske ustreznosti (v %)	10,31	9,83	11,47
- Kapital (v tisoč EUR)	52.154	50.749	65.886
b) Kvaliteta sredstev in prevzetih obveznosti (v %)			
- Oslabitev finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, in rezervacije za prevzete obveznosti/Razvrščene aktivne bilančne in razvrščene zunajbilančne postavke	9,53	8,91	6,87
c) Profitabilnost (v %)			
Obrestna marža	2,42	2,49	2,37
Marža finančnega posredništva	3,02	3,09	3,03
Donos na aktivo pred obdavčitvijo	0,16	(2,27)	(0,90)
Donos na kapital pred obdavčitvijo	3,09	(32,03)	(11,78)
Donos na kapital po obdavčitvi	2,54	(28,40)	(11,14)
d) Stroški poslovanja (v %)			
Operativni stroški/Povprečna aktiva	1,80	1,93	2,00
e) Likvidnost (v %)			
Likvidna sredstva/Kratkoročne finančne obveznosti do nebančnega sektorja, merjene po odplačni vrednosti	35,52	26,59	33,30
Likvidna sredstva/Povprečna aktiva	19,63	14,33	16,81

Op.: Kazalniki na dan 30. 6. 2014 so preračunani na letni nivo, linearno, na podlagi šestmesečnih podatkov.

* V obdobju 1-6 2012 so izvzeti odpisi terjatev.

** Število delnic je po stanju v KDD – Centralni klirinško depotni družbi d. d., z odštetimi lastnimi delnicami.

II. PREDSTAVITEV BANKE IN SKUPINE

II.1. PREDSTAVITEV BANKE

Banka je bila ustanovljena na ustanovnem Zboru banke dne 18. 1. 1990 v Narodnem domu v Celju. S kontinuiranim delovanjem v združenem sistemu je v sodelovanju s hranilno-kreditnimi službami, z zadružništvom, kmetijstvom, gozdarstvom in širšim področjem agroživilstva izvajala učinkovito finančno podporo njihovi dejavnosti in razvoju. Hkrati je ohranjala status delniške družbe in poslovala skladno z ekonomskimi oz. bančnimi načeli.

Povečevala je obseg poslovanja in tržni delež. S primerno kapitalsko ustreznostjo je zagotavljala varno poslovanje in tekoče spremljala razvoj bančnega poslovanja ter sproti uvajala nove bančne in finančne storitve oz. produkte.

V kmetijskem sektorju sta do 30. junija 2004 delovali dve finančni instituciji, Slovenska zadružna kmetijska banka d. d. Ljubljana in Zveza hranilno-kreditnih služb Slovenije, p. o. (ZHKS). V letu 2004 je banka uspešno prevzela sredstva in obveznosti ZHKS ter se dokapitalizirala s strani ZHKS. Hkrati s prevzemom se je banka preimenovala iz naziva »Slovenska zadružna kmetijska banka d. d. Ljubljana« v naziv »Deželna banka Slovenije d. d.«.

Banka je po združitvi dosegla pomemben napredek v razvoju, rasti obsega poslovanja, donosnosti, organiziranosti, urejenosti in informacijski podprtosti ter splošnem povečanju učinkovitosti poslovanja.

Od ustanovitve naprej je z dokapitalizacijami in z razporejanjem doseženega dobička krepila svoj kapital. Zadnjo dokapitalizacijo je izvedla v letu 2007 z dvema izdajama novih delnic v skupni vrednosti 35.981 tisoč EUR. V letu 2010 je izdala obveznice z državnim poroštvom. Kapital je krepila tudi z vpisom podrejenega dolga. Zadnji vpis podrejenega dolga je bil v letu 2013 v višini 2,6 mio EUR.

II.2. OSEBNA IZKAZNICA BANKE

Ime družbe: Deželna banka Slovenije d. d.
Skrajšano ime družbe: DBS d. d.
Sedež družbe: Kolodvorska ulica 9, 1000 Ljubljana

Telefon: 01 4727 100
Faks: 01 4727 405
Internet: www.dbs.si
Elektronski naslov: info@dbs.si

Identifikacijska številka za DDV: SI 18787762
SWIFT: SZKBSI2X
Matična številka: 5349907
Družba je registrirana pri: Okrožnem sodišču v Ljubljani
Registrska številka vpisa: 1/06238/00
Osnovni (vpoklicani) kapital: 15.786.179,49 EUR

Število poslovalnic na dan 30. 6. 2014: 85

II.3. UPRAVA IN NADZORNI SVET BANKE

Uprava banke

V prvem polletju leta 2014 banko vodi dvočlanska uprava v sestavi:

- Sonja Anadolli, predsednica uprave,
- Mojca Štajner, članica uprave.

Nadzorni svet

Sestava nadzornega sveta banke je v prvem polletju leta 2014 naslednja:

- Peter Vrisk, predsednik,
- Marjan Janžekovič, namestnik predsednika,
- Ivan Lenart, član,
- Nikolaj Maver, član,
- Primož Žerjav, član.

V lasti članice uprave je bilo po delniški knjigi KDD - Centralno klirinško depotni družbi d. d. na dan 30. 6. 2014 20 delnic Deželne banke Slovenije d. d., kar predstavlja 0,0005 % delniškega kapitala banke. Predsednica uprave in nadzorni svet banke niso imeli v lasti delnic Deželne banke Slovenije d. d.

II.4. POMEMBNEJŠI DOGODKI V PRVEM POLLETJU 2014

V prvem polletju 2014 so v banki potekale naslednje pomembnejše aktivnosti:

- banka je dokapitalizirala odvisno družbo DBS Leasing d. o. o., v januarju v višini 2.000 tisoč EUR in v juniju v višini 5.000 tisoč EUR,
- v januarju je banka izvedla prevzem in dokapitalizirala družbo Semenarna Ljubljana, d. d. v višini 4.800 tisoč EUR, s tem je družba postala odvisna družba banke,
- v obdobju od 24. februarja do 7. marca je zunanja revizijska hiša Deloitte revizija, d. o. o., Ljubljana, izvedla redno revizijo poslovanja banke in odvisne družbe Leasing d. o. o. za leto 2013,
- v aprilu je banka ustanovila odvisno družbo DBS Adria d. o. o. na Hrvaškem, s kapitalnim vložkom v višini 3 tisoč EUR,
- v juniju je bila izvedena 29. skupščina delničarjev Deželne banke Slovenije d. d.,
- v juniju je banka na sekundarnem trgu predčasno odkupila del izdaje obveznic z oznako DEZEL Float 06/15 (ISIN: XS0518514558) v skupni nominalni vrednosti 2.050 tisoč EUR. Predčasno odkupljene obveznice z oznako DEZEL Float 06/15 so bile izbrisane iz registra vrednostnih papirjev pri Euroclear/Clearstream in umaknjene iz trgovanja na Luxemburški borzi.

III. ODVISNE DRUŽBE SKUPINE DEŽELNA BANKA SLOVENIJE

Deželna banka Slovenije d. d. je nadrejena družba Skupine Deželna banka Slovenije, v katero so bile na dan 30. 6. 2014 vključene odvisna družba DBS Leasing d. o. o., družba za izvajanje leasing dejavnosti (v nadaljevanju DBS Leasing), odvisna družba DBS Nepremičnine d. o. o., družba za trgovanje z lastnimi nepremičninami (v nadaljevanju DBS Nepremičnine), odvisna družba Semenarna Ljubljana (v nadaljevanju Semenarna), proizvodnja in trgovina, d. d. in odvisna družba DBS Adria d. o. o., družba za poslovanje z nepremičninami (v nadaljevanju DBS Adria).

Deželna banka Slovenije d. d. sestavlja skupinske računovodske izkaze za Skupino.

Sestava Skupine na dan 30. 6. 2014

	Razmerje	Delež DBS v %
DBS d. d.	Obvladujoča družba	-
DBS Leasing d. o. o.	Odvisna družba	100
DBS Nepremičnine d. o. o.	Odvisna družba	100
Semenarna Ljubljana, d. d.	Odvisna družba	96
DBS Adria d. o. o.	Odvisna družba	100

Družba Semenarna ima kapitalske naložbe v odvisne družbe: Sjemenarna Zagreb, Semenarna Beograd, Kalia Beograd, Semenarna Kosove in Semenarna Hungaria. Vse družbe so v postopku stečaja ali likvidacije in v celoti oslABLJENE, zato jih družba Semenarna ne konsolidira.

Pomembnejši podatki o poslovanju odvisnih družb v Skupini v prvem polletju 2014

Družbe	DBS Leasing d. o. o.		DBS Nepremičnine d. o. o.		Semenarna Lj., d. d.		DBS Adria d. o. o.	
	30. 6. 2014	30. 6. 2013	30. 6. 2014	30. 6. 2013	30. 6. 2014	30. 6. 2013	30. 6. 2014	30. 6. 2013
Bilančna vsota (v tisoč EUR)	20.289	31.377	9.518	9.346	33.503	-	2	-
Kapital (v tisoč EUR)	2.902	2.451	9.135	9.321	3.330	-	2	-
Poslovni izid pred obdavčitvijo (v tisoč EUR)	(979)	(1.036)	(95)	(60)	2.613	-	(0)	-
Davek iz dohodka pravnih oseb (v tisoč EUR)	-	-	-	-	-	-	-	-
Poslovni izid po obdavčitvi (v tisoč EUR)	(979)	(1.036)	(95)	(60)	2.613	-	-	-
Donos na aktivo pred obdavčitvijo (v %)	(8,58)	(5,43)	(1,90)	(0,64)	15,70	-	-	-
Donos na kapital pred obdavčitvijo (v %)	-	(75,30)	(2,07)	(0,64)	683,14	-	-	-
Število zaposlenih	9	10	0	0	263	-	0	-
Bilančna vsota/zaposlenega (v tisoč EUR)	2.254	3.138	-	-	127	-	-	-

IV. FINANČNI REZULTAT IN FINANČNI POLOŽAJ

Sestavni del konsolidiranih računovodskih izkazov Skupine so v prvem polletju leta 2014 tudi podatki nove članice skupine Semenarne, ki so v letu 2014 pomembno povečali nekatere bilančne postavke Skupine glede na primerjalno obdobje 1-6 2013.

IV.1. FINANČNI REZULTAT

IV.1.1. SKUPINA DEŽELNA BANKA SLOVENIJE

Skupina je v prvem polletju 2014 poslovala s pozitivnim rezultatom 2.471 tisoč EUR po obdavčitvi (1-6 2013: 1.014 tisoč EUR izgube). K temu je prispeval izkazani dobiček banke in predvsem dober rezultat v januarju prevzete odvisne družbe Semenarna. Z izgubo sta poslovali odvisni družbi DBS Leasing in DBS Nepremičnine. Čisti dobiček manjšinskih lastnikov je znašal 103 tisoč EUR in izhaja iz manjšinskega deleža v Semenarni.

Glavnina obresti izhaja iz poslovanja banke, iz danih oz. prejetih kreditov in vlog ter iz vrednostnih papirjev. **Čiste obresti** Skupine so znašale 10.209 tisoč EUR, kar je za 268 tisoč EUR nižje kot v enakem obdobju predhodnega leta. Konsolidacija odvisnih družb v Skupini povečuje odhodke financiranja oz. znižuje čiste obresti Skupine za 635 tisoč EUR. V tem okviru je zajetih 351 tisoč EUR obresti za obveznosti do ostalih upnikov Semenarne, po konsolidaciji, brez obveznosti do banke.

Večina čistih opravnin se nanaša na poslovanje banke. Konsolidacija Semenarne je povečala odhodke za opravnine za 450 tisoč EUR, ki se nanašajo v glavnem na finančne storitve in storitve plačilnega prometa. **Čiste opravnine** Skupine so znašale 2.425 tisoč EUR in so bile glede na enako obdobje preteklega leta nižje za 277 tisoč EUR.

Čisti dobički iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo so bili izkazani v višini 6.977 tisoč EUR (1-6 2013: 13 tisoč EUR). V to postavko so bili v postopku konsolidacije razporejeni prihodki od prodaje blaga, proizvodov in storitev Semenarne, kot nefinančni prihodki ter stroški blaga – od tega je bilo 19.035 tisoč EUR prihodkov vključenih v dobičke in 12.040 tisoč EUR stroškov vključenih med izgube – neto učinek iz tega naslova je 6.995 tisoč EUR.

Drugi čisti poslovni dobički so znašali 201 tisoč EUR (1-6 2013: 82 tisoč EUR).

Neto odhodki iz naslova **oslabitev kreditov in drugih sredstev** so bili izkazani v višini 4.908 tisoč EUR, kar je za 715 tisoč EUR manj kot v enakem obdobju preteklega leta. Od tega konsolidacija družbe Semenarna povečuje oslabitve kreditov za 88 tisoč EUR. Iz naslova **rezervacij** za zunajbilančne obveznosti je bilo za 57 tisoč EUR neto odhodkov, kar je za 108 tisoč EUR več kot v enakem obdobju preteklega leta.

IV.1.2. DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d. d.

V prvem polletju 2014 je banka poslovala uspešneje kot v enakem obdobju preteklega leta. Iz tekočega poslovanja je realizirala višji operativni dobiček pred oslabitvami in rezervacijami ter obdavčitvijo, ki je znašal 5.498 tisoč EUR (1-6 2013: 5.262 tisoč EUR). Po oblikovanju oslabitev in rezervacij je **dobiček pred obdavčitvijo** znašal 713 tisoč EUR in po obdavčitvi 586 tisoč EUR (1-6 2013: 87 tisoč EUR). Ugodnejši je bil tudi vseobsegajoči donos v višini 968 tisoč EUR (1-6 2013: 444 tisoč EUR izgube).

Čiste obresti so znašale 10.844 tisoč EUR in so bile za 31 tisoč EUR višje kot v enakem obdobju predhodnega leta. Med prihodki iz obresti so bili realizirani predvsem višji prihodki od kreditov, danih gospodinjstvom in državi, medtem, ko so se od kreditov, danih pravnim osebam ter od vrednostnih papirjev, znižali.

Čiste opravnine, so v prvem polletju 2014 znašale 2.874 tisoč EUR, kar je za 184 tisoč EUR več kot v 1-6 2013. Odhodki za opravnine so bili nižji za 64 tisoč EUR, in sicer predvsem zaradi nižje opravnine za dana jamstva Republike Slovenije za izdane obveznice, ki je bila znižana zaradi predčasnega umika dela izdaje obveznic iz trga².

Neto oslabitve so znašale 4.873 tisoč EUR, kar je nekoliko manj kot v enakem obdobju preteklega leta (1-6 2013: 5.184 tisoč EUR). Večina oslabitev kreditov se nanaša na segment pravnih oseb. Iz naslova **rezervacij** je bilo izkazanih 88 tisoč EUR neto prihodkov iz ukinjenih rezervacij za zunajbilančne obveznosti (1-6 2013: 44 tisoč EUR). Kapitalaska naložba v DBS Leasing je bila oslABLjena v neto znesku 248 tisoč EUR.

Druge čiste poslovne izgube so znašale 261 tisoč EUR (1-6 2013: 304 tisoč EUR). Največji del dobičkov predstavljajo prihodki iz denacionalizacije v višini 213 tisoč EUR in zatem prihodki iz najemnin v višini 111 tisoč EUR. Med izgubami, ki so znašale 645 tisoč EUR, največji del zavzemata vkalkulirani davek na bilančno vsoto banke v znesku 261 tisoč EUR in davek na finančne storitve v znesku 277 tisoč EUR.

Banka je z znižanjem stroškov v prvem polletju izboljšala stroškovno učinkovitost poslovanja in izkazala 8.059 tisoč EUR **operativnih stroškov poslovanja**, kar je za 157 tisoč EUR manj kot v 1-6 2013. Največji del zavzemajo **stroški dela**, ki so znašali 5.045 tisoč EUR, in so bili za 109 tisoč EUR višji kot v 1-6 2013, predvsem zaradi nekoliko višjega števila zaposlenih v prvem polletju 2014. Drugi največji delež zavzemajo **stroški materiala in storitev**, ki jih je banka glede na primerjalno obdobje 2013 znižala za 132 tisoč EUR, tako da so znašali 2.254 tisoč EUR. **Stroški amortizacije** se postopoma znižujejo, z 760 tisoč EUR so bili za 134 tisoč EUR nižji kot v 1-6 2013.

IV.2. FINANČNI POLOŽAJ

IV.2.1. SKUPINA DEŽELNA BANKA SLOVENIJE

Bilančna vsota Skupine je konec junija 2014 dosegla 891.193 tisoč EUR in se je v prvem polletju 2014 povečala za 21.623 tisoč EUR. Bilančna vsota odvisnih družb je znašala 63.409 tisoč EUR in predstavlja 7,1 % v bilančni vsoti Skupine (31. 12. 2013: 4 %). Po izločitvi medsebojnih razmerij je bilančna vsota Skupine za 40.311 tisoč EUR oz. za 4,7 % višja od bilančne vsote banke. Konsolidacija družbe Semenarna je po stanju 30. 6. 2014 povečala bilančno vsoto Skupine za 32.260 tisoč EUR.

Kredit Skupine so konec junija znašali 641.875 tisoč EUR in so se znižali za 3.881 tisoč EUR, **kredit, dani bankam** so se povečali za 7.722 tisoč EUR na 9.288 tisoč EUR, medtem ko so se **kredit, dani strankam**, ki niso banke (skupaj z državo), zmanjšali za 14.870 tisoč EUR na 628.314 tisoč EUR. Konsolidacija družbe Semenarna je povečala kredite Skupine za 2.498 tisoč EUR, večinoma iz naslova terjatev do kupcev.

Opredmetena osnovna sredstva Skupine so se po vključitvi Semenarne opazno povečala in sicer za 19.264 tisoč EUR, knjigovodska vrednost po stanju 30. 6. 2014 je znašala 33.157 tisoč EUR. Omenjeno povečanje se je odrazilo tudi na višjih stroških amortizacije.

² V drugi polovici leta 2013 in v juniju 2014 so bile predčasno umaknjene obveznice v nominalni vrednosti 26.550 tisoč EUR.

Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih družb so se v postopku konsolidacije izločile iz kapitalskih naložb v skupnem znesku 16.322 tisoč EUR.

Med **neopredmetenimi dolgoročnimi sredstvi** je bilo iz konsolidacije prevzete družbe Semenarna pripoznano dobro ime v višini 2.767 tisoč EUR.

Po konsolidaciji se je opazno povečala postavka **Druga sredstva**, ki je po stanju na dan 30. 6. 2014 znašala 37.654 tisoč EUR, od tega so se s konsolidacijo povečale zaloge nepremičnin za 19.657 tisoč EUR iz konsolidacije družb DBS Leasing in DBS Nepremičnine. Iz konsolidacije Semenarne so se povečale zaloge materiala za 6.819 tisoč EUR.

Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti (skupaj vloge, krediti, obveznice, potrdila o vlogah, podrejene obveznosti in druge finančne obveznosti) so konec junija znašale 837.992 tisoč EUR in so se povečale za 66.708 tisoč EUR. Konsolidacija družbe Semenarna je povečala obveznosti, merjene po odplačni vrednosti, za 28.212 tisoč EUR, v kar so zajeti viri financiranja zunaj Skupine – krediti bank in obveznosti do dobaviteljev.

Vloge in krediti od bank so se do konca junija povečali za 11.120 tisoč EUR in so znašali 44.218 tisoč EUR. **Vloge strank, ki niso banke** z vlogami države (brez obveznic, potrdil o vlogah in podrejenih obveznosti), so znašale 693.381 tisoč EUR. **Kreditni strank, ki niso banke** so konec junija znašali 1.477 tisoč EUR in so se povečali v enaki višini.

IV.2.2. DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d. d.

Bilančna vsota banke je konec junija 2014 znašala 850.882 tisoč EUR in se je znižala za 5.112 tisoč EUR oz. 1 %. Največji vpliv na znižanje bilančne vsote je imelo zmanjšanje obveznosti do ECB.

Vloge pravnih oseb skupaj z državo so se v prvem polletju znižale za 5.571 tisoč EUR, večinoma zaradi zmanjšanja vlog države, vloge pravnih oseb pa so se povečale za 1.562 tisoč EUR, večinoma zaradi povečanja dolgoročnih vlog nefinančnih družb za 2.361 tisoč EUR in kratkoročnih vlog drugih finančnih družb za 2.284 tisoč EUR. Na strani naložb so se krediti v tem segmentu zmanjšali za 23.310 tisoč EUR. Krediti, dani državi so se zmanjšali za 3.210 tisoč EUR in krediti pravnim osebam za 20.100 tisoč EUR, v glavnem zaradi zmanjšanja kratkoročnih kot tudi dolgoročnih kreditov, danih nefinančnim družbam za 16.161 tisoč EUR.

V prvem polletju so se **vloge gospodinjev** povečale za 53.176 tisoč EUR, največ zaradi subvencij³. **Kreditni, dani gospodinjstvom** so se povečali za 7.267 tisoč EUR v glavnem zaradi povečanja dolgoročnih kreditov, danih prebivalstvu za 3.186 tisoč EUR in samostojnim podjetnikom za 4.380 tisoč EUR.

Na strani virov so se **kreditni in vloge od bank** znižali za 3.869 tisoč EUR ter **obveznosti do centralne banke** za 50.645 tisoč EUR⁴. Na strani naložb so se za 31.027 tisoč EUR zmanjšale **vloge pri centralni banki** in za 7.677 tisoč EUR povečale **vloge pri bankah**.

Naložbe v vrednostne papirje so se v obravnavanem obdobju povečale za 19.776 tisoč EUR, največ zaradi povečanja vrednostnih papirjev v posesti do zapadlosti.

³ Od tega je bilo 83.406 tisoč EUR prilivov iz subvencij.

⁴ Svet ECB je na seji v juniju 2014 znižal obrestno mero operacije glavnega refinanciranja na 0,15 %, ukinil operacije finega uravnavanja, preko katerih je banka uravnavala presežno likvidnost in uvedel negativno obrestno mero na vsa presežna sredstva nad obvezno rezervo na – 0,10 %. Iz navedenih razlogov je banka dne 18. 6. 2014 že predčasno vrnila najeta sredstva operacije dolgoročnega refinanciranja, v višini 50 mio EUR.

V prvem polletju so **kapitalske naložbe banke v odvisne družbe** DBS Leasing, DBS Nepremičnine, Semenarna in DBS Adria znašale 16.322 tisoč EUR in so se povečale za 7.092 tisoč EUR. Od tega se je za 3.456 tisoč EUR povečala kapitalska naložba v družbo Semenarna in za 3 tisoč EUR v DBS Adria. Kapitalska naložba v DBS Leasing se je povečala za 3.633 tisoč EUR in je konec junija po oslabitvah znašala 3.633 tisoč EUR.

Obseg rizičnega zunajbilančnega poslovanja (garancij, akreditivov, odobrenih neizkoriščenih kreditov, limitov) je po stanju konec junija 2014 znašal 80.492 tisoč EUR in se je v prvem polletju povečal za 23 %.

IV.3. DELNIŠKI KAPITAL BANKE

Delniški (knjigovodski) kapital banke je na dan 30. 6. 2014 znašal **46.375 tisoč EUR** in se je v primerjavi s stanjem konec leta 2013 povečal za 968 tisoč EUR.

Nerevidirana knjigovodska vrednost delnice je na dan 30. 6. 2014 znašala **12,388780 EUR** in je izračunana iz knjigovodskega kapitala, zmanjšanega za lastne delnice, deljenega s številom delnic banke, vpisanih v KDD - Centralno klirinško depotni družbi d. d., zmanjšanim za število lastnih delnic.

Deset največjih delničarjev banke, vpisanih v KDD - Centralno klirinško depotni družbi d. d. na dan 30. 6. 2014

Naziv delničarja	Število delnic	Delež glede na število vseh delnic v KDD v %
Kapitalska zadruga, z. b. o., Ljubljana	1.734.324	45,98
KD Kapital d. o. o., Ljubljana	377.181	10,00
Banca Popolare di Cividale S.C.p.A., Cividale del Friuli	210.511	5,58
ČZD Kmečki glas, d. o. o., Ljubljana	200.000	5,30
SRC.SI d. o. o., Ljubljana	188.022	4,98
KB1909 S.p.A., Gorizia	185.110	4,91
KD Group d. d., Ljubljana	179.441	4,76
Zadružna zveza Slovenije, z. o. o., Ljubljana	131.115	3,48
Adriatic Slovenica d. d. Koper, Kritno premoženje	88.050	2,33
Zveza bank RZZOJ, Celovec	82.026	2,17
Skupaj	3.375.780	89,49

Osnovni kapital banke znaša 15.786.179,49 EUR in je razdeljen na 3.783.000 kosovnih delnic enega razreda. V KDD je vpisanih 3.772.235 kosovnih delnic. Razlika je posledica dejstva, da nekateri imetniki delnic v materializirani obliki še niso opravili dematerializacije delnic. Banka je na dan 30. 6. 2014 imela 28.967 ali 0,77 % odkupljenih lastnih delnic.

IV.4. KAPITAL IN KAPITALSKA USTREZNOST

Na dan 30. 6. 2014 je kapital Skupine⁵ znašal 51.894 tisoč EUR. Glede na 31. 12. 2013, ko je znašal 52.141 tisoč EUR, se je zmanjšal za 247 tisoč EUR.

V izračunu kapitala na 30. 6. 2014 so bile kot odbitne postavke od navadnega lastniškega temeljnega kapitala v celoti upoštevane lastne delnice v višini 671 tisoč EUR, izguba Skupine v višini 245 tisoč EUR, neopredmetena dolgoročna sredstva v višini 1.066 tisoč EUR⁶ ter

⁵ V bonitetno konsolidacijo so vključene DBS d. d., DBS Leasing d. o. o. in DBS Nepremičnine d. o. o.

⁶ Te se v celoti odbijajo od navadnega lastniškega temeljnega kapitala, saj banka nima dodatnega temeljnega kapitala.

odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in ne izhajajo iz začasnih razlik v višini 694 tisoč EUR⁷.

Na 30. 6. 2014 je kapitalna naložba v DBS Adria d. o. o. znašala 3 tisoč EUR. Ta naložba ni bila vključena v bonitetno konsolidacijo, od kapitala pa se ni odbijala na osnovi pragovnega izvzetja, ki ga določa 48. člen Uredbe. Naložba je bila zato vključena v izračun kapitalne zahteve za kreditno tveganje.

Kapitalna ustreznost Skupine je na 30. 6. 2014 znašala 10,55 %.

Na dan 30. 6. 2014 je kapital banke znašal 52.154 tisoč EUR. Kapital banke se je glede na 31. 12. 2013, ko je ta znašal 50.749 tisoč EUR, povečal za 1.405 tisoč EUR. Največji učinek povečanja kapitala banke ob polovici leta 2014 glede na konec leta 2013 je zaradi preseganj naložb v kvalificirane deleže zunaj finančnega sektorja, ki jih je morala banka na 31. 12. 2013 v višini 1.407 tisoč EUR odbijati od kapitala, na 30. 6. 2014 pa banka teh preseganj ni imela več.

V izračunu kapitala na 30. 6. 2014 so bile kot odbitne postavke od navadnega lastniškega temeljnega kapitala upoštevane v celoti lastne delnice v višini 671 tisoč EUR in neopredmetena dolgoročna sredstva v višini 1.031 tisoč EUR ter odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in ne izhajajo iz začasnih razlik v višini 694 tisoč EUR. Dobiček banke v višini 586 tisoč EUR se ni vključeval v izračun, ker le-ta ni bil revidiran.

Kapitalna naložba v DBS Leasing d. o. o. je na 30. 6. 2014 znašala 3.633 tisoč EUR ter se ni odbijala od kapitala na podlagi 2. odstavka 49. člena Uredbe, temveč se je upoštevala pri izračunu kapitalne zahteve za kreditno tveganje. Kapitalna naložba v DBS Nepremičnine d. o. o. je na 30. 6. 2014 znašala 9.230 tisoč EUR. V skladu s 1 in 18 točko 4. člena Uredbe se šteje za družbo za pomožne storitve ter je v skladu s 1. in 27. c točko 4. člena Uredbe vključena med subjekte finančnega sektorja, pri izračunu kapitala in kapitalnih zahtev za kreditno tveganje pa se enako, kot za DBS Leasing uporablja omenjeni drugi odstavek 49. člena Uredbe. Na 30. 6. 2014 je bila kapitalna naložba v DBS Adria d. o. o. enaka in je s stališča kapitala in kapitalnih zahtev obravnavana enako kot na ravni Skupine.

Kapitalna ustreznost banke je konec junija 2014 znašala 10,31 %.

IV.5. UPRAVLJANJE S TVEGANJI

V prvem polletju leta 2014 je banka velik del upravljanja tveganj namenila spremljavi in upravljanju kreditnih tveganj. Ob zaostrenih gospodarskih razmerah je banka sprejela vrsto ukrepov za znižanje negativnih vplivov na poslovanje banke. Posebej je bila previdna pri plasmajih sredstev novim komitentom, medtem ko je pri obstoječih skušala stanje blažiti s pridobivanjem dodatnih zavarovanj in skrbnim nadzorom. Na področju tržnih tveganj je zmanjšala svoje naložbe predvsem na domačem trgu, ki še vedno stagnira in ne sledi gibanju svetovnih trgov. Tudi pri naložbah na razvitih tujih trgih je bila večino polletja bolj zadržana pri dodatnih vlaganjih. Naložbene aktivnosti banke so usmerjene k povečanju dolžniških vrednostnih papirjev držav z dobro bonitetno oceno. Izpostavljenost valutnemu tveganju je nizka.

Za spremljavo obrestnega tveganja je banka uporabljala interno razvit sistem, medtem ko je bilo samo upravljanje obrestnega tveganja še naprej podvrženo politiki zapiranja obrestnih vrzeli. Največjo obrestno vrzel še vedno povzroča 6-mesečni Euribor, saj je večina aktive vezana prav

⁷ Te se v letu 2014 od navadnega lastniškega temeljnega kapitala odbijejo v višini 20 % stanja (3.472 tisoč EUR), v letu 2015 v višini 40 %, v letu 2016 v višini 60 % in v letu 2017 v višini 80 %.

na to referenčno obrestno mero. Banka mesečno izračunava interno oceno kapitalskih potreb za pokrivanje nepričakovanih izgub iz naslova obrestnega tveganja v bančni knjigi v skladu z interno metodologijo. Obrestno tveganje banke je bilo nadzorovano, saj izračunana kapitalska potreba v prvi polovici leta ni nikoli presegla 2 % kapitala banke.

Likvidnostna situacija banke je bila dobra tako po kriteriju likvidnostnega količnika kot po kriteriju preživetja po stresnem scenariju, ki je interno določen na 1 mesec. Likvidnostne rezerve bistveno presegajo likvidnostni primanjkljaj v primeru likvidnostnih šok scenarijev. Poleg izvajanja stresnega testiranja, ki je primarno namenjeno ugotavljanju operativne likvidnostne pokritosti, banka z namenom ugotavljanja strukturnega likvidnostnega položaja dodatno izračunava nekatere strukturne kazalnike likvidnostnega tveganja. Pri spremljanju strukturnih kazalnikov likvidnostnega tveganja je banka posebej pozorna na trende gibanja vsakega od kazalnikov in spremlja gibanje glede na limite, ki so na te kazalnike postavljeni v limitnem sistemu.

B. RAČUNOVODSKO POROČILO

IZJAVA O ODGOVORNOSTI UPRAVE

Uprava banke potrjuje računovodske izkaze Skupine Deželna banka Slovenije za polletje, končano na dan 30. 6. 2014.

Uprava banke je odgovorna za pripravo polletnega poročila tako, da to predstavlja resnično in pošteno sliko finančnega stanja Skupine na dan 30. 6. 2014 in rezultatov njenega poslovanja za polletje, ki se je končalo na ta dan.

Uprava banke potrjuje, da so bile ustrezne računovodske usmeritve dosledno upoštevane in da so bile ocene pri pripravi računovodskih izkazov narejene v skladu s pravično vrednostjo. Uprava banke prav tako potrjuje, da so bili računovodski izkazi izdelani na podlagi predpostavke o nadaljnjem poslovanju banke ter v skladu z zakonodajo in določili mednarodnih standardov računovodskega poročanja, ki jih je sprejela Evropska unija.

Uprava je odgovorna za vodenje ustreznih evidenc, za izvajanje ustreznih ukrepov za varovanje premoženja banke ter za odkrivanje in preprečevanje prevar ali drugih nepravilnosti oz. nezakonitosti.

Davčna uprava lahko kadar koli izvede davčno inšpekcijo za tekoče poročevalsko obdobje v naslednjih petih letih ter na osnovi le-te zahteva dodatne ocene in kazni. Uprava ne ve za nobene okoliščine, ki bi lahko bile razlog za potencialno materialno obveznost v zvezi s tem.

Uprava banke

članica uprave
Mojca Štajner

predsednica uprave
Sonja Anadolli




Ljubljana, 28. 7. 2014

I. SKUPINSKI RAČUNOVODSKI IZKAZI
NEREVIDIRANI SKUPINSKI IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2014 DO 30. 6. 2014

		v tisoč EUR	
Zap. št.	Vsebina	1-6 2014	1-6 2013
1	Prihodki iz obresti	16.833	17.871
2	Odhodki za obresti	6.624	7.394
3	Čiste obresti (1 - 2)	10.209	10.477
4	Prihodki iz dividend	0	10
5	Prihodki iz opravnin (provizij)	3.920	3.826
6	Odhodki za opravnine (provizije)	1.495	1.124
7	Čiste opravnine (provizije) (5 - 6)	2.425	2.702
8	Realizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	71	278
9	Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	46	7
10	Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	(79)	(8)
11	Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	6.977	13
12	Drugi čisti poslovni dobički/izgube	201	82
13	Administrativni stroški	10.914	7.738
14	Amortizacija	1.373	1.230
15	Rezervacije	57	(51)
16	Oslabitve	4.908	5.623
17	DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (3 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 - 13 - 14 - 15 - 16)	2.598	(979)
18	Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	127	35
19	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (17 - 18)	2.471	(1.014)
20	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA (19)	2.471	(1.014)
	a) Lastnikov obvladujoče banke	2.368	(1.014)
	b) Manjšinskih lastnikov	103	0

Sprema pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

NEREVIDIRANI SKUPINSKI IZKAZ DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2014 DO 30. 6. 2014

		v tisoč EUR	
Zap. št.	Vsebina	1-6 2014	1-6 2013
1	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI	2.471	(1.014)
2	DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI (3)	382	(531)
3	POSTAVKE, KI BODO LAHKO POZNEJE PRERAZVRŠČENE V POSLOVNI IZID (3.1 + 3.2)	382	(531)
3.1	Čisti dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi razpoložljivimi za prodajo (3.1.1 + 3.1.2)		
3.1.1	Dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja	460	(625)
3.1.2	Prenos dobičkov/izgub iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid	460	(639)
3.2	Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki bodo lahko pozneje prerazvrščene v poslovni izid	0	14
		(78)	94
4	VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI (1 + 2)	2.853	(1.545)
	a) Lastnikov obvladujoče banke	2.750	(1.545)
	b) Manjšinskih lastnikov	103	0

Sprema pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

NEREVIDIRANI SKUPINSKI IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA NA DAN 30. 6. 2014

		v tisoč EUR	
Zap. št. Vsebina		30. 6. 2014	31. 12. 2013
1	Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	21.248	49.831
2	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	950	550
3	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	26.391	30.151
4	Kreditni	641.875	645.756
	- krediti bankam	9.288	1.566
	- krediti strankam, ki niso banke	628.314	643.184
	- druga finančna sredstva	4.273	1.006
5	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	114.183	91.047
6	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	1.526	433
7	Opredmetena osnovna sredstva	33.157	14.541
8	Naložbene nepremičnine	4.181	3.881
9	Neopredmetena sredstva	4.145	1.187
10	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	5.883	5.597
	- odložene terjatve za davek	5.883	5.597
11	Druge sredstva	37.654	26.596
12	SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 11)	891.193	869.570
13	Finančne obveznosti do centralne banke	0	50.645
14	Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	453	11
15	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	837.992	771.284
	- vloge bank	520	914
	- vloge strank, ki niso banke	693.381	645.811
	- krediti bank	43.698	32.184
	- krediti strank, ki niso banke	1.477	0
	- dolžniški vrednostni papirji	73.288	75.245
	- podrejene obveznosti	14.462	14.541
	- druge finančne obveznosti	11.166	2.589
16	Rezervacije	2.247	1.327
17	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	590	166
	- obveznosti za davek	346	0
	- odložene obveznosti za davek	244	166
18	Druge obveznosti	1.450	703
19	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 13 do 18)	842.732	824.136
20	Osnovni kapital	15.786	15.786
21	Kapitalske rezerve	28.915	28.915
22	Presežek iz prevrednotenja	1.088	706
23	Rezerve iz dobička	671	671
24	Lastni deleži	(683)	(671)
25	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	2.552	27
26	KAPITAL LASTNIKOV OBVLADUJOČE BANKE (od 20 do 25)	48.329	45.434
27	Kapital manjšinskih lastnikov	132	0
28	SKUPAJ KAPITAL (26 + 27)	48.461	45.434
29	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (19 + 28)	891.193	869.570

Sprema pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

**NEREVIDIRANI SKUPINSKI IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE
OD 1. 1. 2014 DO 30. 6. 2014**

v tisoč EUR

Ozn. post.	Vsebina	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Presežek iz prevredn.	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom /izgubo poslovnega leta)	Lastni deleži (odbitna postavka kapitala)	Kapital lastnikov obvladujoče banke (od 3 do 8)	Kapital manjšinskih lastnikov	Skupaj kapital (9 + 10)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	ZACETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU	15.786	28.915	706	671	27	(671)	45.434	0	45.434
2	Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	382	0	2.368	0	2.750	103	2.853
3	Drugo	0	0	0	0	157	(12)	145	29	174
4	KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (1 + 2 + 3)	15.786	28.915	1.088	671	2.552	(683)	48.329	132	48.461

**NEREVIDIRANI SKUPINSKI IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE
OD 1. 1. 2013 DO 30. 6. 2013**

v tisoč EUR

Ozn. post.	Vsebina	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Presežek iz prevredn.	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom /izgubo poslovnega leta)	Lastni deleži (odbitna postavka kapitala)	Kapital lastnikov obvladujoče banke (od 3 do 8)	Skupaj kapital (9)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	ZACETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU	15.786	38.930	456	7.977	51	(671)	62.529	62.529
2	Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	(531)	0	(1.014)	0	(1.545)	(1.545)
3	KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (1 + 2)	15.786	38.930	(75)	7.977	(963)	(671)	60.984	60.984

Sprema pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

NEREVIDIRANI SKUPINSKI IZKAZ DENARNIH TOKOV ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2014 DO 30. 6. 2014

		v tisoč EUR	
Oznaka	Vsebina	30. 6. 2014	30. 6. 2013
A.	DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU		
a)	Prejete obresti	20.500	21.475
	Plačane obresti	(7.857)	(8.063)
	Prejete dividende	0	10
	Prejete provizije	3.920	3.829
	Plačane provizije	(1.495)	(1.126)
	Realizirani dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	123	292
	Realizirane izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	(6)	(9)
	Čisti dobički/izgube iz trgovanja	64	37
	Plačila zaposlencem in dobaviteljem	(13.836)	(8.274)
	Drugi prejemki	763	678
	Drugi izdatki	(773)	(595)
	Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	1.403	8.254
b)	(Povečanja)/zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)	21.500	(22.726)
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, namenjenih trgovanju	(433)	33
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	3.752	19.069
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov	7.808	(42.705)
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev	10.373	877
c)	Povečanja/(zmanjšanja) poslovnih obveznosti	(19.058)	(24.534)
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) finančnih obveznosti do centralne banke	(50.000)	0
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) finančnih obveznosti, namenjenih trgovanju	443	19
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	30.267	(18.848)
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) izdanih dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti	(1.951)	(5.601)
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti	2.183	(104)
č)	Denarni tokovi pri poslovanju (a + b + c)	3.845	(39.006)
d)	(Plačani)/vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb	0	90
e)	Neto denarni tokovi pri poslovanju (č + d)	3.845	(38.916)
B.	DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU		
a)	Prejemki pri naložbenju	24.070	33.510
	Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	70	530
	Prejemki pri prodaji finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	24.000	32.980
b)	Izdatki pri naložbenju	(48.095)	(29.997)
	(Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin)	(930)	(193)
	(Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev)	0	(3)
	(Izdatki pri nakupu naložb v kapital pridruženih, skupaj obvladovanih in odvisnih družb)	(3)	0
	(Izdatki za nakup finančnih sredstev v posesti do zapadlosti)	(47.162)	(29.801)
c)	Neto denarni tokovi pri naložbenju (a - b)	(24.025)	3.513
D.	Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike	(34)	(21)
E.	Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov (Ae + Bc)	(20.180)	(35.403)
F.	Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja	50.750	47.944
G.	Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja (D + E + F)	30.536	12.520

Sprema pojasnila so sestavni del skupinskih računovodskih izkazov.

Uprava Deželne banke Slovenije d. d. potrjuje skupinske računovodske izkaze in njihova pojasnila.

Uprava banke

članica uprave
Mojca Štajner

predsednica uprave
Sonja Anadolli



Ljubljana, 28. 7. 2014

II. IZBRANA POJASNILA K SKUPINSKIM RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

Računovodske usmeritve, uporabljene pri sestavljanju računovodskih izkazov za polletje 2014, so enake, kot so bile uporabljene za pripravo letnega poročila za leto 2013.

Računovodski izkazi so pripravljani v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (MSRP), sprejetimi v Evropski uniji (EU).

Računovodske politike so bile dosledno upoštevane pri pripravi izkazov za vsa predstavljena obdobja.

Računovodski izkazi so pripravljani na osnovi modela nabavne vrednosti in so ustrezno prilagojeni za vrednotenje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, naložbenih nepremičnin, finančnih sredstev in obveznosti, vrednotenih po pošteni vrednosti preko izkaza poslovnega izida.

Konsolidacija v letu 2014 prevzete odvisne družbe Semenarna je v medletnih izkazih za 30. 6. 2014 izvedena začasno po poenostavljeni metodi na osnovi knjigovodskih vrednosti.

Polletno konsolidirano poročilo o poslovanju Deželne banke Slovenije d. d. in Skupine za polletje leta 2014 ni revidirano.

III. POROČILO PO SEGMENTIH

Viri sredstev in naložbe so po poslovnih segmentih alocirani tako, kot so bili pridobljeni oz. plasirani, glede na to so prikazani tudi pripadajoči obrestni in neobrestni prihodki in odhodki. Oportunitetni prihodki in odhodki so razporejeni na segmente z uporabo transferne cene. Obračun dohodkovnih učinkov med poslovnimi segmenti je izdelan na podlagi interno dogovorjenih metodologij za prenose sredstev in obremenitev z režijskimi oz. indirektnimi stroški. Terjatve oz. obveznosti iz naslova davkov niso razporejene po segmentih in so prikazane na ravni Skupine.

Analiza poslovanja po geografskih segmentih ni ločeno razkrita. Glavni geografski segment poslovanja je Slovenija, kjer Skupina ustvari večino prihodkov in poslovnega izida.

Poslovanje Skupine je organizirano v treh poslovnih področjih (odsekih):

- pravne osebe: kreditno, garancijsko in dokumentarno poslovanje ter depozitno poslovanje s podjetji in organizacijami, transakcijski računi, izvajanje plačilnega prometa;
- poslovanje z gospodinjstvi: kreditno poslovanje, transakcijski računi prebivalstva, samostojnih podjetnikov, neprofitnih izvajalcev storitev gospodinjstvom, tujih oseb, limiti, kartično poslovanje, plačilni promet in bankomatsko poslovanje, menjalniško poslovanje, depozitno poslovanje in varčevanje;
- finančni trgi: zajemajo aktivnosti upravljanja z likvidnostjo banke, trgovanje s finančnimi instrumenti, investicijsko bančništvo in poslovanje z bankami;
- aktivnosti Skupine v zvezi z administrativnimi storitvami, storitvami informatike in bančne tehnologije so alocirane na poslovne segmente, poslovanje družbe Semenarna, leasing in nepremičninski posli so prikazani pod postavko drugo.

Stanje 30. 6. 2014

	v tisoč EUR				
	Finančni trgi	Gospodinjstva	Pravne osebe	Drugo	Skupaj
Čisti dobički iz poslov s komitenti*	4.001	2.711	6.845	6.293	19.850
Rezultat področja	(1.856)	3.583	(1.014)	1.885	2.598
Dobiček iz poslovanja					2.598
Bruto dobiček					2.598
Davek iz dohodka					(127)
Čisti dobiček					2.471
Sredstva področja	329.333	210.473	253.709	66.211	859.726
Sredstva zunaj področja	-	-	-	31.467	31.467
Skupaj sredstva	329.333	210.473	253.709	97.678	891.193
Obveznosti področja	94.585	591.080	103.347	47.825	836.837
Obveznosti zunaj področja	-	-	-	5.895	5.895
Skupaj obveznosti	94.585	591.080	103.347	53.720	842.732
Amortizacija	93	336	331	613	1.373
Neto oslabitve in rezervacije	250	(49)	1.217	3.547	4.965
*Vključujejo:					
Prihodki iz obresti	5.718	4.335	6.829	(49)	16.833
Odhodki za obresti	(1.296)	(3.883)	(859)	(586)	(6.624)
Prihodki iz opravnin	72	2.737	1.090	21	3.920
Odhodki za opravnine	(452)	(559)	(14)	(470)	(1.495)
Realizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	34	36	1	-	71
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	17	25	4	-	46
Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	(17)	-	-	(62)	(79)
Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	-	-	-	6.977	6.977
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	(75)	20	(206)	462	201

Stanje 30. 6. 2013

	v tisoč EUR				
	Finančni trgi	Gospodinjstva	Pravne osebe	Drugo	Skupaj
Čisti dobički iz poslov s komitenti*	3.734	2.035	7.709	83	13.561
Rezultat področja	(2.002)	3.990	(1.866)	(1.101)	(979)
Izguba iz poslovanja					(979)
Bruto izguba					(979)
Davek iz dohodka					(35)
Čista izguba					(1.014)
Sredstva področja	304.725	197.082	299.070	64.510	865.387
Sredstva zunaj področja	-	-	-	23.759	23.759
Skupaj sredstva	304.725	197.082	299.070	88.269	889.146
Obveznosti področja	151.694	516.564	103.129	33.016	804.403
Obveznosti zunaj področja	-	-	-	4.080	4.080
Skupaj obveznosti	151.694	516.564	103.129	37.096	808.483
Amortizacija	117	367	410	336	1.230
Neto oslabitve in rezervacije	266	118	4.756	432	5.572
*Vključujejo:					
Prihodki iz obresti	5.553	4.100	8.058	160	17.871
Odhodki za obresti	(1.461)	(4.356)	(1.081)	(496)	(7.394)
Prihodki iz dividend	10	-	-	-	10
Prihodki iz opravnin	73	2.729	977	47	3.826
Odhodki za opravnine	(604)	(474)	(11)	(35)	(1.124)
Realizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	283	(6)	1	-	278
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	(18)	24	1	-	7
Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	(17)	-	-	9	(8)
Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	-	1	-	12	13
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	(85)	17	(236)	386	82

IV. RAZKRITJA GLEDE POVEZANIH OSEB

V obdobju, ki se je končalo 30. 6. 2014, Skupina ni začela poslov s povezanimi strankami, ki bi bili opravljeni pod neobičajnimi tržnimi pogoji.

V. RAČUNOVODSKI IZKAZI BANKE
NEREVIDIRANI IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2014 DO 30. 6. 2014

		v tisoč EUR	
Zap. št.	Vsebina	1-6 2014	1-6 2013
1	Prihodki iz obresti	16.882	17.711
2	Odhodki za obresti	6.038	6.898
3	Čiste obresti (1 - 2)	10.844	10.813
4	Prihodki iz dividend	0	10
5	Prihodki iz opravnin (provizij)	3.899	3.779
6	Odhodki za opravnine (provizije)	1.025	1.089
7	Čiste opravnine (provizije) (5 - 6)	2.874	2.690
8	Realizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	71	278
9	Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	46	7
10	Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	(17)	(17)
11	Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	0	1
12	Drugi čisti poslovni dobički/izgube	(261)	(304)
13	Administrativni stroški	7.299	7.322
14	Amortizacija	760	894
15	Rezervacije	(88)	(44)
16	Oslabitve	4.873	5.184
17	DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (3 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 - 13 - 14 - 15 - 16)	713	122
18	Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	127	35
19	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (17 - 18)	586	87
20	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA (19)	586	87

		v EUR	
Zap. št.	Vsebina	1-6 2014	1-6 2013
21	Osnovni čisti dobiček/izguba na delnico	0,16	0,02
22	Popravljeni čisti dobiček/izguba na delnico	0,16	0,02

Spremna pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

NEREVIDIRANI IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2014 DO 30. 6. 2014

		v tisoč EUR	
Zap. št.	Vsebina	1-6 2014	1-6 2013
1	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI	586	87
2	DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI (3)	382	(531)
3	POSTAVKE, KI BODO LAHKO POZNEJE PRERAZVRŠČENE V POSLOVNI IZID (3.1 + 3.2)	382	(531)
3.1	Čisti dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi razpoložljivimi za prodajo (3.1.1 + 3.1.2)	460	(625)
3.1.1	Dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja	460	(639)
3.1.2	Prenos dobičkov/izgub iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid	0	14
3.2	Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki bodo lahko pozneje prerazvrščene v poslovni izid	(78)	94
4	VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI (1 + 2)	968	(444)

Spremna pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

NEREVIDIRANI IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA NA DAN 30. 6. 2014

		v tisoč EUR	
Zap. št.	Vsebina	30. 6. 2014	31. 12. 2013
1	Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	19.023	49.830
2	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	950	550
3	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	26.391	30.151
4	Kredit	641.107	648.805
	- krediti bankam	9.243	1.566
	- krediti strankam, ki niso banke	630.684	646.727
	- druga finančna sredstva	1.180	512
5	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	114.183	91.047
6	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	0	433
7	Opredmetena osnovna sredstva	12.461	12.810
8	Naložbene nepremičnine	2.824	1.845
9	Neopredmetena sredstva	1.031	1.145
10	Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	16.322	9.230
11	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	5.817	5.597
	- odložene terjatve za davek	5.817	5.597
12	Druga sredstva	10.773	4.551
13	SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 12)	850.882	855.994
14	Finančne obveznosti do centralne banke	0	50.645
15	Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	453	11
16	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	801.623	757.663
	- vloge bank	476	914
	- vloge strank, ki niso banke	693.415	645.810
	- krediti bank	15.290	18.721
	- dolžniški vrednostni papirji	73.288	75.245
	- podrejene obveznosti	14.462	14.541
	- druge finančne obveznosti	4.692	2.432
17	Rezervacije	1.549	1.648
18	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	590	166
	- obveznosti za davek	346	0
	- odložene obveznosti za davek	244	166
19	Druge obveznosti	292	454
20	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 14 do 19)	804.507	810.587
21	Osnovni kapital	15.786	15.786
22	Kapitalske rezerve	28.915	28.915
23	Presežek iz prevrednotenja	1.088	706
24	Rezerve iz dobička	671	671
25	Lastni deleži	(671)	(671)
26	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	586	0
27	SKUPAJ KAPITAL (od 21 do 26)	46.375	45.407
28	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (20 + 27)	850.882	855.994

Spremna pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

NEREVIDIRANI IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2014 DO 30. 6. 2014

v tisoč EUR

Ozn. post.	Vsebina	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Presežek iz prevredn.	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom /izgubo poslovnega leta)	Lastni deleži (odbitna postavka kapitala)	Skupaj kapital (od 3 do 8)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU	15.786	28.915	706	671	0	(671)	45.407
2	Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	382	0	586	0	968
3	KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (1 + 2)	15.786	28.915	1.088	671	586	(671)	46.375

NEREVIDIRANI IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2013 DO 30. 6. 2013

v tisoč EUR

Ozn. post.	Vsebina	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Presežek iz prevredn.	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom /izgubo poslovnega leta)	Lastni deleži (odbitna postavka kapitala)	Skupaj kapital (od 3 do 8)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU	15.786	38.930	456	7.977	0	(671)	62.478
2	Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	(531)	0	87	0	(444)
3	KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (1 + 2)	15.786	38.930	(75)	7.977	87	(671)	62.034

Sprema pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

NEREVIDIRANI IZKAZ DENARNIH TOKOV ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2014 DO 30. 6. 2014

		v tisoč EUR	
Oznaka	Vsebina	30. 6. 2014	30. 6. 2013
A.	DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU		
a)	Prejete obresti	20.568	21.320
	Plačane obresti	(7.255)	(7.556)
	Prejete dividende	0	10
	Prejete provizije	3.860	3.783
	Plačane provizije	(1.025)	(1.092)
	Realizirani dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	81	292
	Realizirane izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	(6)	(9)
	Čisti dobički/izgube iz trgovanja	64	37
	Plačila zaposlencem in dobaviteljem	(7.599)	(7.482)
	Drugi prejemki	173	190
	Drugi izdatki	(645)	(493)
	Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	8.216	9.000
b)	(Povečanja)/zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)	7.964	(19.417)
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, namenjenih trgovanju	(433)	33
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	3.752	19.069
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov	9.377	(38.535)
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev	(4.732)	16
c)	Povečanja/(zmanjšanja) poslovnih obveznosti	(8.010)	(17.717)
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) finančnih obveznosti do centralne banke	(50.000)	0
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) finančnih obveznosti, namenjenih trgovanju	443	19
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	43.881	(12.578)
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) izdanih dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti	(1.951)	(5.601)
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti	(383)	443
č)	Denarni tokovi pri poslovanju (a + b + c)	8.170	(28.134)
e)	Neto denarni tokovi pri poslovanju (č)	8.170	(28.134)
B.	DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU		
a)	Prejemki pri naložbenju	24.000	32.985
	Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	0	5
	Prejemki pri prodaji finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	24.000	32.980
b)	Izdatki pri naložbenju	(55.292)	(40.254)
	(Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin)	(874)	(70)
	(Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev)	(1)	(1)
	(Izdatki pri nakupu naložb v kapital pridruženih, skupaj obvladovanih in odvisnih družb)	(7.255)	(10.382)
	(Izdatki za nakup finančnih sredstev v posesti do zapadlosti)	(47.162)	(29.801)
c)	Neto denarni tokovi pri naložbenju (a - b)	(31.292)	(7.269)
D.	Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike	(34)	(21)
E.	Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov (Ae + Bc)	(23.122)	(35.403)
F.	Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja	50.750	47.941
G.	Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja (D + E + F)	27.594	12.517

Spremna pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

Uprava Deželne banke Slovenije d. d. potrjuje računovodske izkaze in njihova pojasnila.

Uprava banke

članica uprave

Mojca Štajner

predsednica uprave

Sonja Anadolli



Ljubljana, 28. 7. 2014

VI. POMEMBNEJŠI DOGODKI PO OBRAČUNSKEM OBDOBJU

Deželna banka Slovenije d. d. je dne 1. 7. 2014 s strani Banke Slovenije prejela Odredbo o dodatnih ukrepih za povečanje kapitala, s katero Banka Slovenije nalaga upravi banke, da mora sklicati skupščino družbe, ki bo zasedala najkasneje 15. 9. 2014, in ji predlagati povečanje osnovnega kapitala banke tako, da se v predlogu določi povečanje osnovnega kapitala z izdajo novih kosovnih delnic banke tako, da bo do 30. 9. 2014 dosežen količnik skupnega kapitala vsaj v višini 11,4 % oz. količnik temeljnega kapitala vsaj 9,1 %.

Deželna banka Slovenije d. d. izvaja vse potrebne aktivnosti za doseg kapitalskih zahtev in jih bo tudi v prihodnje. Uprava in nadzorni svet banke sta na redni skupščini, ki je zasedala dne 10. 6. 2014, delničarjem ponovno predlagala spremembo, ki se nanaša na nov 16. a člen statuta, s katerim se institut odobrenega kapitala kot primernega načina dokapitalizacije banke razširja še z možnostjo dokapitalizacije z denarnimi vložki. Dokapitalizacija je bila predlagana z namenom pridobitve najkvalitetnejšega kapitala v skladu z direktivama CRD IV in Basel III. Sklep o predlaganih spremembah in dopolnitvah Statuta Deželne banke Slovenije d. d. na skupščini ni bil sprejet, ker ni bila dosežena 75 % večina pri sklepanju zastopanega osnovnega kapitala. Uprava bo nadzornemu svetu banke predlagala sklic nove skupščine delničarjev, ki bo odločala o povečanju kapitala družbe pod pogoji, na podlagi katerih uprava in nadzorni svet ocenjujeta, da se bo banka lahko uspešno kapitalsko okrepila. Predlagana bo dokapitalizacija v takšni višini, da se bo zagotovil zahtevan količnik kapitalске ustreznosti banke.

K vpisu bodo poleg večjih obstoječih delničarjev povabljeni tudi drugi investitorji, ki so ali bodo izkazali interes.