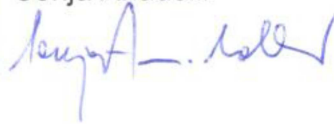


LETNO POROČILO
DEŽELNE BANKE SLOVENIJE
ZA LETO 2014

Uprava banke

Članica uprave
Mojca Štajner

Predsednica uprave
Sonja Anadolli

Ljubljana, marec 2015

KAZALO

A)	POSLOVNO POROČILO.....	2
I.	POMEMBNEJŠI PODATKI IN KAZALNIKI POSLOVANJA.....	2
I.1.	PODATKI IN KAZALNIKI SKUPINE DEŽELNA BANKA SLOVENIJE	2
I.2.	PODATKI IN KAZALNIKI DEŽELNE BANKE SLOVENIJE d. d.	3
II.	POROČILO UPRAVE BANKE	4
III.	POROČILO NADZORNEGA SVETA BANKE	6
IV.	PREDSTAVITEV BANKE.....	9
IV.1.	ZGODOVINA BANKE OD USTANOVITVE.....	9
IV.2.	STORITVE BANKE	9
IV.3.	ORGANI UPRAVLJANJA BANKE.....	10
IV.4.	ORGANIZACIJSKA SHEMA BANKE	12
V.	SKUPINA POVEZANIH DRUŽB.....	13
VI.	POROČILO O POSLOVANJU BANKE V LETU 2014.....	16
VI.1.	SPLOŠNO GOSPODARSKO OKOLJE	16
VI.2.	POSLOVNE USMERITVE BANKE	16
VI.3.	PREGLED POSLOVANJA BANKE – POSLOVNI DEL.....	17
VI.3.1.	POSLOVANJE S PRAVNIMI OSEBAMI	17
VI.3.2.	POSLOVANJE Z GOSPODINSTVI IN POSLOVNA MREŽA	19
VI.3.3.	POSLOVANJE Z BANKAMI IN DRUGIMI FINANČNIMI INSTITUCIJAMI	21
VI.3.4.	POSLOVANJE Z VREDNOSTNIMI PAPIRJI	21
VI.4.	FINANČNI REZULTAT IN FINANČNI POLOŽAJ	22
VI.4.1.	FINANČNI REZULTAT	22
VI.4.2.	FINANČNI POLOŽAJ	23
VI.5.	KAPITAL	25
VI.6.	MARKETING IN KOMUNICIRANJE.....	25
VI.7.	RAZVOJ BANKE	26
VI.7.1.	INVESTICIJE	26
VI.7.2.	INFORMATIKA IN BANČNA TEHNOLOGIJA.....	26
VI.7.3.	UPRAVLJANJE S KADRI.....	27
VI.8.	SLUŽBA NOTRANJE REVIZIJE	27
VII.	IZJAVA O UPRAVLJANJU DEŽELNE BANKE SLOVENIJE d. d. ZA POSLOVNO LETO 2014	28
VII.1.	PODATKI O KODEKSU UPRAVLJANJA IN ODPISANJA.....	28
VII.2.	OPIS GLAVNIH ZNAČILNOSTI NOTRANJNH KONTROL IN UPRAVLJANJA TVEGANJ V POVEZAVI S POSTOPKOM RAČUNOVODSKEGA POROČANJA.....	28

A) POSLOVNO POROČILO**I. POMEMBNEJŠI PODATKI IN KAZALNIKI POSLOVANJA****I.1. PODATKI IN KAZALNIKI SKUPINE DEŽELNA BANKA SLOVENIJE**

Skupina Deželna banka Slovenije	2014	2013	2012
1. Izkaz finančnega položaja (v tisoč EUR)			
Bilančna vsota	928.256	869.570	893.715
Skupni znesek vlog nebančnega sektorja, merjenih po odplačni vrednosti	702.154	645.811	616.358
- pravnih in drugih oseb, ki opravljajo dejavnost	111.294	125.672	125.550
- prebivalstva	590.860	520.139	490.808
Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju, merjenih po odplačni vrednosti	623.725	643.184	631.020
- pravnim in drugim osebam, ki opravljajo dejavnost	497.181	522.947	514.258
- prebivalstvu	126.544	120.237	116.762
Celotni kapital	46.748	45.434	62.529
Oslabitve finančnih sredstev in rezervacije	(103.063)	(86.379)	(68.843)
Obseg zunajbilančnega poslovanja (B.1. do B.4.)	86.377	63.666	64.277
2. Izkaz poslovnega izida (v tisoč EUR)			
Čiste obresti	21.038	20.739	20.235
Čisti neobrestni prihodki	17.018	5.236	6.591
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	21.956	15.705	16.702
Amortizacija	2.607	2.369	2.742
Oslabitve in rezervacije	12.600	26.318	15.524
Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega in ustavljenega poslovanja	1.695	(18.417)	(8.192)
Davek iz dohodka pravnih oseb od poslovnega izida iz rednega in ustavljenega poslovanja	(296)	1.065	625
3. Izkaz vseobsegajočega donosa (v tisoč EUR)			
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	1.401	(17.102)	(6.379)
4. Število zaposlenih (stanje na koncu obdobja)			
Število zaposlenih	621	364	361
5. Delnice			
Število delničarjev	261	260	259
Število delnic*	3.742.583	3.743.268	3.743.268
Nominalna vrednost delnice (v EUR)	4,172926	4,172926	4,172926
Knjigovodska vrednost delnice (v EUR)	12,490859	12,130352	16,690858
6. Izbor kazalnikov			
a) Količnik kapitalske ustreznosti (v %)**	12,18	10,21	11,33
- Kapital (v tisoč EUR)**	55.695	53.277	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	9,46	9,19	7,39
c) Profitabilnost (v %)			
Obrestna marža	2,34	2,37	2,20
Marža finančnega posredništva	4,23	2,96	2,92
Donos na aktivo pred obdavčitvijo	0,19	(2,10)	(0,89)
Donos na kapital pred obdavčitvijo	3,62	(31,89)	(12,15)
Donos na kapital po obdavčitvi	2,99	(30,04)	(11,23)
d) Stroški poslovanja (v %)			
Operativni stroški/Povprečna aktiva	2,73	2,06	2,12

Op.: Kazalniki so izračunani v skladu s Sklepom o poslovnih knjigah in letnih poročilih bank in hranilnic.

* Število delnic je po stanju v KDD – Centralni klirinško depotni družbi d. d. z odštetimi lastnimi delnicami. Vplačilo delnic, ki so bile izdane v dokapitalizaciji konec leta 2014, po stanju na dan 31. 12. 2014 še ni bilo izkazano na kapitalu, ker delnice še niso bile vpisane v KDD.

** S 1. 1. 2014 je začela veljati nova Uredba št. 575/2013, ki določa spremembe pri sestavinah kapitala in odbitkih od njega. Pri izračunih kapitala in količnika kapitalske ustreznosti po stanju na dan 31. 12. 2013 je bila tudi upoštevana nova Uredba za zagotovitev primerljivosti izračunov.

I.2. PODATKI IN KAZALNIKI DEŽELNE BANKE SLOVENIJE d. d.

Deželna banka Slovenije d. d.	2014	2013	2012
1. Izkaz finančnega položaja (v tisoč EUR)			
Bilančna vsota	890.061	855.994	866.847
Skupni znesek vlog nebančnega sektorja, merjenih po odplačni vrednosti	702.697	645.810	617.097
- pravnih in drugih oseb, ki opravljajo dejavnost	111.804	125.671	126.289
- prebivalstva	590.893	520.139	490.808
Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju, merjenih po odplačni vrednosti	621.942	646.727	633.453
- pravnim in drugim osebam, ki opravljajo dejavnost	498.325	530.293	520.457
- prebivalstvu	123.617	116.434	112.996
Celotni kapital	46.817	45.407	62.478
Oslabitve finančnih sredstev in rezervacije	(88.752)	(83.974)	(63.935)
Obseg zunajbilančnega poslovanja (B.1. do B.4.)	86.444	65.678	64.378
2. Izkaz poslovnega izida (v tisoč EUR)			
Čiste obresti	22.240	21.419	21.102
Čisti neobrestni prihodki	8.258	5.196	5.870
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	14.811	14.893	15.830
Amortizacija	1.499	1.736	1.928
Oslabitve in rezervacije	12.567	29.518	17.176
Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega in ustavljenega poslovanja	1.621	(19.532)	(8.012)
Davek iz dohodka pravnih oseb od poslovnega izida iz rednega in ustavljenega poslovanja	(278)	2.211	432
3. Izkaz vseobsegajočega donosa (v tisoč EUR)			
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	1.410	(17.071)	(6.392)
4. Število zaposlenih (stanje na koncu obdobja)			
Število zaposlenih	355	355	352
5. Delnice			
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)	12,506898	12,130352	16,690858
6. Izbor kazalnikov			
a) Količnik kapitalske ustreznosti (v %)**	12,03	10,04	11,47
- Kapital (v tisoč EUR)**	55.806	53.291	65.886
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	8,96	8,91	6,87
c) Profitabilnost (v %)			
Obrestna marža	2,55	2,49	2,37
Marža finančnega posredništva	3,49	3,09	3,03
Donos na sredstva po obdavčitvi	0,15	(2,01)	(0,85)
Donos na kapital pred obdavčitvijo	3,42	(32,03)	(11,78)
Donos na kapital po obdavčitvi	2,84	(28,40)	(11,14)
d) Stroški poslovanja (v %)			
Operativni stroški/Povprečna aktiva	1,86	1,93	2,00
e) Likvidnost (v %)			
Likvidna sredstva/Kratkoročne finančne obveznosti do nebančnega sektorja, merjene po odplačni vrednosti	32,19	26,59	33,30
Likvidna sredstva/Povprečna aktiva	17,91	14,33	16,81

Op.: Kazalniki so izračunani v skladu s Sklepom o poslovnih knjigah in letnih poročilih bank in hranilnic.

* Število delnic je po stanju v KDD – Centralni klirinško depotni družbi d. d. z odštetimi lastnimi delnicami. Vplačilo delnic, ki so bile izdane v dokapitalizaciji konec leta 2014, po stanju na dan 31. 12. 2014 še ni bilo izkazano na kapitalu, ker delnice še niso bile vpisane v KDD.

** S 1. 1. 2014 je stopila v veljavo nova Uredba št. 575/2013, ki določa spremembe pri sestavinah kapitala in odbitkih od njega. Pri izračunih kapitala in količnika kapitalske ustreznosti po stanju na dan 31. 12. 2013 je bila tudi upoštevana nova Uredba za zagotovitev primerljivosti izračunov.

II. POROČILO UPRAVE BANKE

Deželna banka Slovenije d. d. je po vsebini zadružna banka, saj je v večinski lasti zadružnega sistema. Prednostno je usmerjena na kmetijstvo in podeželje ter delovanje v okviru zadružnega sistema. Komitenti banke prejmejo kar polovico sredstev kmetijskih subvencij, in to kljub dejstvu, da delež banke v vlogah celotnega bančnega sistema predstavlja okoli 2 %.

Konec leta 2014 je bila uspešno zaključena dokapitalizacija banke v višini 4,4 mio EUR, ki so jo izvedli lastniki banke in zunanji investitorji. Banka Slovenije je DBS d. d. predpisala minimalni količnik kapitalske ustreznosti 11,4 % in minimalni količnik kapitalske ustreznosti na temeljni kapital 9,1 %. Obe zahtevi sta podani na ravni Skupine DBS v smislu bonitetne konsolidacije. Ker je bila dokapitalizacija banke uspešna, banka po stanju na dan 31. 12. 2014 presega zahtevana minimalna količnika kapitalske ustreznosti.

V letu 2014 se je nadaljevala sanacija sistemskih bank, zato se razmere v bančnem sistemu postopoma stabilizirajo, vendar se predvsem obseg podjetniških kreditov še zmanjšuje.

Deželna banka Slovenije d. d. je v letu 2014 izboljšala poslovno uspešnost in zaključila poslovanje s pozitivnim rezultatom pred obdavčitvijo v višini 1.621 tisoč EUR. Rezultat iz tekočega poslovanja pred oslabitvami je znašal 14.188 tisoč EUR in je bil precej višji kot v letu 2013, ko je znašal 9.986 tisoč EUR. Glede na predhodno leto smo povečali čiste obrestne prihodke, kar smo dosegli s preudarno naložbeno politiko in optimiziranjem virov financiranja. Nadalje smo povečali maržo finančnega posredništva ter v skladu z racionalizacijo poslovanja znižali stroške in izboljšali ekonomičnost poslovanja.

V letu 2014 je banka dosegla dobre rezultate na komercialnem področju, saj je za 14 % povečala zbrana sredstva prebivalstva, ki so najpomembnejši in stabilen vir financiranja. Na drugi strani je dosegla rast kreditov gospodinjstvom za 9 %. Ob ugodnem stanju zbranih vlog in dobri likvidnostni situaciji je banka znižala izpostavljenosti do bančnega sektorja. Posebno pozornost smo usmerjali v vzdrževanje visoke tekoče likvidnosti in v zagotavljanje sekundarne likvidnosti v obliki prvovrstnih državnih vrednostnih papirjev ter posojil.

Bilančna vsota je konec leta dosegla 890 mio EUR in se je povečala za 4 %. Z optimalnejšo strukturo bilance je banka dosegla 2,55-odstotno obrestno maržo, pri kateri je že nekaj časa med najuspešnejšimi bankami v Sloveniji.

Dogajanje v bančnem sistemu in padanje gospodarske aktivnosti sta vplivala na oblikovanje dodatnih oslabitev in rezervacij kreditnega portfelja, ki pa so se v letu 2014 v primerjavi s predhodnim letom bistveno znižale. Banka s skrbnim spremljanjem in obvladovanjem tveganj uspešno obvladuje kreditno in druga tveganja. Zato menimo, da bo banka po dokapitalizaciji sposobna z lastnimi dobički ohraniti primerno kapitalsko ustreznost glede na profil tveganosti banke.

Na področju kreditiranja smo ohranili konzervativen pristop. Največji poudarek smo namenili poglobljeni analizi in poznavanju strank ter ob tem veliko pozornosti posvečali ocenjevanju in obvladovanju tveganj ter zavarovanju poslov. Tudi v prihodnje se bomo usmerjali k trajnostnemu gospodarstvu in razvojnim panogam, kot so kmetijstvo, obnovljivi viri energije, visokotehnološka podjetja in socialno podjetništvo.

Banka se je aktivno vključila v reševanje Semenarne Ljubljana, d. d., ki ima več kot stoletno tradicijo pri ohranjanju avtohtonih sort rastlin in kakovostnih semen za slovensko kmetijstvo ter je pomemben partner slovenskih zadrug in kmetov. Zato je banka na začetku leta 2014 z dokapitalizacijo prevzela Semenarno, v kateri ima 100-odstotni lastniški delež.

Deželna banka Slovenije d. d. je v letu 2014 ohranila pozicijo ene najugodnejših bank za prebivalstvo in pravne osebe. Svoje storitve in akcijske ponudbe izvajamo v 85 poslovalnicah, ki jih v nasprotju z večino bank v slovenskem prostoru ne zapiramo. Dodatno smo strankam omogočili plačevanje UPN-nalogov v posameznih zadružnih in drugih trgovinah. V ponudbo smo vključili vodenje fiduciarnih računov ter še intenzivirali trženje osebnih in premoženjskih zavarovanj, ki jih posredujemo za različne zavarovalnice. Navedenim vrstam zavarovanj smo dodali še kmetijska zavarovanja posevkov in plodov, ki jih strankam ponujamo v sodelovanju z vzajemno Agro Zavarovalnico. Mladim smo se posvečali predvsem v okviru sodelovanja z Zvezo slovenske podeželske mladine. Zvesti smo ostali usmeritvi družbeno odgovornega podjetja in vse leto s finančnimi sredstvi podpirali lokalne organizacije ter posameznike, bodisi pri posameznih projektih ali jim pomagali v težkih življenjskih situacijah. Tudi v letu 2014 je Deželna banka Slovenije d. d. kot izbrana agentka Banke Slovenije ekskluzivno prodajala in promovirala spominske in zbirateljske kovance, ki jih Republika Slovenije letno izdaja ob različnih priložnostih.

Prednostni cilji ostajajo krepitev kapitala in zagotavljanje kapitalne ustreznosti, ohranjanje stabilnosti poslovanja banke, povečanje vseh vrst prihodkov ter učinkovito upravljanje s tveganji. Leto 2015 nam bo vsem prineslo še številne izzive, a nanje gledamo pozitivno. V njih vidimo priložnost za izboljšave in verjamemo, da jih bomo s sodelavci in številnimi zvestimi ter novimi strankami znali izkoristiti.

Uprava banke

Članica uprave
Mojca Štajner

Predsednica uprave
Sonja Anadolli



Ljubljana, 2. 3. 2015

III. POROČILO NADZORNEGA SVETA BANKE

Okvir za delovanje nadzornega sveta in njegove pristojnosti ter obveznosti opredeljujejo zakonodaja in interni akti banke ter druge pravne norme, ki se nanašajo na delovanje banke.

Sestavljajo ga predstavniki delničarjev banke, ki imajo potrebno znanje in izkušnje za sprejemanje odločitev v najboljšem interesu banke ter zagotavljajo samostojno, strokovno, pošteno in celovito delovanje in odločanje pri izvajanju funkcije člana nadzornega sveta. Posebnih notranjih delitev dela med člani nadzornega sveta ni, pri čemer pa posamezni člani sodelujejo v dveh komisijah nadzornega sveta.

Nadzorni svet se je v letu 2014 sestel na trinajstih rednih in eni izredni seji. Poleg tega je imel še šest dopisnih sej. Na sejah je v skladu s svojimi zakonskimi in statutarnimi pristojnostmi skozi vse leto spremljal in nadziral poslovanje banke. Tekoče je odločal o vseh pomembnih aktualnih in razvojnih vprašanjih, dajal mnenja, pobude in soglasja upravi banke za izvedbo posameznih poslovnih odločitev ter sproti preverjal uresničevanje sprejetih sklepov.

Vse seje nadzornega sveta so bile sklepčne. Delo nadzornega sveta je skrbno in kakovostno.

Pregled pomembnejših tem, o katerih je nadzorni svet odločal na svojih rednih sejah:

Finančno poslovanje banke

Na vseh sejah je nadzorni svet spremljal finančno poslovanje banke in redna poročila o poslovanju v letu 2014. Potrdil je letno poročilo banke za leto 2013 in sprejel plan poslovanja za leto 2015. Podrobno je spremljal aktivnosti uprave za zmanjšanje stroškov poslovanja. Spremljal je dobičkonosnost poslovalnic in obravnaval kazalnike učinkovitosti poslovanja v primerjavi s povprečjem slovenskih bank ter skupino primerljivih bank.

Sprejel je Razvojno strategijo Deželne banke Slovenije za obdobje 2015–2019.

Tveganja

Nadzorni svet je obravnaval profil tveganosti banke in proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP). Trimesečno je obravnaval podrobnejšo analizo tveganja. Spremljal je aktivnosti banke s prezadolženimi, vendar perspektivnimi podjetji.

Kapital

Tekoče je spremljal stanje in plane doseganja kapitalske ustreznosti za obdobje 2015–2019. Z namenom zagotavljanja primerno kapitalsko ustreznost banke je bila uspešno izvedena dokapitalizacija banke z vplačilom v višini 4.367.232,00 EUR.

Upravljanje banke

Skupaj z upravo banke je nadzorni svet 22. 4. 2014 sklical 29. redno skupščino banke, ki se je seznanila z letnim poročilom banke za leto 2013 z vsemi njegovimi sestavinami. Nadzorni svet je poročilo preveril in potrdil ter podal pozitivno stališče k poročilu pooblaščenega revizorja. Skupščina je vse predlagane točke dnevnega reda razen točke, vezane na odobreni kapital banke, sprejela in podelila razrešnico nadzornemu svetu banke za poslovno leto 2013.

Nadzorni svet je 14. 10. 2014 z namenom povečati osnovni kapital banke z vplačili denarnih vložkov sklical 30. redno skupščino banke, ki je potrdila predlagani sklep.

Notranja revizija banke

Nadzorni svet je obravnaval poročilo o delu Službe notranje revizije banke za drugo polletje 2013, letno poročilo za leto 2013 in polletno poročilo za prvo polletje 2014. Podal je soglasje k pripravljenemu načrtu dela za leto 2015.

Poslovanje odvisnih družb

V letu 2014 je nadzorni svet posebno pozornost namenil podrobni analizi poslovanja odvisne družbe DBS Leasing d. o. o. s poudarkom na izvajanju nepremičninskih projektov in pripravi plana nadaljnjega razvoja premičninske dejavnosti družbe.

Interni akti banke

Nadzorni svet je obravnaval novelacije številnih internih aktov banke in dal soglasje k njim. Poleg tega je podal soglasje k sprejetju Politike ukvarjanja s prezadolženimi, vendar perspektivnimi podjetji v Deželni banki Slovenije d. d.

Druge pomembnejše aktivnosti

Nadzorni svet je obravnaval pisma revizorske družbe Deloitte revizija d. o. o., Ljubljana, in ukrepe nadzora Banke Slovenije ter drugih nadzornih organov, pregledal stanje tožb zoper banko, odločal je o dajanju z zakonom in statutom predvidenih soglasij k odločitvam uprave ter opravljal druge predpisane aktivnosti.

Delovanje komisij

Skladno z 42. členom statuta je nadzorni svet imenoval dve komisiji, in sicer:

- revizijsko komisijo, ki je v letu 2014 delovala v sestavi: g. Peter Vrisk, predsednik komisije, g. Marjan Janžekovič, član, g. Primož Žerjav, član, dr. Andraž Grum, član – neodvisni strokovnjak (član komisije do 15. 4. 2014), in g. Damijan Korošec, član in predstavnik drugega največjega delničarja banke. V letu 2014 se je komisija sestala na dvanajstih rednih in eni izredni seji. Obravnavala je zadeve s področja finančnega poslovanja banke in podala mnenje k drugim dokumentom, ki jih je obravnaval nadzorni svet;
- kadrovsko komisijo, ki je delovala v sestavi: g. Marjan Janžekovič, predsednik komisije, g. Peter Vrisk, g. Ivan Lenart in g. Nikolaj Maver, člani komisije. V letu 2014 se je sestala na treh sejah. Spremljala je vse pomembne organizacijske in kadrovske aktivnosti v banki s posebnim poudarkom na ukrepih za racionalizacijo stroškov dela.

Nadzorni svet je glede na zgoraj navedeno sodelovanje z upravo banke in imenovanim revizorjem ter strokovnimi službami banke ocenil za dobro, kakovostno in konstruktivno. Vse zgoraj navedeno je nadzornemu svetu omogočalo, da je na podlagi ustreznih in pravočasno pripravljenih poročil, informacij ter pojasnil skozi vse leto 2014 tekoče, popolno, skrbno in odgovorno nadziral vodenje poslov banke.

Sklep nadzornega sveta o preveritvi in potrditvi letnega poročila

Na podlagi določil Zakona o gospodarskih družbah in 41. člena Statuta Deželne banke Slovenije d. d. je nadzorni svet DEŽELNE BANKE SLOVENIJE d. d. na 35. redni seji dne 17. 3. 2015 sprejel naslednji

SKLEP

Nadzorni svet Deželne banke Slovenije d. d. na podlagi preveritve potrjuje Letno poročilo DEŽELNE BANKE SLOVENIJE za poslovno leto 2014 in daje pozitivno stališče k poročilu revizijske družbe Deloitte revizija d. o. o., Ljubljana, za poslovno leto 2014.

Ljubljana, 17. 3. 2015



Predsednik nadzornega sveta
Peter Vrisk

IV. PREDSTAVITEV BANKE

IV.1. ZGODOVINA BANKE OD USTANOVITVE

Banka je bila ustanovljena na ustanovnem Zboru banke dne 18. 1. 1990 v Narodnem domu v Celju in je začela poslovati dne 15. 5. 1990. S kontinuiranim delovanjem v združnem 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 oziroma 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 oziroma 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. V letu 2007 je izvedla dokapitalizacijo z dvema izdajama novih delnic v skupni vrednosti 35.981 tisoč EUR. Kapital je krepila tudi z vpisom podrejenega dolga. Zadnji vpis podrejenega dolga je bil v letu 2013 v višini 2,6 mio EUR.

Konec leta 2014 je bila izvedena dokapitalizacija, v kateri je bilo vplačanih 485.248 delnic v skupni emisijski vrednosti 4.367.232,00 EUR. Povečanje osnovnega kapitala je bilo vpisano v sodni register 16. 1. 2015. Osnovni kapital banke se je na podlagi dokapitalizacije povečal za 2.024.904,05 EUR in znaša 17.811.083,54 EUR.

IV.2. STORITVE BANKE

Deželna banka Slovenije d. d. ima dovoljenje za opravljanje bančnih storitev, ki so sprejemanje depozitov od javnosti in dajanje kreditov za svoj račun, ima pa tudi dovoljenje za opravljanje vzajemno priznanih in dodatnih finančnih storitev.

Banka je v letu 2014 lahko opravljala naslednje vzajemno priznane finančne storitve po 10. členu ZBan-1:

Vrsta storitve

1. sprejemanje depozitov;
2. dajanje kreditov, ki vključuje tudi:
 - potrošniške kredite,
 - hipotekarne kredite,
 - odkup terjatev z regresom ali brez njega (factoring),
 - 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 4. točke tega člena;
6. izdajanje garancij in drugih jamstev;
7. trgovanje za svoj račun ali za račun strank:
 - z instrumenti denarnega trga,
 - s tujimi plačilnimi sredstvi, vključno z menjalniškimi posli,
 - s standardiziranimi terminskimi pogodbami in opcijami,
 - z valutnimi in obrestnimi finančnimi instrumenti,
 - s prenosljivimi vrednostnimi papirji;
8. sodelovanje pri izdaji vrednostnih papirjev in storitve, povezane s tem;
9. svetovanje in storitve v zvezi z združitvami in nakupom podjetij;
11. upravljanje z naložbami in svetovanje v zvezi s tem;
12. hramba vrednostnih papirjev in druge storitve, povezane s hrambo;
13. kreditne bonitetne storitve: zbiranje, analiza in posredovanje informacij o kreditni sposobnosti;
15. investicijske storitve in posli ter pomožne investicijske storitve iz prvega odstavka 10. člena ZTFI.

Opravljalna je lahko naslednje dodatne finančne storitve po 11. členu ZBan-1:

Vrsta storitve

1. posredovanje pri prodaji zavarovalnih polic po zakonu, ki ureja zavarovalništvo;
6. posredovanje finančnega zakupa (leasinga).

IV.3. ORGANI UPRAVLJANJA BANKE

Skupščina banke

Skupščino sklicuje uprava banke najmanj enkrat letno, sicer pa takrat, kadar je to nujno za interese banke. Skupščino lahko skliče tudi nadzorni svet, zlasti takrat, ko uprava banke skupščine ne skliče pravočasno ali ko je to potrebno za nemoteno delovanje banke.

V skladu s Statutom Deželne banke Slovenije d. d. skupščina sklepa o:

- uporabi bilančnega dobička na predlog uprave in nadzornega sveta;
- sprejemu letnega poročila, če nadzorni svet letnega poročila ni potrdil ali če uprava in nadzorni svet prepustita odločitev o sprejemu letnega poročila skupščini;
- letnem poročilu Službe notranje revizije z mnenjem nadzornega sveta;
- podelitvi razrešnice članom uprave in nadzornega sveta;
- imenovanju in odpoklicu članov nadzornega sveta;
- ukrepah za povečanje in zmanjšanje kapitala, razen o ukrepah, ki so s tem statutom preneseni na upravo banke;
- sprejemu ter spremembah in dopolnitvah statuta;
- prenehanju banke in statusnih spremembah;
- imenovanju revizorja;
- poslovniku skupščine;
- vprašanjih, povezanih z vodenjem poslov banke, če to zahteva uprava, ko nadzorni svet zavrne soglasje;
- drugih zadevah v skladu z zakonom.

Skupščina odloča z navadno večino oddanih glasov, razen v primerih, ko je z zakonom predvidena tričetrtinska večina oddanih glasov. Vsaka kosovna delnica z glasovalno pravico ima en glas. Vse delnice tvorijo isti razred.

Delničarji lahko skladno s statutom in zakonom predlagajo razširitev dnevnega reda ali k posameznim točkam dnevnega reda predlagajo nasprotni predlog.

Nadzorni svet

Nadzorni svet nadzoruje vodenje poslov banke. V letu 2014 so to funkcijo opravljali člani v sestavi:

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

Komisiji nadzornega sveta

Revizijska komisija opravlja strokovno delo za nadzorni svet na področju zakonitosti poslovanja, področju sistema obvladovanja tveganj, notranje revizije in sistema notranjih kontrol, pri ocenjevanju sestave letnega poročila, sodeluje tudi pri določitvi področij revidiranja in opravlja druge povezane naloge.

Komisija je v letu 2014 delovala v sestavi:

- Peter Vrisk, predsednik,
- Marjan Janžekovič, član,
- Primož Žerjav, član,
- dr. Andraž Grum, član (do 15. 4. 2014),
- Damijan Korošec, član.

Kadrovska komisija je strokovno delovno telo nadzornega sveta za področje imenovanja uprave, določitve pravic in obveznosti članov uprave ter za različne posvetovalne naloge s kadrovskega področja in druge povezane naloge.

Komisija je v letu 2014 delovala v sestavi:

- Marjan Janžekovič, predsednik,
- Peter Vrisk, član,
- Ivan Lenart, član,
- Nikolaj Maver, član.

Uprava banke

V letu 2014 je uprava banke delovala v sestavi:

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

Uprava vodi in upravlja banko samostojno in na lastno odgovornost. Člana uprave v skladu z določili Zakona o bančništvu banko zastopata in jo predstavljata skupno.

Uprava je v celoti odgovorna za banko, vključno z odobravanjem in nadziranjem strateških ciljev banke ter njihove implementacije, strategije prevzemanja in upravljanja s tveganji, korporativnega upravljanja in korporativnih vrednot.

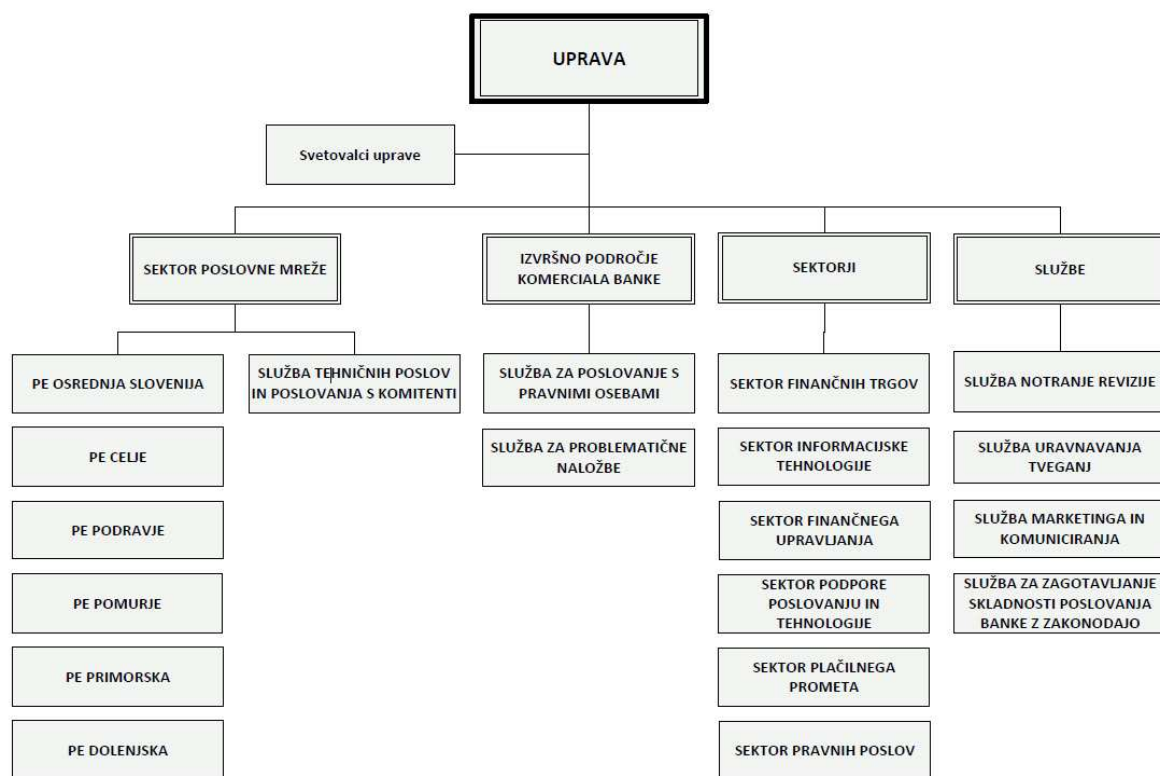
IV.4. ORGANIZACIJSKA SHEMA BANKE

Vodenje in izvajanje poslovnih procesov je v banki organizirano po zaokroženih področjih. Funkcionalno banka opravlja svojo dejavnost v notranjih organizacijskih enotah, kot so uprava, izvršna področja, sektorji, službe in oddelki.

Izvršno področje vodi izvršni direktor, sektorje direktorji sektorjev, službe pa direktorji in/ali vodje služb. Izvršno področje ima lahko sektorje in/ali službe, ki jih vodijo direktorji, sektorji pa imajo lahko oddelke in/ali službe, ki jih vodijo vodje služb oziroma vodje oddelkov.

Teritorialno opravlja banka svojo dejavnost na sedežu v Ljubljani in v okviru zunanjih poslovno-organizacijskih enot, te pa so: poslovne enote, poslovalnice I in poslovalnice II. Zunanje poslovno-organizacijske enote tvorijo poslovno mrežo. Delo poslovne enote vodi, strokovno usmerja in nadzoruje direktor poslovne enote.

Organizacijska shema na dan 31. 12. 2014



V. SKUPINA POVEZANIH DRUŽB

Deželna banka Slovenije d. d. je nadrejena družba Skupine Deželna banka Slovenije (v nadaljevanju Skupina), v katero so bile na dan 31. 12. 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, proizvodnja in trgovina, d. d. (v nadaljevanju Semenarna) 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 31. 12. 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	100
DBS Adria d. o. o.	odvisna družba	100

Pomembnejši podatki o poslovanju odvisnih družb v Skupini v letu 2014:

Družbe	DBS Leasing d. o. o.		DBS Nepremičnine d. o. o.		Semenarna Lj., d. d.		DBS Adria d. o. o.	
	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013
Bilančna vsota (v tisoč EUR)	13.244	24.493	7.775	9.501	30.832	-	146	-
Kapital (v tisoč EUR)	980	(3.119)	7.741	9.230	824	-	0,4	-
Poslovni izid pred obdavčitvijo (v tisoč EUR)	(2.897)	(5.860)	(1.489)	(151)	180	-	(3)	-
Davek iz dohodka pravnih oseb (v tisoč EUR)	-	(1.146)	-	-	10	-	1	-
Poslovni izid po obdavčitvi (v tisoč EUR)	(2.897)	(7.006)	(1.489)	(151)	170	-	(2)	-
Donos na sredstva pred obdavčitvijo (v %)	(14,29)	(17,69)	(15,57)	(1,78)	0,55	-	(1,92)	-
Donos na kapital pred obdavčitvijo (v %)	(364,86)	(313,46)	(16,49)	(1,80)	13,14	-	(777,78)	-
Število zaposlenih (stanje na zadnji dan v obdobju)	7	9	0	0	259	-	0	-
Bilančna vsota/Št. zaposlenih (stanje na zadnji dan v obdobju)	1.892	2.721	-	-	119	-	-	-

DBS Leasing d. o. o.

Sedež družbe: Kolodvorska ulica 9, 1000 Ljubljana

Matična številka: 2160854

Vrsta dejavnosti: 64.910 Dejavnost finančnega zakupa (leasing)

Osnovni kapital: 3.881 tisoč EUR

Direktor: Andrej Rajh (do 31. 12. 2014)

Namestnica predsednika nadzornega sveta: Mojca Štajner

DBS Leasing je univerzalna leasing hiša, ki ponuja cel spekter leasing storitev, pri tem financira premičnine (avtomobili, stroji, oprema in gospodarska vozila) in nepremičnine. Finančno ponudbo banke ter Skupine dopolnjuje predvsem na področju financiranja kmetijske mehanizacije.

Družba je v poslovnem letu 2014 poslovala z izgubo v višini 2.897 tisoč EUR, ki je v glavnem posledica oslabitev in odpisov finančnih naložb ter prevrednotenja nepremičnin. Bilančna vsota družbe se je v letu 2014 zmanjšala za 45 %, tj. na 13.244 tisoč EUR, največ zaradi prodaje nepremičnin. Večino naložb predstavljajo terjatve iz naslova finančnega najema in danih posojil, naložbene nepremičnine in nepremičnine na zalogi. Na strani virov glavnino predstavljajo prejeta posojila.

Družba dejavno upravlja finančna tveganja. Kreditno tveganje obvladuje tako, da vsaki potencialni stranki skrbno določi boniteto. Obrestna tveganja obvladuje tako, da ima veliko večino sredstev in obveznosti vezanih na 6-mesečni Euribor. Likvidnostna tveganja obvladuje s pomočjo matične banke tako, da ima usklajene ročnosti virov in sredstev. Poleg tega družba veliko svojih aktivnosti usmerja v ukrepe za zmanjševanje plačilne nediscipline leasingojemalcev. Tako so se zaradi intenzivnega spremljanja tega področja slabe terjatve zmanjšale, predvsem na področju premičninskega dela. Pri večjih oziroma bolj problematičnih strankah družba nadaljuje pravne postopke izterjave.

V letu 2014 je bila izvedena dokapitalizacija družbe s strani ustanovitelja v skupni višini 7 mio EUR. Skupina DBS je v letu 2014 družbo DBS Leasing in izpostavljenost banke do te družbe sanirala tako, da je zniževala izpostavljenosti banke do družbe DBS Leasing s postopno odprodajo premoženja. Določene posle je prenesla na banko. Navedene aktivnosti se bodo nadaljevale v letu 2015.

DBS Nepremičnine d. o. o.

Sedež družbe: Kolodvorska ulica 9, 1000 Ljubljana
Matična številka: 6290540
Vrsta dejavnosti: 68.100 Trgovanje z lastnimi nepremičninami
Osnovni kapital: 8.305 tisoč EUR
Direktor: Tevž Korent

Družba DBS Nepremičnine je bila ustanovljena v januarju 2013 in je v 100-odstotni lasti banke DBS d. d. Osnovne dejavnosti družbe so prodaja lastnih nepremičnin, oddajanje v najem in razvoj nepremičninskih projektov. V letu 2014 je bil manjši del nepremičnin prenesen na banko.

V letu 2014 je družba izkazala 1.489 tisoč EUR izgube iz poslovanja.

Semenarna Ljubljana, proizvodnja in trgovina, d. d.

Sedež družbe: Dolenjska cesta 242, 1000 Ljubljana
Matična številka: 5005574
Vrsta dejavnosti: 46.210 Trgovina na debelo z žiti, semeni in krmo
Osnovni kapital: 5.710 tisoč EUR
Predsednik uprave: Aleš Šabeder
Predsednik nadzornega sveta: Peter Vrisk

Osnovne dejavnosti družbe so maloprodaja, veleprodaja in pridelava – trgovina na debelo z žiti, semeni in krmo; trgovina na drobno v specializiranih prodajalnah z vrtno opremo in hišnimi živalmi; pridelovanje zelenjadnic in melon, korenovk in gomoljnic, pridelovanje semen vrtnin, sezonskih zelišč in zelenjave, cvetja, gojenje rož in drugih okrasnih rastlin; pridobivanje semen in sadik vrtnin, sadik sadnega drevja, trsnih cepljenk in okrasnih rastlin.

Semenarna je kljub vsem oviram in poslovni neuspešnosti v preteklih letih še vedno največje semenarsko proizvodno, trgovsko ter izvozno podjetje v Sloveniji in širši regiji. Družbi je z vrsto ukrepov za racionalizacijo poslovanja in prilagajanje potrebam različnih tržnih segmentov v letu 2014 uspelo izboljšati poslovne rezultate. Največjo rast glede na predhodno leto je dosegla na področju veleprodaje (rast: 17 %) in izvoza (rast: 17 %), na maloprodajnem področju Kalia, na katerem je družba ustvarila 16 mio EUR prihodkov oziroma 59 % vseh prihodkov, pa je dosegla načrtovano rast (8 %). V letu 2014 je realizirala 28 mio EUR prihodkov, kar pomeni 11-odstotno rast glede na predhodno leto. V letu 2014 je družba izkazala 170 tisoč EUR čistega dobička. Bilančna vsota družbe se je v letu 2014

povečala na 30.832 tisoč EUR. Glede na dosežene rezultate poslovanja je Semenarna v letu 2014 ustvarila dobre temelje za nadaljnji razvoj in poslovno uspešnost v prihodnjem obdobju.

DBS d. d. je konec januarja 2014 z dokapitalizacijo prevzela družbo Semenarna Ljubljana, d. d., ki je v njeni 100-odstotni lasti.

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

DBS Adria d. o. o.

Sedež družbe: Cvjetno naselje 26, Samobor, Hrvaška

Matična številka: 0103191000 (MBS 080906254)

Vrsta dejavnosti: Upravljanje nepremičnin za plačilo ali po pogodbi

Osnovni kapital: 3 tisoč EUR

Direktor: Jožef Berdnik

Družba je bila ustanovljena v marcu 2014 in je v 100-odstotni lasti banke DBS d. d. Osnovne dejavnosti družbe so prodaja lastnih nepremičnin, oddajanje v najem in razvoj nepremičninskih projektov.

V letu 2014 je družba izkazala 2 tisoč EUR čiste izgube. Bilančna vsota družbe je konec leta 2014 znašala 146 tisoč EUR. Glavnino naložb predstavljajo zaloge nepremičnin, na strani virov glavnino predstavljajo krediti bank.

VI. POROČILO O POSLOVANJU BANKE V LETU 2014

VI.1. SPLOŠNO GOSPODARSKO OKOLJE¹

Kratkoročni kazalniki nakazujejo nadaljevanje okrevanja gospodarstva v evrskem območju v zadnjem četrtletju 2014; cene nafte so se decembra še znižale in dosegle najnižjo raven v zadnjih petih letih. Obseg proizvodnje predelovalnih dejavnosti, vrednost opravljenih del v gradbeništvu in prihodek v trgovini na drobno so se oktobra povečali ter bili večji kot pred letom. Oktobra in novembra se je nekoliko izboljšal tudi kazalnik gospodarske klime. Podobno kot druge institucije je decembra tudi ECB znižala napovedi za gospodarsko rast v letu 2015 (1,0 %), in sicer zaradi slabših pričakovanj glede rasti izvoza in investicij.

Relativni položaj slovenskega gospodarstva se v EMU in EU izboljšuje tretje leto zapored, še vedno pa je manj ugoden kot pred začetkom krize. K obratu so po letu 2010 prispevale predvsem nižje plače in manjša zaposlenost, med posameznimi panogami pa zlasti tiste iz menjalnega sektorja. Vrednosti kratkoročnih kazalnikov gospodarske aktivnosti v Sloveniji, vezanih predvsem na tuje povpraševanje, so se na prehodu v zadnje četrtletje ohranile na visoki ravni, vrednosti kazalnikov, vezanih predvsem na domače povpraševanje, pa so se zmanjšale. Realni izvoz blaga je oktobra sicer ostal na podobni ravni kot v predhodnem mesecu, ta raven pa je precej višja medletno. Ob rasti v vseh skupinah panog po tehnološki zahtevnosti se je oktobra povečal obseg proizvodnje predelovalnih dejavnosti, ki je tudi medletno precej večji. Aktivnost v gradbeništvu pa se je oktobra znova zmanjšala, po rasti v predhodnih mesecih se je oktobra zmanjšal tudi prihodek v trgovini na drobno. Kazalnik gospodarske klime, ki se je do sredine leta izboljševal, je v drugi polovici leta ostal na podobni ravni, ki pa je bila precej višja kot konec leta 2013. Razmere na trgu dela se še izboljšujejo. Vidno medletno rast so imeli v nekaterih dejavnostih zasebnega sektorja, v katerih so tudi kazalniki aktivnosti večji kot pred letom.

Medletna inflacija konec leta 2014 (0,2 %) je bila najnižja po osamosvojitvi. K nizki inflaciji so prispevale predvsem nižje cene energentov ter tudi hrane in trajnih dobrin, prispevek storitev pa je bil pozitiven. Podobna cenovna gibanja so značilna tudi za celotno evrsko območje, v katerem je bila decembra ugotovljena deflacija (–0,2 %).

V slovenskem bančnem sistemu se je v lanskem letu nadaljevala sanacija najbolj izpostavljenih bank v državni lasti. Zmanjševanje kreditne aktivnosti bank se nadaljuje. Obseg kreditov domačim nebančnim sektorjem se je – brez upoštevanja oktobrskega prenosa terjatev na DUTB² v višini 1,1 mrd EUR – v enajstih mesecih leta 2014 zmanjšal za 1,3 mrd EUR, kar je za približno tretjino manjši padec kot v enakem obdobju leta 2013. Povečuje se samo kreditiranje države, obseg kreditov podjetjem in NFI ter gospodinjstvom pa se zmanjšuje, vendar se je zmanjšanje več kot prepolovilo. Obseg vlog gospodinjstev in države se je v letu 2014 povečal, banke pa so še naprej zmanjševale obveznosti do tujine in tudi do ECB. Delež terjatev z zamudami nad 90 dni se je po septembrskem občutnem povečanju oktobra zmanjšal na 13,2 %.

VI.2. POSLOVNE USMERITVE BANKE

Poslovna politika Deželne banke Slovenije d. d. je usmerjena k doseganju ciljev, ki bodo banki zagotovili približevanje ključnim strateškim ciljem.

Banka bo pomemben del aktivnosti usmerila v izterjavo problematičnih kreditov. Njena prednostna tržna usmeritev bo v segment prebivalstva, agroživilskega sektorja in podeželja

¹ Urad Republike Slovenije za makroekonomske analize in razvoj (UMAR).

² Družba za upravljanje terjatev bank.

ter malih in srednjih podjetij. Izvajala bo okrepljene in učinkovite tržne aktivnosti s celostnim obravnavanjem komitentov v poslovni mreži ter poudarkom na povečanju obrestnih in vseh vrst neobrestnih prihodkov. Oblikovala bo ponudbe bančnih produktov za področje financiranja združenj, ekološke proizvodnje hrane, obnovljivih virov energije, zelene ekonomije, povečane samooskrbe v prehranski verigi in socialnega podjetništva. Tržila bo zavarovalne storitve s slovenskimi zavarovalnicami in tujo zavarovalnico, specializirano za kmetijsko področje. Pri izvajanju storitev bo skrbela za kakovostno in hitro odzivnost. Zagotavljala bo ohranjanje stabilnosti in ustrezne ročnostne strukture virov. Na strani naložb bo izboljšala kvaliteto naložb s poudarkom na zagotavljanju primernosti zavarovanj terjatev. Izboljšala bo funkcijo upravljanja s tveganji in kreditno funkcijo ter nadaljevala proces racionalizacije delovnih procesov in izboljšanja učinkovitosti poslovanja v vseh poslovnih segmentih. Z uvedbo sprememb v limitnem sistemu bo krepila odgovornost zaposlenih. Razvijala in racionalizirala bo informacijski sistem in tehnološko opremljenost poslovanja za učinkovitejše in smotrnejše poslovanje. Nadaljevala bo racionalizacijo stroškov na vseh področjih. Vodila bo smotno kadrovsko politiko in skrbela za permanentno izobraževanje ter usposabljanje zaposlenih.

Zaradi še vedno zaostrenih gospodarskih razmer in počasnega okrevanja gospodarstva ter z njimi povezane negotovosti bo banka pri poslovanju izvajala poostren konzervativen pristop. Prednostni cilji ostajajo krepitev kapitala in zagotavljanje kapitalske ustreznosti, ohranjanje stabilnosti poslovanja banke, povečanje vseh vrst prihodkov ter učinkovito upravljanje s tveganji. Z uresničitvijo zastavljenih ciljev bo DBS d. d. konec leta 2015 po bilančni vsoti ohranila mesto med prvimi štirinajstimi bankami v Sloveniji, po stopnji razvoja in razvejanosti poslovne mreže pa bo ostala med prvimi tremi slovenskimi bankami. Ostala bo vodilna banka na področju servisiranja agroživilskega sektorja in podeželja v državi, predelovalnih dejavnosti, dejavnosti visoke tehnologije in turizma z bančnimi in drugimi finančnimi storitvami ter distribucije finančne pomoči EU in države.

VI.3. PREGLED POSLOVANJA BANKE – POSLOVNI DEL

VI.3.1. POSLOVANJE S PRAVNIMI OSEBAMI

Kreditiranje pravnih oseb

V letu 2014 se je nadaljeval trend razdolževanja slovenskega gospodarstva, kar se je v bančnem sektorju odrazilo v zmanjšanju kreditne aktivnosti oziroma zneska odobrenih kreditov nebančnemu sektorju. Likvidnostna situacija slovenskega gospodarstva je bila tudi v letu 2014 zaostrena, kazali pa so se prvi znaki izboljšanja razmer. V letu 2014 se je po podatkih AJPes zmanjševalo število poslovnih subjektov z neporavnanimi obveznostmi, prav tako se je zniževal povprečni dnevni znesek dospelih neporavnanih obveznosti. Ne glede na to je bilo tudi v letu 2014 zaznati nadpovprečno število na novo začeti insolventnih dogodkov pri poslovnih subjektih.

Zaradi povečevanja obsega nedonosnih in slabih terjatev ter zmanjševanja kreditne aktivnosti in zniževanja aktivnih obrestnih mer so bile razmere v segmentu poslovanja s pravnimi osebami v letu 2014 zahtevne. Banka je padec obrestnih prihodkov poizkušala kompenzirati z višjimi neobrestnimi prihodki in prihodki iz spremljajočih storitev, ki postajajo vse pomembnejši za uspešnost poslovanja banke.

Banka je pri kreditni politiki veliko pozornost namenila uravnavanju tveganj in varnosti naložb ob primerni donosnosti. Komerzialna aktivnost se je izvajala selektivno, in sicer se je banka izpostavljala do podjetij ter zadrug z ustrezno bonitetno oceno in poslovanjem, ki generira dovolj denarnega toka za poplačilo posojil. Hkrati je pozornost namenila ustreznemu zavarovanju izpostavljenosti s premoženjem komitentov.

Naložbe banke v kredite nefinančnim družbam, državi in drugim finančnim družbam so konec leta 2014 znašale 404.844 tisoč EUR in so se v primerjavi s koncem leta 2013 znižale za 43.345 tisoč EUR oziroma 10 %. Banka je zniževala izpostavljenost do komitentov iz dejavnosti gradbeništva in finančnega zakupa ter do velikih gospodarskih družb. Da bi povečala neobrestne prihodke, je povečala obseg garancijskega poslovanja, in sicer je stanje garancij konec leta 2014 znašalo 46.576 tisoč EUR, kar predstavlja 62-odstotno povečanje glede na konec leta 2013. Obračunane opravnine za izdane garancije so se v letu 2014 povečale za 17 %.

V zaostrenih gospodarskih razmerah je banka sledila konzervativni naložbeni politiki z razpršitvijo izpostavljenosti do malih in srednje velikih podjetij ter zadrug z ustrezno bonitetno oceno, ki delujejo v predelovalni dejavnosti, dejavnosti visoke tehnologije, z ekologijo povezanih dejavnostih, energetiki, turizmu in agroživilstvu. Banka praviloma ni financirala finančnih holdingov in podjetij iz gradbenega sektorja. Pri komitentih, pri katerih je ugotovila povečano tveganje, je stopnjevala aktivnosti za izterjavo ali zahtevala dodatno zavarovanje izpostavljenosti.

Pri odobravanju kreditov komitentom je banka veliko pozornost namenila predvidenemu denarnem toku iz poslovanja. Podrobno je proučila namen črpanja kreditov in vir denarnega toka za njihovo poplačilo. Poleg zadostnega denarnega toka, ki je potreben pogoj za odobritev kredita, je zahtevala tudi ustrezno zavarovanje izpostavljenosti s premoženjem komitenta.

Na področju upravljanja problematičnih naložb je banka v letu 2014 nadaljevala restrukturiranje terjatev do komitentov s primernim poslovnim modelom in tržnim potencialom za nadaljnje delovanje. V primerih, ko je presodila, da bo večje poplačilo terjatev kot z restrukturiranjem mogoče doseči z unovčitvijo zavarovanj, je intenzivirala izterjavo. Banka se je aktivno vključevala v medbančne dogovore pri restrukturiranju komitentov, izpostavljenih do več bank upnic, v skladu s slovenskimi načeli restrukturiranja, sprejetimi v okviru Združenja bank Slovenije, in priporočili Banke Slovenije.

Vodenje računov in elektronsko bančništvo za pravne osebe DBS PRONET

V letu 2014 je banka število aktivnih transakcijskih računov pravnih oseb povečala za 18 %. Temu so sledila tudi ugodna gibanja na področju elektronskega bančništva za pravne osebe. Tako je ob koncu leta 2014 spletno banko DBS PRONET uporabljalo 90 % pravnih oseb, ki so imele pri banki aktiven transakcijski račun.

Plačilni promet

V letu 2014 je banka na področju plačilnega prometa sledila sodobnemu razvoju plačilnega prometa in zakonskim zahtevam. Komitentom poleg posameznih kreditnih plačil zagotavlja še množična plačila SEPA, direktne obremenitve SEPA, kartično poslovanje in izdajanje ter plačevanje e-računov. Vključevanje v sodobne plačilne sisteme izvaja na podlagi vzdrževanja in dograjevanja zahtevne informacijske podpore ter tako svojim komitentom zagotavlja visokokvalitetne storitve. Največ plačilnega prometa za pravne osebe je opravila v internem in domačem plačilnem prometu preko plačilnega sistema SEPA IKP, TARGET2 ter v mednarodnem in čezmejnem plačilnem prometu preko sistema SEPA EKP.

Na mednarodnem področju komitentom omogoča garancijsko, akreditivno, inkasno in čekovno poslovanje ter skrbi za dobre medbančne odnose z vzdrževanjem ustrezne ravni kontokorentne in korespondenčne bančne mreže ter tudi s ponujanjem storitev drugim bankam.

Depoziti pravnih oseb

Stanje depozitov in potrdil o vlogi pravnih oseb skupaj z državo je na dan 31. 12. 2014 znašalo 90.785 tisoč EUR in se je v primerjavi s predhodnim letom zmanjšalo za 16 %. Zmanjšanje je posledica tako zmanjšanja vlog države za 29 % kot tudi zmanjšanja vlog pravnih oseb za 11 %, medtem ko se je število deponentov povečalo. Aktivnosti v zvezi s pridobivanjem depozitov pravnih oseb je banka prilagajala likvidnostni situaciji. Ob tem je ves čas spremljala razmere na trgu in naložbene možnosti.

VI.3.2. POSLOVANJE Z GOSPODINJSTVI IN POSLOVNA MREŽA

Na poslovanje banke na področju poslovanja z gospodinjstvi so v letu 2014 v največji meri vplivale splošne gospodarske razmere, ki so poglavitne za ekonomski položaj gospodinjestev – prebivalstva, kmetov in samostojnih podjetnikov.

Banka se na situacijo odziva s cenovnim prilagajanjem svojih ponudb in z individualizirano obravnavo strank, predvsem svojih dolgoletnih komitentov, hkrati veliko aktivnosti usmerja v pridobivanje novih. Tako je v letu 2014 nadaljevala trženje akcijskih ponudb, s katerimi je povečala število strank in obseg poslovanja.

Zbrana sredstva

Stanje zbranih sredstev gospodinjestev, skupaj s tujimi osebami in neprofitnimi izvajalci storitev gospodinjestev, je konec leta 2014 znašalo 611.912 tisoč EUR in se je v primerjavi s koncem leta 2013 zvišalo za 73.576 tisoč EUR oziroma za 14 %. Porast zbranih sredstev je bil dosežen kljub temu, da zaradi negotovih gospodarskih razmer v celotni Evropski uniji vse več prebivalcev svoje prihranke hrani v gotovini, nekateri doma, nekateri v najetih trezorjih. Hkrati prebivalstvo sredstva še vedno preliva v tujino, saj prihranki v drugih državah ne zmanjšujejo možnosti za prejemanje socialnih transferjev v Republiki Sloveniji.

Zaradi nadzorovane likvidacije dveh bank, ki sta vlagateljem ponujali izredno visoke obrestne mere, so pasivne obrestne mere v bančnem sektorju močno padle. Obrestne mere za vloge je banka občutno znižala, kar pozitivno vpliva na doseženo obrestno maržo. Kljub zniževanju pasivnih obrestnih mer nismo zaznali odliva sredstev gospodinjestev. Pri tem je banki skozi vse leto uspelo ohranjati ugodno ročnostno strukturo sredstev, stabilnost vpoglednih vlog in zadovoljiv obseg dolgoročno vezanih vlog.

Kreditiranje

Stanje kreditov, plasiranih gospodinjstvom, je konec leta 2014 znašalo 217.098 tisoč EUR. V primerjavi s koncem leta 2013 se je povečalo za 18.560 tisoč EUR oziroma za 9 %. Za povečanje obsega kreditiranja je banka v letu 2014 tržila paketne ponudbe in ves čas uveljavljala individualizirane pristope pri obravnavi kreditnih zahtevkov. Še bolj kot v preteklosti se je banka v letu 2014 posvetila vidiku varnosti in omejevanju tveganj pri posojanju denarja.

V letu 2014 je banki v segmentu gospodinjestev kljub zahtevnejšim razmeram na področju kreditnega poslovanja uspelo ohraniti doseženo kvaliteto kreditnega portfelja. S hitro in intenzivno vsakodnevno obravnavo dolžnikov je banka ohranila obseg zapadlih neplačanih terjatev do gospodinjestev na obvladljivi ravni.

Transakcijski računi

Eden od pomembnejših strateških ciljev delovanja poslovne mreže je stalno povečevanje števila transakcijskih računov gospodinjestev, predvsem transakcijskih računov s polno

funkcionalnostjo. Odpiranje računov je povezano z navzkrižnim trženjem produktov, saj se ti tržijo v paketih, ki omogočajo sodelovanje komitentov z banko v večjem obsegu in na več področjih bančne ponudbe. Da bi povečala število transakcijskih računov, je banka nadaljevala akcijske ponudbe: Paket setev, Paket žetev, ponudba za kmetovalce in samostojne podjetnike. Banka se je prednostno usmerila k strankam, ki se odločajo za račune z elektronskim poslovanjem.

Opravljanje plačilnega prometa preko poslovne mreže

Število plačilnih nalogov, obdelanih pri bančnih okencih, upada, kar je posledica vedno večje konkurence na trgu in intenzivnega preusmerjanja strank na elektronsko poslovanje. Preko elektronske banke se izvede že 41 % vseh plačil. Na trgu se sicer pojavlja vse več nebančnih ponudnikov plačilnih storitev, ki omogočajo plačevanje plačilnih nalogov po nizkih cenah.

Oskrba poslovnih enot z gotovino

Banka se z gotovino oskrbuje preko depotne banke NLB d. d. V letu 2014 so se stroški oskrbe z gotovino v primerjavi z lanskim letom znižali, in to predvsem zaradi večjih prilivov gotovine v poslovalnicah.

Numizmatika

Banka je v letu 2014 nadaljevala prodajo numizmatičnih vrednosti – zbirateljskih in spominskih kovancev. Prodaja numizmatičnih vrednosti je pomembno prispevala k vzdrževanju prepoznavnosti banke v okolju.

Trženje vzajemnih skladov

V letu 2014 je banka v sodelovanju s KD Skladi, družbo za upravljanje, d. o. o., še naprej delovala na področju trženja vzajemnih skladov. Obseg poslovanja je bil skromen, saj razmere na trgu vrednostnih papirjev ne spodbujajo naložb prebivalstva v vzajemne sklade.

Elektronsko bančništvo za fizične osebe – DBS NET

V letu 2014 je banka povečala tako število transakcijskih računov, s katerimi se posluje elektronsko, kot število uporabnikov, ki uporabljajo elektronsko banko. Doseženi rezultati so predvsem posledica aktivnega preusmerjanja obstoječih strank k izvajanju plačilnih storitev preko elektronske banke.

Posredovanje pri prodaji zavarovalnih polic

Banka je v letu 2014 ohranila krog pogodbenih partnerjev – zavarovalnic, za katere posreduje zavarovalniške storitve. Obseg posredovanja se je tako po številu zavarovanj kot vrednostno občutno povečal.

Bankomatska mreža banke

Na dan 31. 12. 2014 je bilo v bankomatsko mrežo banke vključenih 39 bankomatov. Njihovo število je enako kot konec leta 2013. V letu 2014 je bilo preko mreže bankomatov opravljenih nekaj manj transakcij kot v predhodnem letu.

Kartično poslovanje

Banka je z aktivnim trženjem širokega nabora storitev v povezavi z vodenjem računov v letu 2014 dosegla povečanje števila izdanih debetnih kartic Activa Maestro in števila izdanih

plačilnih kartic z odloženim plačilom Aactiva MasterCard. Žal pri karticah z odloženim plačilom ne dosega tolikšnega tržnega deleža kot pri drugih produktih, ki jih banka ponuja gospodinjstvom.

Trženje univerzalnih plačilnih nalogov (UPN) preko zunanjih izvajalcev

Banka je v letu 2014 trženje UPN izvajala preko 5 zunanjih izvajalcev, od tega v dveh združenih trgovinah. V prihodnje bo UPN tržila še preko tistih zunanjih izvajalcev, ki bodo izrazili interes in pri katerih bo dosežen zadosten obseg plačanih UPN.

VI.3.3. POSLOVANJE Z BANKAMI IN DRUGIMI FINANČNIMI INSTITUCIJAMI

Poslovanje z domačimi in tujimi bankami je v letu 2014 obsegalo prejete kredite in depozite, dane depozite, konverzije in poslovanje z valutnimi izvedenimi finančnimi instrumenti. Del poslovanja z bankami so predstavljali posli, s katerimi je banka uravnavala neto odprte pozicije v tujih valutah.

Banka je v letu 2014 za 6.847 tisoč EUR zmanjšala obseg financiranja na medbančnem trgu z zmanjšanjem obsega najetih kreditov. Stanje zadolženosti banke pri Evropski centralni banki je bilo konec leta 2014 30.402 tisoč EUR.

Banka je na naložbeni strani zmanjševala izpostavljenost do bančnega sektorja. Presežke likvidnosti je plasirala za krajše ročnosti, praviloma do enega meseca.

VI.3.4. POSLOVANJE Z VREDNOSTNIMI PAPIRJI

Dolžniški vrednostni papirji

Banka je 31. 12. 2014 izkazala stanje portfelja dolžniških vrednostnih papirjev v skupni vrednosti 129.328 tisoč EUR, kar je za 7 % več od stanja na dan 31. 12. 2013. V letu 2014 je zapadle dolžniške vrednostne papirje v skladu s svojo strategijo nadomestila z nakupi novih dolžniških vrednostnih papirjev, predvsem prvovrstnih, ki izpolnjujejo kriterije primernosti finančnega premoženja za zavarovanje terjatev Evrosistema.

Banka se je udeleževala avkcij zakladnih menic Republike Slovenije, tako za svoj račun kot za račun strank. Od drugih dolžniških vrednostnih papirjev je imela v portfelju še potrdila o vlogi in komercialne zapise.

Pri nakupih novih dolžniških vrednostnih papirjev se je banka odločala na podlagi svojih potreb, ki so bile odvisne od strukture ročnosti njenih virov, izpolnjevanja količnika likvidnosti, količnika kapitalne ustreznosti ter varnosti in donosnosti naložbe. Na splošno je banka zaradi nadaljevanja mednarodne krize vodila zelo konzervativno investicijsko politiko.

V letu 2014 je banka predčasno umaknila del lastne izdaje obveznic z oznako DEZEL Float 06/15 v skupni nominalni vrednosti 3.050 tisoč EUR. Predčasno umaknjene obveznice so bile izbrisane iz registra vrednostnih papirjev pri Euroclearu/Clearstreamu in umaknjene iz trgovanja na Luxembourški borzi. Po izvedenem delnem izbrisu znaša skupna nominalna vrednost obveznic z jamstvom države 72.387 tisoč EUR.

Lastniški vrednostni papirji

Na dan 31. 12. 2014 je bilo stanje naložb v domače lastniške finančne instrumente, to je v trgovalni portfelj delnic družb in vzajemnih skladov, 340 tisoč EUR.

Kapitalske naložbe

Kapitalske naložbe v odvisne družbe predstavljajo 98-odstotni delež v vseh kapitalskih naložbah banke. Konec leta 2014 so znašale 13.274 tisoč EUR in so se v letu 2014 povečale za 4.044 tisoč EUR. Od tega so se za 3.681 tisoč EUR povečale zaradi kapitalske naložbe v družbo Semenarna in za 3 tisoč EUR z ustanovitvijo družbe DBS Adria. Kapitalska naložba v DBS Leasing je konec leta po dokapitalizaciji med letom in oslabitvah znašala 1.923 tisoč EUR. Kapitalska naložba v DBS Nepremičnine je konec leta po oslabitvah znašala 7.667 tisoč EUR.

VI.4. FINANČNI REZULTAT IN FINANČNI POLOŽAJ

VI.4.1. FINANČNI REZULTAT

SKUPINA DEŽELNA BANKA SLOVENIJE

Sestavni del konsolidiranih računovodskih izkazov Skupine so v letu 2014 tudi podatki nove članice Skupine Semenarne, ki so v letu 2014 pomembno povečali nekatere bilančne postavke Skupine glede na leto 2013.

V letu 2014 je Skupina izkazala 1.399 tisoč EUR čistega dobička iz rednega poslovanja (2013: 17.352 tisoč EUR čiste izgube). K temu sta prispevala izkazani dobiček banke in odvisne družbe Semenarna ter v postopku konsolidacije ugotovljeni presežek vrednosti nad nabavno vrednostjo oziroma slabo ime. Z izgubo so poslovale odvisne družbe DBS Leasing, DBS Nepremičnine in DBS Adria.

Čiste obresti Skupine so znašale 21.038 tisoč EUR in so bile za 299 tisoč EUR večje kot v predhodnem letu. Glavnina obresti izhaja iz poslovanja banke, iz danih oziroma prejetih kreditov in vlog ter iz vrednostnih papirjev. Konsolidacija odvisnih družb v Skupini povečuje odhodke financiranja oziroma znižuje čiste obresti Skupine za 1.202 tisoč EUR. Čiste opravnine so znašale 5.031 tisoč EUR in so bile glede na predhodno leto nižje za 92 tisoč EUR. Večina čistih opravnin se nanaša na poslovanje banke. Konsolidacija Semenarne je povečala odhodke za opravnine za 700 tisoč EUR, ki se nanašajo v glavnem na finančne storitve in storitve plačilnega prometa.

Čisti dobički iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo so bili izkazani v višini 9.165 tisoč EUR (2013: 263 tisoč EUR). V to postavko so bili v postopku konsolidacije razporejeni tako prihodki od prodaje blaga, proizvodov in storitev Semenarne kot nefinančni prihodki ter stroški blaga.

Drugi čisti poslovni dobički so znašali 2.837 tisoč EUR (2013: 11 tisoč EUR).

Neto odhodki iz naslova oslabitev kreditov in drugih sredstev so znašali 12.399 tisoč EUR, od tega je bilo za kredite 8.508 tisoč EUR, kar je za 15.059 tisoč EUR manj kot v predhodnem letu. Iz naslova rezervacij je bilo 201 tisoč EUR neto odhodkov, kar je za 508 tisoč EUR več kot v letu 2013.

DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d. d.

Banka je v letu 2014 glede na predhodno leto močno izboljšala rezultat poslovanja, saj je izkazala 1.621 tisoč EUR dobička pred davki, po obračunu davkov je čisti dobiček znašal 1.343 tisoč EUR (2013: 17.321 tisoč EUR čiste izgube). Vseobsegajoči donos je bil pozitiven v višini 1.410 tisoč EUR. Močno se je povečal tudi operativni dobiček banke pred oslabitvami in rezervacijami, ki je znašal 14.188 tisoč EUR (2013: 9.986 tisoč EUR).

Banka je dosegla višje čiste obresti, ki so znašale 22.240 tisoč EUR, kar je za 821 tisoč EUR več kot v letu 2013. K višjim prihodkom od obresti so prispevali predvsem višji prihodki od obresti od kreditov, danih državi in gospodinjstvom, ter od vrednostnih papirjev drugih izdajateljev do zapadlosti. Znižali so se odhodki za obresti za vloge in kredite od bank, za vloge države, pravnih oseb in za izdane obveznice, povečali pa so se odhodki za obresti za vloge od gospodinjstev in od centralne banke.

Boljše rezultate je banka dosegla tudi pri opravninah. Čiste opravnine, dosežene v višini 5.721 tisoč EUR, so bile za 636 tisoč EUR višje kot v letu 2013. Povečali so se prihodki od opravnin za vodenje TRR, odobritev limitov gospodinjstev, iz medbančne poravnave v sistemu Activa, od plačilnega prometa, danih jamstev, poslov z vrednostnimi papirji za stranke, od kreditnih poslov ter od posredniških in komisijskih poslov. Odhodki za opravnine so bili nižji predvsem zaradi nižjih opravnin za dana jamstva RS za lastne obveznice.

Glede na predhodno leto so se močno znižali odhodki za oslabitve naložb. Neto oslabitve so znašale 12.744 tisoč EUR (2013: 29.488 tisoč EUR), od tega za kredite 5.318 tisoč EUR, kar je za 20.013 tisoč EUR manj kot leta 2013. Neto odhodki iz oslabitev drugih sredstev so znašali 7.426 tisoč EUR, kar je 3.269 tisoč EUR več kot leta 2013. Med njimi je prevladovala oslabitev kapitalske naložbe v odvisni družbi DBS Leasing in DBS Nepremičnine, skupaj v višini 6.640 tisoč EUR. Iz oslabitev naložbenih nepremičnin je bilo 272 tisoč EUR neto odhodkov in iz oslabitev drugih sredstev 514 tisoč EUR odhodkov.

Realiziranih je bilo 177 tisoč EUR neto prihodkov iz ukinjenih rezervacij (2013: 30 tisoč EUR neto odhodkov). Iz rezervacij za zunajbilančne obveznosti je bilo 280 tisoč EUR neto prihodkov, za jubilejne nagrade in odpravnine 102 tisoč EUR odhodkov ter za Nacionalno stanovanjsko varčevalno shemo 1 tisoč EUR odhodkov.

Drugi čisti poslovni dobički so znašali 2.258 tisoč EUR (2013: 739 tisoč EUR čiste izgube). Med dobički je bilo 238 tisoč EUR prihodkov iz najemnin, 3.295 tisoč EUR prihodkov iz naslova denacionalizacije in 24 tisoč EUR prejete udeležbe pri ugodnem rezultatu iz zavarovanj terjatev, med izgubami je bilo 573 tisoč EUR odhodkov davka na bilančno vsoto banke in 571 tisoč EUR davka na finančne storitve.

V letu 2014 je banka izkazala 3.115 tisoč EUR neto prihodkov, povezanih z denacionalizacijo (2013: 169 tisoč EUR neto prihodkov).

Banka je v letu 2014 nadaljevala z racionalizacijo poslovanja in posledično znižala stroške. Izkazala je 16.310 tisoč EUR operativnih stroškov poslovanja (2013: 16.629 tisoč EUR). Stroški dela so znašali 10.123 tisoč EUR in so bili za 183 tisoč EUR višji kot v letu 2013. Stroški materiala in storitev so znašali 4.688 tisoč EUR ter so bili za 265 tisoč EUR nižji kot leta 2013. Stroški amortizacije so bili 1.499 tisoč EUR, kar je za 237 tisoč EUR manj kot leta 2013.

V letu 2014 je banka skupaj izterjala za 3.824 tisoč EUR zapadlih neplačanih terjatev iz naslova kreditov (2013: 1.833 tisoč EUR).

VI.4.2. FINANČNI POLOŽAJ

SKUPINA DEŽELNA BANKA SLOVENIJE

Bilančna vsota Skupine je konec leta 2014 dosegla 928.256 tisoč EUR in se je v letu 2014 povečala za 58.686 tisoč EUR. Bilančna vsota odvisnih družb je znašala 52.071 tisoč EUR in predstavlja 6 % bilančne vsote Skupine (31. 12. 2013: 4 %). Po izločitvi medsebojnih razmerij je bilančna vsota Skupine za 38.195 tisoč EUR oziroma za 4 % višja od bilančne

vsote banke. Konsolidacija družbe Semenarna je po stanju 31. 12. 2014 povečala bilančno vsoto Skupine za 30.832 tisoč EUR.

Kreditni Skupine so konec decembra znašali 629.380 tisoč EUR in so se znižali za 15.902 tisoč EUR, krediti, dani bankam, so se povečali za 1.817 tisoč EUR in so znašali 2.909 tisoč EUR, medtem ko so se krediti, dani strankam, ki niso banke (skupaj z državo), znižali za 19.459 tisoč EUR in so znašali 623.725 tisoč EUR. Konsolidacija družbe Semenarna je povečala kredite Skupine za 1.125 tisoč EUR, večinoma iz naslova terjatev do kupcev.

Opredmetena osnovna sredstva Skupine so se po vključitvi Semenarne opazno povečala in sicer za 21.930 tisoč EUR, knjigovodska vrednost po stanju 31. 12. 2014 je znašala 36.471 tisoč EUR. Omenjeno povečanje se je odrazilo tudi na višjih stroških amortizacije.

Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih družb so se v postopku konsolidacije izločile iz kapitalskih naložb v skupnem znesku 13.274 tisoč EUR.

Po konsolidaciji se je opazno povečala postavka druga sredstva, ki je konec leta znašala 36.755 tisoč EUR. Iz konsolidacije Semenarne so se povečale zaloge materiala za 7.186 tisoč EUR.

Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti (skupaj vloge, krediti, obveznice, podrejene obveznosti in druge finančne obveznosti), so konec decembra znašale 875.548 tisoč EUR in so se povečale za 53.619 tisoč EUR. Konsolidacija družbe Semenarna je povečala obveznosti, merjene po odplačni vrednosti, za 28.117 tisoč EUR, v kar so zajeti viri financiranja zunaj Skupine – krediti bank in obveznosti do dobaviteljev. Vloge in krediti od bank ter od centralne banke so se v letu 2014 zmanjšali za 13.333 tisoč EUR in so znašali 70.410 tisoč EUR. Vloge strank, ki niso banke, z vlogami države (brez obveznic in podrejenih obveznosti) so se povečale za 56.343 tisoč EUR in so znašale 702.154 tisoč EUR. Krediti strank, ki niso banke so konec decembra znašali 1.290 tisoč EUR in so se povečali v enaki višini.

DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d. d.

Bilančna vsota banke je konec leta 2014 znašala 890.061 tisoč EUR in se je povečala za 34.067 tisoč EUR. Največji vpliv na povečanje bilančne vsote so imele vloge gospodinjstev, pri čemer so se znižali vloge države in pravnih oseb ter dolgoročni krediti od bank in centralne banke.

Vloge pravnih oseb skupaj z državo so se v letu 2014 znižale za 16.689 tisoč EUR zaradi zmanjšanja vlog države in pravnih oseb. Na strani naložb so se krediti v tem segmentu znižali za 43.345 tisoč EUR predvsem zaradi zmanjšanja kreditov pravnim osebam za 50.937 tisoč EUR, pri čemer so se krediti državi povečali za 7.592 tisoč EUR.

Vloge gospodinjstev so se v letu 2014 povečale za 73.576 tisoč EUR. Krediti, dani gospodinjstvom, so se povečali za 18.560 tisoč EUR.

Med viri je banka v letu 2014 za 7.600 tisoč EUR zmanjšala vloge in kredite od bank ter za 20.243 tisoč EUR kredit od centralne banke. Na strani naložb so se za 11.187 tisoč EUR povečale vloge pri centralni banki in za 16.426 tisoč EUR krediti, dani bankam.

Kapitalske naložbe v odvisne družbe so konec leta 2014 znašale 13.274 tisoč EUR in so se v letu 2014 povečale za 4.044 tisoč EUR. Kapitalska naložba v DBS Leasing je konec leta 2014 znašala 1.923 tisoč EUR, kapitalska naložba v DBS Nepremičnine 7.667 tisoč EUR, kapitalska naložba Semenarna 3.681 tisoč EUR in kapitalska naložba v DBS Adria 3 tisoč EUR.

Banka je v letu 2014 za 13.481 tisoč EUR povečala zaloge nepremičnin in naložbene nepremičnine, ki so konec leta 2014 znašale 19.382 tisoč EUR. Od tega so se zaloge nepremičnin povečale za 10.174 tisoč EUR in naložbene nepremičnine za 3.307 tisoč EUR.

VI.5. KAPITAL

Kapital Skupine je na dan 31. 12. 2014 znašal 46.748 tisoč EUR in se je v primerjavi s stanjem 31. 12. 2013 povečal za 1.314 tisoč EUR.

Kapital banke je na dan 31. 12. 2014 znašal 46.817 tisoč EUR in se je v primerjavi s stanjem 31. 12. 2013 povečal za 1.410 tisoč EUR.

Revidirana knjigovodska vrednost delnice banke je na dan 31. 12. 2014 znašala 12,506898 EUR in je izračunana iz knjigovodskega kapitala, zmanjšanega za lastne delnice in deljenega s številom delnic banke, vpisanih v KDD – Centralni klirinško depotni družbi d. d., zmanjšanim za število lastnih delnic.

Deset največjih delničarjev banke, vpisanih v KDD – Centralni klirinško depotni družbi d. d., na dan 31. 12. 2014:

Naziv delničarja	Število delnic	Delež glede na število vseh delnic v KDD v %
Kapitalska zadruga, z. b. o., Ljubljana	1.734.324	45,976
KD Kapital d. o. o., Ljubljana	377.181	9,999
Banca Popolare di Cividale S.C.p.A., Cividale del Friuli	210.511	5,581
ČZD Kmečki glas, d. o. o., Ljubljana	200.000	5,302
SRC.SI d. o. o., Ljubljana	188.022	4,984
KB1909 S.p.A., Gorizia	185.110	4,907
KD Group d. d., Ljubljana	179.441	4,757
Zadružna zveza Slovenije, z. o. o., Ljubljana	131.115	3,476
Adriatic Slovenica d. d. Koper, Kritno premoženje	88.050	2,334
Zveza bank RZZOJ, Celovec	82.026	2,174
Skupaj	3.375.780	89,490

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 31. 12. 2014 imela 28.967 ali 0,77 % odkupljenih lastnih delnic.

Konec leta 2014 je bila izvedena dokapitalizacija, v kateri je bilo vplačanih 485.248 delnic v skupni emisijski vrednosti 4.367.232,00 EUR. Povečanje osnovnega kapitala je bilo vpisano v sodni register 16. 1. 2015. Osnovni kapital banke se je na podlagi dokapitalizacije povečal za 2.024.904,05 EUR in znaša 17.811.083,54 EUR. Ker po stanju na dan 31. 12. 2014 nove izdane delnice iz dokapitalizacije še niso bile vpisane v KDD, dokapitalizacija še ni bila izkazana na bilančni postavki kapitala.

VI.6. MARKETING IN KOMUNICIRANJE

Banka je večino marketinško-prodajnih aktivnosti usmerjala v pridobivanje novih strank s poudarkom na agroživilskem segmentu. Uspešna je bila pri direktnem trženju ob zapiranju poslovalnic konkurence, pri čemer je sledila svoji strategiji ohranjanja široke poslovne mreže. Z akcijskimi ponudbami in promocijskimi akcijami na sejmi in v sodelovanju s poslovnimi partnerji je pridobila široko bazo potencialnih strank, ki jih je uspešno pritegnila z usmerjenimi trženjskimi akcijami.

Z akcijo dolgoročnih depozitov z ugodnejšo obrestno mero, ki jo je izvedla tako lokalno kot tudi vseslovensko, je banka k varčevanju spodbujala obstoječe in nove komitente. Z znižano provizijo za plačevanje UPN-nalogov, ki jo je prilagajala mikrookolju, je dosegla večji obisk poslovalnic. Nadaljevala je širitev točk DBS Plus, ki so namenjene plačevanju UPN-nalogov zunaj banke: v izbranih zadružnih trgovinah in pri posameznih pogodbenih partnerjih. V analizah medijev in posameznih institucij se je že tradicionalno uvrstila med najugodnejše ponudnike bančnih storitev, kar je oglaševala po vseh promocijskih kanalih. Intenzivneje je sodelovala z inovativnimi mladimi podjetji v okviru podjetniške mreže CEED ter v primerjavi z letom poprej okrepila trženje nepremičnin v lasti banke in hčerinskih družb DBS Nepremičnine in DBS Leasing.

V sodelovanju z Agro Zavarovalnico je banka intenzivno tržila kmetijska zavarovanja posevkov in plodov. Za kmetovalce in zadruga je oblikovala posebne ponudbe za financiranje njihove dejavnosti, na katere je redno opozarjala v specializiranih medijih ter na izbranih (lokalnih) prireditvah in sejmi, med katerimi je najpomembnejši kmetijsko-živilski sejem v Gornji Radgoni. Nadaljevala je uspešno sodelovanje z Zvezo slovenske podeželske mladine in povečala obseg novih strank – mladih kmetovalcev. Tudi v letu 2014 je ohranila položaj vodilne banke v agroživilskem segmentu.

S sponzorskimi vložki in donacijami je podprla posameznike in lokalne organizacije ter s tem ostala zvesta usmeritvi družbeno odgovornega podjetja.

Sledila je strategiji zmernega pojavljanja v medijih, prednjačili so javne objave, h katerim banko zavezuje zakonodaja, in ciljno pojavljanje vodstva v izbranih medijih. Komunikacijsko je banka podprla izdaje spominskih in zbirateljskih kovancev Republike Slovenije, ki jih je ekskluzivno prodajala v 25 poslovalnicah.

VI.7. RAZVOJ BANKE

VI.7.1. INVESTICIJE

Banka že vrsto let veliko pozornosti namenja obnovi poslovalnic oziroma selitvi le-teh na prostorsko in tehnično primernejše lokacije ter zagotavljanju usklajenosti z varnostnimi in drugimi bančnimi standardi. V letu 2014 je na področju investicij in vzdrževanja širše infrastrukture delno prenovila poslovalnici Komen in Cerklje na Gori ter prenovila in povečala poslovalnico na Trati. Banka je v letu 2014 zamenjala stare čitalnike UPN z novejšimi in naprednejšimi napravami, ki poleg branja UPN omogočajo tudi skeniranje drugih dokumentov. Prenovila se je tudi večina računalniških odjemalcev, ki se upravljajo centralno.

Banka je zagotavljala varnostno raven v skladu z varnostnimi standardi Združenja bank Slovenije.

VI.7.2. INFORMATIKA IN BANČNA TEHNOLOGIJA

Informacijska infrastruktura se je v letu 2014 posodobila in konsolidirala z migracijo arhitekture Oracle SUN na Intel Linux ter z uvedbo virtualizacije Oracle, kjer se izvajajo ključni bančni poslovni procesi, kot so zbirke podatkov, aplikativni strežniki in spletni servisi.

Na področju aplikativne programske opreme je banka razvijala in nadgrajevala programsko podporo za svoje poslovanje. Vedno večji poudarek je na izmenjavi podatkov z okoljem in sicer tako za poslovne kot za regulatorne potrebe. Najobsežnejši projekt je poročanje po novi bančni zakonodaji oziroma evropski direktivi, v okviru katerega so bila z lastnim razvojem izdelana vsa zahtevana poročila.

VI.7.3. UPRAVLJANJE S KADRI

Banka je v letu 2014 zaradi zaostrenih gospodarskih razmer in njihovega vpliva na poslovanje banke nadaljevala restriktivno kadrovsko politiko. V vseh tistih organizacijskih enotah, v katerih je prihajalo do potreb po novih zaposlitvah, se je kadrovski primanjkljaj skušal reševati s presežnimi delavci oziroma se je primarno nadomeščal z notranjimi viri ali z drugačno organizacijo oziroma optimizacijo delovnih procesov. Kadrovanje z zunanjega trga je bilo omejeno, v poštev je prišlo le v primeru, ko v banki ni bilo ustreznih notranjih kadrov, ki bi se lahko prerazporedili, oziroma ko ta rešitev ni bila mogoča zaradi dislociranosti posameznih delovnih mest. Na dan 31. 12. 2014 je bilo v banki zaposlenih 355 delavcev, enako kot leta 2013.

Izobrazbena struktura zaposlenih:

31. 12. 2014

	do IV.	V.	VI. ali več	Skupaj
Število delavcev	11	170	174	355
Delež zaposlenih (v %)	3	48	49	100

31. 12. 2013

	do IV.	V.	VI. ali več	Skupaj
Število delavcev	11	171	173	355
Delež zaposlenih (v %)	3	48	49	100

Struktura zaposlenih po spolu:

31. 12. 2014

	ženske	moški	Skupaj
Število delavcev	284	71	355
Delež zaposlenih (v %)	80	20	100

31. 12. 2013

	ženske	moški	Skupaj
Število delavcev	289	66	355
Delež zaposlenih (v %)	81	19	100

Povprečna starost zaposlenih ob koncu leta 2014 je bila 45,7 leta, pri čemer banka zaposluje 3,7 % zaposlenih z omejeno delovno zmožnostjo.

Banka je v letu 2014 nadaljevala izvajanje aktivne in racionalne politike izobraževanja in usposabljanja zaposlenih.

VI.8. SLUŽBA NOTRANJE REVIZIJE

Služba deluje na podlagi pravil delovanja Službe notranje revizije Deželne banke Slovenije d. d., ki opredeljujejo pooblastila, odgovornost in delovanje službe. Organizirana je kot samostojna in neodvisna organizacijska enota, neposredno podrejena upravi.

Nadzorni svet je obravnaval poročilo o delu Službe notranje revizije banke za drugo polletje 2013, letno poročilo za leto 2013 in polletno poročilo za prvo polletje 2014 ter podal soglasje k pripravljenemu načrtu dela za leto 2015.

VII. IZJAVA O UPRAVLJANJU DEŽELNE BANKE SLOVENIJE d. d. ZA POSLOVNO LETO 2014

VII.1. PODATKI O KODEKSU UPRAVLJANJA IN ODSTOPANJA

Deželna banka Slovenije d. d. je javna družba v smislu 99. člena Zakona o trgu finančnih instrumentov, saj se na borzi v Luksemburgu (Bourse de Luxembourg/Luxembourg Stock Exchange) trguje z njenimi obveznicami. Njene delnice niso uvrščene v trgovanje na nobenem organiziranem trgu, zato ne velja za javno delniško družbo.

Deželna banka Slovenije d. d. kot družba, ki je pretežno v zadružni lasti, Kodeks upravljanja javnih delniških družb, ki so ga 8. 12. 2009 sprejeli Ljubljanska borza d. d., Združenje Manager in Združenje nadzornikov Slovenije, nadomešča z internim aktom Politika upravljanja Deželne banke Slovenije d. d.

Navedeni akt je dostopen na spodnjih dveh spletnih straneh:

- spletna stran DBS d. d.: <http://www.dbs.si>,
- spletna stran Ljubljanske borze d. d.: <http://seonet.ljse.si>.

Ena temeljnih, tudi statutarno določenih usmeritev Deželne banke Slovenije d. d. je izvajanje funkcije financ zadružništva v Sloveniji. Skladno z 38. členom statuta je predsednik nadzornega sveta praviloma predstavnik delničarja banke s področja zadružništva; skupščina delničarjev v nadzorni svet vsakokrat izvoli več oseb, ki so tako ali drugače dejavne v zadružništvu.

Banka poleg Politike upravljanja banke upošteva tudi vsa določila veljavnih predpisov, ki se nanašajo na delovanje javne družbe.

VII.2. OPIS GLAVNIH ZNAČILNOSTI NOTRANJNH KONTROL IN UPRAVLJANJA TVEGANJ V POVEZAVI S POSTOPKOM RAČUNOVODSKEGA POROČANJA

Banka ima vzpostavljen sistem notranjih kontrol v vseh procesih svojega poslovanja, ki vključujejo ustrezne administrativne in računovodske postopke, kot so delovni postopki, ustrezno računovodenje, poročanje, limiti za omejevanje izpostavljenosti tveganjem in fizične kontrole. V skladu z zakonom ima vzpostavljeno službo notranje revizije, ki presoja primernost in učinkovitost vzpostavljenih notranjih kontrol, opravlja preglede, daje predloge in sestavlja poročila.

Poseben del sistema notranjih kontrol banke vključuje funkcijo preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma ter funkcijo zagotavljanja skladnosti poslovanja z zakonodajo. Banka je vzpostavila učinkovit sistem upravljanja s tveganji na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma.

Banka ima sprejete strategije in politike za ugotavljanje, merjenje oziroma ocenjevanje, obvladovanje in spremljanje tveganj, ki jim je ali bi jim lahko bila izpostavljena pri svojem poslovanju. Poslovanje ima organizirano tako, da tekoče vodi poslovne knjige, poslovno dokumentacijo in druge administrativne evidence, tako da je mogoče kadar koli preveriti, ali posluje v skladu s pravili o upravljanju s tveganji.

Ustreznost sistema notranjih kontrol in upravljanja s tveganji v banki vsako leto presoja zunanja revizija, ki revidira letno poročilo banke.

Deželna banka Slovenije d. d. je dne 1. 7. 2014 prejela odredbo Banke Slovenije in dne 11. 8. 2014 sklep, s katerima je bilo banki odrejeno, da mora najkasneje do 31. 12. 2014 povečati osnovni kapital v skladu z določili Odredbe.

Skupščina Deželne banke Slovenije d. d. je na svojem 30. rednem zasedanju 14. 10. 2014 sprejela sklep o povečanju osnovnega kapitala za največ 4.636.588,28 EUR.

V postopku dokapitalizacije je bilo vpisano in vplačano 485.248 delnic v skupni emisijski vrednosti 4.367.232,00 EUR, dokapitalizacija banke je bila uspešno zaključena.

Na osnovi zaključene dokapitalizacije je banka dne 16. 1. 2015 vpisala povečani osnovni kapital v skupni višini 17.811.083,54 EUR v sodni register.

Pomembna posredna in neposredna imetništva

Na dan 31. 12. 2014 je imela banka štiri delničarje, ki so dosegali kvalificirani delež lastništva (nad 5 %), in sicer:

1. Kapitalska zadruga, z. b. o., Ljubljana	1.734.324 delnic (45,976 %)
2. KD Kapital d. o. o., Ljubljana	377.181 delnic (9,999 %)
3. Banca Popolare di Cividale S.C.p.A., Cividale del Friuli	210.511 delnic (5,581 %)
4. ČZD Kmečki glas, d. o. o., Ljubljana	200.000 delnic (5,302 %)

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

Dogovori med delničarji

Dogovori med delničarji, ki lahko povzročijo omejitev prenosa vrednostnih papirjev ali glasovalnih pravic, upravi banke niso znani.

Pravila banke o imenovanju

Uprava banke ima najmanj dva in največ tri člane. Predsednika uprave imenuje nadzorni svet za čas največ petih let z možnostjo ponovnega imenovanja. Člane uprave imenuje nadzorni svet na predlog predsednika uprave za čas največ petih let z možnostjo ponovnega imenovanja. Nadzorni svet lahko odpokliče člana uprave ali prekliče imenovanje predsednika, če ugotovi, da je kateri koli izmed njih resno prekršil obveznosti ali da ni sposoben voditi banke, pa tudi v primeru, da so izpolnjeni zakonski razlogi za odpoklic. Možen je tudi odpoklic brez razlogov. Če se član uprave sam odpove svojemu mandatu, mora to storiti s šestmesečnim odpovednim rokom. V primeru odpovedi ali odpoklica nadzorni svet nemudoma imenuje novega člana uprave. Imenovanje je lahko nadomestno do poteka mandata odpoklicanega člana oziroma člana, ki je odpovedal svoj mandat.

Člane nadzornega sveta voli skupščina banke z navadno večino glasov za obdobje štirih let z možnostjo ponovne izvolitve. Odpoklic posameznega člana nadzornega sveta je mogoč s tričetrtinsko večino oddanih glasov na skupščini.

Spremembe in dopolnitve statuta sprejema skupščina z večino treh četrtin oddanih glasov.

Pooblastila članov posloводства, 9. točka 6. odstavka 70. člena ZGD-1

Skupščina Deželne banke Slovenije d. d. je dne 11. junija 2013 pooblastila upravo, vezano na jamstvo države za izdane obveznice, da po predhodnem soglasju nadzornega sveta v obdobju petih let od vpisa te spremembe statuta v sodni register (od dne 14. 6. 2013) poveča osnovni kapital banke največ za 7.893.089,74 EUR, kar predstavlja polovico osnovnega kapitala banke. Povečanje osnovnega kapitala lahko uprava izvede v petih letih večkrat, vendar skupno povečanje ne sme presegati navedenega nominalnega zneska.

Uprava vodi banko samostojno in na lastno odgovornost v dobro banke. Podatki o tem, kdaj uprava potrebuje soglasje nadzornega sveta, so navedeni v 42. členu statuta banke.

Delavci banke z individualno pogodbo

Delavci z individualno pogodbo so v primeru prenehanja individualne pogodbe o zaposlitvi, ki je posledica statusnih, organizacijskih in drugih pomembnejših sprememb, ki nastanejo v poslovanju banke, upravičeni do odpravnine.

B) RAČUNOVODSKO POROČILO

KAZALO

B) RAČUNOVODSKO POROČILO	31
IZJAVA O ODGOVORNOSTI UPRAVE	37
REVIZORJEVO POROČILO	38
I. SKUPINSKI RAČUNOVODSKI IZKAZI NA DAN 31. 12. 2014.....	40
SKUPINSKI IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2014 DO 31. 12. 2014.....	41
SKUPINSKI IZKAZ DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2014 DO 31. 12. 2014.....	41
SKUPINSKI IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA NA DAN 31. 12. 2014.....	42
SKUPINSKI IZKAZ SPREMENB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2014 DO 31. 12. 2014.....	43
SKUPINSKI IZKAZ SPREMENB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2013 DO 31. 12. 2013.....	43
SKUPINSKI IZKAZ DENARNIH TOKOV ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2014 DO 31. 12. 2014.....	44
II. POJASNILA K SKUPINSKIM RAČUNOVODSKIM IZKAZOM ZA LETO 2014	45
1. OSNOVNI PODATKI	46
2. POMEMBNEJŠE RAČUNOVODSKE USMERITVE	47
2.1. TEMELJI ZA PRIPRAVO RAČUNOVODSKIH IZKAZOV	47
2.2. USKUPINJEVANJE.....	49
2.3. POMEMBNEJŠE RAČUNOVODSKE OCENE	49
2.4. POROČANJE PO SEGMENTIH	50
2.5. PREVEDBA TUJIH VALUT	51
2.6. PRIHODKI IN ODHODKI IZ OBRESTI	51
2.7. PRIHODKI IN ODHODKI IZ OPRAVNIN.....	51
2.8. FINANČNA SREDSTVA.....	52
2.9. POBOT	53
2.10. OSLABITEV FINANČNIH SREDSTEV	53
2.11. OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA IN NEOPREDMETENA SREDSTVA.....	55
2.12. NALOŽBENE NEPREMIČNINE.....	56
2.13. NEKRATKOROČNA SREDSTVA V POSESTI ZA PRODAJO.....	56
2.14. NAJEMI	56
2.15. DENAR IN DENARNI USTREZNIKI	57
2.16. REZERVACIJE	57
2.17. REZERVACIJE ZA ODPRAVNINE IN JUBILEJNE NAGRADE.....	57
2.18. DAVKI	57
2.19. PREJETI KREDITI, DEPOZITI IN IZDANI DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI	58
2.20. KAPITAL	58
2.21. FINANČNE GARANCIJE	58
2.22. POSLOVANJE PO POOBLASTILU	59
3. OBVLADOVANJE FINANČNEGA TVEGANJA V SKUPINI	59
3.1. KREDITNO TVEGANJE	59
3.2. TRŽNO TVEGANJE	67
3.3. LIKVIDNOSTNO TVEGANJE.....	71
3.4. POŠTENA VREDNOST FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI	73
3.5. UPRAVLJANJE KAPITALA	75
3.6. UPRAVLJANJE Z OPERATIVNIM TVEGANJEM.....	77
3.7. OBREMENITEV SREDSTEV.....	78
4. POROČILO PO SEGMENTIH	79
5. PRIHODKI IN ODHODKI IZ OBRESTI	81
6. PRIHODKI IZ DIVIDEND	81
7. PRIHODKI IN ODHODKI IZ OPRAVNIN	81
8. REALIZIRANI DOBIČKI/IZGUBE IZ FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI, KI NISO MERJENI PO POŠTENI VREDNOSTI SKOZI IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA	82
9. ČISTI DOBIČKI/IZGUBE IZ FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI, NAMENJENIH TRGOVANJU	82
10. ČISTI DOBIČKI/IZGUBE IZ TEČAJNIH RAZLIK	82

11.	ČISTI DOBIČKI/IZGUBE IZ ODPRAVE PRIPOZNANJA SREDSTEV BREZ NEKRATKOROČNIH SREDSTEV V POSESTI ZA PRODAJO	82
12.	DRUGI ČISTI POSLOVNI DOBIČKI/IZGUBE	83
13.	ADMINISTRATIVNI STROŠKI	84
14.	AMORTIZACIJA	84
15.	REZERVACIJE	84
16.	OSLABITVE	85
17.	SLABO IME	85
18.	DAVEK IZ DOHODKA PRAVNIH OSEB IZ REDNEGA POSLOVANJA	86
19.	DOBIČEK/IZGUBA NA DELNICO	86
20.	DENAR V BLAGAJNI, STANJE NA RAČUNIH PRI CENTRALNIH BANKAH IN VPOGLEDNE VLOGE PRI BANKAH	87
21.	FINANČNA SREDSTVA, NAMENJENA TRGOVANJU	88
22.	FINANČNA SREDSTVA, RAZPOLOŽLJIVA ZA PRODAJO	89
23.	KREDITI BANKAM	89
24.	KREDITI STRANKAM, KI NISO BANKE	90
25.	DRUGA FINANČNA SREDSTVA	90
26.	FINANČNA SREDSTVA V POSESTI DO ZAPADLOSTI	91
27.	NEKRATKOROČNA SREDSTVA V POSESTI ZA PRODAJO IN USTAVLJENO POSLOVANJE	91
28.	OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA	92
29.	NALOŽBENE NEPREMIČNINE	92
30.	NEOPREDMETENA SREDSTVA	93
31.	TERJATVE ZA DAVEK OD DOHODKOV PRAVNIH OSEB	93
32.	DRUGA SREDSTVA	94
33.	FINANČNE OBVEZNOSTI, NAMENJENE TRGOVANJU	94
34.	VLOGE BANK IN CENTRALNIH BANK	94
35.	VLOGE STRANK, KI NISO BANKE	94
36.	KREDITI BANK IN CENTRALNIH BANK	94
37.	KREDITI STRANK, KI NISO BANKE	95
38.	DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI	95
39.	PODREJENE OBVEZNOSTI	95
40.	DRUGE FINANČNE OBVEZNOSTI	96
41.	REZERVACIJE	97
42.	OBVEZNOSTI ZA DAVEK OD DOHODKOV PRAVNIH OSEB	98
43.	DRUGE OBVEZNOSTI	100
44.	OSNOVNI KAPITAL	100
45.	KAPITALSKE REZERVE	101
46.	AKUMULIRANI DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS	101
47.	REZERVE IZ DOBIČKA	101
48.	LASTNI DELEŽI	102
49.	ZADRŽANI DOBIČEK (VKLJUČNO S ČISTIM DOBIČKOM/IZGUBO POSLOVNEGA LETA)	102
50.	ZUNAJBILANČNE OBVEZNOSTI	102
51.	POSLOVANJE PO POOBLASTILU	103
52.	RAZKRITJA GLEDE POVEZANIH OSEB	103
53.	SISTEM PREJEMKOV IN POMEMBNI POSLOVNI STIKI	105
54.	POMEMBNEJŠI DOGODKI PO DATUMU IZKAZA FINANČNEGA POLOŽAJA	106
	IZJAVA O ODGOVORNOSTI UPRAVE	108
	REVIZORJEVO POROČILO	109
III.	RAČUNOVODSKI IZKAZI NA DAN 31. 12. 2014.....	111
	IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2014 DO 31. 12. 2014	112
	IZKAZ DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2014 DO 31. 12. 2014 ..	112
	IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA NA DAN 31. 12. 2014	113
	IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2014 DO 31. 12. 2014	114
	IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2013 DO 31. 12. 2013	114
	IZKAZ DENARNIH TOKOV ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2014 DO 31. 12. 2014	115
IV.	POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM ZA LETO 2014.....	116
1.	OSNOVNI PODATKI	117
2.	POMEMBNEJŠE RAČUNOVODSKE USMERITVE	117
2.1.	TEMELJI ZA PRIPRAVO RAČUNOVODSKIH IZKAZOV	117

2.2.	NALOŽBA V ODVISNE DRUŽBE	120
2.3.	POMEMBNEJŠE RAČUNOVODSKE OCENE	120
2.4.	POROČANJE PO SEGMENTIH	121
2.5.	PREVEDBA TUJIH VALUT	121
2.6.	PRIHODKI IN ODHODKI IZ OBRESTI	122
2.7.	PRIHODKI IN ODHODKI IZ OPRAVNIN	122
2.8.	FINANČNA SREDSTVA	122
2.9.	POBOT	123
2.10.	OSLABITEV FINANČNIH SREDSTEV	123
2.11.	OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA IN NEOPREDMETENA SREDSTVA	125
2.12.	NALOŽBENE NEPREMIČNINE	126
2.13.	NEKRATKOROČNA SREDSTVA V POSESTI ZA PRODAJO	126
2.14.	NAJEMI	127
2.15.	DENAR IN DENARNI USTREZNIKI	127
2.16.	REZERVACIJE	127
2.17.	REZERVACIJE ZA ODPRAVNINE IN JUBILEJNE NAGRADE	127
2.18.	DAVKI	127
2.19.	PREJETI KREDITI, DEPOZITI IN IZDANI DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI	128
2.20.	KAPITAL	128
2.21.	FINANČNE GARANCIJE	129
2.22.	POSLOVANJE PO POOBLASTILU	129
3.	OBVLADOVANJE FINANČNEGA TVEGANJA	129
3.1.	KREDITNO TVEGANJE	129
3.2.	TRŽNO TVEGANJE	136
3.3.	LIKVIDNOSTNO TVEGANJE	141
3.4.	POŠTEN VREDNOST FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI	142
3.5.	UPRAVLJANJE KAPITALA	144
3.6.	UPRAVLJANJE Z OPERATIVNIM TVEGANJEM	147
3.7.	OBREMENITEV SREDSTEV	148
4.	POROČILO PO SEGMENTIH	149
5.	PRIHODKI IN ODHODKI IZ OBRESTI	151
6.	PRIHODKI IZ DIVIDEND	151
7.	PRIHODKI IN ODHODKI IZ OPRAVNIN	151
8.	REALIZIRANI DOBIČKI/IZGUBE IZ FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI, KI NISO MERJENI PO POŠTENI VREDNOSTI SKOZI IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA	152
9.	ČISTI DOBIČKI/IZGUBE IZ FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI, NAMENJENIH TRGOVANJU	152
10.	ČISTI DOBIČKI/IZGUBE IZ TEČAJNIH RAZLIK	152
11.	ČISTI DOBIČKI/IZGUBE IZ ODPRAVE PRIPOZNAVANJA SREDSTEV BREZ NEKRATKOROČNIH SREDSTEV V POSESTI ZA PRODAJO	152
12.	DRUGI ČISTI POSLOVNI DOBIČKI/IZGUBE	153
13.	ADMINISTRATIVNI STROŠKI	154
14.	AMORTIZACIJA	154
15.	REZERVACIJE	154
16.	OSLABITVE	155
17.	DAVEK IZ DOHODKA PRAVNIH OSEB IZ REDNEGA POSLOVANJA	155
18.	DOBIČEK/IZGUBA NA DELNICO	155
19.	DENAR V BLAGAJNI, STANJE NA RAČUNIH PRI CENTRALNIH BANKAH IN VPOGLEDNE VLOGE PRI BANKAH	156
20.	FINANČNA SREDSTVA, NAMENJENA TRGOVANJU	157
21.	FINANČNA SREDSTVA, RAZPOLOŽLJIVA ZA PRODAJO	158
22.	KREDITI BANKAM	158
23.	KREDITI STRANKAM, KI NISO BANKE	158
24.	DRUGA FINANČNA SREDSTVA	159
25.	FINANČNA SREDSTVA V POSESTI DO ZAPADLOSTI	159
26.	NEKRATKOROČNA SREDSTVA V POSESTI ZA PRODAJO IN USTAVLJENO POSLOVANJE	160
27.	OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA	160
28.	NALOŽBENE NEPREMIČNINE	160
29.	NEOPREDMETENA SREDSTVA	161
30.	DOLGOROČNE NALOŽBE V KAPITAL ODVISNIH, PRIDRUŽENIH IN SKUPAJ OBVLADOVANIH DRUŽB	162
31.	TERJATVE ZA DAVEK OD DOHODKOV PRAVNIH OSEB	162

32.	DRUGA SREDSTVA	163
33.	FINANČNE OBVEZNOSTI, NAMENJENE TRGOVANJU.....	163
34.	VLOGE BANK IN CENTRALNIH BANK	163
35.	VLOGE STRANK, KI NISO BANKE.....	163
36.	KREDITI BANK IN CENTRALNIH BANK.....	163
37.	DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI	164
38.	PODREJENE OBVEZNOSTI	164
39.	DRUGE FINANČNE OBVEZNOSTI	165
40.	REZERVACIJE.....	166
41.	OBVEZNOSTI ZA DAVEK OD DOHODKOV PRAVNIH OSEB	167
42.	DRUGE OBVEZNOSTI	168
43.	OSNOVNI KAPITAL	168
44.	KAPITALSKE REZERVE.....	169
45.	AKUMULIRANI DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS.....	169
46.	REZERVE IZ DOBIČKA	170
47.	LASTNI DELEŽI	170
48.	ZADRŽANI DOBIČEK/IZGUBA (VKLJUČNO S ČISTIM DOBIČKOM/IZGUBO POSLOVNEGA LETA)	171
49.	ZUNAJBILANČNE OBVEZNOSTI.....	171
50.	POSLOVANJE PO POOBLASTILU	171
51.	RAZKRITJA GLEDE POVEZANIH OSEB	172
52.	SISTEM PREJEMKOV IN POMEMBNI POSLOVNI STIKI	174
53.	POMEMBNEJŠI DOGODKI PO DATUMU IZKAZA FINANČNEGA POLOŽAJA	175

Skupina Deželna banka Slovenije

Skupinski računovodski izkazi v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja za leto, ki se je zaključilo 31. 12. 2014

IZJAVA O ODGOVORNOSTI UPRAVE

Uprava banke potrjuje računovodske izkaze Skupine Deželna banka Slovenije za leto, ki se je končalo 31. 12. 2014 (na straneh od 41 do 44 letnega poročila), upoštevane računovodske usmeritve in pojasnila k računovodskim izkazom (na straneh od 45 do 106 letnega poročila).

Uprava banke je odgovorna za pripravo letnega poročila tako, da to predstavlja resnično in pošteno sliko finančnega stanja Skupine na dan 31. 12. 2014 in rezultatov njenega poslovanja za leto, ki se je končalo na ta dan.

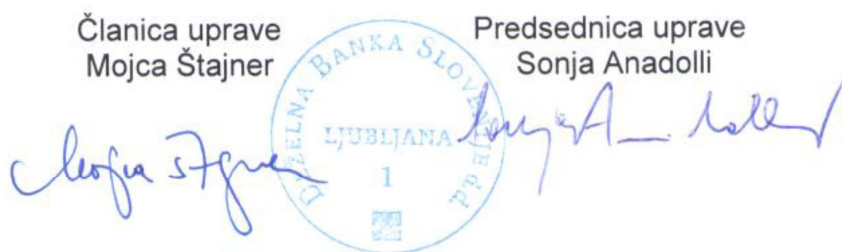
Uprava banke potrjuje, da so bile ustrezne računovodske usmeritve dosledno upoštevane in da so bile ocene pri pripravi računovodskih izkazov narejene v skladu s pravično vrednostjo. Uprava banke prav tako potrjuje, da so bili računovodski izkazi izdelani na podlagi predpostavke o nadaljnjem poslovanju 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 oziroma 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.

Članica uprave
Mojca Štajner

Predsednica uprave
Sonja Anadolli



Ljubljana, 2. 3. 2015

REVIZORJEVO POROČILO



Deloitte Revizija d.o.o.
Dunajska cesta 165
1000 Ljubljana
Slovenija

Tel: +386 (0)1 3072 800
Fax: +386 (0)1 3072 900
www.deloitte.si

POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA lastnikom družbe DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d.d.

Poročilo o računovodskih izkazih

Revidirali smo priložene konsolidirane računovodske izkaze Deželne banke Slovenije d.d. in njenih odvisnih družb (v nadaljevanju »skupina«), ki vključujejo izkaz finančnega položaja na dan 31. decembra 2014, izkaz poslovnega izida, izkaz drugega vseobsegajočega donosa, izkaz sprememb lastniškega kapitala in izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto ter povzetek bistvenih računovodskih usmeritev in druge pojasnjevalne opombe.

Odgovornost poslovodstva za računovodske izkaze

Poslovodstvo je odgovorno za pripravo in pošteno predstavitev teh konsolidiranih računovodskih izkazov v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU, in za takšen notranji nadzor, ki je po mnenju poslovodstva potreben za pripravo računovodskih izkazov, ki ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake.

Revizorjeva odgovornost

Naša odgovornost je izraziti mnenje o teh konsolidiranih računovodskih izkazih na podlagi revizije. Revizijo smo opravili v skladu z mednarodnimi standardi revidiranja. Ti standardi zahtevajo od nas izpolnjevanje etičnih zahtev ter načrtovanje in izvedbo revizije za pridobitev sprejemljivega zagotovila, da računovodski izkazi ne vsebujejo pomembno napačne navedbe.

Revizija vključuje izvajanje postopkov za pridobitev revizijskih dokazov o zneskih in razkritjih v računovodskih izkazih. Izbrani postopki so odvisni od revizorjeve presoje in vključujejo tudi ocenjevanje tveganj napačne navedbe v računovodskih izkazih zaradi prevare ali napake. Pri ocenjevanju teh tveganj prouči revizor notranje kontroliranje, povezano s pripravljanjem in poštenim predstavljanjem računovodskih izkazov skupine, da bi določil okoliščinam ustrezne revizijske postopke, ne pa, da bi izrazil mnenje o uspešnosti notranjega kontroliranja skupine. Revizija vključuje tudi ovrednotenje ustreznosti uporabljenih računovodskih usmeritev in utemeljenosti računovodskih ocen poslovodstva kot tudi ovrednotenje celotne predstavitve računovodskih izkazov.

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

Ime Deloitte se nanaša na Deloitte Touche Tohmatsu Limited, pravno osebo, ustanovljeno v skladu z zakonodajo Združenega kraljestva Velike Britanije in Severne Irsko (v izvirniku »UK private company limited by guarantee«), in mrežo njenih članic, od katerih je vsaka ločena in samostojna pravna oseba. Podroben opis pravne organiziranosti združenja Deloitte Touche Tohmatsu Limited in njenih družb članic je na voljo na www.deloitte.com/si/nasa-druzba.

Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited

Mnenje

Po našem mnenju konsolidirani računovodski izkazi podajajo resničen in pošten prikaz finančnega položaja skupine Deželna banka Slovenije na dan 31. decembra 2014 ter njenega poslovnega izida in denarnih tokov za tedaj končano leto v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU.

Poudarjanje zadeve – dokapitalizacija

Poudarjamo vsebino razkritij v pojasnilu 3.5 *Upravljanje kapitala* in 4.4. *Osnovni kapital* h konsolidiranim računovodskim izkazom, ki opisujejo, da je znesek izvedene dokapitalizacije na dan 31.12.2014 vključen v izračun kapitalne ustreznosti skladno z dovoljenjem regulatorja. Znesek dokapitalizacije na dan 31.12.2014 sicer še ni izkazan kot del osnovnega kapitala, ker je bil vpis v sodni register izveden 16.1.2015. Naše mnenje v zvezi s poudarjeno zadevo ni prilagojeno.

Poročilo o drugih zakonskih in regulatornih zahtevah

Poslovodstvo je odgovorno tudi za pripravo poslovnega poročila v skladu z zahtevami Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1). Naša odgovornost je podati oceno o tem, ali je poslovno poročilo skladno z revidiranimi računovodskimi izkazi. Naši postopki v zvezi s tem so opravljeni v skladu z mednarodnim standardom revidiranja 720 in omejeni zgolj na oceno skladnosti poslovnega poročila z revidiranimi računovodskimi izkazi. Po našem mnenju je poslovno poročilo skladno z revidiranimi računovodskimi izkazi.

DELOITTE REVIZIJA d.o.o.

Katarina Kadunc
Pooblaščenka revizorka



Ljubljana, 9. marec 2015

Yuri Sidorovich
Predsednik uprave



Deloitte.
DELOITTE REVIZIJA D.O.O.
Ljubljana, Slovenija 3

I. Skupinski računovodski izkazi na dan 31. 12. 2014

SKUPINSKI IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2014 DO 31. 12. 2014

			v tisoč EUR	
Zap. št.	Vsebina	Pojasnila	1-12 2014	1-12 2013
1	Prihodki iz obresti		33.276	35.393
2	Odhodki za obresti		12.238	14.654
3	Čiste obresti (1 - 2)	5	21.038	20.739
4	Prihodki iz dividend	6	2	11
5	Prihodki iz opravnin (provizij)		7.865	7.412
6	Odhodki za opravnine (provizije)		2.834	2.289
7	Čiste opravnine (provizije) (5 - 6)	7	5.031	5.123
8	Realizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	8	(35)	(33)
9	Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	9	108	(240)
10	Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	10	(90)	101
11	Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	11	9.165	263
12	Drugi čisti poslovni dobički/izgube	12	2.837	11
13	Administrativni stroški	13	21.956	15.705
14	Amortizacija	14	2.607	2.369
15	Rezervacije	15	201	(307)
16	Oslabitve	16	12.399	26.625
17	Slabo ime	17	802	0
18	DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (3 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 - 13 - 14 - 15 - 16 + 17)		1.695	(18.417)
19	Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	18	296	(1.065)
20	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (18 - 19)		1.399	(17.352)
21	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA (20)		1.399	(17.352)
22	Osnovni dobiček/izguba na delnico	19	0,37	(4,64)
23	Popravljeni dobiček/izguba na delnico	19	0,37	(4,64)

Spremna pojasnila so sestavni del skupinskih računovodskih izkazov.

SKUPINSKI IZKAZ DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2014 DO 31. 12. 2014

			v tisoč EUR	
Zap. št.	Vsebina	Pojasnila	1-12 2014	1-12 2013
1	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI		1.399	(17.352)
2	DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI (3 + 4)		2	250
3	POSTAVKE, KI NE BODO PRERAZVRŠČENE V POSLOVNI IZID (3.1)		(195)	0
3.1	Aktuarski dobički/izgube zaradi pokojninskih načrtov z določenimi zaslužki	46	(195)	0
4	POSTAVKE, KI SE LAHKO POZNEJE PRERAZVRSTIJO V POSLOVNI IZID (4.1 + 4.2)		197	250
4.1	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo (4.1.1)	22 b	229	314
4.1.1	Dobički/izgube iz prevrednotenja, izkazane v kapitalu		229	314
4.2	Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki se lahko preražvrstijo v poslovni izid	42 c	(32)	(64)
5	VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI (1 + 2)		1.401	(17.102)
	a) Lastnikov obvladujoče banke		1.401	(17.102)

Spremna pojasnila so sestavni del skupinskih računovodskih izkazov.

SKUPINSKI IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA NA DAN 31. 12. 2014

		v tisoč EUR		
Zap. št.	Vsebina	Pojasnila	2014	2013
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	20	80.599	50.305
2	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	21	483	550
3	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	22	22.409	30.151
4	Kredit		629.380	645.282
	- krediti bankam	23	2.909	1.092
	- krediti strankam, ki niso banke	24	623.725	643.184
	- druga finančna sredstva	25	2.746	1.006
5	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	26	107.133	91.047
6	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	27	1.614	433
7	Opredmetena osnovna sredstva	28	36.471	14.541
8	Naložbene nepremičnine	29	5.688	3.881
9	Neopredmetena sredstva	30	1.262	1.187
10	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	31	6.462	5.597
	- odložene terjatve za davek		6.462	5.597
11	Druge sredstva	32	36.755	26.596
12	SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 11)		928.256	869.570
13	Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	33	19	11
14	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		875.548	821.929
	- vloge bank in centralnih bank	34	208	914
	- vloge strank, ki niso banke	35	702.154	645.811
	- krediti bank in centralnih bank	36	70.202	82.829
	- krediti strank, ki niso banke	37	1.290	0
	- dolžniški vrednostni papirji	38	72.387	75.245
	- podrejene obveznosti	39	14.671	14.541
	- druge finančne obveznosti	40	14.636	2.589
	Rezervacije	41	2.511	1.327
15	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	42	2.017	166
	- obveznosti za davek		657	0
	- odložene obveznosti za davek		1.360	166
16	Druge obveznosti	43	1.413	703
17	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 13 do 16)		881.508	824.136
18	Osnovni kapital	44	15.786	15.786
19	Kapitalske rezerve	45	28.915	28.915
20	Akumulirani drugi vseobsegajoči donosi	46	708	706
21	Rezerve iz dobička	47	940	671
22	Lastni deleži	48	(682)	(671)
23	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	49	1.081	27
24	KAPITAL LASTNIKOV OBVLADUJOČE BANKE (od 18 do 23)		46.748	45.434
25	SKUPAJ KAPITAL (24)		46.748	45.434
26	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (17 + 25)		928.256	869.570

Spremna pojasnila so sestavni del skupinskih računovodskih izkazov.

SKUPINSKI IZKAZ SPREMENB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2014 DO 31. 12. 2014

v tisoč EUR

Ozn. post.	Vsebina	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	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	ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (pred prilagoditvijo)	15.786	28.915	706	671	27	(671)	45.434	45.434
2	ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (1)	15.786	28.915	706	671	27	(671)	45.434	45.434
3	Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	2	0	1.399	0	1.401	1.401
4	Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	269	(269)	0	0	0
5	Drugo*	0	0	0	0	(76)	(11)	(87)	(87)
6	KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (2 + 3 + 4 + 5)	15.786	28.915	708	940	1.081	(682)	46.748	46.748

SKUPINSKI IZKAZ SPREMENB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2013 DO 31. 12. 2013

v tisoč EUR

Ozn. post.	Vsebina	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	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	ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (pred prilagoditvijo)	15.786	38.930	456	7.977	51	(671)	62.529	62.529
2	ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (1)	15.786	38.930	456	7.977	51	(671)	62.529	62.529
3	Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	250	0	(17.352)	0	(17.102)	(17.102)
4	Drugo*	0	(10.015)	0	(7.306)	17.328	0	7	7
5	KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (2 + 3 + 4)	15.786	28.915	706	671	27	(671)	45.434	45.434

* pokrivanje tekoče izgube

Spremna pojasnila so sestavni del skupinskih računovodskih izkazov.

SKUPINSKI IZKAZ DENARNIH TOKOV ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2014 DO 31. 12. 2014

		v tisoč EUR	
Oznaka	Vsebina	2014	2013
A.	DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU		
a)	Prejete obresti	33.630	34.481
	Plačane obresti	(13.263)	(14.485)
	Prejete dividende	2	11
	Prejete provizije	7.836	7.437
	Plačane provizije	(2.834)	(2.291)
	Realizirani dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	185	805
	Realizirane izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	(9)	(17)
	Čisti dobički/izgube iz trgovanja	116	(556)
	Plačila zaposlencem in dobaviteljem	(18.921)	(16.365)
	Drugi prejemki	3.866	1.351
	Drugi izdatki	(1.802)	(2.104)
	Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	8.806	8.267
b)	(Povečanja)/zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)	(18.479)	(7.392)
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, namenjenih trgovanju	55	597
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	7.897	24.287
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov	2.818	(33.316)
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	0	(433)
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev	(29.249)	1.473
c)	Povečanja/(zmanjšanja) poslovnih obveznosti	54.142	(9.155)
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) finančnih obveznosti, namenjenih trgovanju	6	3
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	51.779	(2.044)
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) izdanih dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti	(2.850)	(7.546)
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti	5.207	432
č)	Denarni tokovi pri poslovanju (a + b + c)	44.469	(8.280)
e)	Neto denarni tokovi pri poslovanju (č)	44.469	(8.280)
B.	DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU		
a)	Prejemki pri naložbenju	56.118	49.933
	Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	727	453
	Prejemki pri prodaji finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	55.391	49.480
b)	Izdatki pri naložbenju	(68.207)	(41.393)
	(Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin)	(574)	(792)
	(Izdatki pri nakupu neopredmetenih dolgoročnih sredstev)	(20)	(46)
	(Izdatki za nakup finančnih sredstev v posesti do zapadlosti)	(67.613)	(40.555)
c)	Neto denarni tokovi pri naložbenju (a - b)	(12.089)	8.540
C.	DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU		
a)	Prejemki pri financiranju	0	2.900
	Prejemki od izdanih podrejenih obveznosti	0	2.900
b)	Izdatki pri financiranju	0	(300)
	(Odplačila podrejenih obveznosti)	0	(300)
c)	Neto denarni tokovi pri financiranju (a - b)	0	2.600
D.	Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike	257	(53)
E.	Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov (Ae + Bc + Cc)	32.380	2.860
F.	Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja (Pojasnilo 20 b)	50.751	47.944
G.	Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja (D + E + F) (Pojasnilo 20 b)	83.388	50.751

Spremna pojasnila so sestavni del skupinskih računovodskih izkazov.

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

Članica uprave
Mojca Štajner

Predsednica uprave
Sonja Anadolli

Ljubljana, 2. 3. 2015

II. Pojasnila k skupinskim računovodskim izkazom za leto 2014

1. OSNOVNI PODATKI

Skupino Deželna banka Slovenije (Skupina) sestavljajo banka Deželna banka Slovenije d. d. (banka) ter odvisne družbe DBS Leasing d. o. o. (v nadaljevanju DBS Leasing), DBS Nepremičnine d. o. o. (v nadaljevanju DBS Nepremičnine), Semenarna Ljubljana, proizvodnja in trgovina, d. d. (v nadaljevanju Semenarna) in DBS Adria d. o. o., družba za poslovanje z nepremičninami (v nadaljevanju DBS Adria).

Deželna banka Slovenije d. d. je slovenska delniška družba. Poslovni naslov banke je Deželna banka Slovenije d. d., Kolodvorska 9, Ljubljana.

Deželna banka Slovenije d. d. je javna družba v smislu 99. člena Zakona o trgu finančnih instrumentov, saj se na borzi v Luksemburgu (Bourse de Luxembourg/Luxembourg Stock Exchange) trguje z njenimi obveznicami. Njene delnice niso uvrščene v trgovanje na nobenem organiziranem trgu, zato ne velja za javno delniško družbo.

DBS Leasing je univerzalna leasing družba, ki opravlja posle finančnega najema premičnin in nepremičnin. DBS Nepremičnine je družba za prodajo lastnih nepremičnin, oddajanje v najem in razvoj nepremičninskih projektov. DBS Adria je družba za poslovanje z nepremičninami.

Osnovne dejavnosti družbe Semenarna so maloprodaja, veleprodaja in predelava.

Deželna banka Slovenije d. d. je v začetku leta 2014 z izvedbo dokapitalizacije pridobila kontrolo nad družbo Semenarna in jo pripoznala kot odvisno družbo banke.

Semenarna je največje semenarsko proizvodno, trgovsko in izvozno podjetje v Sloveniji in širši regiji. Osnovna dejavnost družbe je maloprodaja, veleprodaja in pridelava - trgovina na debelo z žiti, semeni in krmo; trgovina na drobno v specializiranih prodajalnah z vrtno opremo in hišnimi živalmi; pridelovanje zelenjadnic, korenovk in gomoljnic, pridelovanje semen vrtnin, sezonskih zelišč in zelenjave, cvetja; pridobivanje semen in sadik vrtnin, sadik sadnega drevja, trsnih cepljenk in okrasnih rastlin.

Zoper družbo Semenarna se je dne 9. 7. 2012 začel postopek prisilne poravnave. Dne 14. 1. 2013 je bil izdan sklep Okrožnega sodišča v Ljubljani o potrditvi prisilne poravnave, ki je postal pravnomočen dne 6. 2. 2013. V skladu s sklepom je družba dolžna poravnati obveznosti do navadnih upnikov do višine 50 % v roku štirih let od pravnomočnosti potrjene prisilne poravnave, t. j. do dne 6. 2. 2017.

Po dokapitalizaciji Semenarne za denarne vložke v okviru postopka prisilne poravnave v letu 2013 je banka postala največji posamični delničar družbe Semenarne tako, da je imela v lasti 47,55 % delnic družbe v vrednosti 432.700 EUR.

Banka je dne 15. 1. 2014 izvedla dokapitalizacijo Semenarne z nakupom 4.800.000 delnic. Povečanje osnovnega kapitala je bilo v sodni register vpisano 13. 2. 2014. Banka je nakup delnic izvedla s konverzijo terjatev do Semenarne v kapital po nakupni ceni 2.770.873 EUR. Poštena vrednost nadomestila za kupljene delnice predstavlja najboljšo tržno ceno, saj je banka terjatve, ki so bile konvertirane v kapital, kupila od ponudnika v postopku javnega zbiranja ponudb na trgu.

Po dokapitalizaciji je znašal lastniški delež DBS d. d. v delniškem kapitalu 96,0592 %. Banka je v juliju 2014 odkupila preostale delnice in postala 100 % lastnik družbe Semenarna.

Dokapitalizacija, ki jo je izvedla banka je Semenarni zagotovila solventnost in bo pomembno prispevala k njeni finančni sanaciji. Poleg tega pridobitev večinskega deleža v družbi banki omogoča neposredno kontrolo nad poslovanjem družbe in lažji nadzor nad izvajanjem finančne in poslovne sanacije. Družba na področju veleprodaje veliko posluje tudi s

kmetijskimi zadrugami, ki so komitenti banke, zato je mogoče določene pozitivne sinergijske učinke pričakovati tudi na tem področju.

V postopku uskupinjenja je bilo pripoznano slabo ime in sicer kot presežek deleža obvladujoče družbe DBS d. d. v čisti poštenu vrednosti opredeljivih sredstev, dolgov in pogojnih obveznosti nad nabavno vrednostjo poslovne združitve (pojasnilo 17).

Skupina pripravlja razkritja oziroma bonitetno konsolidacijo (poglavje 3), v katero so v skladu z Direktivo št. 2013/36/EU (CRD IV) in Uredbo št. 575/2013/EU (CRR) vključene obvladujoča družba DBS d. d. ter odvisni družbi DBS Leasing in DBS Nepremičnine.

Rast indeksa cen življenjskih potrebščin je bila v letu 2014 0,2 % (2013: 1,8 %). Od 1. 1. 2007 dalje je v Sloveniji nacionalna valuta evro, zato je tudi funkcijska in predstavitvena valuta računovodskih izkazov banke. Vsi zneski v računovodskih izkazih in njihovih pojasnilih so izraženi v tisoč EUR, razen če ni navedeno drugače.

2. POMEMBNEJŠE RAČUNOVODSKE USMERITVE

2.1. Temelji za pripravo računovodskih izkazov

Računovodski izkazi so pripravljeni 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 leta.

Priprava računovodskih izkazov v skladu z MSRP, kot jih je sprejela EU, zahteva uporabo ocen in predpostavk, ki vplivajo na vrednost poročanih sredstev in obveznosti, na razkritje o potencialnih sredstvih in obveznostih na poročevalski datum ter na višino prihodkov in odhodkov v poročevalskem obdobju. Prav tako zahteva, da poslovodstvo izbere računovodske usmeritve Skupine po lastni presoji. Področja poslovanja, na katerih so upoštevane določene predpostavke in ocene, ki so pomembne za razumevanje skupinskih računovodskih izkazov, so razkrita v pojasnilu 4.

Spremembe računovodskih usmeritev

Skupina v poslovnem letu 2014 ni sprejela ali uporabila novih računovodskih usmeritev, ki bi se razlikovale glede na prejšnja poslovna obdobja in bistveno vplivale na računovodske izkaze tekočega leta.

Bilančne sheme so pripravljene v skladu s Sklepom o poslovnih knjigah bank in hranilnic, ki ga je izdala Banka Slovenije. Po novi metodologiji so med sredstvi vpogledne vloge pri bankah vključene v postavko Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah (pojasnilo 20 a). Poleg tega so med obveznostmi v postavki Krediti bank in centralnih bank vključeni dolgoročni krediti od centralne banke (pojasnilo 36).

Standardi in pojasnila, ki veljajo v trenutnem obdobju

V tekočem obdobju veljajo naslednji standardi, spremembe veljavnih standardov in pojasnila, ki jih je izdal Odbor za mednarodne računovodske standarde (OMRS) in sprejela EU:

- *MSRP 10 'Konsolidirani računovodski izkazi'*, ki ga je EU sprejela 11. decembra 2012 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2014 ali pozneje);
- *MSRP 11 'Skupne ureditve'*, ki ga je EU sprejela 11. decembra 2012 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2014 ali pozneje);

- *MSRP 12 'Razkritje deležev v drugih družbah'*, ki ga je EU sprejela 11. decembra 2012 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2014 ali pozneje);
- *MRS 27 (spremenjen leta 2011) 'Ločeni računovodski izkazi'*, ki ga je EU sprejela 11. decembra 2012 (velja za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2014 ali pozneje);
- *MRS 28 (spremenjen leta 2011) 'Naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige'*, ki ga je EU sprejela 11. decembra 2012 (velja za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2014 ali pozneje);
- *Spremembe MSRP 10 'Konsolidirani računovodski izkazi', MSRP 11 'Skupne ureditve' in MSRP 12 'Razkritje deležev v drugih družbah' – Napotki za prehod*, ki jih je EU sprejela 4. aprila 2013 (veljajo za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2014 ali pozneje);
- *Spremembe MSRP 10 'Konsolidirani računovodski izkazi', MSRP 12 'Razkritje deležev v drugih družbah' in MRS 27 (spremenjen leta 2011) 'Ločeni računovodski izkazi' – Naložbena podjetja*, ki jih je EU sprejela 20. novembra 2013 (veljajo za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2014 ali pozneje);
- *Spremembe MRS 32 'Finančni instrumenti: Predstavitev' – Pobotanje finančnih sredstev in finančnih obveznosti*, ki jih je EU sprejela 13. decembra 2012 (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2014 ali pozneje);
- *Spremembe MRS 36 'Oslabitev sredstev' – Razkritja nadomestljive vrednosti za nefinančna sredstva*, ki jih je EU sprejela 19. decembra 2013 (veljajo za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2014 ali pozneje);
- *Spremembe MRS 39 'Finančni instrumenti: Pripoznavanje in merjenje' – Prenova izpeljanih finančnih instrumentov in nadaljevanje obračunavanja varovanja pred tveganjem*, ki jih je EU sprejela 19. decembra 2013 (veljajo za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2014 ali pozneje).

Sprejetje teh sprememb veljavnih standardov ni privedlo do nikakršnih sprememb v računovodskih usmeritvah Skupine.

Standardi in pojasnila, ki jih je izdal OMRS in sprejela EU ter še niso v veljavi

Na datum odobritve teh računovodskih izkazov so naslednji standardi, spremembe veljavnih standardov in pojasnila, ki jih je izdal OMRS in sprejela EU, bili izdani, vendar še niso začeli veljati:

- *Spremembe različnih standardov 'Izboljšave MSRP (obdobje 2010–2012)'*, ki izhajajo iz letnega projekta za izboljšanje MSRP (MSRP 2, MSRP 3, MSRP 8, MSRP 13, MRS 16, MSR 24 in MRS 38), predvsem z namenom odpravljanja neskladnosti in razlage besedila, ki jih je EU sprejela 17. decembra 2014 (spremembe je treba uporabljati za letna obdobja, ki se začnejo 1. februarja 2015 ali pozneje);
- *Spremembe različnih standardov 'Izboljšave MSRP (obdobje 2011–2013)'*, ki izhajajo iz letnega projekta za izboljšanje MSRP (MSRP 1, MSRP 3, MSRP 13 in MRS 40), predvsem z namenom odpravljanja neskladnosti in razlage besedila, ki jih je EU sprejela 18. decembra 2014 (spremembe je treba uporabljati za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2015 ali pozneje);
- *Spremembe MRS 19 'Zaslужki zaposlencev' – Programi z določenimi zasluęki: Prispevki zaposlencev*, ki jih je EU sprejela 17. decembra 2014 (veljajo za letna obdobja, ki se pričnejo 1. februarja 2015 ali kasneje);
- *OPMSRP 21 'Dajatve'*, ki ga je EU sprejela 13. junija 2014 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 17. junija 2014 ali pozneje).

Skupina se je odločila, da ne bo sprejela teh standardov, popravkov in pojasnil, preden začnejo veljati. Skupina pričakuje, da sprejetje teh standardov, popravkov in pojasnil ne bo imelo bistvenega vpliva na računovodske izkaze v obdobju začetne uporabe.

Standardi in pojasnila, ki jih je izdal OMRS, vendar jih EU še ni sprejela

Trenutno se MSRP, kot jih je sprejela EU, bistveno ne razlikujejo od predpisov, ki jih je sprejel Odbor za mednarodne računovodske standarde (OMRS), razen naslednjih standardov, sprememb veljavnih standardov in pojasnil, ki na dan 31. 12. 2014 (spodaj navedeni datumi začetka veljavnosti veljajo za celoten MSRP) niso bili potrjeni za uporabo v EU:

- *MSRP 9 'Finančni instrumenti'* (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje);
- *MSRP 14 'Zakonsko predpisani odlog plačila računov'* (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje);
- *MSRP 15 'Prihodki iz pogodb s strankami'* (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2017 ali pozneje);
- *Spremembe MSRP 10 'Konsolidirani računovodski izkazi' in MRS 28 'Naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige'* – Prodaja ali prispevanje sredstev med vlagateljem in njegovim pridruženim podjetjem oziroma skupnim podvigom (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje);
- *Spremembe MSRP 10 'Konsolidirani računovodski izkazi', MSRP 12 'Razkritje deležev v drugih družbah' in MRS 28 'Naložbe v podjetja in skupne podvige'* – Naložbena podjetja: izjeme pri konsolidaciji (veljajo za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2016 ali pozneje);
- *Spremembe MSRP 11 'Skupne ureditve'* – Obračunavanje pridobitve deležev pri skupnem delovanju (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje);
- *Spremembe MRS 1 'Predstavljanje računovodskih izkazov'* – Pobuda za razkritje (veljajo za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2016 ali pozneje);
- *Spremembe MRS 16 'Opredmetena osnovna sredstva' in MRS 38 'Neopredmetena sredstva'* – Pojasnilo sprejemljivih metod amortizacije (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje);
- *Spremembe MRS 16 'Opredmetena osnovna sredstva' in MRS 41 'Kmetijstvo'* – Kmetijstvo: Rodne rastline (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje);
- *Spremembe MRS 27 'Ločeni računovodski izkazi'* – Kapitalska metoda pri ločenih računovodskih izkazih (veljajo za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2016 ali pozneje);
- *Spremembe različnih standardov 'Izboljšave MSRP (obdobje 2012–2014)'*, ki izhajajo iz letnega projekta za izboljšanje MSRP (MSRP 5, MSRP 7, MSRP 19 in MRS 34), predvsem z namenom odpravljanja neskladnosti in razlage besedila, (spremembe je treba uporabljati za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje).

Skupina predvideva, da uvedba teh standardov, sprememb veljavnih standardov in pojasnil v obdobju začetne uporabe ne bo imela pomembnega vpliva na računovodske izkaze Skupine.

2.2. Uskupinjevanje

Odkupne družbe so polno uskupinjene od dneva pridobitve kontrole s strani banke. Med družbami Skupine so v skupinskih izkazih izločeni medsebojne transakcije in nerealizirani dobički oziroma izgube. Za zagotovitev skladnosti z usmeritvami banke so računovodske usmeritve odkupnih družb po potrebi ustrezno prilagojene.

2.3. Pomembnejše računovodske ocene

Priprava računovodskih izkazov zahteva uporabo nekaterih predpostavk in ocen, ki vplivajo na poročana sredstva in obveznosti za poslovno leto. Ocene in presoje se redno preverjajo in so zasnovane na preteklih izkušnjah in drugih dejavnikih, med drugim na pričakovanih prihodnjih dogodkih, ki se glede na okoliščine zdijo smiselni.

(a) Oslabitev posojil in terjatev

Pri upravljanju kreditnih tveganj Skupina četrtno preverja, ali obstajajo nepristranski dokazi o oslabitvi pri posamično pomembnih posojilih. Če obstajajo, se izračuna oslabitev, da bi se ugotovilo, ali je treba prikazati izgubo v izkazu poslovnega izida.

Pred odločitvijo, ali je treba prikazati izgubo v izkazu poslovnega izida, Skupina preveri, ali obstajajo informacije, ki označujejo zmanjšanje ocenjenih denarnih tokov iz naslova skupine posojil. Dokazi vključujejo informacije o poslabšanju plačilne sposobnosti dolžnikov ali poslabšanju gospodarskih pogojev in okoliščin. Prihodnji denarni tokovi v skupini finančnih sredstev se ocenjujejo na podlagi preteklih izkušenj in izgub pri sredstvih, ki nosijo kreditno tveganje, podobno kot sredstva v Skupini. Individualne ocene so opravljene na osnovi projekcije prihodnjih denarnih tokov z upoštevanjem vseh relevantnih informacij glede finančnega položaja in plačilne sposobnosti dolžnika.

Metodologija in predpostavke, uporabljene pri ocenjevanju prihodnjih denarnih tokov, so predmet rednih preverjanj, da bi se zmanjšale razlike med ocenjenimi in dejanskimi izgubami.

Posojila, ki so bila posamično ocenjena in pri katerih se ne ugotovi prisotnosti znakov oslabitve, se nato na podlagi preteklih izkušenj in izgub vključijo v skupino po kreditnih tveganjih sorodnih posojil.

(b) Oslabitev lastniških instrumentov, razpoložljivih za prodajo

Lastniški instrumenti, razpoložljivi za prodajo, so oslabljeni, če pride do pomembnega padca njihove poštene vrednosti pod nabavno vrednost. Odločitev, kaj predstavlja pomemben ali dolgotrajen padec poštene vrednosti, temelji na ocenah. Pri postavitvi teh ocen Skupina poleg drugih faktorjev upošteva nestanovitnost (spremenljivost) cen delnic. Oslabitev označujejo tudi dokazi o poslabšanju finančnega položaja izdajatelja instrumenta, poslabšanje uspešnosti panoge, spremembe v tehnologiji in poslovanju.

(c) Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

V skladu z napotki MRS 39 Skupina razvrsti v skupino finančnih sredstev v posesti do zapadlosti finančna sredstva z določenimi ali določljivimi plačili in določeno zapadlostjo. Pri tej razvrstitvi se Skupina zanaša na svojo presojo, pri čemer preuči svoj namen in sposobnost držati taka sredstva do zapadlosti. Če Skupina ne bi bila sposobna držati naložbe do zapadlosti, z izjemo posebnih okoliščin, kot je recimo prodaja zanemarljivega deleža tik pred zapadlostjo, bi posledično morala celotno skupino prerazvrstiti med finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo. V tem primeru bi morala naložbe prevrednotiti na pošteno vrednost.

(d) Poštena vrednost naložbenih nepremičnin

Poštena vrednost naložbenih nepremičnin odraža tržne pogoje na dan izkaza finančnega položaja. Ocenjena vrednost naložbenih nepremičnin temelji na srednji vrednosti, izračunani po metodi primerljive prodaje, in na donosu zasnovanem načinu vrednotenja.

(e) Davki

Skupina obračunava in plačuje davek od dohodka le v Sloveniji. Za oceno ustreznega nivoja davčne obveznosti so potrebne nekatere ocene. Skupina pripoznava obveznosti iz davka od dohodka in odloženega davka, upošteva oceno o tem, ali jih bo Skupina morala plačati. V primeru, ko je dejansko obračunani davek drugačen od tistega, ki je bil pripoznan, bi to vplivalo na obračunani davek od dohodka in odloženi davek v obdobju, ko bi se to zgodilo.

2.4. Poročanje po segmentih

Skupina ima izdane obveznice, ki kotirajo na organiziranem trgu kapitala, zato pripravlja razkritja po segmentih (pojasnilo 4).

2.5. Prevedba tujih valut

(a) Funkcijska in predstavitvena valuta

Postavke, prikazane v računovodskih izkazih, se merijo v valuti izvirnega gospodarskega okolja, v katerem banka in njene odvisne družbe poslujejo. Računovodski izkazi so predstavljeni v evrih, ki so funkcijska in predstavitvena valuta banke in njenih odvisnih družb.

(b) Prevedba poslovnih dogodkov in postavk

Transakcije v tuji valuti se pretvorijo v funkcijsko valuto po tečaju na dan posla. Tečajne razlike, ki nastanejo pri poravnavi takšnih transakcij in pri prevedbi denarnih postavk v tujih valutah, se pripoznajo v izkazu poslovnega izida. Tečajne razlike pri lastniških vrednostnih papirjih, razpoložljivih za prodajo, se prikažejo v presežku iz prevrednotenja, skupaj z učinkom vrednotenja.

Prihodki in odhodki v tuji valuti so preračunani v evrsko protivrednost po tečaju na datum transakcije.

Dobički in izgube, ki nastanejo pri kupo-prodaji deviz, so v izkazu poslovnega izida prikazani v postavki neto dobički in izgube iz trgovanja s tujo valuto.

2.6. Prihodki in odhodki iz obresti

Obrestni prihodki in odhodki se v izkazu poslovnega izida pripoznajo za vse instrumente, merjene po odplačni vrednosti z metodo efektivnih obrestnih mer.

Metoda efektivne obrestne mere je metoda izračuna odplačne vrednosti finančnega sredstva ali finančne obveznosti ter metoda razporeditve prihodkov in odhodkov za obresti preko ustreznega obdobja.

Efektivna obrestna mera je tista obrestna mera, ki natančno diskontira ocenjene prihodnje denarne tokove za celotno obdobje pričakovane življenjske dobe finančnega instrumenta oziroma – če je treba – za krajšo dobo, in sicer do neto sedanje vrednosti finančnega sredstva ali obveznosti.

Pri izračunu efektivne obrestne mere mora Skupina oceniti denarne tokove, upošteva vse pogodbene pogoje posla za dani finančni instrument, vendar ne sme upoštevati prihodnjih kreditnih izgub. V izračun efektivne obrestne mere se zajemajo vsi plačani zneski: obroki, opravnine, stroški.

Ko je finančno sredstvo oziroma skupina sorodnih finančnih sredstev odpisana kot posledica izgube zaradi oslabitve, se obrestni prihodki pripoznajo na osnovi obrestne mere, ki je bila uporabljena pri diskontiranju prihodnjih denarnih tokov za izračun oslabitve.

2.7. Prihodki in odhodki iz opravnin

Opravnine se praviloma pripoznajo, ko je storitev opravljena. Opravnine iz posredovanja ali sodelovanja pri posredovanju transakcije za tretjo osebo se pripoznajo, ko je transakcija opravljena. Opravnine iz naslova upravljanja portfelja in drugih svetovalnih storitev se pripoznajo na podlagi ustreznih pogodb o storitvah takrat, ko so opravljene. Opravnine iz mednarodnega in domačega plačilnega prometa so pripoznane, ko je ustrezna storitev opravljena.

Opravnine, ki so vključene v izračun efektivne obrestne mere, so izkazane med obrestnimi prihodki oziroma odhodki.

2.8. Finančna sredstva

Skupina razvršča svoja finančna sredstva v naslednje skupine: finančna sredstva, vrednotena po pošteni vrednosti preko izkaza poslovnega izida, posojila in terjatve, finančna sredstva v posesti do zapadlosti in finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo. Poslovodstvo določi razporeditev naložb ob začetnem pripoznavanju.

(a) Finančna sredstva, vrednotena po pošteni vrednosti preko izkaza poslovnega izida

Ta kategorija se razdeli na dve skupini: finančni instrumenti v posesti za trgovanje in finančni instrumenti po pošteni vrednosti preko izkaza poslovnega izida.

Skupina razpolaga samo s finančnimi sredstvi v posesti za trgovanje.

(b) Posojila in terjatve

Posojila in terjatve so finančna sredstva z določenimi ali določljivimi plačili, s katerimi se ne trguje na aktivnem trgu, razen: (a) tistih, ki se jih namerava prodati v kratkem času in ki so razvrščena v kategorijo finančnih sredstev v posesti za trgovanje, ter tistih, ki se jih ob pridobitvi razvrsti v kategorijo finančnih naložb po pošteni vrednosti preko izkaza poslovnega izida; (b) tistih, ki se jih ob pridobitvi razvrsti v kategorijo finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo; ali (c) tistih, pri katerih lastnik ne dobi povrnjene večine vrednosti začetne naložbe iz razlogov, ki niso kreditno poslabšanje.

(c) Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

Finančna sredstva v posesti do zapadlosti so finančna sredstva z določenimi ali določljivimi plačili in določeno zapadlostjo, ki jih ima Skupina namen posedovati do zapadlosti. V primeru, da Skupina odproda več kot zanemarljivi delež sredstev v posesti do zapadlosti, bi se celotna kategorija prerazvrstila v sredstva, razpoložljiva za prodajo.

(d) Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, so tista, ki jih Skupina namerava posedovati nedoločeno časovno obdobje in jih lahko proda zaradi likvidnostnih potreb ali zaradi sprememb obrestnih mer, deviznih tečajev ali cen finančnih instrumentov.

(e) Merjenje in pripoznavanje

Nakupi in prodaje finančnih instrumentov po pošteni vrednosti preko izkaza poslovnega izida, finančnih sredstev do zapadlosti in finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, se pripoznajo na datum sklenitve posla – na datum, ko se Skupina zaveže, da bo sredstvo kupila ali prodala. Izvedeni finančni instrumenti so pripoznani na osnovi datuma trgovanja.

Finančna sredstva, razen finančnih instrumentov po pošteni vrednosti preko izkaza poslovnega izida, se začetno izmerijo po pošteni vrednosti, povečani za transakcijske stroške. Finančna sredstva po pošteni vrednosti preko izkaza poslovnega izida se vrednotijo po pošteni vrednosti, stroški posla pa so prikazani v izkazu poslovnega izida. Pripoznanje finančnega sredstva se odpravi, ko pogodbene pravice do denarnih tokov potečejo ali če se prenesejo vsa tveganja in koristi, povezane z lastništvom finančne naložbe. Pripoznanje finančne obveznosti se odpravi zgolj, kadar je obveza, določena v pogodbi, izpolnjena, razveljavljena ali zastarana.

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, in finančna sredstva po pošteni vrednosti preko izkaza poslovnega izida se vrednotijo po pošteni vrednosti. Posojila in terjatve ter finančne naložbe v posesti do zapadlosti se merijo po odplačni vrednosti z uporabo efektivne obrestne mere. Dobički in izgube iz naslova vrednotenja po pošteni vrednosti se pri finančnih sredstvih, vrednotenih po pošteni vrednosti, pripoznajo v izkazu poslovnega izida v obdobju, v katerem nastanejo. Dobički in izgube iz naslova vrednotenja po pošteni vrednosti se pri finančnih sredstvih, razpoložljivih za prodajo, prikažejo neposredno v kapitalu in se prenesejo v izkaz

poslovnega izida, ko je sredstvo prodano ali oslajljeno. Takrat se kumulativni dobički ali izgube, ki so bili predhodno prikazani v kapitalu, pripoznajo v izkazu poslovnega izida.

Obresti iz naslova efektivne obrestne mere in tečajne razlike pri denarnih sredstvih, razpoložljivih za prodajo, se pripoznajo v izkazu poslovnega izida. Dividende iz finančnih instrumentov, razpoložljivih za prodajo, se pripoznajo v izkazu poslovnega izida, ko se ugotovi lastnikova pravica do izplačila.

Poštene vrednosti finančnih instrumentov, s katerimi se trguje na aktivnem trgu, temeljijo na tržnih cenah.

Če se s finančnim instrumentom ne trguje na aktivnem trgu, Skupina določi pošteno vrednost s pomočjo modelov vrednotenja.

2.9. Pobot

Finančna sredstva in obveznosti so pobotani in v izkazu finančnega položaja prikazani v neto vrednosti, ko za to obstajata pravna pravica in namen neto poravnave ali istočasna realizacija sredstva ter poravnava obveznosti.

2.10. Oslabitev finančnih sredstev

(a) Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti

Skupina na vsak datum izkaza finančnega položaja oceni, ali obstaja nepristranski dokaz o morebitni oslajljenosti finančnega sredstva ali skupine finančnih sredstev. Izgube zaradi oslajitve se pripoznajo samo, če obstajajo nepristranski dokazi o oslajitvi zaradi dogodka/dogodkov (ali »škodnega dogodka«), ki se zgodi(jo) po začetnem pripoznanju zadevnih finančnih sredstev ter vpliva(jo) na ocenjene prihodnje denarne tokove finančnega sredstva ali skupin finančnih sredstev in ga/jih je mogoče zanesljivo oceniti.

Skupina uporablja naslednja merila za ugotavljanje nepristranskosti dokazov o oslajitvah finančnih sredstev:

- zamude pri poravnavanju pogodbenih obveznosti za plačilo glavnice in obresti,
- finančne težave dolžnika,
- neupoštevanje pogodbenih zavez oziroma nespoštovanje pogodbenih pogojev,
- začetek stečajnega postopka ali prisilne poravnave,
- poslabšanje dolžnikovega konkurenčnega položaja.

Skupina najprej oceni, ali obstajajo nepristranski dokazi o posamezni oslajitvi za finančno sredstvo, ki je pomembno posamično (skupna izpostavljenost komitenta presega 0,5 % kapitala banke), in posamično ali skupinsko za finančno sredstvo, ki posamično ni pomembno. Če Skupina ugotovi, da ni nepristranskih dokazov o oslajitvi posameznega finančnega sredstva, posamično pomembnega ali nepomembnega, vključi sredstva v skupino finančnih sredstev, ki so izpostavljena podobnim kreditnim tveganjem, in jih skupinsko presoja glede morebitne oslajljenosti. Sredstva, pri katerih je bila oslajitev presojana posamično in pri katerih se izguba zaradi oslajitve pripozna ali ponovno pripozna, se ne vključijo v skupinsko preverjanje oslajitve. Izguba, nastala zaradi oslajitve, se izmeri kot razlika med knjigovodsko vrednostjo sredstva in sedanjo vrednostjo pričakovanih prihodnjih denarnih tokov (brez prihodnjih kreditnih izgub, ki še niso nastale), diskontiranih po prvotni efektivni obrestni meri finančnega sredstva. Knjigovodska vrednost sredstva se zmanjša s preračunom na kontu popravka vrednosti, izguba zaradi oslajitve pa se pripozna v izkazu poslovnega izida. Če za posojilo ali finančno sredstvo v posesti do zapadlosti v plačilo velja spremenljiva obrestna mera, se za diskontiranje denarnih tokov in ugotavljanje morebitnih izgub zaradi oslajitve uporablja trenutna efektivna obrestna mera, določena s pogodbo.

Izračun sedanje vrednosti na podlagi pričakovanih prihodnjih denarnih tokov v primeru zavarovanih finančnih sredstev kaže pričakovane denarne tokove, ki lahko nastanejo zaradi unovčitve zavarovanj, zmanjšanih za stroške pridobitve in prodaje zavarovanja, ne glede na to, ali je njihova unovčitev verjetna ali ne.

Za potrebe skupinskega ocenjevanja oslabitve se finančna sredstva razvrstijo v skupine od A do E, upoštevaje sorodne značilnosti glede kreditnega tveganja, med njimi zlasti oceno finančnega položaja posameznega dolžnika, njegove zmožnosti zagotovitve zadostnega denarnega pritoka za redno izpolnjevanje obveznosti do Skupine v prihodnosti, vrste in obsega zavarovanja sredstva oziroma prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah do posameznega dolžnika in izpolnjevanja dolžnikovih obveznosti do Skupine v preteklih obdobjih.

Potrebne slabitve za skupino finančnih sredstev se ocenijo na osnovi izkušenj s preteklimi izgubami pri sredstvih s podobnimi značilnostmi glede kreditnega tveganja. Dejanske izgube so prilagojene na podlagi trenutnih podatkov, ki kažejo učinke, ki niso imeli vpliva na obdobje, v katerem so dejanske izgube nastale, in izločenih učinkov preteklih obdobj, ki ne obstajajo več. Skupina redno preverja ustreznost uporabljene metodologije in ocen, uporabljenih za določanje prihodnjih denarnih tokov.

Skupina podjetja se razdeli v podskupine glede na bonitetno oceno posameznega dolžnika. Pričakovano izgubo iz kreditnega tveganja za posamezno podskupino podjetij Skupina izračuna na podlagi agregatne prehodne matrike in izračunane povprečne stopnje nepoplačljivosti za posamezno podskupino. Letna prehodna matrika podaja verjetnost prehodov dolžnika iz ene bonitetne skupine v drugo bonitetno skupino v obdobju enega leta. Pri ocenjevanju izgub se upoštevajo tako pretekle izkušnje z izgubami kot tudi dejavniki, ki kažejo trenutno stanje.

Skupino prebivalstvo Skupina razdeli v skupini prebivalstvo ter podjetniki in kmetje brez matične številke, zatem obe skupini razdeli v podskupine glede na bonitetno oceno finančnega sredstva oziroma prevzete obveznosti po zunajbilančni postavki. Pričakovana izguba iz kreditnega tveganja za posamezno podskupino je določena na podlagi merila rednosti poravnavanja obveznosti do Skupine.

Izpostavljenosti do držav, centralnih bank, bank in izpostavljenosti, ki so zavarovane s prvovrstnim zavarovanjem, Skupina ne slabi oziroma za njih ne oblikuje rezervacij.

Odstotki pričakovane izgube iz naslova kreditnega tveganja za skupinsko ocenjevanje podjetij se v Skupini izračunajo enkrat letno oziroma med letom v primeru pomembnih spremenjenih okoliščin v Skupini in/ali na trgu.

Skupina redno preverja metodologijo in predpostavke, uporabljene pri ocenjevanju izgub. Ocene izgub se morajo prilagoditi spremenjenim okoliščinam v Skupini in na trgu ter zakonodaji.

Če posojila ni mogoče izterjati, se odpiše v breme popravka vrednosti zaradi oslabitve posojil. Taka posojila se odpišejo, potem ko se izvedejo vsi potrebni postopki in ko se ugotovi znesek izgube.

Če se v naslednjem obdobju velikost izgube zaradi oslabitve zmanjša in se to zmanjšanje nepristransko poveže z dogodkom, ki je nastal potem, ko je bila oslabitev že pripoznana (tak dogodek je na primer izboljšanje bonitetne ocene dolžnika), se prvotno pripoznane izgube zaradi oslabitve razveljavijo prek konta popravka vrednosti, razveljavljeni znesek pa se pripozna v izkazu poslovnega izida med prihodki iz odprave oslabitve.

(b) Sredstva, razpoložljiva za prodajo

Skupina na vsak datum izkaza finančnega položaja oceni, ali obstaja kak nepristranski dokaz o morebitni oslabiljenosti finančnih sredstev ali skupine finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo. V primeru kapitalskih naložb, ki so razpoložljive za prodajo, se pri ugotavljanju, ali je prišlo do oslabitve, upošteva pomembno ali dolgotrajno padanje poštene vrednosti vrednostnega papirja pod njegovo nabavno vrednost. Če obstajajo taki dokazi oslabitve finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, se nabrana izguba, pripoznana v kapitalu – izmerjena kot razlika med ocenjenimi stroški in trenutno pošteno vrednostjo, zmanjšana za izgube zaradi oslabitve sredstva, pripoznane v poslovnem izidu – izloči iz kapitala in pripozna v izkazu poslovnega izida. Izgube zaradi oslabitve, ki so pripoznane v poslovnem izidu za kapitalske naložbe, razpoložljive za prodajo, se ne morejo razveljaviti prek poslovnega izida. Če se v poznejšem obdobju poštena vrednost dolžniškega instrumenta, razvrščenega med sredstva, razpoložljiva za prodajo, poveča in se to povečanje lahko neposredno poveže z dogodkom, ki je nastal po pripoznanju oslabitve v dobičku ali izgubi, se izgube zaradi oslabitve razveljavijo in pripoznajo prek izkaza poslovnega izida.

2.11. Opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena sredstva

Vsa opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena sredstva se začetno pripoznajo po nabavni vrednosti. Nabavno vrednost opredmetenih osnovnih sredstev sestavljajo nakupna cena in vsi stroški, ki jih je mogoče neposredno povezati s sredstvom.

Za opredmetena osnovna sredstva se vsako leto oceni, ali obstajajo znaki, ki bi kazali na njihovo oslabilitev. Če se ugotovi, da taki znaki obstajajo, Skupina oceni nadomestljive vrednosti. Če je vrednost pri uporabi višja od knjigovodske vrednosti, se ne opravi oslabilitev sredstva. Če je knjigovodska vrednost sredstva višja od njegove ocenjene nadomestljive vrednosti, se knjigovodska vrednost sredstva zmanjša na njegovo nadomestljivo vrednost. Kot nadomestljiva vrednost se šteje poštena vrednost, zmanjšana za stroške prodaje, ali vrednost pri uporabi, odvisno od tega, katera je večja.

Po začetnem pripoznanju se opredmetena osnovna sredstva merijo po modelu nabavne vrednosti, zmanjšane za amortizacijo.

Uporabljene letne stopnje amortizacije so:

	2014	2013
	%	%
Gradbeni objekti	2,0-4,0	2,0-4,0
Računalniška oprema	20,0-30,0	20,0-30,0
Programska oprema	10,0-20,0	10,0-20,0
Motorna vozila	12,5-20,0	12,5-20,0
Druga oprema	4,0-30,0	4,0-30,0

Neopredmetena sredstva, ki vključujejo predvsem programsko opremo, so v izkazu finančnega položaja pripoznana po nabavni vrednosti, zmanjšani za amortizacijo in nabrano izgubo zaradi oslabitve.

Amortizacija neopredmetenih sredstev je obračunana po metodi enakomernega časovnega amortiziranja. Splošna programska oprema se amortizira v obdobju 5 let, namenska programska oprema pa v obdobju 10 let.

Sredstva v postopku prenosa ali v izgradnji se ne začnejo amortizirati, dokler niso na razpolago za uporabo.

Skupina ob vsakem obdobju poročanja oceni preostalo vrednost sredstev in dobo njihove koristnosti ter po potrebi prilagodi njihovo vrednost.

Dobički in izgube, ki nastanejo ob odtujitvi opredmetenih osnovnih sredstev, se določijo glede na razliko med čistim donosom ob odtujitvi in knjigovodsko vrednostjo sredstev ter v izkazu poslovnega izida vplivajo na dobiček iz poslovanja. Tekoča vzdrževanja in popravila se vključijo v izkaz poslovnega izida, ko stroški nastanejo. V primeru, da bi imela Skupina doprinos od prihodnjih ekonomskih tokov iz teh sredstev, se pri knjigovodski vrednosti le-teh upoštevajo tudi poznejši stroški.

2.12. Naložbene nepremičnine

Skupina je naložbene nepremičnine ob pridobitvi pripoznala po nabavni vrednosti, ki vključuje stroške nabave in druge povezane stroške.

Po pripoznanju Skupina prikazuje naložbene nepremičnine po pošteni vrednosti.

Pri določanju poštene vrednosti naložbenih nepremičnin je bila uporabljena metoda kapitalizacije donosa (metoda diskontiranja prihodnjih donosov).

Poštena vrednost temelji na tržnih cenah na dan izkaza finančnega položaja.

Naložbene nepremičnine so opredmetena osnovna sredstva, ki jih Skupina ne uporablja neposredno za opravljanje svojih dejavnosti, temveč jih poseduje z namenom oddajanja v poslovni najem. Dobički in izgube iz vrednotenja po pošteni vrednosti so vključeni v izkaz poslovnega izida. Če pride do spremembe namena uporabe nepremičnine, se le-ta prenese med lastniško uporabljena sredstva.

Osnovna sredstva, prejeta za poplačilo terjatev, se ob pridobitvi pripoznajo po pošteni vrednosti. Po začetnem pripoznanju Skupina meri osnovna sredstva, prejeta za poplačilo terjatev, z uporabo metode poštene vrednosti.

2.13. Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo

Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo so tista, katerih knjigovodska vrednost bo poravnana predvsem s prodajo in ne z nadaljnjo uporabo. Ta pogoj je izpolnjen le tedaj, kadar je prodaja zelo verjetna in je sredstvo na razpolago za takojšnjo prodajo v trenutnem stanju. Nekratkoročno sredstvo je razporejeno v omenjeno skupino v primeru, če obstaja pisno izražena namera lastnika, da bo sredstvo prodal. Prodaja mora biti izpeljana v roku enega leta od razvrstitve sredstva. Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo se vodijo po knjigovodski vrednosti pred razvrstitvijo ali po pošteni vrednosti, znižani za stroške prodaje, in sicer po tisti, ki je nižja.

2.14. Najemi

Najem je opredeljen kot finančni najem, če se prenesejo skoraj vsa tveganja in koristi, ki izhajajo iz lastništva. Najem je opredeljen kot poslovni najem, če se večina tveganj, ki izhajajo iz lastništva, ne prenese.

(a) Kjer je Skupina najemojemalec

Vsi najemi, pri katerih je Skupina najemojemalec, so poslovni najemi. Skupina najema nekatere poslovne prostore in prostore za bankomate. Dana plačila na osnovi poslovnih najemov so odhodki in se v izkaz poslovnega izida vključujejo sorazmerno glede na čas trajanja pogodbe.

V primerih, ko je poslovni najem predčasno prekinjen, se vsa plačila, zahtevana s strani najemodajalca, pripoznajo kot strošek v obdobju prekinitve pogodbe.

(b) Kjer je Skupina najemodajalec

Skupina daje v poslovni najem poslovne prostore in motorna vozila. V primeru sredstva, danega v poslovni najem, so prejete najemnine prihodki iz naložbenih nepremičnin in se v izkazu poslovnega izida vključujejo sorazmerno glede na čas trajanja pogodbe. Stroški, ki nastanejo pri pridobivanju prihodkov od najemnin, se pripoznajo kot stroški. Začetni neposredni stroški najemodajalca pri pogajanju in dogovoru o poslovnem najemu se dodajo knjigovodski vrednosti oddanega sredstva ter pripoznajo kot strošek v pogodbenem obdobju najema na enaki osnovi kot prihodki od najemnin.

V primeru sredstva, danega v finančni najem, se sedanja vrednost najemnin prikaže kot terjatev iz naslova finančnega najema. Razlika med bruto terjatvijo in sedanjo vrednostjo terjatve se pripozna kot dolgoročno razmejeni prihodki. Prihodki iz finančnega najema se pripoznajo sistematično skozi celotno življenjsko dobo najema in kažejo konstanten donos najemodajalca. V Skupini daje sredstva v finančni najem samo odvisna družba DBS Leasing d. o. o.

2.15. Denar in denarni ustrezniki

V izkazu denarnih tokov se kot denar in denarni ustrezniki prikazujejo: denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki, posojila bankam z zapadlostjo manj kot 90 dni od dneva pridobitve, zakladne menice in dolžniški vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo, z zapadlostjo manj kot 90 dni od dneva pridobitve.

2.16. Rezervacije

Rezervacije se pripoznajo, če ima Skupina zaradi preteklega dogodka sedanjo obvezo (pravno ali posredno) in je verjetno, da bo nastopila poravnava obveznosti, ter je znesek obveze mogoče zanesljivo izmeriti. Tveganja, povezana s pogojnimi obveznostmi in prevzetimi finančnimi obveznostmi, se ocenjujejo podobno kot tveganja pri posojilih. Vsako povečanje obveznosti na osnovi ocenjenih izdatkov, ki bodo potrebni za poravnavo obveznosti po pogodbi, se vključi v postavko rezervacije.

2.17. Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade

V skladu s slovensko zakonodajo se zaposleni upokojijo ob izpolnitvi določenih pogojev, takrat so upravičeni do odpravnine ob upokojitvi v enkratnem znesku. Zaposleni so upravičeni tudi do jubilejne nagrade za vsakih deset let službovanja.

Rezervacije vključujejo jubilejne nagrade, odpravnine ob upokojitvi in druge dolgoročne ugodnosti.

Rezervacije so izmerjene kot sedanja vrednost prihodnjih denarnih tokov. Vsi dobički in izgube so pripoznani v izkazu poslovnega izida.

2.18. Davki

Davki so prikazani v izkazu poslovnega izida v skladu s trenutno veljavno slovensko zakonodajo. Davčna postavka v izkazu poslovnega izida sestoji iz tekočega davka in odloženega davka. Tekoči davek je izračunan na podlagi obdavčljivega dobička po davčni stopnji, veljavni na dan izkaza finančnega položaja.

Davek od dohodka pravnih oseb se odvede od obdavčljivega dobička po stopnji 17 %.

Tekoči davek od dohodka pravnih oseb je obračunan v skladu z Zakonom o davku od dohodkov pravnih oseb v višini 17 % od ugotovljene davčne osnove (v letu 2013: 17 %).

Odloženi davki se obračunavajo za vse začasne razlike med vrednostjo sredstev in obveznosti za davčne namene ter njihovo knjigovodsko vrednostjo. Odložene terjatve za davke in obveznosti za davek se izmerijo po davčnih stopnjah, za katere se pričakuje, da se bodo uporabljale v poslovnem letu, ko bo terjatev za odloženi davek povrnjena oziroma obveznost za odloženi davek poravnana, in so zasnovane na davčnih stopnjah (in davčnih predpisih), uveljavljenih do dneva izkaza finančnega položaja.

Najpomembnejše začasne razlike izvirajo iz davčne izgube, oslabitve naložb v odvisne družbe, vrednotenja finančnih sredstev in rezervacij.

Odložene terjatve za davke se pripoznajo, če je verjetno, da se bo pojavil razpoložljivi obdavčljivi dobiček, v breme katerega bo mogoče uporabiti odbitne začasne razlike.

Odloženi davek, povezan s ponovnim vrednotenjem finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, na pošteno vrednost, se izkaže neposredno v kapitalu in se pozneje prenese v izkaz poslovnega izida skupaj z dobičkom oziroma izgubo iz naslova vrednotenja.

Odložene obveznosti za davke so pripoznane iz naslova prevrednotenja finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo.

2.19. Prejeti krediti, depoziti in izdani dolžniški vrednostni papirji

Prejeti krediti, depoziti in izdani dolžniški vrednostni papirji se v izkazu finančnega položaja ob začetnem pripoznanju izkazujejo v višini prejetih denarnih sredstev, zmanjšanih za neposredne transakcijske stroške. Prejeti krediti, depoziti in izdani dolžniški vrednostni papirji se nadalje vrednotijo po odplačni vrednosti z uporabo efektivne obrestne mere.

2.20. Kapital

(a) Stroški izdaje delnic

Dodatni stroški, ki jih Skupina lahko neposredno pripiše izdaji novih delnic ali opcij oziroma sklenjenemu poslu, se v čistem znesku obračunajo neposredno kot odbitek od kapitala (brez z njimi povezanega zneska davka iz dobička).

(b) Dividende iz naslova navadnih delnic

Dividende na navadne delnice znižujejo kapital v obdobju, v katerem so bile odobrene s strani lastnikov banke.

Dividende za preteklo leto so objavljene na skupščini delničarjev po datumu izkaza finančnega položaja.

(c) Lastne delnice

Če Skupina z nakupom pridobi lastne delnice, se dano nadomestilo prikaže kot znižanje kapitala. V primeru poznejše prodaje delnic se prejeto nadomestilo prikaže s povečanjem kapitala.

2.21. Finančne garancije

Finančne garancije so pogodbe, ki zahtevajo od izdajatelja garancije, da upravičencu do garancije plača dogovorjeni znesek za pokritje izgube, ki jo ta utрпи v primeru neplačila dolžnika. Finančne garancije izdaja Skupina drugim bankam, finančnim institucijam in drugim komitentom za zavarovanje dolgov, limitov in drugih bančnih poslov.

Finančne garancije so ob izdaji pripoznane po pošteni vrednosti, povečani za opravnine. Prihodki iz opravnin se v izkazu poslovnega izida pripoznajo enakomerno preko obdobja življenjske dobe garancije. Naknadno jih Skupina pripoznava po višji izmed začetnih

vrednosti, zmanjšane za prihodke iz opravnin, prejetih enakomerno preko obdobja življenjske dobe garancije, in ocene stroškov, potrebnih za poravnavo obveznosti iz garancije na dan poročanja. Te ocene temeljijo na preteklih podatkih oziroma izkušnjah s podobnimi posli v preteklosti in presoji posloводства.

2.22. Poslovanje po pooblastilu

Skupina ponuja svojim strankam, pravnim in fizičnim osebam, storitve upravljanja premoženja ter storitve kreditiranja po pooblastilu. Za te storitve je strankam zaračunana opravnina. Podrobnosti so predstavljene v pojasnilu 51. Ta sredstva niso vključena v izkazu finančnega položaja Skupine.

3. OBVLADOVANJE FINANČNEGA TVEGANJA V SKUPINI

Skupina namenja tveganjem, ki jim je oziroma bi jim lahko bila izpostavljena, posebno pozornost. V ta namen ima vzpostavljeno neodvisno funkcijo upravljanja tveganj, jasna organizacijska struktura in razmejitev odgovornosti pa zagotavljata njeno učinkovitost. Nadzorna sveta banke in odvisne družbe ter višje vodstvo so aktivno udeleženi v procesu upravljanja tveganj.

Skupina ima v zvezi s sprejemanjem in upravljanjem tveganj sprejete ustrezne strategije in politike prevzemanja in upravljanja pomembnih bančnih tveganj. V letu 2014 je nadaljevala izpolnjevanje zahtev kapitalskega sporazuma in izvajala zahteve novega regulatornega okvira. Skupina je še dodatno nadgradila upravljanje tveganj, predvsem s področja kreditnega tveganja. Nadzorni svet je tekoče spremljal izpostavljenost Skupine tveganjem, spremljal je profil tveganosti Skupine in njeno sposobnost prevzemanja tveganj.

Skupina pripravlja bonitetno konsolidacijo, v katero so v skladu z Direktivo št. 2013/36/EU (CRD IV) in Uredbo št. 575/2013/EU (CRR) vključene obvladujoča družba DBS d. d. ter odvisni družbi DBS Leasing in DBS Nepremičnine. Odvisni družbi DBS Leasing in DBS Nepremičnine sta bili v bonitetno konsolidacijo vključeni že po prej veljavni zakonodaji. Naložba v odvisno družbo DBS Nepremičnine se v skladu s 1. in 18. točko 4. člena Uredbe šteje za družbo za pomožne storitve ter je v skladu s 1. in 27. c točko 4. člena vključena med subjekte finančnega sektorja. V skladu z 18. členom Uredbe sta odvisni družbi DBS Leasing in DBS Nepremičnine vključeni v bonitetno konsolidacijo. Odvisni družbi DBS Adria in Semenarna v bonitetno konsolidacijo nista vključeni na podlagi 19. člena Uredbe, zato tudi ni upoštevan njun vpliv iz naslova obrestnega, likvidnostnega in valutnega tveganja. Ne glede na to, da obe družbi nista vključeni v bonitetno konsolidacijo, ocenjujemo, da je vpliv iz naslova obrestnega, likvidnostnega in valutnega tveganja na Skupino zanemarljiv oziroma nič večji kot za druge sorodne izpostavljenosti.

Banka je v letu 2014 uspešno zaključila dokapitalizacijo v višini 4,3 mio EUR in tako izpolnila vse zahteve Banke Slovenije glede količnika kapitalske ustreznosti. Ker novoizdane delnice po stanju 31. 12. 2014 še niso bile vpisane v KDD, dokapitalizacija še ni prikazana na kapitalu (pojasnilo 44), je pa v skladu z dovoljenjem Banke Slovenije upoštevana v izračunu kapitalske ustreznosti po stanju 31. 12. 2014.

Skupni cilj strategij in politik prevzemanja in upravljanja tveganj je preprečevanje in omejevanje nastanka izgub iz posameznih tveganj.

3.1. Kreditno tveganje

Ocenjujemo, da je Skupina najbolj izpostavljena kreditnim tveganjem, ki predstavljajo tveganje nastanka izgube zaradi neizpolnitve obveznosti dolžnikov do Skupine ob zapadlosti iz katerih koli razlogov. Skupina oblikuje ustrezne oslabitve in rezervacije za zavarovanje pred

potencialnimi izgubami, ki so izkazane na dan izkaza finančnega položaja. Večje gospodarske spremembe ali spremembe v poslovanju določenega dela gospodarstva, ki je številčno močno zastopano v kreditnem portfelju, lahko povzročijo izgube, ki se razlikujejo od ugotovljenih na dan izkaza finančnega položaja. Poslovodstvo zato preudarno upravlja izpostavljenost kreditnim tveganjem.

Skupina upravlja nivo kreditnega tveganja, ki ga je pripravljena prevzeti, tako, da določi zgornje meje tveganja, ki ga sprejme za posameznega komitenta ali skupine komitentov ter za posamezna geografska območja in gospodarske dejavnosti. Taka tveganja redno spremlja in jih preučuje na letni ravni ali pogosteje.

Kreditnemu tveganju izpostavljen portfelj vključuje tako bilančne terjatve (posojila, naložbe v dolžniške vrednostne papirje, kapitalske naložbe, obresti, opravnine ipd.) kot zunajbilančne obveznosti (jamstva, akreditivi, okvirni krediti ipd.) do podjetij, bank, finančnih institucij, javnega sektorja, občanov in drugih strank.

Glede na tveganost posameznega komitenta, ki je izražena z njegovo bonitetno oceno, in tveganost posameznega posla, na katero vpliva tudi pridobljeno zavarovanje, Skupina oblikuje ustrezne popravke vrednosti zaradi oslabitev za zavarovanje pred kreditnim tveganjem.

V skladu s predpisi je Skupina za zmanjševanje kapitalske zahteve za kreditno tveganje v letu 2014 upoštevala le prvovrstna in primerna zavarovanja.

3.1.1. Merjenje kreditnega tveganja

(a) Posojila in terjatve

Skupina je v letu 2014 ugotavljala kreditno tveganje v skladu z veljavnimi predpisi. V ta namen je izdelovala analize kakovosti kreditnega portfelja, v katere je vključevala podatke o:

- prehajanju komitentov med bonitetnimi razredi,
- gibanju potrebnih oslabitev,
- pokritosti posameznih vrst kreditnih izpostavljenosti z oslabitvami.

Več o oblikovanju rezervacij in oslabitev je navedeno v poglavju 3.1.3.

(b) Dolžniški vrednostni papirji

Skupina je pri prevzemanju izpostavljenosti kreditnemu tveganju ob nakupih dolžniških vrednostnih papirjev v letu 2014 uporabljala razporejanje v bonitetne razrede po državah izdajateljicah in preostalih izdajateljih, kot ga ima na primer bonitetna agencija Moody's ali njej enakovredne bonitetne hiše, pri čemer je določila najnižjo še sprejemljivo bonitetno oceno teh papirjev.

3.1.2. Nadzor nad omejitvijo kreditnega tveganja in usmeritve za njegovo zmanjšanje

Skupina upravlja, omejuje in nadzoruje koncentracije kreditnega tveganja, kjer koli ga zazna, zlasti glede na posamezne stranke in skupine strank, sektorje gospodarstva, dejavnosti, panoge in regije.

Izpostavljenost kreditnemu tveganju ureja z limitnim sistemom, s katerim določa omejitve višine sprejetega kreditnega tveganja. To tveganje se redno spremlja in pregleduje. Limiti izpostavljenosti so določeni do posameznega dolžnika, po sektorjih, regijah in panogah.

Najvišjo mogočo skupno izpostavljenost Skupine do posamezne pravne osebe na podlagi predloga Službe uravnavanja tveganj potrjuje kreditni odbor in v primeru preseganja praga velike izpostavljenosti tudi nadzorni svet Skupine. Pri določanju limitov so upoštevana osnovna načela bančnega poslovanja, predvsem s stališča varnosti in likvidnosti.

(a) Zavarovanje s premoženjem

Skupina uporablja vrsto različnih načinov za zmanjšanje kreditnega tveganja v skladu z interno politiko zavarovanj, ki določa sprejemljivost posameznih vrst zavarovanj.

Skupina praviloma zavaruje vsa posojila. Da bi čim bolj zmanjšala izgube zaradi kreditnega tveganja, zahteva od strank dodatna zavarovanja takoj, ko opazi znake poslabšanja njihove kreditne sposobnosti.

Največ izpostavljenosti je zavarovanih z nepremičninami, ki so ocenjene na podlagi cenitev, ki jih izdelajo pooblaščen cenilci skladno z Mednarodnimi standardi ocenjevanja vrednosti (MSOV) oziroma skladno z interno metodologijo. Ocenjujemo, da so vrednosti teh zavarovanj ustrezno ocenjene.

(b) Prevzete zunajbilančne obveznosti

Garancije in akreditivi predstavljajo za Skupino enako kreditno tveganje kot posojila, prav tako neizkoriščeni deli odobrenih kreditov. Skupina spremlja tudi roke zapadlosti prevzetih posojilnih obveznosti, saj pomenijo predvsem dolgoročne prevzete obveznosti na splošno višjo stopnjo kreditnega tveganja kot kratkoročne prevzete obveznosti.

3.1.3. Usmeritve glede oslabitve in oblikovanja rezervacij

Na podlagi MRS 39 Skupina za vsa finančna sredstva, ki se vrednotijo po odplačni vrednosti, ugotavlja oslabitve in ocenjuje izgube v skladu s sprejeto interno metodologijo ocenjevanja izgub iz kreditnega tveganja.

Skupina ocenjuje izgube iz kreditnega tveganja za kredite, druga finančna sredstva v posesti do zapadlosti in prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah.

Skupina opravi oslabitve finančnih sredstev in oblikuje rezervacije za prevzete zunajbilančne obveznosti glede na to, ali gre za skupinsko ocenjevanje oziroma posamično ocenjevanje, ko se pojavijo objektivni oziroma nepristranski dokazi, da ne bo zmožna izterjati vseh v plačilo zapadlih terjatev v skladu s pogodbenimi določili. Izpostavljenosti, ki so zavarovane s prvovrstnimi zavarovanji, ne slabi oziroma zanje ne oblikuje rezervacij.

Skupina ugotavlja izgube za finančna sredstva in prevzete zunajbilančne obveznosti posamično ali skupinsko. Kadar pri posamični ocenitvi finančnega sredstva oziroma prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah, razvrščenih v skupino P, ugotovi, da posamična oslabitev ali rezervacija ni več potrebna, ju prerazvrsti v ustrezno skupino od A do C in ju vključi v ponovno skupinsko ocenjevanje.

Skupina redno preverja metodologijo ocenjevanja izgub iz kreditnega tveganja in predpostavke, uporabljene pri ocenjevanju izgub.

Oslabitve in rezervacije izhajajo iz vsake od šestih bonitetnih skupin, kar je razvidno iz naslednje preglednice:

Bonitetna skupina	2014		2013	
	Skupaj terjatev za razvrstitev (%)	Delež rezervacij in oslabitev (%)	Skupaj terjatev za razvrstitev (%)	Delež rezervacij in oslabitev (%)
1. Skupina A	62,5	0	63,3	0,1
2. Skupina B	10,7	1,2	12,7	1,6
3. Skupina C	0,5	5,9	2,8	9,4
4. Skupina D	0,0	19,3	0,0	22,7
5. Skupina E	0,1	91,2	0,1	100
6. Skupina P	26,2	35,2	21,1	40,8
	100,0	9,5	100,0	9,2

V letu 2014 se je skupni delež oblikovanih rezervacij in oslabitev v primerjavi z letom 2013 povečal za 0,3 odstotne točke.

Opaziti je, da se je delež terjatev za razvrstitev v skupini P v letu 2014 glede na leto 2013 bistveno povečal. Poudariti je treba, da je v letu 2014 zaradi interpretacije Sklepa o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja bank in hranilnic prišlo do nekaterih izrednih prerazvrstitev komitentov v skupino P, in sicer tistih komitentov, ki jim je banka kakor koli restrukturirala terjatve.

3.1.4. Skupni znesek izpostavljenosti kreditnemu tveganju pred zavarovanjem s premoženjem, ki ga ima Skupina, ali drugimi izboljšavami kreditne kakovosti

Spodnja tabela predstavlja neto vrednost izpostavljenosti Skupine kreditnemu tveganju na dan 31. 12. 2014 v primerjavi s stanjem na dan 31. 12. 2013, in to brez upoštevanja kakršnih koli zavarovanj s premoženjem, ki jih ima Skupina, ali drugih priloženih izboljšav kreditne kakovosti, ter povprečni znesek izpostavljenosti v poročevalskem obdobju. Primerjalni podatki iz leta 2013 so preračunani po novih pravilih v skladu z Direktivo št. 2013/36/EU (CRD IV) in Uredbo št. 575/2013/EU (CRR).

Za bilančna in zunajbilančna sredstva so navedene izpostavljenosti določene na podlagi čistih knjigovodskih vrednosti, tako kot so izkazane v izkazu finančnega položaja, vključno z zunajbilančnimi stanji, razdeljene po kategorijah izpostavljenosti v skladu s CRR/CRD IV.

Kategorija izpostavljenosti	2014		2013*	
	Neto vrednost izpostavljenosti	Povprečni znesek izpostavljenosti	Neto vrednost izpostavljenosti	Povprečni znesek izpostavljenosti
01 Do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	333.167	313.646	308.615	261.952
02 Do enot regionalne ali lokalne ravni držav	19.361	15.525	11.578	10.397
03 Do subjektov javnega sektorja	38.235	35.446	20.635	28.614
06 Do institucij	34.728	26.684	10.324	36.141
07 Do podjetij	55.389	71.505	87.129	97.777
08 Izpostavljenost na drobno	182.038	205.156	261.964	295.498
09 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	176.955	151.620	94.159	71.900
10 Neplačane izpostavljenosti	75.103	63.372	66.348	37.487
11 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	11.758	27.293	19.772	43.708
15 Druge postavke	36.479	29.561	23.318	27.524
16 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	6.577	5.034	1.743	1.314
Na dan 31. decembra	969.790	944.842	905.585	912.312

* Primerjalni podatki iz leta 2013 so preračunani po novih pravilih v skladu s CRR/CRD IV

Skupina obvladuje in bo tudi v prihodnje vzdrževala izpostavljenost kreditnemu tveganju glede na strategijo banke in kapitalske omejitve.

3.1.5. Posojila in terjatve

Skupina se je tudi v letu 2014 bolj usmerila v poslovanje s podjetji ali skupinami z dobro bonitetno oceno in na posle s posameznimi strankami, ki poleg kreditne sposobnosti zagotavljajo tudi zadostno zavarovanje s premoženjem, da bi čim bolj zmanjšala izpostavljenost kreditnemu tveganju.

(a) Posojila in terjatve, ki niso niti zapadli niti oslavljeni

	2014		2013*	
	Kreditni strankam	Kreditni bankam	Kreditni strankam	Kreditni bankam
Niti zapadli niti oslavljeni	157.931	2.896	156.198	1.092
Oslavljeni	558.725	0	571.427	0
Kosmati zneski	716.665	2.896	727.625	1.092
Zmanjšani za popravek vrednosti za oslabitev	(92.292)	0	(84.441)	0
Čisti zneski	624.373	2.896	643.184	1.092

* Zaradi spremembe metodologije se je spremenil podatek o kreditih bankam za leto 2013.

V poslovnem letu 2014 se je skupna vrednost posojil in terjatev v primerjavi z letom 2013 znižala za 1,26 %, pri čemer se je obseg kreditov bankam glede na leto 2013 povečal, obseg kreditov strankam pa zmanjšal. Izkazane oslabitve posojil in terjatev so znašale skupaj 92.292 tisoč EUR (2013: 84.441 tisoč EUR).

*(b) Posojila in terjatve, ki so posamično oslavljeni**Kreditni strankam (posojila in terjatve)*

Vrednost posamično oslavljenih posojil strankam in terjatev do strank pred upoštevanjem denarnih tokov iz zavarovanja s premoženjem, ki ga ima Skupina, znaša na koncu poslovnega leta 2014 228.672 tisoč EUR (2013: 188.843 tisoč EUR).

Razčlenitev tega kosmatega zneska posamično oslavljenih posojil in terjatev po razredih je skupaj s pošteno vrednostjo njihovega zavarovanja s premoženjem, ki ga ima Skupina kot jamstvo, naslednja:

2014	Posamezniki	Podjetja		Banke	Skupaj
	Posojila in terjatve	Velika podjetja	MSP*		
Posamično oslabljen posojila	77.429	59.405	91.838	29.425	258.097
- zapadla do 15 dni	66	0	16	0	82
- zapadla od 16 do 30 dni	37	0	157	0	194
- zapadla od 31 do 90 dni	308	4.994	1.980	0	7.282
- zapadla več kot 90 dni	75.108	19.497	63.721	0	158.326
Oslabitev	51.372	15.894	23.626	0	90.892
Poštena vrednost zavarovanja s premoženjem	36.957	37.226	87.650	0	161.833

2013	Posamezniki	Podjetja		Banke	Skupaj
	Posojila in terjatve	Velika podjetja	MSP*		
Posamično oslabljen posojila	66.015	30.791	92.037	6.811	195.654
Poštena vrednost zavarovanja s premoženjem	37.002	17.011	97.754	0	151.767

* Mikro, mala in srednja podjetja.

Kreditni bankam (posojila in terjatve)

Skupni bruto znesek posojil bankam in terjatev do bank je na dan 31. 12. 2014 znašal 29.425 tisoč EUR (2013: 6.811 tisoč EUR), pri čemer ni bilo izkazano nobeno posamično oslabljen posojilo.

(c) Restrukturirana posojila in terjatve

Skupina obravnava restrukturirana finančna sredstva skladno s Sklepom o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja bank in hranilnic glede restrukturiranih terjatev kot finančna sredstva, ki nastanejo kot posledica nezmožnosti dolžnika odplačevati dolg pod prvotno dogovorjenimi pogoji, bodisi s spremenjenimi pogoji prvotne pogodbe (z aneksom) bodisi z novo pogodbo, s katero se pogodbeni stranki dogovorita o delnem ali celotnem poplačilu prvotnega dolga. V ta okvir sodijo tudi pogodbe z vgrajeno klavzulo o restrukturiranju. Kot je bilo že omenjeno, Skupina restrukturirana sredstva obravnava zelo restriktivno zaradi interpretacije novega Sklepa o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja bank in hranilnic. Zato je v letu 2014 prišlo

do določenih izrednih prerazvrstitev komitentov v skupino P, kljub temu da se po naši oceni kreditno tveganje teh komitentov ni bistveno poslabšalo.

Vrednost izpostavljenosti, za katero je bil dosežen nov dogovor o pogojih vračanja in ki bi bila sicer zapadla, je na dan 31. 12. 2014 znašala skupaj 91.893 tisoč EUR (2013: 61.030 tisoč EUR).

	2014	2013
Posojila strankam posameznikom in terjatve do teh strank		
– posojila	91.893	61.030
Skupaj	91.893	61.030

3.1.6. Dolžniški vrednostni papirji in blagajniški zapisi

V spodnji tabeli je prikazano stanje dolžniških vrednostnih papirjev v bančni knjigi (HTM) po boniteti bonitetne agencije S&P na dan 31. 12. 2014:

Bonitetne ocene	2014	2013
A+, A, A-	98.606	81.052
pod BBB- (ni investicijski razred)	0	4.041
neocenjeni	8.527	5.954
Skupaj	107.133	91.047

V letu 2014 se je glede na leto 2013 povečal delež dolžniških vrednostnih papirjev z višjo bonitetno oceno, kar je predvsem posledica nakupa obveznic Republike Slovenije. Delež vrednostnih papirjev brez bonitetne ocene se je v primerjavi s koncem predhodnega leta povečal, kar je predvsem posledica nakupa komercialnih zapisov in potrdil o vlogah domačih subjektov. Skupina v lastnem portfelju ni imela dolžniških vrednostnih papirjev, ki imajo bonitetno oceno »neinvesticijskega razreda«.

3.1.7. Priposestovana zavarovanja s premoženjem

V letu 2014 je Skupina pridobila sredstva s priposestovanjem premoženja, ki ga ima v posesti kot jamstvo, in sicer:

Vrsta sredstva	Knjigovodska vrednost
Nepremičnine	6.522

Priposestovano premoženje se proda čim prej, ko je to mogoče, prejemi pa se porabijo za zmanjšanje nepoplačanih dolgov.

3.1.8. Razčlenitev vseh kategorij izpostavljenosti po preostali zapadlosti do enega leta in nad enim letom

V tabeli so prikazane preostale zapadlosti po kategorijah izpostavljenosti. Primerjalni podatki iz leta 2013 so preračunani po novih pravilih v skladu s CRR/CRD IV.

Kategorija izpostavljenosti	Preostala zapadlost na dan 31. 12. 2014			Preostala zapadlost na dan 31. 12. 2013*		
	do 1 leta	nad 1 letom	SKUPAJ	do 1 leta	nad 1 letom	SKUPAJ
01 Do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	175.057	158.111	333.168	89.757	218.858	308.615
02 Do enot regionalne ali lokalne ravni držav	1.500	17.861	19.361	666	10.912	11.578
03 Do subjektov javnega sektorja	20.140	18.095	38.235	9.606	11.029	20.635
06 Do institucij	34.718	10	34.728	6.279	4.045	10.324
07 Do podjetij	29.977	25.412	55.389	58.623	28.506	87.129
08 Izpostavljenost na drobno	62.786	119.252	182.038	76.262	185.702	261.964
09 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	38.892	138.063	176.955	34.444	59.715	94.159
10 Neplačane izpostavljenosti	43.258	31.845	75.103	48.218	18.130	66.348
11 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	11.576	182	11.758	15.708	4.064	19.772
15 Druge postavke	36.332	146	36.478	23.076	242	23.318
16 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	6.577	0	6.577	1.743	0	1.743
Na dan 31. decembra	460.813	508.977	969.790	364.381	541.203	905.585

* Primerjalni podatki iz leta 2013 so preračunani po novih pravilih v skladu s CRR/CRD IV.

Skupina ob koncu leta 2014 izkazuje dobrih 47 % preostale izpostavljenosti do enega leta in 53 % nad enim letom. V letu 2014 se je najbolj znižala vrednost izpostavljenosti na drobno, najbolj pa so se povišale izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine.

3.1.9. Koncentracija tveganj finančnih sredstev, ki so izpostavljena kreditnemu tveganju

(a) Območni (geografski) sektorji

V naslednji tabeli so razčlenjene izpostavljenosti Skupine po njihovi knjigovodski vrednosti, kot so bile razporejene po območnih regijah ob koncu leta 2014 in 2013. Primerjalni podatki iz leta 2013 so preračunani po novih pravilih v skladu s CRR/CRD IV. Nasprotnne stranke so razporejene na podlagi države domicila svojih nasprotnih strank.

Skupina opravlja svoje posle pretežno v Sloveniji. Izpostavljenost do drugih držav izhaja predvsem iz poslov zakladništva in investicijskega bančništva.

Porazdelitev izpostavljenosti po geografskih področjih, razčlenjenih na pomembne kategorije izpostavljenosti:

Kategorija izpostavljenosti	Na dan 31. decembra 2014				Na dan 31. decembra 2013*			
	Slovenija	Druge članice EU	Druge države	SKUPAJ	Slovenija	Druge članice EU	Druge države	SKUPAJ
01 Do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	329.741	3.426	0	333.167	305.236	3.379	0	308.615
02 Do enot regionalne ali lokalne ravni držav	19.361	0	0	19.361	11.578	0	0	11.578
03 Do subjektov javnega sektorja	38.235	0	0	38.235	20.635	0	0	20.635
06 Do institucij	22.596	12.131	1	34.728	10.269	54	1	10.324
07 Do podjetij	55.239	149	1	55.389	87.124	2	3	87.129
08 Izpostavljenost na drobno	181.609	176	253	182.038	260.853	517	594	261.964
09 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	176.425	327	203	176.955	94.159	0	0	94.159
10 Neplačane izpostavljenosti	74.955	0	148	75.103	66.348	0	0	66.348
11 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	11.758	0	0	11.758	19.772	0	0	19.772
15 Druge postavke	36.479	0	0	36.479	23.318	0	0	23.318
16 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	6.574	3	0	6.577	1.743	0	0	1.743
Na dan 31. decembra	952.975	16.212	611	969.790	901.035	3.952	598	905.585
Znesek oslabljenih izpostavljenosti	92.901	44	15	92.960	85.294	1	34	85.329
Znesek zapadlih izpostavljenosti na dan 31. 12., od tega znesek oslabljenih izpostavljenosti	116.140	43	162	116.345	98.869	0	1	98.870
	67.993	43	14	68.050	58.836	0	0	58.836

* Primerjalni podatki iz leta 2013 so preračunani po novih pravilih v skladu s CRR/CRD IV

V letu 2014 se je delež izpostavljenosti do Slovenije glede na leto 2013 povečal za 5,76 odstotne točke.

(b) Gospodarski sektorji – panoge

V naslednji tabeli so razčlenjene izpostavljenosti za kreditno tveganje, razporejene po gospodarskih panogah. Primerjalni podatki iz leta 2013 so preračunani po novih pravilih v skladu s CRR/CRD IV.

Porazdelitev izpostavljenosti po gospodarskih panogah, razčlenjenih na pomembne kategorije izpostavljenosti, na dan 31. 12. 2014:

Kategorija izpostavljenosti	Finančne in zavarovalniške dejavn.		Trgovina	Predelovalne dejavnosti	Gradbeništvo	Strokovne, znanstv. in tehn. dej.	Tuje osebe	Poslovanje z neprem.	Gostinstvo	Dej. javne uprave in obr.	Kmetij. in lov.	Promet in skladišč.	Kultur., razvedr. in rekr. dejavn.	Druge poslovne dejavn.	Inform. in komunik. dejavn.	Druge dejavn.	Gospodinjstva	SKUPAJ
	1	2																
01 Do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	55.217	0	0	0	0	0	0	0	0	277.950	0	0	0	0	0	0	0	333.167
02 Do enot regionalne ali lokalne ravni držav	0	0	0	0	0	0	0	0	0	19.361	0	0	0	0	0	0	0	19.361
03 Do subjektov javnega sektorja	863	1.923	0	2.633	1.024	0	0	0	0	4	0	0	14	0	0	31.774	0	38.235
06 Do institucij	34.728	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	34.728
07 Do podjetij	3.117	19.725	16.667	5.313	1.595	271	24	161	589	56	333	2.783	2.101	2.471	183	55.389	0	34.728
08 Izpostavljenost na drobno	1.476	16.927	7.401	3.562	4.416	181	377	1.829	0	2.530	2.065	78	1.104	1.720	4.144	134.228	182.038	0
09 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	1.909	35.939	15.800	4.836	2.734	311	1.916	3.879	30	7.657	1.383	1.325	122	1.341	7.113	90.660	176.955	0
10 Neplačane izpostavljenosti	2.399	13.805	10.366	19.407	6.770	0	10.379	4.544	0	856	121	5	154	264	182	5.851	75.103	0
11 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	3.409	249	53	768	7.059	0	1	41	0	3	104	0	23	0	44	4	11.758	0
15 Druge postavke	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	36.026	452	36.479	0
16 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	259	3.681	0	0	0	21	0	3	0	2.556	0	0	0	0	57	0	0	6.577
Na dan 31. decembra 2014	103.378	92.249	50.287	36.519	23.619	492	12.947	10.317	300.062	11.635	3.729	1.755	4.186	5.483	81.754	231.378	969.790	0
Znesek oslabiljenih izpostavljenosti	7.419	14.165	8.039	23.125	24.099	43	3.172	2.034	139	710	1.892	67	131	431	159	7.335	92.960	0
Znesek zapadlih izpostavljenosti,	10.108	11.532	12.647	32.547	30.900	43	4.346	2.607	11	785	1.795	53	202	74	190	8.506	116.346	0
od tega znesek oslabiljenih izpostavljenosti	5.273	5.653	6.139	19.306	20.975	43	1.749	1.056	10	521	1.581	46	68	23	57	5.551	68.051	0

Porazdelitev izpostavljenosti po gospodarskih panogah, razčlenjenih na pomembne kategorije izpostavljenosti, na dan 31. 12. 2013:

Kategorija izpostavljenosti	Finančne in zavarovalniške dejavn.	Trgovina	Predlovalne dejavnosti	Gradbeništvo	Strokovne, znanstv. in tehn. dej.	Tuje osebe	Poslovanje z neprem.	Gostinstvo	Dej. javne uprave in obr.	Kmetij. in lov.	Promet in skladišč.	Kultur., razvedr. in rekr. dejavn.	Druge poslovne dejavn.	Inform. in komunik. dejavn.	Druge dejavn.	Gospodinjstva	SKUPAJ
01 Do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	44.023	0	0	0	0	0	0	0	264.592	0	0	0	0	0	0	0	308.615
02 Do enot regionalne ali lokalne ravni držav	0	0	0	0	0	0	0	0	11.578	0	0	0	0	0	0	0	11.578
03 Do subjektov javnega sektorja	1.400	2.169	0	2.000	646	0	0	0	7	0	0	3	0	0	14.410	0	20.635
06 Do institucij	10.324	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10.324
07 Do podjetij	18.918	29.343	19.262	5.450	5.192	0	289	60	5	1.327	0	1.131	2.748	1.722	1.682	0	87.129
08 Izpostavljenost na drobno	2.427	22.809	11.039	4.071	6.782	501	1.892	2.639	0	5.765	1.961	99	1.729	1.590	5.018	193.642	261.964
09 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	1.252	33.053	14.448	3.046	4.376	0	10.688	2.805	249	3.444	1.065	1.492	46	219	6.738	11.238	94.159
10 Neplačane izpostavljenosti	2.589	7.585	8.864	26.375	4.274	0	1.135	6.627	111	1.902	122	1	0	915	175	5.673	66.348
11 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	3.318	4.113	59	893	11.190	0	0	44	0	21	98	0	23	0	0	13	19.772
15 Druge postavke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	22.819	499	23.318
16 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	259	0	0	0	22	0	0	0	1.405	0	0	0	0	57	0	0	1.743
Na dan 31. decembra 2013	84.510	99.072	53.672	41.835	32.482	501	14.004	12.175	277.947	12.459	3.246	2.726	4.546	4.503	50.842	211.065	905.585
Znesek oslabiljenih izpostavljenosti	7.582	12.955	7.035	21.042	20.303	1	2.883	1.617	99	786	1.965	96	188	425	224	7.848	85.049
Znesek zapadlih izpostavljenosti, od tega znesek oslabiljenih izpostavljenosti	2.743	13.605	9.321	21.322	19.434	0	1.786	2.248	122	2.480	1.852	53	90	68	69	8.036	83.229
	2.254	7.708	4.229	17.315	16.848	0	1.279	959	10	637	1.626	42	64	22	60	5.773	58.826

* Primerjalni podatki iz leta 2013 so preračunani po novih pravilih v skladu s CRR/CRD IV.

V letu 2014 se je glede na leto 2013 najbolj zmanjšala izpostavljenost do strokovne, znanstvene in tehnološke dejavnosti ter do trgovine, najbolj pa povečala izpostavljenost do dejavnosti javne uprave in finančne ter zavarovalniške dejavnosti.

3.1.10. Prikaz kapitalske zahteve po kategorijah izpostavljenosti

Skupina izračunava kapitalsko zahtevo za kreditno tveganje po standardiziranem pristopu. Za kategorijo izpostavljenosti do enot centralne ravni držav in do centralnih bank se uporablja ocena zunanje bonitetne institucije.

Primerjalni podatki iz leta 2013 so preračunani po novih pravilih v skladu s CRR/CRD IV.

Kategorija izpostavljenosti	2014		2013*	
	Neto vrednost izpostavljenosti	Kapitalska zahteva	Neto vrednost izpostavljenosti	Kapitalska zahteva
01 Do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	333.167	583	308.615	0
02 Do enot regionalne ali lokalne ravni držav	19.361	310	11.578	185
03 Do subjektov javnega sektorja	38.235	578	20.635	293
06 Do institucij	34.728	555	10.324	149
07 Do podjetij	55.389	3.502	87.129	6.234
08 Izpostavljenost na drobno	182.038	8.901	261.964	14.264
09 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	176.955	6.764	94.159	5.839
10 Neplačane izpostavljenosti	75.103	7.295	66.348	6.590
11 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	11.758	1.326	19.772	2.365
15 Druge postavke	36.479	2.144	23.318	1.398
16 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	6.577	527	1.743	139
Na dan 31. decembra	969.790	32.485	905.585	37.456

* Primerjalni podatki iz leta 2013 so preračunani po novih pravilih v skladu s CRR/CRD IV.

Dinamika kapitalske zahteve za kreditno tveganje je sledila spremembi strukture neto izpostavljenosti po kategorijah.

3.2. Tržno tveganje

Skupina prevzema izpostavljenost tržnim tveganjem, tj. tveganjem izgube vrednosti premoženja ali dobičkonosnosti zaradi nihanja tržnih cen, valutnih tečajev ali relevantnih obrestnih mer, vendar je izpostavljenost Skupine tem tveganjem relativno nizka. S stališča tržnega tveganja je bila Skupina v letu 2014 najbolj izpostavljena spremembam Euriborja.

Politika upravljanja tržnih tveganj, ki jo uporablja Skupina, temelji na trenutnih in pričakovanih tržnih razmerah, realiziranih in planiranih finančnih podatkih, veljavnih predpisih in obstoječih sistemih upravljanja s tveganji. Skupina sledi politiki razpršenosti portfeljev in investiranja v visoko likvidne finančne naložbe iz držav z visoko kreditno kakovostjo, pri čemer se izogiba naložbam s špekulativno bonitetno oceno. Politika upravljanja tržnih tveganj vključuje splošne usmeritve, cilje in pristope z vsemi vrstami tveganj, katerih cilji so:

- minimiziranje izgub iz naslova kreditnega tveganja,
- zagotavljanje ustrezne likvidnosti,
- minimiziranje izgube neto dohodkov banke in izgub ekonomske vrednosti kapitala banke zaradi sprememb obrestnih mer,
- minimiziranje negativnih dohodkovnih učinkov, ki izhajajo iz tržnih tveganj.

Spremljanje morebitnih odstopanj od zastavljenih okvirov strategije in posameznih politik na področju obvladovanja tveganj je zagotovljeno z ustreznimi poročili o realizaciji usmeritev ter s sistemom limitov in indikatorjev, ki jih obravnavajo strokovni odbori banke ter uprava banke.

Organizacijska enota za področje tveganj, ki je odgovorna za določitev sprejemljive ravni tveganja, način merjenja in spremljanja izpostavljenosti tveganjem ter kontrolo izpostavljenosti v okviru limitov, je organizacijsko ločena od enot, v katerih tveganja nastajajo.

Pri izvajanju funkcije upravljanja tržnih tveganj v skladu s Pravilnikom o organizaciji Deželne banke Slovenije d. d. v banki sodelujejo:

- likvidnostna komisija,
- Sektor finančnih trgov,
- Sektor finančnega upravljanja,
- Sektor podpore poslovanju in tehnologije,
- Služba uravnavanja tveganj,
- Odbor za upravljanje z bilanco banke in
- naložbena komisija Oddelka zakladništva.

Skupina izračunava kapitalsko zahtevo za tržna tveganja po standardiziranem pristopu v skladu z določili Sklepa o izračunu kapitalske zahteve za tržna tveganja za banke in hranilnice. Spodnja tabela prikazuje obseg kapitalskih zahtev za tržna tveganja glede na tip finančnega instrumenta.

	2014	2013
Lastniški finančni instrumenti	54	56
Dolžniški finančni instrumenti	15	19
VSOTA KAPITALSKIH ZAHTEV ZA TRŽNA TVEGANJA	69	75

Osnova procesov upravljanja tržnih tveganj je razvejan sistem pozicijskih limitov (limit na pozicije v dolžniških oziroma lastniških vrednostnih papirjih, limit na izpostavljenost do posameznih tipov izdajateljev idr.), katerega ustreznost Skupina redno preverja in ga po potrebi popravlja.

Zaradi večje nestanovitnosti na kapitalskih trgih (v primerjavi z obvezniškimi trgi oziroma trgi denarja) Skupina pozicije v lastniške vrednostne papirje spremlja še posebej pozorno. Za to ima izoblikovan dodaten sistem tako imenovanih »stop-loss« limitov na posamezno pozicijo – bodisi na domačem trgu oziroma katerem od tujih trgov –, s katerim se izkoriščenost limitov

preverja dnevno. Tako za posamezno pozicijo kot tudi za oba podportfelja (domači oziroma tuji lastniški vrednostni papirji) in skupni portfelj izračunava tvegano vrednost VaR ter spremlja njen časovni razvoj (na mesečni ravni v poročilih Odboru za upravljanje z bilanco banke), da bi ugotovila potencialno povečano tveganje zaradi izpostavljenosti povečani nestanovitnosti.

Pri portfelju obveznic v trgovalni knjigi Skupina za vsako posamezno pozicijo izračunava njeno trajanje in s tem povezano mero izpostavljenosti izgubi ekonomske vrednosti v primeru obrestnega šoka (t. i. »basis point value«). Spremlja tudi vrednost in časovni razvoj povprečnega trajanja celotnega portfelja obveznic v trgovalni knjigi. Vsi naštetih preračuni se izvajajo enkrat mesečno, njihovi rezultati pa so del ustreznega poročila Odboru za upravljanje z bilanco banke.

Skupina je bila v letu 2014 izpostavljena predvsem obrestnim tveganjem, v manjši meri tudi valutnim tveganjem.

3.2.1. Metode merjenja tveganja iz trgovanja z lastniškimi vrednostnimi papirji trgovalnega portfelja

Za merjenje in obvladovanje tržnega tveganja Skupina za svoj trgovalni portfelj lastniških vrednostnih papirjev uporablja metodo tvegane vrednosti (VaR – »Value at Risk«). Metoda meri potencialno izgubo portfelja za 10-dnevno obdobje ohranjanja pozicije pri 99-odstotnem intervalu zaupanja.

Skupina z lastniškimi vrednostnimi papirji trguje tako na domačem kot tujih trgih. V spodnji tabeli je podana vrednost VaR tako za slovenski podportfelj kot tudi za skupni portfelj vseh naložb v lastniške vrednostne papirje. Vse slovenske lastniške vrednostne papirje trgovalne knjige sestavljajo vrednostni papirji, ki ne kotirajo na borzi, zato je njihova poštena vrednost določena na osnovi splošno sprejetega modela vrednotenja, ki temelji na tržnih postavkah. Za nelikvidne papirje, med katere štejemo tudi nekotirajoče vrednostne papirje, ima Skupina VaR fiksno določen v višini 16 %, kolikor znaša kapitalaska zahteva za tržno tveganje pri tovrstnih finančnih instrumentih.

Vrednost VaR na dan 31. 12. 2014:

Trg	Vrednost portfelja	VaR kot % vrednosti	
		portfelja	VaR
Slovenija	340	16	54
Skupaj	340	16	54

Po stanju na dan 31. 12. 2014 je znašala vrednost VaR iz naslova tržnega prevrednotenja naložb v lastniške vrednostne papirje 54 tisoč EUR (2013: 56 tisoč EUR).

3.2.2. Metode merjenja tveganja iz trgovanja z dolžniškimi vrednostnimi papirji trgovalnega portfelja

BPV (Basis Point Value)

Na podlagi metode BPV (»Basis Point Value«) je ocenjena sprememba tržne vrednosti pozicije trgovalne knjige kot posledica vzporednega premika krivulje donosnosti. Metoda BPV je mera občutljivosti vrednosti finančnih instrumentov za tržne obrestne mere, tj. spremembo zahtevane donosnosti na trgu. Vrednost BPV pri vzporednem premiku krivulje donosnosti za 200 bazičnih točk po stanju na dan 31. 12. 2014 znaša 2 tisoč EUR (2013: 5 tisoč EUR).

3.2.3. Valutno tveganje

Valutno tveganje predstavlja potencialno izgubo Skupine zaradi neusklajenosti med sredstvi in obveznostmi v posameznih tujih valutah. Valutno tveganje se spremlja in upravlja na dnevni ravni. Limiti maksimalne valutne izpostavljenosti so jasno določeni in dnevno nadzorovani.

Za uravnavanje devizne pozicije in valutne izpostavljenosti ter zmanjševanje valutnega tveganja Sektor finančnih trgov izvaja naslednje ukrepe:

- promptno in terminsko kupo-prodajo valut na medbančnem trgu,
- določanje dnevnih podjetniških tečajev in menjalniških tečajev,
- sklepanje kupo-prodaje valut s pravnimi in fizičnimi osebami.

Skupina je v letu 2014 tekoče usklajevala razlike med nakupi in prodajami tujih valut, ki so izhajale pretežno iz opravljanja plačilnega prometa in menjalniških poslov. Izpostavljenost iz finančnih instrumentov v tujih valutah je bila zelo majhna in v skladu s postavljenimi limiti.

Zneski sredstev in obveznosti na dan 31. 12. 2014 in 31. 12. 2013, razvrščeni po valutah, so prikazani v naslednjih tabelah:

VALUTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2014					
Bilančne postavke	EUR	USD	CHF	OSTALO	Skupaj
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	79.331	194	207	210	79.942
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	469	14	0	0	483
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	22.409	0	0	0	22.409
Kredit	623.338	1.727	2.707	562	628.334
- krediti bankam	607	1.727	0	562	2.896
- krediti strankam, ki niso banke	621.666	0	2.707	0	624.373
- druga finančna sredstva	1.065	0	0	0	1.065
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	107.133	0	0	0	107.133
Opredmetena osnovna sredstva	13.109	0	0	0	13.109
Naložbene nepremičnine	5.688	0	0	0	5.688
Neopredmetena sredstva	968	0	0	0	968
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	3.681	0	0	3	3.684
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	5.985	0	0	0	5.985
- odložene terjatve za davek	5.985	0	0	0	5.985
Druge sredstva	29.244	0	0	0	29.244
SKUPAJ SREDSTVA (1)	891.355	1.935	2.914	775	896.979
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	14	0	0	5	19
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	842.387	1.935	2.407	711	847.440
- vloge bank in centralnih bank	161	0	0	0	161
- vloge strank, ki niso banke	697.194	1.930	2.407	709	702.240
- krediti bank in centralnih bank	49.725	0	0	0	49.725
- dolžniški vrednostni papirji	72.387	0	0	0	72.387
- podrejene obveznosti	14.671	0	0	0	14.671
- druge finančne obveznosti	8.249	5	0	2	8.256
Rezervacije	1.577	0	0	0	1.577
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	863	0	0	0	863
- obveznosti za davek	654	0	0	0	654
- odložene obveznosti za davek	209	0	0	0	209
Druge obveznosti	1.133	0	0	0	1.133
SKUPAJ OBVEZNOSTI (2)	845.974	1.935	2.407	716	851.032
NEUSKLAJENOST (1) manj (2)	45.381	0	507	59	45.947
Zunajbilančne obveznosti	86.445	0	0	0	86.445

VALUTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2013					
Bilančne postavke	EUR	USD	CHF	OSTALO	Skupaj
Skupaj sredstva	865.752	344	2.882	592	869.570
Skupaj obveznosti	817.985	2.138	3.391	622	824.136
NEUSKLAJENOST (1) manj (2)	47.767	(1.794)	(509)	(30)	45.434
Zunajbilančne obveznosti	61.681	1.810	62	113	63.666

Skupina na dan 31. 12. 2014 ne izkazuje kapitalske zahteve za valutna tveganja, saj skupna neto pozicija v tujih valutah ne presega 2 % kapitala Skupine.

3.2.4. Obrestno tveganje

Skupina spremlja tudi obrestno izpostavljenost, povezano s postavkami v bančni knjigi. Pri tem si pomaga z metodo spremljanja obrestnih razmikov po posameznih razredih zapadlosti oziroma datumih ponovne določitve obrestne mere (t. i. GAP-analiza). Poročila o obrestni izpostavljenosti mesečno obravnava Odbor za upravljanje z bilanco banke.

Naloge merjenja, spremljanja in kontrole obrestnega tveganja so v Skupini ločene od odločanja o bančnih pozicijah, tako da ne prihaja do nasprotja interesov. Omenjene naloge se opravljajo v Službi uravnavanja tveganj, ki redno spremlja aktivnosti na tem področju.

Skupina z GAP-analizo spremlja tako občutljivost neto obrestnih prihodkov v prihodnjih 12 mesecih kot tudi izpostavljenost ekonomske vrednosti bančne knjige ob standardnem obrestnem šoku v obliki vzporednega premika nivoja obrestnih mer za 200 bazičnih točk. Slednji rezultat Skupina uporabi tudi kot podlago pri oblikovanju dodatne kapitalske zahteve za obrestno tveganje v okviru Stebra II, ki jo izračuna kot 6-mesečno povprečje ugotovljenih izpostavljenosti ekonomske vrednosti bančne knjige ob predpostavki standardnega šoka.

Skupina poleg simulacij v zvezi z obrestnimi prihodki spremlja tudi njihovo zgodovinsko 12-mesečno gibanje, poleg tega pa še gibanje tehtane povprečne aktivne oziroma pasivne obrestne mere in njune razlike ter druge relevantne kvalitativne in/ali kvantitativne kazalnike izpostavljenosti obrestnemu tveganju.

Za potrebe uravnavanja obrestnega tveganja v bančni knjigi ima Skupina izoblikovan dvostopenjski sistem limitov na posamezno obrestno vrzel. Prvo stopnjo tako predstavlja pozicijski limit na posamezno ugotovljeno vrzel, izračunan po lastni metodologiji, drugo pa limit na skupno izpostavljenost ekonomske vrednosti bančne knjige s kritičnim limitom pri 10 % kapitala Skupine.

Skupina je po stanju 31. 12. 2014 razpolagala z ustreznim obsegom kapitala za kritje potencialnih izgub iz naslova obrestnega tveganja. V primeru nenadnega in nepričakovanega paralelnega premika krivulj donosnosti za 200 bazičnih točk vpliv spremembe obrestne mere nikoli ni presegel 10 % vrednosti kapitala.

Na dan 31. 12. 2014 je vpliv spremembe obrestne mere za 200 bazičnih točk na skupno izpostavljenost ekonomske vrednosti bančne knjige znašal 3.116 tisoč EUR oziroma 5,5 % kapitala.

Občutljivost neto obrestnih prihodkov za spremembo obrestne mere na dan 31. 12. 2014:

Scenarij*	Pričakovane čiste obresti	Sprememba k osnovnemu scenariju	Sprememba k osnovnemu scenariju
Osnovni scenarij	21.814		
Enkraten premik krivulje (+2 %) - šok takoj	25.140	3.326	13,23 %
Enkraten premik krivulje (-2 %) - šok takoj	14.455	(7.359)	(50,91) %
Premik krivulje (+2 %) - postopoma v obd. 12 mesecev	24.017	2.203	9,17 %
Premik krivulje (-2 %) - postopoma v obd. 12 mesecev	17.764	(4.050)	(22,80) %
Premik krivulje (+2 %) - šok takoj, samo obresti denarnega trga (EURIBOR)	29.142	7.328	25,14 %
Premik krivulje (-2 %) - šok takoj, samo obresti denarnega trga (EURIBOR)	21.296	(518)	(2,43) %
Premik krivulje (+2 %) - postopoma v obd. 12 mesecev, samo obresti denarnega trga (EURIBOR)	25.723	3.909	15,20 %
Premik krivulje (-2 %) - postopoma v obd. 12 mesecev, samo obresti denarnega trga (EURIBOR)	21.541	(273)	(1,27) %

* Scenarij je narejen ob predpostavki, da obrestna mera ne more biti negativna.

Naslednji tabeli povzemata izpostavljenost obrestnemu tveganju na dan 31. 12. 2014 in 31. 12. 2013. Posamezni finančni instrumenti so v tabelo vključeni po knjigovodski vrednosti in so razvrščeni v časovne pasove po datumu naslednje spremembe obrestne mere ali zapadlosti.

OBRESTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2014

Bilančna postavka	SKUPAJ	Neobrestovano	Skupaj obrestovano	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1-3 mesecev	Od 3-12 mesecev	Od 1-5 let	Nad 5 let
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	79.942	0	79.942	78.053	0	1.889	0	0	0
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	483	360	123	0	0	0	80	43	0
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	22.409	1.019	21.390	0	0	0	561	20.829	0
Kredit	628.334	12.593	615.741	251.158	25.824	223.426	97.396	14.770	3.167
- krediti bankam	2.896	607	2.289	0	2.289	0	0	0	0
- krediti strankam, ki niso banke	624.373	10.921	613.452	251.158	23.535	223.426	97.396	14.770	3.167
- druga finančna sredstva	1.065	1.065	0	0	0	0	0	0	0
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	107.133	1.712	105.421	0	0	19.772	4.580	47.170	33.899
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	3.684	3.684	0	0	0	0	0	0	0
Druge sredstva	29.244	29.244	0	0	0	0	0	0	0
SKUPAJ SREDSTVA	871.229	48.612	822.617	329.211	25.824	245.087	102.617	82.812	37.066
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	19	19	0	0	0	0	0	0	0
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	847.440	12.823	834.617	307.454	102.238	174.186	181.064	66.439	3.236
- vloge bank in centralnih bank	161	0	161	161	0	0	0	0	0
- vloge strank, ki niso banke	702.240	3.901	698.339	290.325	102.238	95.566	176.035	33.539	636
- krediti bank in centralnih bank	49.725	58	49.667	12.969	0	6.269	29	30.400	0
- dolžniški vrednostni papirji	72.387	36	72.351	0	0	72.351	0	0	0
- podrejene obveznosti	14.671	571	14.100	4.000	0	0	5.000	2.500	2.600
- druge finančne obveznosti	8.256	8.256	0	0	0	0	0	0	0
Druge obveznosti	1.133	1.133	0	0	0	0	0	0	0
SKUPAJ OBVEZNOSTI	848.592	13.975	834.617	307.454	102.238	174.186	181.064	66.439	3.236
Neto izpostavljenost obrestnemu tveganju	22.637	34.637	(12.000)	21.757	(76.414)	70.901	(78.447)	16.373	33.830

OBRESTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2013

Bilančna postavka	SKUPAJ	Neobrestovano	Skupaj obrestovano	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1-3 mesecev	Od 3-12 mesecev	Od 1-5 let	Nad 5 let
Skupaj sredstva	844.364	42.159	802.205	260.507	60.336	250.042	148.683	41.775	40.862
Skupaj obveznosti	822.643	8.981	813.662	279.761	155.760	168.251	171.386	34.452	4.052
Neto izpostavljenost obrestnemu tveganju	21.721	33.178	(11.457)	(19.254)	(95.424)	81.791	(22.703)	7.323	36.810

Obrestno tveganje Skupine je v letu 2014 izviralo predvsem iz neusklajene ročnosti oziroma ponovnega določanja obrestne mere med obrestno občutljivimi naložbami in obveznostmi.

3.2.5. Povprečne obrestne mere na dan 31. 12.

		2014		2013
	EUR	USD	EUR	USD
Sredstva		%		%
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralnih bankah	0,11	0,00	0,60	0,00
Vpogledne vloge bank	0,00	0,05	0,01	0,05
Kredit bankam	0,01	0,10	0,43	0,26
Kredit strankam, ki niso banke	3,55	0,00	3,87	0,00
Investicijski vrednostni papirji - dolžniški	2,99	0,00	4,14	0,00
Obveznosti				
Vloge in krediti od bank	1,66	0,00	1,75	0,00
Kredit od centralne banke	0,15	0,00	0,25	0,00
Vloge strank, ki niso banke	0,97	0,04	1,60	0,24
Podrejene obveznosti	5,88	0,00	5,94	0,00
Obveznosti za izdane dolgoročne vrednostne papirje	1,29	0,00	1,50	0,00

3.3. Likvidnostno tveganje

Likvidnostni položaj Skupine določajo tako aktivnosti za zagotavljanje ustreznih denarnih tokov kot tudi razpoložljivost likvidnih sredstev, s katerimi je mogoče tekoče izpolnjevati zapadle finančne obveznosti do strank. V ta namen ima Skupina v svojem portfelju vedno na voljo zadostne količine denarja in vrednostnih papirjev, ki so relativno visoko likvidni in jih lahko brez izgube knjigovodske vrednosti spremeni v denarna sredstva.

Skupina ima izoblikovan nabor relevantnih stresnih scenarijev, ki jih mesečno izvaja na aktualni sliki likvidnostnih vrzeli, kot jo določajo po pogodbeni zapadlosti razvrščeni prihodnji denarni tokovi. Na izide stresnih scenarijev je opredelila tudi ustrezne limite z definiranim kritičnim limitom obdobja preživetja v dolžini enega meseca. Ta zahteva, da mora Skupina kljub izpostavljenosti stresnemu likvidnostnemu scenariju vse svoje obveznosti znotraj enega meseca pokrivati iz presežkov tekoče likvidnosti, to je brez dodatnega koriščenja likvidnostnih rezerv.

Skupina spremlja tudi širok nabor medletnih likvidnostnih trendov in kazalnikov strukturne likvidnostne slike. Na vse vrednosti spremljanih kazalnikov ima opredeljene tudi ustrezne limite, katerih nastavitve se redno preverjajo.

V letu 2014 je Skupina razpolagala z ustreznim obsegom likvidnostnih rezerv, ki so na voljo za poravnavo vseh obveznosti in za kritje zunajbilančnih obveznosti. Razpolaga z ustreznimi zalogami sekundarne likvidnosti (likvidni dolžniški vrednostni papirji, dana kredita RS, ki sta primerna za zastavo pri Evropski centralni banki, ipd.), ki bi jih lahko hitro in učinkovito uporabila v primeru, ko bi stresni likvidnostni dogodek, kot je na primer nepričakovano velik obseg dviga denarnih vlog, podrl sistem običajnih dnevnih operacij upravljanja likvidnosti.

Z vsemi rezultati spremljanja likvidnostnih tveganj je enkrat mesečno seznanjen Odbor za upravljanje z bilanco banke.

Naslednji tabeli povzemata izpostavljenost Skupine likvidnostnemu tveganju na dan 31. 12. 2014 in 31. 12. 2013. Posamezni finančni instrumenti so v tabelo vključeni po nediskontirani vrednosti in so razvrščeni v časovne pasove po datumu zapadlosti.

LIKVIDNOSTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2014

Bilančna postavka	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1-3 mesecev	Od 3-12 mesecev	Od 1-5 let	Nad 5 let	Skupaj
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	78.053	0	1.890	0	0	0	79.943
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	359	0	0	85	43	0	487
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	338	0	784	592	20.839	0	22.553
Kredit	53.254	11.306	40.031	212.492	222.046	155.966	695.095
- krediti bankam	607	2.290	0	0	0	0	2.897
- krediti strankam, ki niso banke	51.582	9.016	40.031	212.492	222.046	155.966	691.133
- druga finančna sredstva	1.065	0	0	0	0	0	1.065
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	0	629	20.832	5.747	55.770	41.709	124.687
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	0	0	0	0	0	3.684	3.684
Druge sredstva	0	0	0	0	29.244	0	29.244
SKUPAJ SREDSTVA	132.004	11.935	63.537	218.916	327.942	201.359	955.693
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	19	0	0	0	0	0	19
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	287.876	111.358	98.799	264.032	86.919	5.908	854.892
- vloge bank in centralnih bank	161	0	0	0	0	0	161
- vloge strank, ki niso banke	287.685	103.102	97.305	179.604	37.224	1.214	706.134
- krediti bank in centralnih bank	30	0	1.262	9.461	38.195	1.795	50.743
- dolžniški vrednostni papirji	0	0	232	72.588	0	0	72.820
- podrejene obveznosti	0	0	0	2.379	11.500	2.899	16.778
- druge finančne obveznosti	0	8.256	0	0	0	0	8.256
Druge obveznosti	0	0	0	0	0	1.134	1.134
SKUPAJ OBVEZNOSTI	287.895	111.358	98.799	264.032	86.919	7.042	856.045
Neto izpostavljenost likvidnostnemu tveganju	(155.891)	(99.423)	(35.262)	(45.116)	241.023	194.317	99.648

LIKVIDNOSTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2013

Bilančna postavka	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1-3 mesecev	Od 3-12 mesecev	Od 1-5 let	Nad 5 let	Skupaj
Skupaj sredstva	69.679	49.276	72.159	171.970	387.472	183.220	933.776
Skupaj obveznosti	254.578	109.399	96.883	179.262	191.424	9.104	840.650
Neto izpostavljenost likvidnostnemu tveganju	(184.899)	(60.123)	(24.724)	(7.292)	196.048	174.116	93.126

Likvidnostni razmik v časovnem intervalu na vpogled je sicer močno negativen, vendar je pri tem treba upoštevati dejstvo, da so v intervalu na vpogled v okviru finančnih obveznosti

vključene vse vpogledne vloge, čeprav centralna banka v regulativi na področju izračuna likvidnostne pozicije priznava 60-odstotno stabilnost vlog.

Na podlagi pripravljenih analiz Skupina ocenjuje, da zaradi pozicij v zunajbilančnih postavkah ni posebej izpostavljena likvidnostnemu tveganju, zato te niso bile vključene v zgornjo tabelo.

3.4. Poštena vrednost finančnih sredstev in obveznosti

3.4.1. Finančni instrumenti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti

	2014					2013				
	Knjigovodska vrednost	Raven 1	Raven 2	Poštena vrednost Raven 3	Skupaj	Knjigovodska vrednost	Raven 1	Raven 2	Poštena vrednost Raven 3	Skupaj
Sredstva										
Kreditni bankam	2.909	0	0	2.909	2.909	1.092	0	0	1.092	1.092
Kreditni strankam, ki niso banke	623.725	0	0	623.725	623.725	643.184	0	0	643.184	643.184
Dolžniški vrednostni papirji v posesti do zapadlosti	107.133	116.846	0	0	116.846	91.047	91.574	0	0	91.574
Skupaj sredstva	733.767	116.846	0	626.634	743.480	735.323	91.574	0	644.276	735.850
Obveznosti										
Vloge bank	208	0	0	208	208	914	0	0	914	914
Vloge strank, ki niso banke	702.154	0	0	702.154	702.154	645.811	0	0	645.811	645.811
Kreditni bank in centralnih bank	70.202	0	0	70.202	70.202	82.829	0	0	82.829	82.829
Kreditni strank, ki niso banke	1.290	0	0	1.290	1.290	0	0	0	0	0
Dolžniški vrednostni papirji - izdane obveznice	72.387	71.184	0	0	71.184	75.245	72.250	0	0	72.250
Podrejene obveznosti	14.671	0	0	14.671	14.671	14.541	0	0	14.541	14.541
Skupaj obveznosti	860.912	71.184	0	788.525	859.709	819.340	72.250	0	744.095	816.345

(a) Kreditni bankam

Ocenjena poštena vrednost kreditov bankam temelji na diskontiranih denarnih tokovih, upošteva trenutne tržne obrestne mere za komitente s podobnim kreditnim tveganjem in za kredite s podobno preostalo zapadlostjo. Ocenjujemo, da se poštena vrednost kreditov poslovnim bankam bistveno ne razlikuje od njihove knjigovodske vrednosti. Kreditni posli s fiksno obrestno mero so namreč kratkoročni, kar pomeni, da se pogodbeni obrestni meri bistveno ne razlikuje od tržne obrestne mere konec leta, dolgoročni krediti bankam pa Skupina nima. Zato se tudi poštena vrednost teh izpostavljenosti ne razlikuje od knjigovodske vrednosti.

(b) Kreditni strankam, ki niso banke

Kreditni in avansi so prikazani v neto znesku, tj. zmanjšani za opravljene slabitve. Ocenjujemo, da se poštena vrednost kreditov strankam, ki niso banke, bistveno ne razlikuje od njihove knjigovodske vrednosti. Krediti s fiksno obrestno mero so večinoma kratkoročni, kar pomeni, da se pogodbeni obrestni meri bistveno ne razlikuje od tržne obrestne mere konec leta, dolgoročni krediti s fiksno obrestno mero pa predstavljajo zanemarljiv delež vseh kreditov strankam, ki niso banke.

(c) Dolžniški vrednostni papirji v posesti do zapadlosti

Dolžniške vrednostne papirje v posesti do zapadlosti Skupina izkazuje v knjigovodskih evidencah po odplačni vrednosti. Poštena vrednost dolžniških vrednostnih papirjev v posesti do zapadlosti je po stanju na dan 31. 12. 2014 preračunana na podlagi tržnih cen papirjev na trgih, na katerih ti papirji kotirajo.

(d) Depoziti in prejeta posojila

Dolgoročni dolg Skupine nima tržne vrednosti. Poštena vrednost je ocenjena kot diskontirana vrednost prihodnjih denarnih tokov, upošteva tržne obrestne mere, ki bi jih morala Skupina trenutno plačati za pridobitev novih posojil s podobnimi lastnostmi in enako preostalo zapadlostjo. Ker je večina prejetih posojil vezanih na spremenljive obrestne mere, ki so tržne, se poštena vrednost vlog bistveno ne razlikuje od njihove knjigovodske vrednosti.

Poštena vrednost vpoglednih depozitov je za institucijo, ki jih prejema, odvisna od pričakovanega časovnega razporeda in višine dvigov teh depozitov, od višine trenutnih obrestnih mer za podobna obdobja, od stroškov servisiranja teh depozitov ter od kreditnega tveganja same depozitne institucije, torej Skupine. To je še posebej pomembno pri vpoglednih depozitih.

Ocenjena poštena vrednost drugih depozitov temelji na diskontiranih pogodbenih denarnih tokovih, upošteva tržne obrestne mere, ki bi jih morala Skupina trenutno plačati za nadomestitev teh virov z novimi z enako preostalo zapadlostjo.

Pri depozitih bank in depozitih drugih strank ni razlik med knjigovodsko vrednostjo in pošteno vrednostjo.

(e) Obveznice

Izdane obveznice Skupine so prikazane po pošteni vrednosti. Poštena vrednost izdanih obveznic je preračunana z uporabo tržnega tečaja trga, na katerem kotirajo izdane obveznice, na datum bilanciranja.

3.4.2. Finančni instrumenti, ki so merjeni po pošteni vrednosti

Metode vrednotenja finančnih instrumentov, ki so v izkazu finančnega položaja merjeni po pošteni vrednosti:

2014	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj
Finančna sredstva, namenjena trgovanju (Pojasnilo 21 a)	124	0	359	483
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo (Pojasnilo 22 a)	867	0	21.542	22.409
Naložbene nepremičnine (Pojasnilo 29)	0	0	5.688	5.688
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju (Pojasnilo 34)	0	0	19	19
2013	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj
Finančna sredstva, namenjena trgovanju (Pojasnilo 21 a)	198	0	352	550
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo (Pojasnilo 22 a)	1.382	0	28.769	30.151
Naložbene nepremičnine (Pojasnilo 29)	0	0	3.881	3.881
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju (Pojasnilo 34)	0	11	0	11

Poštene vrednosti naložb se ugotavljajo po treh ravneh:

Raven 1: V raven 1 se razvrščajo naložbe v lastniške in dolžniške vrednostne papirje, ki kotirajo na organiziranem trgu vrednostnih papirjev in katerih poštena vrednost je enaka tržni ceni po zadnjem veljavnem zaključnem tečaju za posamezni vrednostni papir.

Raven 2: V raven 2 se razvrščajo naložbe v dolžniške vrednostne papirje, ki ne kotirajo na organiziranem trgu vrednostnih papirjev, in izvedeni finančni instrumenti. Za ugotavljanje poštene vrednosti naložb, razvrščenih v drugo raven, se uporabljajo interne metodologije. Za dolžniške vrednostne papirje, ki ne kotirajo na borzi in za katere tudi iz drugih informacijskih virov ni mogoče pridobiti njihove tržne vrednosti, se za izračun poštene vrednosti uporabi metoda diskontirane vrednosti. Točke vzajemnih skladov, ki ne kotirajo na borzi, se vrednotijo po dnevni javno objavljeni vrednosti enote premoženja. Če se za vrednostni papir, vrednoten v skladu z interno metodologijo banke, na trgu oblikuje cena na podlagi sklenjenega posla, se od takrat dalje navedeni papir vrednoti po tržni ceni.

Raven 3: V raven 3 so vključene naložbe v netržne lastniške vrednostne papirje, terjatve oziroma obveznosti iz naslova kupo-prodaje deviz in naložbene nepremičnine po pošteni vrednosti. Vrednost lastniških vrednostnih papirjev, za katere ne obstajajo tekoče tržne cene, se ocenjuje z metodo primerljivih konkurentov, ki temelji na primerjavi ključnih kazalnikov,

pridobljenih iz sistema Bloomberg in drugih zanesljivih virov. Za določanje poštene vrednosti naložb na tretji ravni Skupina uporablja enake interne metodologije kot za raven 2.

3.5. Upravljanje kapitala

Upravljanje kapitala pomeni stalen proces določanja in vzdrževanja zadostnega obsega in kakovosti kapitala. Skupina mora vedno razpolagati z zadostno višino kapitala in kapitalsko ustreznostjo, ki je zakonsko predpisana in odvisna od obsega in vrste storitev, ki jih Skupina opravlja, ter tveganj, ki jim je izpostavljena pri opravljanju storitev. Pri določanju višine in kategorij kapitala Skupina upošteva zakonska določila v zvezi s kapitalom in uporabo kapitala ter razmerji in omejitvami med posameznimi sestavinami kapitala.

S 1. 1. 2014 je začela veljati nova Uredba št. 575/2013 (CRR), ki določa spremembe pri sestavinah kapitala in odbitkih od njega. Pri izračunih kapitala in količnikov kapitalске ustreznosti po stanju na dan 31. 12. 2013 je bila tudi upoštevana nova Uredba za zagotovitev primerljivosti izračunov.

Kapital Skupine sestavljata temeljni kapital in dodatni kapital. Temeljni kapital po novi Uredbi sestavljata navadni lastniški temeljni kapital in dodatni temeljni kapital. V navadni lastniški temeljni kapital se vključijo: vplačani kapitalski instrumenti, ki izpolnjujejo pogoje za vključitev v navadni lastniški temeljni kapital, kapitalске rezerve, rezerve iz dobička, zadržani dobiček ali izguba, lastne delnice, neopredmetena dolgoročna sredstva in odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnjo dobičkonosnost in ne izhajajo iz začasnih razlik. Izguba, lastne delnice, neopredmetena dolgoročna sredstva in odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnjo dobičkonosnost in ne izhajajo iz začasnih razlik¹, so odbitne postavke od navadnega lastniškega temeljnega kapitala.

Skupina dodatnega temeljnega kapitala po stanju na dan 31. 12. 2013 in 31. 12. 2014 ni imela.

Dodatni kapital Skupine predstavlja podrejeni dolg (to so podrejene obveznosti s pogodbenim rokom zapadlosti najmanj 5 let in en dan). Obseg vključevanja podrejenega dolga v dodatni kapital se linearno zmanjšuje v zadnjih petih letih pred zapadlostjo oziroma odplačilom.

Kapital ne sme biti nikoli manjši od zneska osnovnega kapitala, kot ga opredeljuje Zakon o bančništvu, oziroma mora biti vedno najmanj enak vsoti minimalnih kapitalskih zahtev.

¹ Za to odbitno postavko se pri izračunu upošteva prehodno obdobje. V letu 2014 se odšteva v višini 20 % stanja.

	2014	2013
NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL: INSTRUMENTI IN REZERVE		
1 Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	17.811	15.786
od tega: vrsta instrumenta 1	17.811	15.786
2 Zadržani dobiček in rezerve iz dobička	859	728
3 Akumulirani drugi vseobsegajoči donos in druge rezerve	31.257	28.915
4 Navadni lastniški temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	49.927	45.429
NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL: REGULATORNE PRILAGODITVE		
5 Neopredmetena sredstva (zmanjšanja za povezane obveznosti za davek)	(968)	(1.187)
6 Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček, razen tistih, ki izhajajo iz začasnih razlik (zmanjšanje za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3))	(614)	0
7 Neposredni in posredni deleži institucije v lastnih instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala	(671)	(671)
8 Izguba tekočega poslovnega leta	0	(30)
9 Regulativne prilagoditve za navadni lastniški temeljni kapital v zvezi z zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo o kapitalskih zahtevah	(2.252)	(1.888)
10 Skupne regulativne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala	(2.252)	(1.888)
11 Navadni lastniški temeljni kapital	47.675	43.541
12 TEMELJNI KAPITAL (navadni lastniški temeljni kapital + dodatni temeljni kapital)	47.675	43.541
DODATNI KAPITAL: INSTRUMENTI IN REZERVACIJE		
13 Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	8.019	9.735
14 Dodatni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	8.019	9.735
15 DODATNI KAPITAL	8.019	9.735
16 SKUPNI KAPITAL (temeljni kapital + dodatni kapital)	55.695	53.277
17 Skupna tveganju prilagojena sredstva	457.150	521.708
KAPITALSKI KOLIČNIKI IN BLAŽILNIKI		
18 Navadni lastniški temeljni kapital (v %)	10,43	8,35
19 Temeljni kapital (v %)	10,43	8,35
20 Skupni kapital (v %)	12,18	10,21
21 Navadni lastniški temeljni kapital, ki lahko izpolnjuje zahteve po blažilnikih (v %)	10,43	8,35
22 Neposredni in posredni deleži kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembno naložbo (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)	259	259
23 Neposredni in posredni deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)	3	0
24 Odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3))	2.917	1.779

V izračunu kapitala po stanju na dan 31. 12. 2014 je vključena dokapitalizacija Skupine v višini 4.367,2 tisoč EUR (pojasnilo 44). Zato se je temeljni kapital banke glede na prejšnje leto povečal, dodatni kapital pa se je znižal, saj v letu 2014 Skupina ni vpisala dodatnega podrejenega dolga.

Kapitalske zahteve Skupine za kreditno tveganje so se zmanjšale predvsem zaradi oblikovanja dodatnih oslabitev v letu 2014. Skupini so se najbolj zmanjšale izpostavljenosti do bančništva na drobno in izpostavljenosti do podjetij. Zaradi povečanja kapitala in zmanjšanja kapitalskih zahtev (predvsem iz naslova kreditnega tveganja) se je količnik kapitalske ustreznosti Skupine izboljšal.

Skupina kot temeljno kategorijo kapitala spremlja kapital in kapitalske potrebe na nivoju Skupine. Ocenjujemo, da Skupina glede na interno oceno kapitalskih potreb dosega takšen količnik kapitalske ustreznosti, ki je primeren za obvladovanje tveganja potencialnih izgub. Banka in Skupina bosta tudi v prihodnje zagotavljali takšno višino kapitala, ki bo zagotavljala ustrezno poslovanje banke in Skupine.

Banka Slovenije v letu 2014 Skupini DBS na podlagi procesa ICAAP/SREP ni predpisala novega minimalnega količnika kapitalske ustreznosti, ampak je obveljala zahteva iz leta 2013, ko je Banka Slovenije v procesu ICAAP/SREP predpisala skupno oceno kapitalskih potreb na konsolidirani osnovi v višini 142,3 % kapitalskih zahtev iz I. stebra oziroma količnik kapitalske ustreznosti 11,4 % (količnik kapitalske ustreznosti Tier I pa najmanj 9,1 %).

Banka Slovenije je v juniju 2014 z odredbo zahtevala dokapitalizacijo banke in doseganje v letu 2013 predpisanih minimalnih količnikov kapitalske ustreznosti. Banka je sledila zahtevi Banke Slovenije in izpeljala proces dokapitalizacije, ki ga je konec leta 2014 uspešno zaključila. Po dokapitalizaciji banka predpisane količnike presega na solo osnovi in na ravni Skupine.

3.5.1. Interna ocena kapitalskih potreb

Za izračunavanje interne ocene kapitalskih potreb oziroma ustreznosti notranjega kapitala Skupina uporablja lastno metodologijo, podprto z ustreznimi internimi navodili za izvajanje stresnih testov, na podlagi katerih ocenjuje kapitalske potrebe t. i. drugega stebra baselskega kapitalskega sporazuma in jih vključuje v zbirno oceno tveganj. Pri tem upošteva kapitalsko potrebo za kreditno tveganje, ki ni vključena v izračun kapitalske zahteve za kreditno tveganje v okviru Stebra I (tveganje poslabšanja kakovosti kreditnega portfelja zaradi spremenjenih gospodarskih razmer, tveganje koncentracije in preostalo tveganje iz naslova zavarovanj), ter potrebo za obrestno, likvidnostno, tržno likvidnostno tveganje, tržno tveganje trgovanja z lastniškimi vrednostnimi papirji, kapitalsko tveganje, tveganje izgube ugleda, tveganje dobičkonosnosti (tukaj je vključena tudi dodatna kapitalska potreba zaradi odstopanja pasivnih obrestnih mer), strateško tveganje, tveganje upravljanja Skupine in dodatne potrebe iz naslova zagotavljanja zahtev Banke Slovenije. Ob vsakokratnem izračunavanju kapitalske ustreznosti za obravnavo na seji uprave banke oziroma Odboru za upravljanje z bilanco banke se oceni tudi vpliv načrtovanega obsega dejavnosti Skupine v prihodnje.

Skupina vzdržuje ustrezno višino, vrsto in razporeditev potrebnega kapitala v razmerju do profila tveganosti Skupine, kar ji zagotavlja sposobnost izpolnjevanja vseh njenih obveznosti. Profil tveganosti se ocenjuje enkrat letno, posebna pozornost pa je namenjena ocenjevanju področij notranjih kontrol.

3.5.2. Finančni vzvod

Količnik finančnega vzvoda se izračuna kot razmerje med mero kapitala Skupine in mero skupne izpostavljenosti Skupine. Mera kapitala je temeljni kapital, mera skupne izpostavljenosti pa vsota vrednosti izpostavljenosti vseh postavk in zunajbilančnih postavk, ki se pri določanju mere kapitala ne odbijajo.

Količnik finančnega vzvoda je za četrtoletje izračunan kot aritmetična sredina mesečnih količnikov finančnega vzvoda in na dan 31. 12. 2014 znaša:

	2014
Količnik FV - ob uporabi opredelitve temeljnega kapitala brez prehodnih določb	0,0505
Količnik FV - ob uporabi opredelitve temeljnega kapitala s prehodnimi določbami	0,0521

3.6. Upravljanje z operativnim tveganjem

Operativno tveganje predstavlja tveganje izgub, ki nastane zaradi neprimernega ali neuspešnega izvajanja internih procesov, ravnanja ljudi, delovanja sistemov ali zaradi vpliva zunanjih dejavnikov. Operativno tveganje vključuje tudi tveganje informacijske tehnologije in pravno tveganje.

Skupina uporablja Politiko prevzemanja in upravljanja operativnega tveganja (politika opredeljuje temeljne cilje, pristojnosti in odgovornosti ter način identifikacije, ocenjevanja, spremljanja in obvladovanja operativnega tveganja). Politika je pregledana in po potrebi dopolnjena najmanj enkrat letno.

Redno poročanje o dogodkih iz operativnega tveganja poteka od 1. 4. 2007 naprej. Skupina ima lastno aplikativno podporo za sistematično spremljanje škodnih dogodkov iz operativnega tveganja, ki se redno posodablja in dopolnjuje. Sistem poročanja o dogodkih iz operativnega tveganja vključuje ukrepe za sanacijo teh dogodkov in ukrepe za preprečitev ponovitev teh dogodkov. Od zadnjega kvartala leta 2010 naprej dogodke iz operativnega tveganja spremlja tudi po ključnih indikatorjih tveganja. S poročili o dogodkih iz operativnega tveganja so tekoče seznanjeni uprava banke in odvisne družbe, Služba notranje revizije banke, četrletno pa tudi Odbor za operativno tveganje.

Skupina izračunava kapitalsko zahtevo za operativno tveganje po enostavnem pristopu. V letu 2014 je začela pripravljati osnove za izračun kapitalske zahteve po standardiziranem pristopu.

3.7. Obremenitev sredstev

(a) Sredstva

	2014			
	Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev	Poštena vrednost obremenjenih sredstev	Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev	Poštena vrednost neobremenjenih sredstev
	010	040	060	090
010 Sredstva institucije poročevalke	51.900	-	845.079	-
030 Lastniški instrumenti	0	0	679	810
040 Dolžniški vrednostni papirji	20.525	23.774	108.803	114.403
120 Druga sredstva	0	-	69.112	-

(b) Prejeto zavarovanje s premoženjem

	2014	
	Poštena vrednost obremenjenega prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev	Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev, ki se lahko obremenijo
	010	040
130 Zavarovanje s premoženjem, ki ga je prejela institucija poročevalka	0	3
150 Lastniški instrumenti	0	0
160 Dolžniški vrednostni papirji	0	3
230 Druga prejeta zavarovanja s premoženjem	0	0
240 Izdani lastni dolžniški vrednostni papirji razen lastnih kritih obveznic ali s premoženjem zavarovanih vrednostnih papirjev (ABS)	0	0

(c) Obremenjena sredstva/prejeto zavarovanje s premoženjem in povezane obveznosti

		2014
	Sredstva, prejeta zavarovanja s premoženjem in izdani lastni dolžniški vrednostni papirji, razen kritih obveznic in s premoženjem zavarovanih vrednostnih papirjev, ki so obremenjeni	
	Povezane obveznosti, pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji	010
		030
010 Knjigovodska vrednost izbranih finančnih obveznosti	640.776	49.380

(d) Informacije o pomenu obremenitve

Skupina ima obremenjena sredstva v obliki danih denarnih depozitov in kot naložbe v dolžniške vrednostne papirje, ki so razpoložljivi za prodajo ali pa hranjeni do dospelja.

Del denarnih depozitov je danih v jamstveni sklad, ki ga vodi KDD, saj je banka poravnalni član KDD. Drugi del danih depozitov predstavljajo zavarovanja, kjer je centralna nasprotna stranka zahtevala t. i. varščino kot pogoj do storitve trgovanja.

Skupina ima del naložb v prvovrstne dolžniške vrednostne papirje rezerviran za zajamčene vloge vlagateljev in še del naložb rezerviran za zajamčene terjatve vlagateljev.

Največji obseg obremenjenih sredstev predstavljajo naložbe, ki so dane v sklad finančnega premoženja za zavarovanje pri koriščenju operacij ECB. Ta sklad po velikosti sestoji iz netržnega premoženja (bančnih posojil), domačih vrednostnih papirjev in papirjev, ki so deponirani v tujini. Del sklada finančnega premoženja je koriščen za zavarovanje za najeti kredit pri ECB, kar predstavlja 16 % sredstev sklada.

4. POROČILO PO SEGMENTIH

Viri sredstev in naložbe so po poslovnih segmentih razvrščeni tako, kot so bili pridobljeni oziroma naloženi, 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 oziroma indirektnimi stroški. Terjatve oziroma 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, leasing, nepremičninski posli, posli maloprodaje, veleprodaje in pridelave Semenarne so prikazani pod postavko drugo.

Stanje 31. 12. 2014

	Finančni trgi	Gospodinjstva	Pravne osebe	Drugo	Skupaj
Čisti dobički iz poslov s komitenti*	7.883	6.381	12.782	11.010	38.056
Rezultat področja	(7.562)	8.751	(2.113)	2.619	1.695
Dobiček iz poslovanja					1.695
Bruto dobiček					1.695
Davek iz dohodka					(296)
Čisti dobiček					1.399
Sredstva področja	372.626	224.511	235.903	56.041	889.081
Sredstva zunaj področja	-	-	-	39.175	39.175
Skupaj sredstva	372.626	224.511	235.903	95.216	928.256
Obveznosti področja	133.434	611.892	91.770	38.779	875.875
Obveznosti zunaj področja**	-	-	-	5.633	5.633
Skupaj obveznosti	133.434	611.892	91.770	44.412	881.508
Investicijsko vlaganje	115	82	297	8.424	8.919
Amortizacija	208	663	628	1.108	2.607
Neto oslabitve in rezervacije	213	(374)	5.302	7.459	12.600
*Vključujejo:					
Prihodki iz obresti	11.308	9.110	12.875	(17)	33.276
Odhodki za obresti	(2.453)	(7.186)	(1.414)	(1.185)	(12.238)
Prihodki iz dividend	2	-	-	-	2
Prihodki iz opravnin	153	5.550	2.109	53	7.865
Odhodki za opravnine	(900)	(1.161)	(30)	(743)	(2.834)
Realizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	34	43	(8)	(104)	(35)
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	41	62	5	-	108
Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	-	-	-	(90)	(90)
Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	-	-	-	9.165	9.165
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	(302)	(37)	(756)	3.932	2.837

** Pod obveznosti na področju Finančni trgi so vključene obveznosti za vplačilo delnic – dokapitalizacija.

Stanje 31. 12. 2013

	Finančni trgi	Gospodinjstva	Pravne osebe	Drugo	Skupaj
Čisti dobički iz poslov s komitenti*	8.082	4.060	14.473	(640)	25.975
Rezultat področja	(8.280)	7.047	(18.299)	1.115	(18.417)
Izguba iz poslovanja					(18.417)
Bruto izguba					(18.417)
Davek iz dohodka					1.065
Čista izguba					(17.352)
Sredstva področja	344.383	202.772	270.229	27.660	845.044
Sredstva zunaj področja	-	-	-	24.526	24.526
Skupaj sredstva	344.383	202.772	270.229	52.186	869.570
Obveznosti področja	146.174	538.444	108.186	27.638	820.442
Obveznosti zunaj področja	-	-	-	3.694	3.694
Skupaj obveznosti	146.174	538.444	108.186	31.332	824.136
Investicijsko vlaganje	30	236	102	-	368
Amortizacija	213	722	801	633	2.369
Neto oslabitve in rezervacije	1.086	453	23.941	838	26.318
*Vključujejo:					
Prihodki iz obresti	11.458	8.432	15.343	160	35.393
Odhodki za obresti	(2.943)	(8.733)	(2.138)	(840)	(14.654)
Prihodki iz dividend	11	-	-	-	11
Prihodki iz opravnin	124	5.331	1.866	91	7.412
Odhodki za opravnine	(1.178)	(1.027)	(31)	(53)	(2.289)
Realizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	773	(1)	(18)	(787)	(33)
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	(289)	57	(8)	-	(240)
Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	91	-	-	10	101
Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	219	1	14	29	263
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	(184)	-	(555)	750	11

Semenarna v letu 2013 še ni bila uskupinjena, zato ni neposredno primerljivo z letom 2014.

5. PRIHODKI IN ODHODKI IZ OBRESTI

	2014	2013
Prihodki iz obresti		
Vloge pri centralni banki	60	35
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	10	14
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	1.001	1.466
Kreditni bankam	14	49
Kreditni strankam, ki niso banke	27.993	29.227
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	3.863	4.227
Finančni najem (leasing)	280	372
Druga finančna sredstva	55	3
SKUPAJ	33.276	35.393
Odhodki za obresti		
Vloge in krediti bank	1.587	1.404
Kreditni od centralne banke	59	285
Vloge strank, ki niso banke	8.600	10.869
Obveznice	1.263	1.460
Potrdila o vlogah	203	265
Podrejene obveznosti	233	234
Podrejene vloge in krediti	269	137
Obresti dane za druge obveznosti	24	0
SKUPAJ	12.238	14.654
ČISTE OBRESTI	21.038	20.739

6. PRIHODKI IZ DIVIDEND

	2014	2013
Dividende iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	2	1
Dividende iz finančnih sredstev, namenjenih trgovanju	0	10
SKUPAJ	2	11

7. PRIHODKI IN ODHODKI IZ OPRAVNIN

	2014	2013
Prihodki iz opravnin		
Plačilni promet	3.535	3.431
Posredniško poslovanje	134	136
Administrativne storitve	3.289	3.067
Dana jamstva	452	385
Poslovanje z vrednostnimi papirji	136	104
Kreditni posli	319	289
SKUPAJ	7.865	7.412
Odhodki za opravnine		
Bančne storitve	719	685
Poslovanje z vrednostnimi papirji	94	103
Plačilni promet	652	440
Izdano poročilo RS za obveznice	782	1.050
Opravnine franšiznih prodajalnih Semenarne	308	0
Opravnine trgovskih zastopnikov Semenarne	264	0
Druge storitve	15	11
SKUPAJ	2.834	2.289
ČISTE OPRAVNINE	5.031	5.123

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

	2014	2013
Realizirani dobički		
- iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	34	127
- iz kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	149	29
- iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti	2	649
SKUPAJ	185	805
Realizirane izgube		
- iz kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	211	821
- iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti	9	17
SKUPAJ	220	838
REALIZIRANI DOBIČKI/IZGUBE	(35)	(33)

9. ČISTI DOBIČKI/IZGUBE IZ FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI, NAMENJENIH TRGOVANJU

	2014	2013
Čisti dobički/izgube iz trgovanja z delnicami in deleži	(12)	(138)
Čisti dobički/izgube iz trgovanja z dolžniškimi vrednostnimi papirji	(2)	(75)
Čisti dobički/izgube pri nakupu in prodaji tujih valut	98	77
Čisti dobički/izgube iz izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih trgovanju	24	(104)
SKUPAJ ČISTI DOBIČKI/IZGUBE	108	(240)

10. ČISTI DOBIČKI/IZGUBE IZ TEČAJNIH RAZLIK

	2014	2013
Pozitivne tečajne razlike	532	1.125
Negativne tečajne razlike	622	1.024
ČISTI DOBIČKI/IZGUBE	(90)	101

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

	2014	2013
Dobički		
- iz odprave pripoznanja opredmetenih osnovnih sredstev	227	24
- iz odprave pripoznanja naložb v odvisne družbe, pridružene družbe in skupaj obvladovane družbe	0	215
- iz odprave pripoznanja drugih sredstev, razen sredstev v posesti za prodajo	28.331	127
SKUPAJ	28.558	366
Izgube		
- iz odprave pripoznanja opredmetenih osnovnih sredstev in drugih sredstev	19.393	103
SKUPAJ	19.393	103
SKUPAJ ČISTI DOBIČKI/IZGUBE	9.165	263

Pomembno povečanje dobičkov in izgub se v neto znesku 9.046 tisoč EUR nanaša na odvisno družbo Semenarna in zajema prihodke od prodaje, spremembo vrednosti zalog proizvodov in nedokončane proizvodnje ter pripadajoče stroške blaga, materiala in storitev.

12. DRUGI ČISTI POSLOVNI DOBIČKI/IZGUBE

	2014	2013
Drugi poslovni prihodki		
Prihodki za nebančne storitve	79	6
Prihodki iz najemnin (Pojasnilo 29 b)	76	75
Prihodki iz denacionalizacije	3.462	225
Drugi poslovni prihodki	1.022	1.038
SKUPAJ	4.639	1.344
Drugi poslovni odhodki		
Davki	41	123
Prispevki	206	99
Članarine in podobno	106	95
Odhodki iz naložbenih nepremičnih, danih v poslovni najem	5	0
Davek na bilančno vsoto	573	515
Davek od finančnih storitev	571	441
Drugi poslovni odhodki	300	60
SKUPAJ	1.802	1.333
DRUGI ČISTI POSLOVNI DOBIČKI/IZGUBE	2.837	11

Prihodki iz denacionalizacije se nanašajo na prejeta sredstva iz denacionalizacijskih postopkov. Med drugimi poslovnimi odhodki so odhodki iz naslova davka na bilančno vsoto banke in davka na finančne storitve.

Denacionalizacijske pridobitve po vrstah premoženja

	2014			2013		
	Prihodki	Odhodki	Skupaj	Prihodki	Odhodki	Skupaj
Nepremičnine						
- pridobitve - vračilo v naravi	313	0	313	0	0	0
- odškodnine, poravnave	2.982	0	2.982	50	0	50
- najemnine	167	0	167	175	0	175
- prevrednotenje naložbene nepremičnine	0	308	(308)	0	43	(43)
- odvetniške, svetovalne storitve in takse	0	39	(39)	0	13	(13)
SKUPAJ	3.462	347	3.115	225	56	169

Skupaj so neposredni in posredni neto prihodki, povezani z denacionalizacijo, v letu 2014 znašali 3.115 tisoč EUR (2013: 169 tisoč EUR neto prihodkov).

13. ADMINISTRATIVNI STROŠKI

	2014	2013
Stroški dela		
Bruto plače	11.483	7.606
Dajatve za socialno zavarovanje	830	553
Dajatve za pokojninsko zavarovanje	1.015	678
Druge dajatve, odvisne od bruto plač	13	(1)
Odpravnine in odškodnine	109	16
Drugi stroški dela	2.229	1.398
SKUPAJ	15.679	10.250
Splošni in administrativni stroški		
Stroški materiala	617	551
Stroški storitev*	5.660	4.904
SKUPAJ	6.277	5.455
SKUPAJ	21.956	15.705

* Med stroški storitev za leto 2014 so tudi stroški revizijskih storitev v višini 70 tisoč EUR. Od tega je bilo 62 tisoč EUR stroškov revidiranja posamičnih in skupinskih računovodskih izkazov, poslovnega poročila, vključenega v letno poročilo družbe, ter storitev dogovorjenih postopkov v skladu z ZBan-1 in njegovimi podzakonskimi predpisi revizijske družbe Deloitte revizija d. o. o.

14. AMORTIZACIJA

	2014	2013
Amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev (Pojasnilo 28)	2.311	2.104
Amortizacija neopredmetenih dolgoročnih sredstev (Pojasnilo 30)	296	265
SKUPAJ	2.607	2.369

15. REZERVACIJE

	2014	2013
Neto rezervacije za zunajbilančne obveznosti	51	(348)
Odhodki od oblikovanih rezervacij za zunajbilančne obveznosti	3.663	3.627
Prihodki iz ukinjenih rezervacij za zunajbilančne obveznosti	3.612	3.975
Neto rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev	105	97
Odhodki od oblikovanih rezervacij za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev	108	97
Prihodki iz ukinjenih rezervacij za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev	3	0
Neto rezervacije za davčne tožbe in druge pravno nerešene tožbe	44	(60)
Odhodki od oblikovanih rezervacij za davčne tožbe in druge pravno nerešene tožbe	44	0
Prihodki iz ukinjenih rezervacij za davčne tožbe in druge pravno nerešene tožbe	0	60
Neto rezervacije za druge rezervacije	1	4
Odhodki od oblikovanih rezervacij za druge rezervacije	1	4
NETO REZERVACIJE	201	(307)

16. OSLABITVE

	2014	2013
Neto oslabitve finančnih sredstev, ki niso merjena po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	8.508	23.987
Neto oslabitve finančnih sredstev, merjenih po nabavni vrednosti	0	131
Oslabitve kapitalskih naložb, merjenih po nabavni vrednosti	0	131
Neto oslabitve finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	0	289
Oslabitve dolžniških vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo	0	289
Neto oslabitve kreditov	8.493	23.617
Oslabitve kreditov	18.099	32.460
Odprava oslabitev kreditov	9.606	8.843
Neto oslabitve drugih finančnih sredstev	15	(50)
Oslabitve drugih finančnih sredstev	71	166
Odprava oslabitev drugih finančnih sredstev	56	216
Neto oslabitve drugih sredstev	3.891	2.638
Neto oslabitve naložbenih nepremičnin	293	642
Oslabitve naložbenih nepremičnin	329	642
Odprava oslabitev naložbenih nepremičnin	36	0
Neto oslabitve drugih sredstev	3.598	1.996
Oslabitve zalog nepremičnin	3.598	1.996
NETO OSLABITVE	12.399	26.625

17. SLABO IME

	2014	2013
Slabo ime	802	0
SKUPAJ	802	0

Slabo ime je bilo v postopku uskupinjenja pripoznano kot presežek deleža obvladujoče družbe DBS d. d. v čisti poštenu vrednosti opredeljivih sredstev, dolgov in pogojnih obveznosti nad nabavno vrednostjo poslovne združitve (poglavje 1).

V postopku uskupinjenja je bilo z uporabo nakupne metode pripoznano slabo ime in sicer kot presežek deleža obvladujoče družbe DBS d. d. v čisti poštenu vrednosti opredeljivih sredstev, dolgov in pogojnih obveznosti nad nabavno vrednostjo poslovne združitve (poglavje 1).

Slabo ime sestavlja nabavna vrednost poslovne združitve, ki znaša 3.456 tisoč EUR in čista poštena vrednost sredstev, dolgov in pogojnih obveznosti v znesku 4.983 tisoč EUR. Ugotovljeni presežek čiste poštene vrednosti sredstev, dolgov in pogojnih obveznosti nad nabavno vrednostjo znaša 1.527 tisoč EUR pred obdavčitvijo. V okviru čiste poštene vrednosti znaša presežek poštene vrednosti sredstev nad njihovo knjigovodsko vrednostjo 4.266 tisoč EUR, od tega je poštena vrednost zemljišč višja od knjigovodske vrednosti za 6.719 tisoč EUR in poštena vrednost zgradb nižja za 2.453 tisoč EUR. Odloženih davki znižujejo slabo ime za 725 tisoč EUR, ki s tem po obdavčitvi znaša 802 tisoč EUR. Odhodki iz odloženih davkov iz naslova višje poštene vrednosti zemljišč znašajo 1.142 tisoč EUR in povečujejo odložene obveznosti za davek, prihodki iz odloženih davkov iz naslova nižje poštene vrednosti zgradb znašajo 417 tisoč EUR in povečujejo odložene terjatve za davek (pojasnilo 42). Nižja vrednost zgradb znižuje stroške amortizacije za 51 tisoč EUR, pripadajoči odhodki iz odloženih davkov znašajo 9 tisoč EUR in so povečali obveznosti iz odloženih davkov (pojasnilo 42).

a) Čista vrednost sredstev, dolgov in pogojnih obveznosti

	Semenarna knjigovodska vrednost na dan prevzema	Semenarna poštena vrednost na dan prevzema	Presežek vrednosti
Sredstva	30.731	34.997	4.266
od tega			
- zgradbe	10.810	8.357	(2.453)
- zemljišča	3.324	10.043	6.719
Dolgovi in pogoje obveznosti	30.014	30.014	0
Čista vrednost sredstev, dolgov in pogojnih obveznosti	717	4.983	4.266

b) Ugotovitev slabega imena na dan prevzema

	Vrednost na dan prevzema
Nabavna vrednost prevzema	3.456
Čista vrednost sredstev, dolgov in pogojnih obveznosti	4.983
Slabo ime pred obdavčitvijo	1.527
Odloženi davki	
- prihodki iz odloženih davkov (zgradbe)	417
- odhodki iz odloženih davkov (zemljišča)	(1.142)
SKUPAJ	(725)
Slabo ime po obdavčitvi	802

18. DAVEK IZ DOHODKA PRAVNIH OSEB IZ REDNEGA POSLOVANJA

	2014	2013
Davek iz dobička	657	0
Odloženi davek (Pojasnilo 42 d)	(361)	(1.065)
SKUPAJ	296	(1.065)
Dobiček/izguba pred obdavčitvijo	1.695	(18.417)
Davek, izračunan po 17 % davčni stopnji	288	(3.131)
Davčno nepriznani prihodki	(18)	(85)
Davčno nepriznani odhodki	1.005	2.151
SKUPAJ	296	(1.065)
Efektivna davčna stopnja (v %)	17	6

* Zadnji davčni pregled je bil v letu 2005 za leto 2004.

Pristojni davčni urad lahko kadar koli pregleda davčne knjige v roku 5 let, ki sledijo poročanemu davčnemu letu, in lahko naloži dodatno obdavčitev ter kazni. Vodstvo Skupine ne ve za obstoj okoliščin, ki bi lahko povzročile dodatne obveznosti iz tega naslova.

19. DOBIČEK/IZGUBA NA DELNICO

Osnovni dobiček/izguba na delnico je izračunan z delitvijo čistega dobička/izgube s tehtanim povprečnim številom izdanih navadnih delnic:

	2014	2013
Čisti dobiček/izguba (v tisoč evrih)	1.399	(17.352)
Tehtano povprečno število navadnih delnic	3.742.583	3.743.268
Osnovni in popravljeni dobiček/izguba na delnico (v evrih na delnico)	0,373806	(4,635522)

Osnovni dobiček/izguba na delnico znaša za leto 2014 0,373806 EUR (2013: 4,635522 EUR osnovne izgube). Tehtano povprečno število izdanih navadnih delnic, vpisanih v KDD – Centralni klirinško depotni družbi d. d., za leto 2014 je bilo 3.742.583 z odštetimi lastnimi delnicami in lastnimi delnicami banke v lasti Semenarne (2013: 3.743.268).

Knjigovodska vrednost delnice Skupine je na dan 31. 12. 2014 znašala 12,490859 EUR in je izračunana iz knjigovodskega kapitala, zmanjšanega za lastne delnice in deljenega s številom delnic, vpisanih v KDD – Centralni klirinško depotni družbi d. d., zmanjšanim za število lastnih delnic. Po dokapitalizaciji banke knjigovodska vrednost delnice Skupine na dan 31. 12. 2014 znaša 11,536170 EUR.

Skupina nima izdanih finančnih instrumentov z opcijo zamenljivosti v delnice.

20. DENAR V BLAGAJNI, STANJE NA RAČUNIH PRI CENTRALNIH BANKAH IN VPOGLEDNE VLOGE PRI BANKAH

a) Razčlenitev po vrstah

	2014	2013
Denar		
Gotovina	9.652	5.809
Poravnalni račun in obvezna rezerva pri centralni banki	53.962	19.112
Druge vloge pri centralni banki	1.889	24.910
Vpogledne vloge pri bankah	15.096	474
SKUPAJ (Pojasnilo 20 b)	80.599	50.305

Po novi metodologiji so v postavko vključene vpogledne vloge pri bankah v višini 15.096 tisoč EUR, ki so izvzete iz postavke krediti bankam (pojasnilo 23).

Skupina je izpolnila obveznost glede obvezne rezerve s sredstvi na poravnalnem računu. Izračun obveznih rezerv je prilagojen sistemu ECB. Skupina zahtevani znesek izračuna v skladu s predpisi – 0 % za vloge z dogovorjeno dospelostjo več kot 2 leti, vloge na odpoklic z odpovednim rokom več kot 2 leti, repo posle in za dolžniške vrednostne papirje z dogovorjeno dospelostjo več kot 2 leti ter 1 % za vloge čez noč, vloge z dogovorjeno dospelostjo do 2 let, vloge na odpoklic z odpovednim rokom do 2 let in za dolžniške vrednostne papirje z dogovorjeno dospelostjo do 2 let.

Sredstva obvezne rezerve so razpoložljiva za dnevno poslovanje banke, vendar mora Skupina v povprečju na računu dnevno zagotavljati znesek, izračunan za posamezno obdobje.

V letu 2014 je ECB predpisala negativno obrestno mero za presežne rezerve, in sicer od 11. 6. 2014 dalje.

– Obvezne rezerve za obdobje izpolnjevanja od 1. 1. 2014 do 31. 12. 2014 so bile v povprečju 6.339 tisoč EUR, presežne rezerve za drugo polletje pa so v povprečju znašale 6.159 tisoč EUR.

– Obrestna mera (letna) za sredstva na računu obveznih rezerv je od 1. 1. 2014 do 10. 6. 2014 znašala 0,25 %, od 11. 6. do 9. 9. 2014 0,15 % in –0,10 % za presežek, od 10. 9. do 31. 12. 2014 pa 0,05 % in –0,20 % za presežek.

Skupina je iz naslova obveznih rezerv v letu 2014 prejela 7 tisoč EUR neto prihodkov (za obvezno rezervo 11 tisoč EUR, za presežek je plačala 4 tisoč EUR).

b) Gibanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov

	Stanje 1. januarja 2014	Tečajne razlike	Neto povečanje/ (zmanjšanje)	Stanje 31. decembra 2014
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki (Pojasnilo 20 a)	50.305	49	30.244	80.598
Kreditni bankam (Pojasnilo 23 a)	446	208	2.136	2.790
SKUPAJ	50.751	257	32.380	83.388

21. FINANČNA SREDSTVA, NAMENJENA TRGOVANJU

a) Razčlenitev finančnih sredstev, namenjenih trgovanju

	2014	2013
Delnice in deleži		
- nekotirajoče	340	352
Obveznice		
- kotirajoče	124	198
Kreditni, namenjeni trgovanju	19	0
SKUPAJ	483	550

b) Gibanje finančnih sredstev, namenjenih trgovanju

	2014	2013
Izvedeni finančni instrumenti		
Stanje 1. januarja	0	1
- vrednotenje	0	(1)
Stanje 31. decembra	0	0
Delnice in deleži		
Stanje 1. januarja	352	462
- pridobitev	0	249
- prodaja	0	(279)
- prevrednotenje	(12)	(104)
- prerazvrstitev	0	24
Stanje 31. decembra	340	352
Dolžniški vrednostni papirji		
Stanje 1. januarja	198	365
- pridobitev	10	91
- prodaja	(88)	(184)
- prevrednotenje	4	(74)
Stanje 31. decembra	124	198
Kreditni*		
Stanje 1. januarja	0	4
- povečanje	19	18.437
- prodaja	0	(18.441)
Stanje 31. decembra	19	0
SKUPAJ	483	550

* Med krediti Skupina izkazuje terjatve iz naslova kupo-prodaje deviz.

22. FINANČNA SREDSTVA, RAZPOLOŽLJIVA ZA PRODAJO**a) Razčlenitev vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo**

	2014	2013
Delnice in deleži		
- nekotirajoče	338	338
Obveznice		
- kotirajoče	22.071	26.150
- nekotirajoče	0	3.663
SKUPAJ	22.409	30.151

Skupina je v letu 2014 znižala stanje naložb v vrednostne papirje, razpoložljive za prodajo, za 7.742 tisoč EUR, od tega je za 3.663 tisoč EUR znižala stanje dolžniških vrednostnih papirjev bank in za 4.079 tisoč EUR stanje dolžniških vrednostnih papirjev države.

b) Gibanje vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo

	2014	2013
Stanje 1. januarja	30.151	54.954
Nakupi	2.221	6.919
Prodaja	(10.192)	(31.716)
Prerazvrstitev	0	3
Odpisi	0	(420)
Razlika v ceni	0	97
Sprememba poštene vrednosti (Pojasnilo 46 a)	229	314
Stanje 31. decembra	22.409	30.151

23. KREDITI BANKAM**a) Razčlenitev po vrstah kreditov**

	2014	2013
Kratkoročni krediti	2.909	1.092
SKUPAJ	2.909	1.092

Po novi metodologiji so vpogledne vloge pri bankah v višini 15.096 tisoč EUR vključene v postavko denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah (pojasnilo 20 a). Skupina je v letu 2014 povečala stanje kratkoročnih kreditov, danih bankam, za 1.817 tisoč EUR in konec leta 2014 so znašali 2.909 tisoč EUR. Glede na teritorij se je povečalo stanje kreditov, danih domačim bankam, za 1.371 tisoč EUR in za 446 tisoč EUR stanje kreditov, danih tujim bankam.

Kreditni bankam z originalno zapadlostjo do treh mesecev v višini 2.790 tisoč EUR (2013: 920 tisoč EUR) so vključeni v izkazu denarnih tokov kot denarni ustrezniki (pojasnilo 20 b).

24. KREDITI STRANKAM, KI NISO BANKE**a) Razčlenitev po vrstah kreditov**

	2014	2013
Kredit	691.568	698.905
Finančni najem (leasing)	9.916	10.883
Okvirni kredit	19.250	17.837
Popravki vrednosti	(97.009)	(84.441)
SKUPAJ	623.725	643.184

Skupina ima del terjatev iz finančnega najema (leasing) v višini 7.512 tisoč EUR zastavljen za zavarovanje najetih posojil (2013: 8.520 tisoč EUR).

b) Gibanje popravkov vrednosti

	2014	2013
Stanje 1. januarja*	84.441	65.729
* Otvoritev Semenarna	4.330	0
Povečanja (skozi oslabitve)	18.099	32.459
Poplačila (skozi oslabitve)	(9.606)	(8.844)
Odpisi	(531)	(3.832)
Izključeni prihodki (neto)	276	111
Konverzija terjatve v kapitalsko naložbo	0	(1.182)
Stanje 31. decembra	97.009	84.441

c) Krediti strankam, ki niso banke, vključujejo tudi terjatve iz naslova finančnega najema

	2014	2013
Bruto terjatve iz naslova finančnega najema		
Zapadle do 1 leta	5.733	5.955
Zapadle od 1 leta do 5 let	1.546	1.864
Zapadle nad 5 let	2.637	3.064
SKUPAJ	9.916	10.883
Popravki vrednosti	(4.304)	(4.262)
Neto terjatve iz naslova finančnega najema	5.612	6.621

25. DRUGA FINANČNA SREDSTVA**a) Razčlenitev po vrstah drugih finančnih sredstev**

	2014	2013
Terjatve do kupcev	5.224	901
Terjatve za obresti	3	3
Terjatve za opravnine	152	136
Terjatve po drugih osnovah	890	518
Druge aktivne časovne razmejitve	20	59
Popravki drugih finančnih sredstev	(3.543)	(611)
SKUPAJ	2.746	1.006

b) Gibanje popravkov vrednosti drugih finančnih sredstev

	2014	2013
Stanje 1. januarja*	611	660
* Otvoritev Semenarna	2.825	0
Povečanja (skozi oslabitve)	71	166
Poplačila (skozi oslabitve)	(56)	(216)
Odpisi	92	1
Stanje 31. decembra	3.543	611

26. FINANČNA SREDSTVA V POSESTI DO ZAPADLOSTI**a) Razčlenitev vrednostnih papirjev v posesti do zapadlosti**

	2014	2013
Dolžniški vrednostni papirji v posesti do zapadlosti		
Kratkoročni vrednostni papirji bank	7.140	0
Kratkoročni vrednostni papirji države	9.983	14.875
Kratkoročni vrednostni papirji nefinančnih družb	1.386	5.954
Dolgoročni vrednostni papirji bank	4.074	4.041
Dolgoročni vrednostni papirji države	84.550	66.177
SKUPAJ	107.133	91.047

b) Gibanje finančnih sredstev v posesti do zapadlosti

	2014	2013
Stanje 1. januarja	91.047	99.327
Nakupi	71.357	47.934
Dospetja	(55.271)	(56.214)
Stanje 31. decembra	107.133	91.047

27. NEKRATKOROČNA SREDSTVA V POSESTI ZA PRODAJO IN USTAVLJENO POSLOVANJE

	2014	2013
Kapitalske naložbe v družbe v posesti za prodajo	0	433
Opredmetena osnovna sredstva v posesti za prodajo	1.614	0
SKUPAJ	1.614	433

28. OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA

Leto 2014	Zemljišča in gradbeni objekti	Računalniška oprema	Pohištvo in ostala oprema	Motorna vozila	Osnovna sredstva v pripravi	Skupaj
Nabavna vrednost						
Stanje 1. januarja	12.537	4.459	11.273	3.064	0	31.333
Povečanja*	29.015	831	5.625	101	927	36.499
* od tega povečanja Semenarna	24.697	831	5.625	101	0	31.254
Prenos iz osnovnih sredstev v pripravi	58	185	397	287	(927)	0
Zmanjšanja	(4)	(7)	(244)	(1.288)	0	(1.543)
Stanje 31. decembra	41.606	5.468	17.051	2.164	0	66.289
Popravek vrednosti						
Stanje 1. januarja	2.887	4.228	8.365	1.312	0	16.792
Povečanja**	5.894	794	4.966	71	0	11.725
** od tega povečanja Semenarna	5.893	794	4.966	71	0	11.724
Zmanjšanja	0	(29)	(130)	(851)	0	(1.010)
Amortizacija	708	184	961	458	0	2.311
Stanje 31. decembra	9.489	5.177	14.162	990	0	29.818
Neodpisana vrednost						
Stanje 1. januarja	9.650	231	2.908	1.752	0	14.541
Stanje 31. decembra	32.117	291	2.889	1.174	0	36.471

Neodpisana vrednost nepremičnin zastavljenih za prejeta posojila je 14.102 tisoč EUR.

Leto 2013	Zemljišča in gradbeni objekti	Računalniška oprema	Pohištvo in ostala oprema	Motorna vozila	Osnovna sredstva v pripravi	Skupaj
Nabavna vrednost						
Stanje 1. januarja	12.531	4.490	11.232	3.810	0	32.063
Povečanja	0	1	3	216	227	447
Prenos iz osnovnih sredstev v pripravi	6	52	169	0	(227)	0
Zmanjšanja	0	(84)	(131)	(962)	0	(1.177)
Stanje 31. decembra	12.537	4.459	11.273	3.064	0	31.333
Popravek vrednosti						
Stanje 1. januarja	2.554	4.029	7.614	1.183	0	15.380
Zmanjšanja	0	(87)	(137)	(467)	0	(691)
Amortizacija	333	286	888	596	0	2.103
Stanje 31. decembra	2.887	4.228	8.365	1.312	0	16.792
Neodpisana vrednost						
Stanje 1. januarja	9.977	461	3.618	2.627	0	16.683
Stanje 31. decembra	9.650	231	2.908	1.752	0	14.541

29. NALOŽBENE NEPREMIČNINE**a) Razčlenitev po vrstah**

	2014	2013
Dolgoročne naložbe v naložbene nepremičnine		
- zemljišče	206	171
- zgradbe	5.482	3.710
SKUPAJ	5.688	3.881

Skupina v letu 2014 nima naložbenih nepremičnin, zastavljenih za zavarovanje najetih posojil (2013: 1.023 tisoč EUR).

b) Gibanje naložbenih nepremičnin

	2014	2013
Stanje 1. januarja	3.881	4.521
Povečanje	3.616	2
Prevrednotenje	(1.809)	(642)
Stanje 31. decembra	5.688	3.881

Prihodki iz najemnin od naložbenih nepremičnin v znesku 243 tisoč EUR (2013: 220 tisoč EUR) so prikazani med drugimi čistimi poslovnimi dobički (pojasnilo 12). Pogodbe za operativni najem se v obdobju najema lahko prekinejo.

Naložbene nepremičnine se uvrščajo v 3. raven hierarhije poštene vrednosti. Pri določitvi poštene vrednosti se uporablja metoda primerljive prodaje. Poštena vrednost se določi na podlagi podatkov o tržnih cenah. Skupina je v letu 2014 okrepila naložbene nepremičnine v znesku 36 tisoč EUR (2013: 0 tisoč EUR). Popravek poštene vrednosti (oslabitev) je izkazan med oslabitvami. V letu 2014 je Skupina oslabila naložbene nepremičnine v višini 329 tisoč EUR (2013: 642 tisoč EUR) (pojasnilo 16).

30. NEOPREDMETENA SREDSTVA

	2014			2013		
	Neopredmetena osnovna sredstva	Neopredmetena osnovna sredstva v pripravi	Skupaj	Neopredmetena osnovna sredstva	Neopredmetena osnovna sredstva v pripravi	Skupaj
Nabavna vrednost						
Stanje 1. januarja	3.305	0	3.305	3.454	94	3.548
Povečanja	856	67	923	2	47	49
Zmanjšanja	0	0	0	(292)	0	(292)
Prenos iz osnovnih sredstev v pripravi	35	(35)	0	141	(141)	0
Stanje 31. decembra	4.196	32	4.228	3.305	0	3.305
Popravek vrednosti						
Stanje 1. januarja	2.118	0	2.118	2.145	0	2.145
Amortizacija	552	0	552	265	0	265
Zmanjšanja	296	0	296	(292)	0	(292)
Stanje 31. decembra	2.966	0	2.966	2.118	0	2.118
Stanje 1. januarja	1.187	0	1.187	1.309	94	1.403
Stanje 31. decembra	1.230	32	1.262	1.187	0	1.187

Skupina nima neopredmetenih sredstev, danih kot poroštvo za obveznosti, in nima sredstev, katerih lastninska pravica je omejena. Med neopredmetenimi sredstvi ima Skupina zajete tudi licence v najemu.

31. TERJATVE ZA DAVEK OD DOHODKOV PRAVNIH OSEB

	2014	2013
Odložene terjatve za davek (Pojasnilo 42 b)	6.462	5.597
SKUPAJ	6.462	5.597

Nepokrita davčna izguba znaša skupaj 33.395 tisoč EUR, oblikovane so terjatve za odložene davke v višini 5.676 tisoč EUR in oslabitve terjatev za odložene davke v višini 2.608 tisoč EUR.

32. DRUGA SREDSTVA

	2014	2013
Terjatve za vračilo razlike med vstopnim in obračunanim DDV za davčno obdobje	614	1
Vnaprej plačani in kratkoročno nevračunani stroški	456	204
Dolgoročno odloženi stroški poslovanja	40	15
Zaloge materiala	7.209	367
Zaloge nepremičnin	26.288	25.592
Zaloge kovancev za prodajo	146	145
Terjatve za dane predujme - gradbeni objekti	85	0
Terjatve za dane predujme - oprema	0	9
Predujmi dobaviteljem za obratna sredstva	251	134
Predujmi za druge namene	82	122
Terjatve za plačane akontacije drugih davkov, prispevkov in drugih davščin	39	5
Terjatve za plačane kupnine	1.539	0
Drugo	6	2
SKUPAJ	36.755	26.596

Neodpisana vrednost zalog nepremičnin, zastavljenih za prejeta posojila, je 1.462 tisoč EUR (2013: 5.009 tisoč EUR). Zaloge nepremičnin so bile v letu 2014 oslabiljene v višini 3.598 tisoč EUR (pojasnilo 16).

33. FINANČNE OBVEZNOSTI, NAMENJENE TRGOVANJU

	2014	2013
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni trgovanju	0	11
Druge obveznosti, namenjene trgovanju	19	0
SKUPAJ	19	11

34. VLOGE BANK IN CENTRALNIH BANK

	2014	2013
Vpogledne vloge bank	161	16
Kratkoročne vloge bank	47	898
SKUPAJ	208	914

35. VLOGE STRANK, KI NISO BANKE

	2014	2013
Vloge na vpogled	312.264	270.189
Kratkoročne vloge	158.282	195.605
Dolgoročne vloge	231.608	180.017
SKUPAJ	702.154	645.811

36. KREDITI BANK IN CENTRALNIH BANK

	2014	2013
Kratkoročni krediti bank	3.260	1.404
Dolgoročni krediti bank	36.540	30.780
Dolgoročni krediti centralnih bank	30.402	50.645
SKUPAJ	70.202	82.829

Po novi metodologiji so v postavki prišteti dolgoročni krediti od centralne banke v višini 30.402 tisoč EUR (2013: 50.645 tisoč EUR).

37. KREDITI STRANK, KI NISO BANKE

	2014	2013
Dolgoročni krediti strank, ki niso banke	1.290	0
SKUPAJ	1.290	0

38. DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI

a) Razčlenitev

	2014	2013
Dolgoročne izdane obveznice na prinosnika z dospelostjo nad 2 leti	72.387	75.245
SKUPAJ	72.387	75.245

V letu 2010 je banka izdala obveznice z državnim poroštvom v višini 100.000 tisoč EUR z ročnostjo 5 let. Obveznica je obrestovana z obrestno mero 3-mesečni Euribor, povečano za pribitek v višini 1,2. Kupon zapade v plačilo kvartalno – 18. 3., 18. 6., 18. 9. in 18. 12. oziroma na delovni dan. V letu 2014 je banka predčasno umaknila del izdaje obveznic v skupni nominalni vrednosti 3.050 tisoč EUR. Predčasno umaknjene obveznice so bile izbrisane iz registra vrednostnih papirjev pri Euroclearu/Clearstreamu in umaknjene iz trgovanja na Luxembourški borzi. Obveznice banke so konec leta 2014 znašale 72.387 tisoč EUR in so se v letu 2014 zmanjšale za 2.858 tisoč EUR.

39. PODREJENE OBVEZNOSTI

a) Razčlenitev

	2014	2013
Podrejene obveznosti		
- do bank	6.625	6.627
- do nefinančnih družb	2.761	2.629
- do drugih finančnih družb	5.285	5.285
SKUPAJ	14.671	14.541

	Datum vpisa	Znesek	Valuta	Obrestna mera (v %)	Datum zapadlosti
Podrejene obveznosti					
	2. 10. 2008	710	EUR	6m Euribor + 2,70	30. 10. 2015
	6. 10. 2008	305	EUR	6m Euribor + 2,90	30. 10. 2015
	7. 10. 2008	183	EUR	7,70	30. 10. 2015
	7. 10. 2008	458	EUR	7,70	30. 10. 2015
	7. 10. 2008	161	EUR	7,70	30. 10. 2015
	7. 10. 2008	275	EUR	7,70	30. 10. 2015
	20. 5. 2009	532	EUR	6,50	20. 5. 2016
	20. 5. 2009	171	EUR	6,70	20. 5. 2016
	20. 5. 2009	171	EUR	6,70	20. 5. 2016
	20. 5. 2009	459	EUR	6,70	20. 5. 2016
	20. 5. 2009	267	EUR	6,70	20. 5. 2016
	26. 5. 2009	51	EUR	6m Euribor + 4,00	26. 5. 2016
	26. 5. 2009	460	EUR	6m Euribor + 4,00	26. 5. 2016
	24. 6. 2009	510	EUR	6m Euribor + 3,50	24. 6. 2016
	30. 9. 2009	4.052	EUR	6m Euribor + 5,00	30. 9. 2016
	20. 12. 2012	2.063	EUR	6m Euribor + 6,00	20. 12. 2019
	20. 12. 2012	184	EUR	8,20	20. 12. 2019
	20. 12. 2012	162	EUR	8,20	20. 12. 2019
	20. 12. 2012	460	EUR	8,20	20. 12. 2019
	20. 12. 2012	276	EUR	8,20	20. 12. 2019
	23. 10. 2013	531	EUR	6,20	3. 11. 2020
	23. 10. 2013	53	EUR	6,20	3. 11. 2020
	23. 10. 2013	85	EUR	6,20	3. 11. 2020
	23. 10. 2013	85	EUR	6,20	3. 11. 2020
	23. 10. 2013	96	EUR	6,20	3. 11. 2020
	23. 10. 2013	32	EUR	6,20	3. 11. 2020
	23. 10. 2013	106	EUR	6,20	3. 11. 2020
	30. 10. 2013	106	EUR	6,20	10. 11. 2020
	30. 10. 2013	711	EUR	6,20	10. 11. 2020
	30. 10. 2013	531	EUR	6,20	10. 11. 2020
	30. 10. 2013	32	EUR	6,20	10. 11. 2020
	30. 10. 2013	319	EUR	6,20	10. 11. 2020
	30. 10. 2013	74	EUR	6,20	10. 11. 2020
SKUPAJ		14.671			

V podrejenih obveznostih so izkazane obveznosti iz vpisa podrejenih vlog, kreditov in potrdil o vlogah, ki izpolnjujejo pogoje za vštrevanje v dodatni kapital, skladno s CRR (pojasnilo v poglavju 3.5. Upravljanje kapitala). Podrejeni dolg je bil izdan v posameznih letih z namenom ohranjanja zahtevane kapitalske ustreznosti. Razlika na podrejenih obveznostih v letu 2014 v višini 130 tisoč EUR izhaja iz obveznosti za obresti in iz razmejenih obresti.

40. DRUGE FINANČNE OBVEZNOSTI

	2014	2013
Obveznosti iz udeležbe v dobičku - dividenda	37	37
Obveznosti za plače in druga nadomestila	774	460
Obveznosti za davke in prispevke	378	241
Obveznosti do dobaviteljev	3.197	614
Druge obveznosti iz drugih naslovov	5.045	733
Obveznosti v obračunu iz poslovnih razmerij	12	11
Obveznosti v obračunu iz poslov s prebivalstvom	54	0
Vnaprej vračunani stroški	415	350
Vnaprej vračunani odhodki	99	62
Druge pasivne časovne razmejitve	29	0
Dolgoročne obveznosti iz naslova prisilne poravnave Semenarna	4.514	0
Druge dolgoročne obveznosti	40	0
Drugo	42	81
SKUPAJ	14.636	2.589

V postavki druge obveznosti iz drugih naslovov izkazuje Skupina vplačilo novoizdanih delnic banke v višini 4.367 tisoč EUR. Preknjižba na kapital v tej višini bo izvedena z vpisom delnic v sodni register in KDD (pojasnilo 44 a).

41. REZERVACIJE

a) Razčlenitev

	2014	2013
Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev (Pojasnilo 41 b in c)	1.711	996
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti (Pojasnilo 41 d)	328	278
Rezervacije za pravno nerešene tožbe (Pojasnilo 41 e)	54	10
Druge rezervacije (Pojasnilo 41 f)	418	43
SKUPAJ	2.511	1.327

Pod postavko Druge rezervacije Skupina izkazuje rezervacije za Nacionalno stanovanjsko varčevalno shemo (NSVS) v višini 25 tisoč EUR. Skupina je sodelovala na petih razpisih NSVS, pri čemer ima pri zadnjih štirih razpisih obveznost za vračilo premij Stanovanjskemu skladu Republike Slovenije v primeru nečrpanja posojil. Od leta 2009 naprej Skupina ni več sodelovala pri razpisih.

Skupina je na podlagi druge, tretje, četrte in pete petletne sheme, ki so že zapadle, ter desetletne sheme ocenila, da obstaja 95-odstotna verjetnost vračila premij, in oblikovala rezervacije v višini 95 % vplačanih premij od preostalih shem. Rezervacije so dolgoročne in jih bo Skupina ukinjala najpozneje do leta 2015, ko zapade obveznost za povračilo premij za zadnjo 10-letno shemo.

b) Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev

	2014	2013
Rezervacije za odpravnine	1.489	805
Rezervacije za jubilejne nagrade	222	191
SKUPAJ	1.711	996

Pri aktuarskem izračunu rezervacij za odpravnine in jubilejne nagrade za zaposlence so bile uporabljene naslednje predpostavke: rast povprečne plače v Republiki Sloveniji je predpostavljena v višini 1,3 % letno v letu 2015, 1,8 % letno v letu 2016 in 3,0 % letno v nadaljnjih letih; izračun obveznosti za odpravnine je vezan na pokojninsko delovno dobo posameznega zaposlenca; izbrana diskontna obrestna mera znaša 2,1 % letno. Predpostavke o gibanju zaposlovanja in s tem povezanih obveznostih družbe: predpostavlja se, da je fluktuacija zaposlencev odvisna predvsem od njihove starosti; smrtnost zaposlenih je upoštevana z uporabo tablic smrtnosti slovenske populacije v letu 2007; predpostavlja se, da bodo zaposleni izkoristili pravico do starostne upokojitve in zato za delodajalca obveznost izplačila jubilejne nagrade, ki bi bila po projekciji izplačana kasneje, ne bo nastopila.

c) Gibanje rezervacij za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev

	2014	2013
Stanje 1. januarja*	996	928
* Otvoritev Semenarna	480	0
Oblikovane rezervacije med letom	300	97
Porabljene rezervacije med letom	(65)	(29)
Stanje 31. decembra	1.711	996

Na novo izračunane obveznosti do zaposlencev znašajo 1.711 tisoč EUR, za kar je bilo treba po stanju 31. 12. 2014 dodatno oblikovati rezervacije v višini 300 tisoč EUR. Povečanje obveznosti, ki se nanaša na strošek obdobja v višini 86 tisoč EUR in jubilejne nagrade v višini 19 tisoč EUR, je bremenilo poslovni izid, medtem ko je se je del, ki se nanaša na aktuarski primanjkljaj za odpravnine, oblikoval preko vseobsegajočega donosa v višini 195 tisoč EUR (pojasnilo 46).

Aktuarski primanjkljaj za odpravnine se je oblikoval preko vseobsegajočega donosa v višini 195 tisoč EUR (pojasnilo 46).

d) Gibanje rezervacij za zunajbilančne obveznosti

	2014	2013
Stanje 1. januarja	278	625
Oblikovane rezervacije med letom (Pojasnilo 15)	3.663	3.627
Ukinjene rezervacije med letom (Pojasnilo 15)	(3.613)	(3.974)
Stanje 31. decembra	328	278

e) Gibanje rezervacij za pravno nerešene tožbe

	2014	2013
Stanje 1. januarja	10	840
Oblikovane rezervacije med letom	44	0
Porabljene rezervacije med letom	0	(770)
Ukinjene rezervacije med letom	0	(60)
Stanje 31. decembra	54	10

f) Gibanje drugih rezervacij

	2014	2013
Stanje 1. januarja*	43	61
* Otvoritev Semenarna	393	0
Oblikovane rezervacije med letom	1	4
Ukinjene rezervacije med letom	(19)	(22)
Stanje 31. decembra	418	43

42. OBVEZNOSTI ZA DAVEK OD DOHODKOV PRAVNIH OSEB

a) Razčlenitev

	2014	2013
Obveznosti za davek	657	0
Odložene obveznosti za davek	1.360	166
SKUPAJ	2.017	166

b) Odložene obveznosti in terjatve za davek po postavkah izkaza finančnega položaja

	2014	2013
1. Odložene obveznosti za davek		
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	209	166
Vrednotenje zemljišč	1.142	0
Amortizacija	9	0
SKUPAJ	1.360	166
2. Odložene terjatve za davek		
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade	199	135
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	32	21
Oslabitev vrednostnih papirjev	190	195
Oslabitev kapitalske naložbe	2.556	1.427
Davčne olajšave	0	18
Davčna izguba	3.068	3.801
Vrednotenje objektov	417	0
SKUPAJ (Pojasnilo 31)	6.462	5.597
Neto odloženi davek (2 - 1)	5.102	5.431

Odložene terjatve za davek iz naslova oslabitev kapitalske naložbe, sredstev, kreditov, finančnega leasinga, neizkoriščenih olajšav in davčne izgube so bile oslabiljene skupaj v višini 3.671 tisoč EUR.

c) Gibanje odloženih davkov

	2014	2013
Stanje 1. januarja	5.431	4.431
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo - vrednotenje po poštenih vrednostih (Pojasnilo 46 a)	(32)	(64)
Vrednotenje objektov	417	0
Vrednotenje zemljišč	(1.142)	0
Amortizacija	(9)	0
Oslabitev vrednostnih papirjev	(6)	66
Oslabitev kreditov in terjatev	0	(250)
Oslabitev kapitalske naložbe	1.130	700
Oslabitev sredstev	0	(15)
Oslabitev finančni leasing	0	(490)
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade	64	17
Davčne olajšave	(18)	5
Davčna izguba	(733)	1.041
Druge rezervacije	0	(10)
Stanje 31. decembra	5.102	5.431

d) Odloženi davki v izkazu poslovnega izida vsebujejo naslednje začasne razlike

	2014	2013
Oslabitev vrednostnih papirjev	(6)	66
Rezervacije za ugodnosti zaposlenih	(2)	17
Druge rezervacije	0	(10)
Davčne olajšave	(18)	(9)
Davčna izguba	(733)	1.042
Amortizacija	(9)	0
Oslabitev	1.129	(41)
SKUPAJ (Pojasnilo 18)	361	1.065

Odloženi davki za sredstva in obveznosti so za leto 2014 obračunani po davčni stopnji, za katero se pričakuje, da se bo uporabljala v obdobju, v katerem se bo posamezna terjatev realizirala, in znaša 17 % (2013: 17 %).

43. DRUGE OBVEZNOSTI

a) Razčlenitev po vrstah drugih obveznosti

	2014	2013
Prejeti predujmi	218	94
Obveznosti za obračunane davke, prispevke in druge dajatve	322	443
Obveznosti za manj plačane davke, prispevke in druge davščine	523	0
Vnaprej plačani in odloženi prihodki	350	166
SKUPAJ	1.413	703

44. OSNOVNI KAPITAL

a) Razčlenitev osnovnega kapitala

	Število navadnih delnic	Vpisana vrednost
Stanje 1. januarja 2013	3.783.000	15.786
Stanje 31. decembra 2013/1. januarja 2014	3.783.000	15.786
Stanje 31. decembra 2014	3.783.000	15.786

Osnovni kapital banke je razdeljen na 3.783.000 navadnih rednih kosovnih delnic razreda A. V centralni register nematerializiranih vrednostnih papirjev pri KDD – Centralni klirinško depotni družbi d. d. je vpisanih 3.772.235 kosovnih delnic. Konec leta 2014 je bila izvedena dokapitalizacija, v kateri je bilo vplačanih 485.248 delnic v skupni emisijski vrednosti 4.367.232,00 EUR. Povečanje osnovnega kapitala je bilo vpisano v sodni register 16. 1. 2015. Osnovni kapital banke se je na podlagi dokapitalizacije povečal za 2.024.904,05 EUR in znaša 17.811.083,54 EUR. Ker po stanju na dan 31. 12. 2014 nove izdane delnice iz dokapitalizacije še niso bile vpisane v KDD, ta še ni bila izkazana na bilančni postavki kapitala (pojasnilo 40).

b) Delničarji z več kot 5 % osnovnega kapitala

	2014
	Delež v delniškem kapitalu v KDD
Naziv delničarja	Število delnic
Kapitalska zadruga, z. b. o., Ljubljana	1.734.324
KD Kapital d. o. o., Ljubljana	377.181
Banca Popolare di Cividale S.C.p.A., Cividale del Friuli	210.511
ČZD Kmečki glas, d. o. o., Ljubljana	200.000

Konec leta 2014 je bilo v KDD vpisanih 261 imetnikov delnic Deželne banke Slovenije d. d., od tega 96 domačih pravnih oseb, 160 domačih fizičnih oseb in 5 tujih oseb (2013: 260). Število imetnikov delnic banke se je v letu 2014 povečalo za 1. Konec leta 2014 je bila izvedena dokapitalizacija v kateri je bilo vplačanih 485.248 delnic, po stanju 31. 12. 2014 nove izdane delnice še niso bile vpisane v KDD (pojasnilo 44 a).

45. KAPITALSKE REZERVE

	2014	2013
Stanje 1. januarja	28.915	38.930
Pokrivanje tekoče izgube	0	(10.015)
Stanje 31. decembra	28.915	28.915

Po vpisu delnic iz naslova dokapitalizacije bo na kapitalske rezerve preknjiženih 2.342.327,95 EUR (pojasnilo 44 a).

46. AKUMULIRANI DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS**a) Akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo**

	2014	2013
Stanje 1. januarja	706	456
Drugi presežki iz prevrednotenja	(195)	0
Čisti dobički/izgube zaradi sprememb poštene vrednosti finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo (Pojasnilo 22 b)	229	314
Odloženi davki (Pojasnilo 42 c)	(32)	(64)
Stanje 31. decembra	708	706

Drugi presežki iz prevrednotenja se nanašajo na aktuarski primanjkljaj za odpravnine (pojasnilo 41 c).

47. REZERVE IZ DOBIČKA**a) Razčlenitev**

	2014	2013
Rezerve za lastne delnice	671	671
Statutarne rezerve	269	0
SKUPAJ	940	671

V poslovnem letu 2014 je imela Skupina 1.399 tisoč EUR čistega dobička. Na podlagi statuta je Skupina prenesla 20 % dobička tekočega leta v znesku 269 tisoč EUR na statutarne rezerve.

Kapitalske in zakonske rezerve se smejo uporabiti samo pod navedenimi pogoji:

1. če skupni znesek teh rezerv ne dosega 10 % osnovnega kapitala, se lahko uporabijo samo za:

- kritje čiste izgube poslovnega leta, če je ni mogoče pokriti v breme prenesenega čistega dobička ali drugih rezerv iz dobička;
- kritje prenesene izgube, če je ni mogoče pokriti v breme čistega dobička poslovnega leta ali drugih rezerv iz dobička;

2. če skupni znesek teh rezerv dosega najmanj 10 % osnovnega kapitala, se lahko te rezerve v presežnem znesku uporabijo za:

- povečanje osnovnega kapitala;
- kritje čiste izgube poslovnega leta, če je ni mogoče pokriti v breme prenesenega čistega dobička in če se hkrati ne uporabijo rezerve iz dobička za izplačilo dividend delničarjem;
- kritje prenesene čiste izgube, če je ni mogoče pokriti v breme čistega dobička poslovnega leta in če se hkrati ne uporabijo rezerve iz dobička za izplačilo dividend delničarjem.

Drugih rezerv iz dobička ni mogoče uporabiti za izplačilo delničarjem ali drugim osebam.

b) Rezerve za lastne delnice

	2014	2013
Stanje 1. januarja	671	671
Stanje 31. decembra	671	671

c) Statutarne rezerve

	2014	2013
Stanje 1. januarja	0	2.706
Pokrivanje tekoče izgube	0	(2.706)
Prenos iz čistega dobička	269	0
Stanje 31. decembra	269	0

48. LASTNI DELEŽI

	2014	2013
Odkupljene lastne delnice - navadne	(682)	(671)
SKUPAJ	(682)	(671)

49. ZADRŽANI DOBIČEK (VKLJUČNO S ČISTIM DOBIČKOM/IZGUBO POSLOVNEGA LETA)

	2014	2013
Čisti dobiček/izguba poslovnega leta	1.130	(30)
Zadržani dobiček	(49)	57
SKUPAJ	1.081	27

50. ZUNAJBILANČNE OBVEZNOSTI

a) Razčlenitev po vrstah potencialnih in prevzetih obveznosti

	2014	2013
Garancije	46.571	28.738
Prevzete obveznosti iz odobrenih kreditov	39.765	32.924
Izvedeni finančni instrumenti	41	2.004
SKUPAJ	86.377	63.666
Rezervacije (Pojasnilo 41 a in d)	(328)	(278)

51. POSLOVANJE PO POOBLASTILU**a) Investicijske in pomožne investicijske storitve pri poslih za stranke**

	2014	2013
Prihodki iz opravnin (provizij) v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke	146	104
Sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil	131	90
Vodenje računov nematerializiranih vrednostnih papirjev strank	15	14
Odhodki iz opravnin (provizij) v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke	39	67
Opravnine v zvezi z družbo KDD in njej podobnimi organizacijami	36	66
Opravnine v zvezi z borzo vrednostnih papirjev in njej podobnimi organizacijami	3	1

	2014	2013
SREDSTVA	131.619	121.488
Terjatve poravnalnega oz. transakcijskih računov za sredstva strank	130.696	121.358
- iz finančnih instrumentov	130.616	121.325
- do KDD oz. obračunskega računa banke za prodane finančne instrumente	58	3
- do drugih poravnalnih sistemov in institucij za prodane finančne instrumente	22	30
Denarna sredstva strank	923	130
- na poravnalnem računu za sredstva strank	878	64
- na transakcijskih računih bank	45	66
OBVEZNOSTI	131.619	121.488
Obveznosti poravnalnega oz. transakcijskih računov za sredstva strank	131.619	121.488
- do strank iz denarnih sredstev in finančnih instrumentov	131.603	121.432
- do KDD oz. obračunskega računa banke za kupljene finančne instrumente	0	8
- do drugih poravnalnih sistemov in institucij za kupljene finančne instrumente	0	33
- do banke oz. poravnalnega računa banke za provizijo, stroške ipd.	16	15

b) Drugo posredniško poslovanje

Skupina s sredstvi v skupni vrednosti 133.491 tisoč EUR (2013: 123.937 tisoč EUR) upravlja v tujem imenu in za tuj račun. Sredstva v upravljanju se vodijo ločeno od sredstev Skupine. Prihodki in odhodki iz poslovanja v tujem imenu in za tuj račun pripadajo nalogodajalcu oziroma bremenijo nalogodajalca, zato pri takšnem poslovanju za Skupino ne nastane nobena obveznost. Za opravljanje svojih storitev Skupina zaračunava opravnino nalogodajalcu. V letu 2014 so te opravnine znašale 106 tisoč EUR (2013: 67 tisoč EUR). Skupina je za opravljanje prodaje numizmatičnih vrednosti v letu 2014 zaračunala opravnine v vrednosti 28 tisoč EUR (2013: 45 tisoč EUR).

52. RAZKRITJA GLEDE POVEZANIH OSEB

V okviru rednega poslovanja se številni bančni posli opravijo s povezanimi strankami. Bančni posli s povezanimi strankami se izvajajo po tržnih pogojih in cenah.

a) Obseg bančnih poslov s povezanimi strankami

	Uprava/direktor/prokurist		Zaposleni na osnovi individualne pogodbe		Ožji družinski člani uprave/direktorja/prokurista, članov NS in zaposlenih na osnovi individualne pogodbe		Podjetja, povezana s člani uprave/direktorjem/prokuristom, člani NS, zaposlenimi na osnovi individualne pogodbe in ožji družinski člani		Delničarji banke* (deset največjih delničarjev - brez DBS)		Člani nadzornega sveta	
	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013
Dana posojila in depoziti												
Stanje 1. januarja	211	62	523	558	25	45	9.609	4.274	1.082	6.729	96	27
Povečanje	398	197	200	194	24	8	30	30.791	105.060	66	15	325
Zmanjšanje	(140)	(48)	(298)	(229)	(12)	(28)	(9.632)	(25.456)	(105.267)	(5.713)	(56)	(256)
Stanje 31. decembra	469	211	425	523	37	25	7	9.609	875	1.082	55	96
Prihodki iz obresti	9	5	14	17	1	1	367	467	57	63	2	3
Popravki vrednosti	2	0	0	1	0	0	105	336	1	19	0	0
Prejeti depoziti in posojila												
Stanje 1. januarja	25	25	248	464	44	93	1.139	380	13.981	11.917	114	104
Povečanje	585	478	1.379	1.237	417	86	61.310	29.039	219.281	102.576	661	918
Zmanjšanje	(569)	(478)	(1.459)	(1.453)	(420)	(135)	(62.179)	(28.280)	(222.830)	(100.512)	(656)	(908)
Stanje 31. decembra	41	25	168	248	41	44	270	1.139	10.432	13.981	119	114
Odhodki za obresti	0	0	5	9	2	1	6	81	597	479	4	5
Izdane garancije	0	0	0	0	0	0	0	55	1.549	1.559	0	0
Prihodki iz prejetih opravnin	0	0	2	2	0	0	139	46	81	21	1	1
Dani poslovni najem												
Stanje 1. januarja	0	0	0	0	0	0	0	0	3	2	0	0
Povečanje	0	0	0	0	0	0	0	0	86	30	0	0
Zmanjšanje	0	0	0	0	0	0	0	0	(82)	(29)	0	0
Stanje 31. decembra	0	0	0	0	0	0	0	0	7	3	0	0
Prihodki iz najemnin	0	0	0	0	0	0	0	0	60	23	0	0
Prejeti poslovni najem												
Stanje 1. januarja	0	0	0	0	0	0	4	1	0	2	0	0
Povečanje	0	0	0	0	0	0	52	49	26	24	0	0
Zmanjšanje	0	0	0	0	0	0	(52)	(46)	(26)	(26)	0	0
Stanje 31. decembra	0	0	0	0	0	0	4	4	0	0	0	0
Odhodki iz najemnin	0	0	0	0	0	0	52	0	5	0	0	0

* Zajeti delničarji predstavljajo 90,36 % v delniškem kapitalu.

b) Prejemki ključnih delavcev

	2014	2013
Plače in druge kratkoročne ugodnosti	2.011	1.483
Nagrade	0	1
SKUPAJ	2.011	1.484

Prejemki članov uprave in drugih zaposlenih po individualni pogodbi vključujejo bruto plače, regres za letni dopust, bonitete, povračila stroškov in dodatno pokojninsko zavarovanje.

Člani uprave in drugi zaposleni po individualni pogodbi so na dan 31. 12. 2014 imeli v lasti 20 delnic (0,001 % osnovnega kapitala), na dan 31. 12. 2013 so imeli v lasti 20 delnic (0,001 % osnovnega kapitala).

c) Prejemki članov nadzornega sveta in njegovih komisij

	2014	2013
Plače in druge kratkoročne ugodnosti	161	97
SKUPAJ	161	97

Zajeti so prejemki članov nadzornega sveta, članov kadrovske komisije nadzornega sveta in članov revizijske komisije nadzornega sveta.

d) Prejemki članov organov vodenja in nadzora v letu 2014

Naziv/Vrsta prejema	Fiksni prejemki	Variabilni prejemki	Povračila stroškov	Dodatno pokojninsko zavarovanje	Bonitete	Druge kratkoročne ugodnosti, odpravnine
Uprava banke	256	0	2	5	10	0
- Sonja Anadolli, predsednica uprave	138	0	1	3	7	0
- Mojca Štajner, članica uprave	118	0	1	2	3	0
Nadzorni svet banke	46	51	3	0	0	0
- Peter Vrisk, predsednik	14	13	0	0	0	0
- Marjan Janžekovič, namestnik predsednika	8	13	1	0	0	0
- Primož Žerjav, član	8	9	0	0	0	0
- Ivan Lenart, član	8	8	1	0	0	0
- Nikolaj Maver, član	8	8	1	0	0	0
Nadzorni svet odvisnih družb	0	39	0	0	12	0
- Sonja Anadolli, predsednica	0	1	0	0	0	0
- Sonja Anadolli, namestnica predsednika	0	4	0	0	4	0
- Mojca Štajner, članica	0	3	0	0	0	0
- Martin Hočevar, član	0	0	0	0	0	0
- Andraž Grum, namestnik predsednika	0	4	0	0	0	0
- Andraž Grum, član	0	2	0	0	0	0
- Maša Grgurevič Alčin, članica	0	2	0	0	0	0
- Primož Žerjav, predsednik	0	6	0	0	0	0
- Tomo Sokolič, član	0	2	0	0	0	0
- Miha Štepec, član	0	2	0	0	0	0
- Marija Mojca Bohinec, članica	0	2	0	0	0	0
- Peter Vrisk, predsednik	0	6	0	0	4	0
- Drago Martinčič, član	0	5	0	0	4	0
Vodilni delavci odvisnih družb	218	0	5	2	19	93
- Andrej Rajh, direktor	74	0	1	2	14	31
- Jožef Berdnik, prokurist	16	0	0	0	0	0
- Andraž Grum, direktor	2	0	0	0	0	0
- Tevž Korent, direktor	2	0	0	0	0	0
- Andrej Latin, član uprave	24	0	2	0	0	38
- Aleš Šabeder, predsednik uprave	100	0	2	0	5	0
- Jožef Berdnik, izvršni direktor	0	0	0	0	0	24
SKUPAJ	776	129	12	12	63	93

Prikazani so prejemki posameznih članov uprave banke in odvisnih družb ter članov nadzornega sveta v skladu z zahtevo 294. člena Zakona o gospodarskih družbah.

53. SISTEM PREJEMKOV IN POMEMBNI POSLOVNI STIKI*Sistem prejemkov*

Sistem prejemkov v Skupini sloni na Politiki prejemkov zaposlenih s posebno naravo dela (v nadaljevanju: politika prejemkov), ki določa temelje plačevanja in nagrajevanja delavcev, ki v okviru svojih delovnih nalog in aktivnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti, bodisi s prevzemanjem dodatnih tveganj, sodelovanjem pri njihovem obvladovanju oziroma izvajanju kontrol in nadzora.

Predpogoj za variabilno nagrajevanje je pozitiven rezultat Skupine v ocenjevalnem obdobju in preseganje vseh temeljnih ciljev. Zaradi izkazane izgube v poslovnem letu 2013 za to leto ni določenih sredstev za izplačilo variabilnega dela prejemkov zaposlenim s posebno naravo dela.

Pomembni poslovni stiki

Pomemben posredni poslovni stik obstaja, če je član uprave oziroma nadzornega sveta ali bližnji družinski član, poslovni partner, imetnik kvalificiranega deleža, direktor ali vodilni delavec družbe oziroma organizacije, ki ima s Skupino poslovni odnos. V zvezi z navedenim Skupina promovira kulturo izogibanja pomembnim neposrednim ali posrednim poslovnim stikom, ki bi izpolnjevali merila iz 23. c člena Sklepa o razkritjih s strani bank in hranilnic.

54. POMEMBNEJŠI DOGODKI PO DATUMU IZKAZA FINANČNEGA POLOŽAJA

Po izvedeni dokapitalizaciji konec leta 2014 je bilo povečanje osnovnega kapitala DBS d. d. vpisano v sodni register 16. 1. 2015. Dne 10. 2. 2015 je bila v centralni register vrednostnih papirjev v KDD zaradi povečanja osnovnega kapitala z novim vložkom, vpisana dodatna količina 485.248 delnic družbe DBS d. d. z oznako SZBR (ISIN koda SI0021110083, CFI koda ESVTFR). Po opravljeni izdaji je v centralnem registru vpisanih 4.257.483 delnic z oznako SZBR (pojasnilo 44 a).

Deželna banka Slovenije d. d.

**Računovodski izkazi v skladu z Mednarodnimi standardi
računovodskega poročanja za leto, ki se je zaključilo
31. 12. 2014**

IZJAVA O ODGOVORNOSTI UPRAVE

Uprava banke potrjuje računovodske izkaze Deželne banke Slovenije d. d. za leto, ki se je končalo 31. 12. 2014 (na straneh od 112 do 115 letnega poročila), upoštevane računovodske usmeritve in pojasnila k računovodskim izkazom (na straneh od 116 do 175 letnega poročila).

Uprava banke je odgovorna za pripravo letnega poročila tako, da to predstavlja resnično in pošteno sliko finančnega stanja banke na dan 31. 12. 2014 in rezultatov njenega poslovanja za leto, 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 oziroma 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.

Članica uprave
Mojca Štajner

Predsednica uprave
Sonja Anadolli



Ljubljana, 2. 3. 2015

REVIZORJEVO POROČILO



Deloitte Revizija d.o.o.
Dunajska cesta 165
1000 Ljubljana
Slovenija

Tel: + 386 (0)1 3072 800
Fax: + 386 (0)1 3072 900
www.deloitte.si

POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA lastnikom družbe DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d.d.

Poročilo o računovodskih izkazih

Revidirali smo priložene nekonsolidirane računovodske izkaze banke Deželna banka Slovenije d.d. (v nadaljevanju »banka«), ki vključujejo izkaz finančnega položaja na dan 31. decembra 2014, izkaz poslovnega izida, izkaz drugega vseobsegajočega donosa, izkaz sprememb lastniškega kapitala in izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto ter povzetek bistvenih računovodskih usmeritev in druge pojasnjevalne opombe.

Odgovornost posloводства za računovodske izkaze

Posloводство je odgovorno za pripravo in pošteno predstavitev teh računovodskih izkazov v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU, in za takšen notranji nadzor, ki je po mnenju posloводства potreben za pripravo računovodskih izkazov, ki ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake.

Revizorjeva odgovornost

Naša odgovornost je izraziti mnenje o teh računovodskih izkazih na podlagi revizije. Revizijo smo opravili v skladu z mednarodnimi standardi revidiranja. Ti standardi zahtevajo od nas izpolnjevanje etičnih zahtev ter načrtovanje in izvedbo revizije za pridobitev sprejemljivega zagotovila, da računovodski izkazi ne vsebujejo pomembno napačne navedbe.

Revizija vključuje izvajanje postopkov za pridobitev revizijskih dokazov o zneskih in razkritjih v računovodskih izkazih. Izbrani postopki so odvisni od revizorjeve presoje in vključujejo tudi ocenjevanje tveganj napačne navedbe v računovodskih izkazih zaradi prevare ali napake. Pri ocenjevanju teh tveganj prouči revizor notranje kontroliranje, povezano s pripravljanjem in poštenim predstavljanjem računovodskih izkazov banke, da bi določil okoliščinam ustrezne revizijske postopke, ne pa, da bi izrazil mnenje o uspešnosti notranjega kontroliranja banke. Revizija vključuje tudi ovrednotenje ustreznosti uporabljenih računovodskih usmeritev in utemeljenosti računovodskih ocen posloводства kot tudi ovrednotenje celotne predstavitve računovodskih izkazov.

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

Ime Deloitte se nanaša na Deloitte Touche Tohmatsu Limited, pravno osebo, ustanovljeno v skladu z zakonodajo Združenega kraljestva Velike Britanije in Severne Irske (v izvirniku »UK private company limited by guarantee«), in mrežo njenih članic, od katerih je vsaka ločena in samostojna pravna oseba. Podroben opis pravne organiziranosti združenja Deloitte Touche Tohmatsu Limited in njenih družic članic je na voljo na www.deloitte.com/slnasa-druzba.

Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited

Mnenje

Po našem mnenju nekonsolidirani računovodski izkazi podajajo resničen in pošten prikaz finančnega položaja banke na dan 31. decembra 2014 ter njenega poslovnega izida in denarnih tokov za tedaj končano leto, v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU.

Poudarjanje zadev:

a) Konsolidirani računovodski izkazi

Banka je obvladujoča družba v skupini Deželna banka Slovenije (v nadaljevanju »skupina«). Konsolidirani računovodski izkazi skupine, pripravljeni v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU, so predstavljeni ločeno. Revidirali smo konsolidirane računovodske izkaze skupine in 9. marca 2015 izdali mnenje brez pridržkov.

b) Dokapitalizacija

Poudarjamo vsebino razkritij v pojasnilu 3.5 *Upravljanje kapitala* in 43. *Osnovni kapital* k nekonsolidiranim računovodskim izkazom, ki opisujejo, da je znesek izvedene dokapitalizacije na dan 31.12.2014 vključen v izračun kapitalske ustreznosti skladno z dovoljenjem regulatorja. Znesek dokapitalizacije na dan 31.12.2014 sicer še ni izkazan kot del osnovnega kapitala, ker je bil vpis v sodni register izveden 16.1.2015.

Naše mnenje v zvezi s poudarjenima zadevama ni prilagojeno.

Poročilo o drugih zakonskih in regulativnih zahtevah

Poslovodstvo je odgovorno tudi za pripravo poslovnega poročila v skladu z zahtevami Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1). Naša odgovornost je podati oceno o tem, ali je poslovno poročilo skladno z revidiranimi računovodskimi izkazi. Naši postopki v zvezi s tem so opravljeni v skladu z mednarodnim standardom revidiranja 720 in omejeni zgolj na oceno skladnosti poslovnega poročila z revidiranimi računovodskimi izkazi. Po našem mnenju je poslovno poročilo skladno z revidiranimi računovodskimi izkazi.

DELOITTE REVIZIJA d.o.o.

Katarina Kadunc
Pooblaščenca revizorka



Yuri Sidorovich
Predsednik uprave



Ljubljana, 9. marec 2015

Deloitte.

DELOITTE REVIZIJA D.O.O.
Ljubljana, Slovenija

3

III. Računovodski izkazi na dan 31. 12. 2014

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2014 DO 31. 12. 2014

			v tisoč EUR	
Zap. št.	Vsebina	Pojasnila	1-12 2014	1-12 2013
1	Prihodki iz obresti		33.293	35.233
2	Odhodki za obresti		11.053	13.814
3	Čiste obresti (1 - 2)	5	22.240	21.419
4	Prihodki iz dividend	6	2	11
5	Prihodki iz opravnin (provizij)		7.812	7.321
6	Odhodki za opravnine (provizije)		2.091	2.236
7	Čiste opravnine (provizije) (5 - 6)	7	5.721	5.085
8	Realizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	8	69	754
9	Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	9	108	(240)
10	Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	10	0	91
11	Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	11	100	234
12	Drugi čisti poslovni dobički/izgube	12	2.258	(739)
13	Administrativni stroški	13	14.811	14.893
14	Amortizacija	14	1.499	1.736
15	Rezervacije	15	(177)	30
16	Oslabitve	16	12.744	29.488
17	DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (3 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 - 13 - 14 - 15 - 16)		1.621	(19.532)
18	Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	17	278	(2.211)
19	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (17 - 18)		1.343	(17.321)
20	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA (19)		1.343	(17.321)
			v EUR	
21	Osnovni dobiček/izguba na delnico	18	0,36	(4,63)
22	Popravljeni dobiček/izguba na delnico	18	0,36	(4,63)

Spremnna pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

IZKAZ DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2014 DO 31. 12. 2014

			v tisoč EUR	
Zap. št.	Vsebina	Pojasnila	1-12 2014	1-12 2013
1	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI		1.343	(17.321)
2	DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI (3 + 4)		67	250
3	POSTAVKE, KI NE BODO PRERAZVRŠČENE V POSLOVNI IZID (3.1)		(131)	0
3.1	Aktuarski dobički/izgube zaradi pokojninskih načrtov z določenimi zaslužki	45 a	(131)	0
4	POSTAVKE, KI SE LAHKO POZNEJE PRERAZVRSTIJO V POSLOVNI IZID (4.1 + 4.2)		198	250
4.1	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo (4.1.1)	22 b	230	314
4.1.1	Dobički/izgube iz prevrednotenja, izkazane v kapitalu		230	314
4.2	Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki se lahko prerazvrstijo v poslovni izid	43 c	(32)	(64)
5	VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI (1 + 2)		1.410	(17.071)

Spremnna pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA NA DAN 31. 12. 2014

		v tisoč EUR		
Zap. št.	Vsebina	Pojasnila	2014	2013
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	19	79.941	50.304
2	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	20	483	550
3	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	21	22.409	30.151
4	Kredit		625.576	648.331
	- krediti bankam	22	2.896	1.092
	- krediti strankam, ki niso banke	23	621.942	646.727
	- druga finančna sredstva	24	738	512
5	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	25	107.133	91.047
6	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	26	0	433
7	Opredmetena osnovna sredstva	27	12.014	12.810
8	Naložbene nepremičnine	28	5.152	1.845
9	Neopredmetena sredstva	29	936	1.145
10	Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	30	13.274	9.230
11	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	31	5.985	5.597
	- odložene terjatve za davek		5.985	5.597
12	Druge sredstva	32	17.158	4.551
13	SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 12)		890.061	855.994
14	Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	33	19	11
15	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		840.364	808.308
	- vloge bank in centralnih bank	34	161	914
	- vloge strank, ki niso banke	35	702.697	645.810
	- krediti bank in centralnih bank	36	42.276	69.366
	- dolžniški vrednostni papirji	37	72.387	75.245
	- podrejene obveznosti	38	14.671	14.541
	- druge finančne obveznosti	39	8.172	2.432
16	Rezervacije	40	1.553	1.648
17	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	41	863	166
	- obveznosti za davek		654	0
	- odložene obveznosti za davek		209	166
18	Druge obveznosti	42	445	454
19	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 14 do 18)		843.244	810.587
20	Osnovni kapital	43	15.786	15.786
21	Kapitalske rezerve	44	28.915	28.915
22	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	45	773	706
23	Rezerve iz dobička	46	940	671
24	Lastni deleži	47	(671)	(671)
25	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	48	1.074	0
26	SKUPAJ KAPITAL (od 20 do 25)		46.817	45.407
27	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (19 + 26)		890.061	855.994

Spremna pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2014 DO 31. 12. 2014

v tisoč EUR								
Ozn. post.	Vsebina	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	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 (pred prilagoditvijo)	15.786	28.915	706	671	0	(671)	45.407
2	ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (1)	15.786	28.915	706	671	0	(671)	45.407
3	Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	67	0	1.343	0	1.410
4	Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	269	(269)	0	0
5	KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (2 + 3 + 4)	15.786	28.915	773	940	1.074	(671)	46.817
6	BILANČNI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA	0	0	0	0	1.074	0	1.074

IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2013 DO 31. 12. 2013

v tisoč EUR								
Ozn. post.	Vsebina	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	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 (pred prilagoditvijo)	15.786	38.930	456	7.977	0	(671)	62.478
2	ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (1)	15.786	38.930	456	7.977	0	(671)	62.478
3	Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	250	0	(17.321)	0	(17.071)
4	Drugo*	0	(10.015)	0	(7.306)	17.321	0	0
5	KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (2 + 3 + 4)	15.786	28.915	706	671	0	(671)	45.407

* pokrivanje tekoče izgube

Spremnna pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

IZKAZ DENARNIH TOKOV ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2014 DO 31. 12. 2014

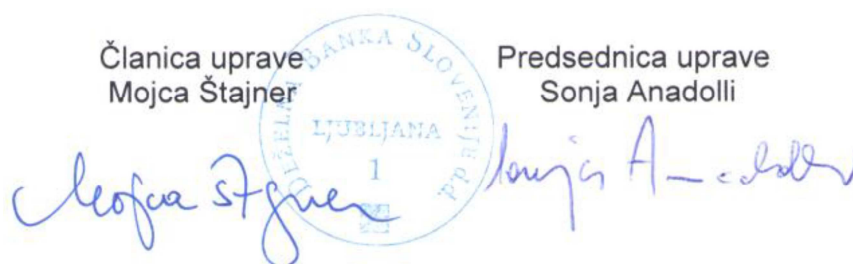
		v tisoč EUR	
Oznaka	Vsebina	2014	2013
A.	DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU		
a)	Prejete obresti	33.667	34.566
	Plačane obresti	(12.138)	(13.626)
	Prejete dividende	2	11
	Prejete provizije	7.782	7.347
	Plačane provizije	(2.092)	(2.238)
	Realizirani dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	93	805
	Realizirane izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	(9)	(17)
	Čisti dobički/izgube iz trgovanja	116	(556)
	Plačila zaposlencem in dobaviteljem	(13.400)	(15.105)
	Drugi prejemki	2.869	408
	Drugi izdatki	(1.383)	(1.918)
	Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	15.507	9.677
b)	(Povečanja)/zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)	17.459	(12.001)
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, namenjenih trgovanju	55	597
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	7.897	24.287
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov	11.403	(37.013)
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	0	(433)
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev	(1.896)	561
c)	Povečanja/(zmanjšanja) poslovnih obveznosti	27.609	4.985
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) finančnih obveznosti, namenjenih trgovanju	6	3
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	26.133	12.481
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) izdanih dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti	(2.850)	(7.459)
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti	4.320	(40)
č)	Denarni tokovi pri poslovanju (a + b + c)	60.575	2.661
e)	Neto denarni tokovi pri poslovanju (č)	60.575	2.661
B.	DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU		
a)	Prejemki pri naložbenju	56.118	49.556
	Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	727	76
	Prejemki pri prodaji finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	55.391	49.480
b)	Izdatki pri naložbenju	(84.970)	(51.955)
	(Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin)	(9.857)	(572)
	(Izdatki pri nakupu neopredmetenih dolgoročnih sredstev)	(20)	(46)
	(Izdatki pri nakupu naložb v kapital pridruženih, skupaj obvladovanih in odvisnih družb)	(7.480)	(10.782)
	(Izdatki za nakup finančnih sredstev v posesti do zapadlosti)	(67.613)	(40.555)
c)	Neto denarni tokovi pri naložbenju (a - b)	(28.852)	(2.399)
C.	DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU		
a)	Prejemki pri financiranju	0	2.900
	Prejemki od izdanih podrejenih obveznosti	0	2.900
b)	Izdatki pri financiranju	0	(300)
	(Odplačila podrejenih obveznosti)	0	(300)
c)	Neto denarni tokovi pri financiranju (a - b)	0	2.600
D.	Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike	257	(53)
E.	Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov (Ae + Bc + Cc)	31.723	2.862
F.	Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja (Pojasnilo 19 b)	50.750	47.941
G.	Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja (D + E + F) (Pojasnilo 19 b)	82.730	50.750

Spremna pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

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

Članica uprave
Mojca Štajner

Predsednica uprave
Sonja Anadolli



Ljubljana, 2. 3. 2015

IV. Pojasnila k računovodskim izkazom za leto 2014

1. OSNOVNI PODATKI

Deželna banka Slovenije d. d. (banka) je slovenska delniška družba. Poslovni naslov banke je Deželna banka Slovenije d. d., Kolodvorska 9, Ljubljana.

Deželna banka Slovenije d. d. ima v lasti odvisne družbe DBS Leasing d. o. o. (v nadaljevanju DBS Leasing), DBS Nepremičnine d. o. o. (v nadaljevanju DBS Nepremičnine), Semenarna Ljubljana, proizvodnja in trgovina, d. d. (v nadaljevanju Semenarna) in DBS Adria d. o. o. (v nadaljevanju DBS Adria). Skupinski računovodski izkazi so predstavljeni na straneh od 41 do 44 letnega poročila.

Deželna banka Slovenije d. d. je javna družba v smislu 99. člena Zakona o trgu finančnih instrumentov, saj se na borzi v Luksemburgu (Bourse de Luxembourg/Luxembourg Stock Exchange) trguje z njenimi obveznicami. Njene delnice niso uvrščene v trgovanje na nobenem organiziranem trgu, zato ne velja za javno delniško družbo.

DBS Leasing je univerzalna leasing družba, ki opravlja posle finančnega najema premičnin in nepremičnin. DBS Nepremičnine je družba za prodajo lastnih nepremičnin, oddajanje v najem in razvoj nepremičninskih projektov. Osnovne dejavnosti družbe Semenarna so maloprodaja, veleprodaja in predelava. DBS Adria je družba za poslovanje z nepremičninami.

Rast indeksa cen življenjskih potrebščin je bila v letu 2014 0,2 % (2013: 1,8 %). Od 1. 1. 2007 dalje je v Sloveniji nacionalna valuta evro, zato je tudi funkcijska in predstavitvena valuta računovodskih izkazov banke. Vsi zneski v računovodskih izkazih in njihovih pojasnilih so izraženi v tisoč EUR, razen če ni navedeno drugače.

2. POMEMBNEJŠE RAČUNOVODSKE USMERITVE

2.1. Temelji za pripravo računovodskih izkazov

Banka je pripravila tudi skupinske računovodske izkaze v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (MSRP), sprejetimi v Evropski uniji (EU), za matično družbo in odvisne družbe (Skupina). V skupinskih računovodskih izkazih je odvisna družba v celoti uskupinjena. Odvisna družba je družba, v kateri ima Skupina neposredno ali posredno več kot 50 % glasovalnih pravic ali pomemben vpliv na poslovanje družbe. Skupinski računovodski izkazi so na voljo na sedežu matične družbe.

Uporabniki teh računovodskih izkazov morajo za pridobitev celovite informacije o finančnem položaju Skupine kot celote brati posamične računovodske izkaze v povezavi s skupinskimi računovodskimi izkazi.

Računovodski izkazi so pripravljeni 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 leta.

Priprava računovodskih izkazov v skladu z MSRP, kot jih je sprejela EU, zahteva uporabo ocen in predpostavk, ki vplivajo na vrednost poročanih sredstev in obveznosti, na razkritje o potencialnih sredstvih in obveznostih na poročevalski datum ter na višino prihodkov in odhodkov v poročevalskem obdobju. Prav tako zahteva, da poslovodstvo izbere računovodske usmeritve banke po lastni presoji. Področja poslovanja, na katerih so upoštevane določene predpostavke in ocene, ki so pomembne za razumevanje računovodskih izkazov banke, so razkrita v pojasnilu 4.

Spremembe računovodskih usmeritev

Banka v poslovnem letu 2014 ni sprejela ali uporabila novih računovodskih usmeritev, ki bi se razlikovale glede na prejšnja poslovna obdobja in bistveno vplivale na računovodske izkaze tekočega leta.

Bilančne sheme so pripravljene v skladu s Sklepom o poslovnih knjigah bank in hranilnic, ki ga je izdala Banka Slovenije. Po novi metodologiji so med sredstvi vpogledne vloge pri bankah vključene v postavko Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah (pojasnilo 19 a). Poleg tega so med obveznostmi v postavki Krediti bank in centralnih bank vključeni dolgoročni krediti od centralne banke (pojasnilo 36).

Standardi in pojasnila, ki veljajo v trenutnem obdobju

V tekočem obdobju veljajo naslednji standardi, spremembe veljavnih standardov in pojasnila, ki jih je izdal Odbor za mednarodne računovodske standarde (OMRS) in sprejela EU:

- *MSRP 10 'Konsolidirani računovodski izkazi'*, ki ga je EU sprejela 11. decembra 2012 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2014 ali pozneje);
- *MSRP 11 'Skupne ureditve'*, ki ga je EU sprejela 11. decembra 2012 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2014 ali pozneje);
- *MSRP 12 'Razkritje deležev v drugih družbah'*, ki ga je EU sprejela 11. decembra 2012 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2014 ali pozneje);
- *MRS 27 (spremenjen leta 2011) 'Ločeni računovodski izkazi'*, ki ga je EU sprejela 11. decembra 2012 (velja za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2014 ali pozneje);
- *MRS 28 (spremenjen leta 2011) 'Naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige'*, ki ga je EU sprejela 11. decembra 2012 (velja za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2014 ali pozneje);
- *Spremembe MSRP 10 'Konsolidirani računovodski izkazi', MSRP 11 'Skupne ureditve' in MSRP 12 'Razkritje deležev v drugih družbah' – Napotki za prehod*, ki jih je EU sprejela 4. aprila 2013 (veljajo za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2014 ali pozneje);
- *Spremembe MSRP 10 'Konsolidirani računovodski izkazi', MSRP 12 'Razkritje deležev v drugih družbah' in MRS 27 (spremenjen leta 2011) 'Ločeni računovodski izkazi' – Naložbena podjetja*, ki jih je EU sprejela 20. novembra 2013 (veljajo za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2014 ali pozneje);
- *Spremembe MRS 32 'Finančni instrumenti: Predstavitev' – Pobotanje finančnih sredstev in finančnih obveznosti*, ki jih je EU sprejela 13. decembra 2012 (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2014 ali pozneje);
- *Spremembe MRS 36 'Oslabitev sredstev' – Razkritja nadomestljive vrednosti za nefinančna sredstva*, ki jih je EU sprejela 19. decembra 2013 (veljajo za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2014 ali pozneje);
- *Spremembe MRS 39 'Finančni instrumenti: Pripoznavanje in merjenje' – Prenova izpeljanih finančnih instrumentov in nadaljevanje obračunavanja varovanja pred tveganjem*, ki jih je EU sprejela 19. decembra 2013 (veljajo za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2014 ali pozneje).

Sprejetje teh sprememb veljavnih standardov ni privedlo do nikakršnih sprememb v računovodskih usmeritvah banke.

Standardi in pojasnila, ki jih je izdal OMRS in sprejela EU ter še niso v veljavi

Na datum odobritve teh računovodskih izkazov so naslednji standardi, spremembe veljavnih standardov in pojasnila, ki jih je izdal OMRS in sprejela EU, bili izdani, vendar še niso začeli veljati:

- *Spremembe različnih standardov 'Izboljšave MSRP (obdobje 2010–2012)'*, ki izhajajo iz letnega projekta za izboljšanje MSRP (MSRP 2, MSRP 3, MSRP 8, MSRP 13, MRS 16, MSR 24 in MRS 38), predvsem z namenom odpravljanja neskladnosti in razlage besedila, ki jih je EU sprejela 17. decembra 2014 (spremembe je treba uporabljati za letna obdobja, ki se začnejo 1. februarja 2015 ali pozneje);
- *Spremembe različnih standardov 'Izboljšave MSRP (obdobje 2011–2013)'*, ki izhajajo iz letnega projekta za izboljšanje MSRP (MSRP 1, MSRP 3, MSRP 13 in MRS 40), predvsem z namenom odpravljanja neskladnosti in razlage besedila, ki jih je EU sprejela 18. decembra 2014 (spremembe je treba uporabljati za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2015 ali pozneje);
- *Spremembe MRS 19 'Zasluzki zaposlencev'* – Programi z določenimi zasluški: Prispevki zaposlencev, ki jih je EU sprejela 17. decembra 2014 (veljajo za letna obdobja, ki se pričnejo 1. februarja 2015 ali kasneje);
- *OPMSRP 21 'Dajatve'*, ki ga je EU sprejela 13. junija 2014 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 17. junija 2014 ali pozneje).

Banka se je odločila, da ne bo sprejela teh standardov, popravkov in pojasnil, preden začnejo veljati. Banka pričakuje, da sprejetje teh standardov, popravkov in pojasnil ne bo imelo bistvenega vpliva na računovodske izkaze v obdobju začetne uporabe.

Standardi in pojasnila, ki jih je izdal OMRS, vendar jih EU še ni sprejela

Trenutno se MSRP, kot jih je sprejela EU, bistveno ne razlikujejo od predpisov, ki jih je sprejel Odbor za mednarodne računovodske standarde (OMRS), razen naslednjih standardov, sprememb veljavnih standardov in pojasnil, ki na dan 31. 12. 2014 (spodaj navedeni datumi začetka veljavnosti veljajo za celoten MSRP) niso bili potrjeni za uporabo v EU:

- *MSRP 9 'Finančni instrumenti'* (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje);
- *MSRP 14 'Zakonsko predpisani odlog plačila računov'* (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje);
- *MSRP 15 'Prihodki iz pogodb s strankami'* (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2017 ali pozneje);
- *Spremembe MSRP 10 'Konsolidirani računovodski izkazi' in MRS 28 'Naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige'* – Prodaja ali prispevanje sredstev med vlagateljem in njegovim pridruženim podjetjem oziroma skupnim podvigom (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje);
- *Spremembe MSRP 10 'Konsolidirani računovodski izkazi', MSRP 12 'Razkritje deležev v drugih družbah' in MRS 28 'Naložbe v podjetja in skupne podvige'* – Naložbena podjetja: izjeme pri konsolidaciji (veljajo za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2016 ali pozneje);
- *Spremembe MSRP 11 'Skupne ureditve'* – Obračunavanje pridobitve deležev pri skupnem delovanju (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje);
- *Spremembe MRS 1 'Predstavljanje računovodskih izkazov'* – Pobuda za razkritje (veljajo za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2016 ali pozneje);
- *Spremembe MRS 16 'Opredmetena osnovna sredstva' in MRS 38 'Neopredmetena sredstva'* – Pojasnilo sprejemljivih metod amortizacije (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje);
- *Spremembe MRS 16 'Opredmetena osnovna sredstva' in MRS 41 'Kmetijstvo'* – Kmetijstvo: Rodne rastline (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje); *Spremembe MRS 27 'Ločeni računovodski izkazi'* – Kapitalska metoda pri ločenih računovodskih izkazih (veljajo za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2016 ali pozneje);
- *Spremembe različnih standardov 'Izboljšave MSRP (obdobje 2012–2014)'*, ki izhajajo iz letnega projekta za izboljšanje MSRP (MSRP 5, MSRP 7, MSRP 19 in MRS 34), predvsem z namenom odpravljanja neskladnosti in razlage besedila (spremembe je treba uporabljati za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje).

Banka predvideva, da uvedba teh standardov, sprememb veljavnih standardov in pojasnil v obdobju začetne uporabe ne bo imela pomembnega vpliva na računovodske izkaze banke.

2.2. Naložba v odvisne družbe

Odvisne družbe

Skupina ima štiri odvisne družbe. Novembra 2005 je banka ustanovila odvisno družbo DBS Leasing, ki je v 100-odstotni lasti banke. V aprilu 2013 je banka z odkupom postala 100-odstotni lastnik družbe DBS Nepremičnine, ki jo je na začetku leta 2013 ustanovila družba DBS Leasing. V januarju 2014 je banka s konverzijo terjatev v kapital izvedla prevzem Semenarne in postala njen večinski lastnik. V juliju 2014 je banka z odkupom delnic postala 100-odstotni lastnik Semenarne. Družbo DBS Adria je banka ustanovila v aprilu 2014 in je v 100-odstotni lasti banke. Naložbe v odvisne družbe so merjene po nabavni vrednosti.

2.3. Pomembnejše računovodske ocene

Priprava računovodskih izkazov zahteva uporabo nekaterih predpostavk in ocen, ki vplivajo na poročana sredstva in obveznosti za poslovno leto. Ocene in presoje se redno preverjajo in so zasnovane na preteklih izkušnjah in drugih dejavnikih, med drugim na pričakovanih prihodnjih dogodkih, ki se glede na okoliščine zdijo smiselni.

(a) Oslabitev posojil in terjatev

Pri upravljanju kreditnih tveganj banka četrtno preverja, ali obstajajo nepristranski dokazi o oslabitvi pri posamično pomembnih posojilih. Če obstajajo, se izračuna oslabitev, da bi se ugotovilo, ali je treba prikazati izgubo v izkazu poslovnega izida.

Pred odločitvijo, ali je treba prikazati izgubo v izkazu poslovnega izida, banka preveri, ali obstajajo informacije, ki označujejo zmanjšanje ocenjenih denarnih tokov iz naslova skupine posojil. Dokazi vključujejo informacije o poslabšanju plačilne sposobnosti dolžnikov ali poslabšanju gospodarskih pogojev in okoliščin. Prihodnji denarni tokovi v skupini finančnih sredstev se ocenjujejo na podlagi preteklih izkušenj in izgub pri sredstvih, ki nosijo kreditno tveganje, podobno kot sredstva v skupini. Individualne ocene so opravljene na osnovi projekcije prihodnjih denarnih tokov z upoštevanjem vseh relevantnih informacij glede finančnega položaja in plačilne sposobnosti dolžnika.

Metodologija in predpostavke, uporabljene pri ocenjevanju prihodnjih denarnih tokov, so predmet rednih preverjanj, da bi se zmanjšale razlike med ocenjenimi in dejanskimi izgubami.

Posojila, ki so bila posamično ocenjena in pri katerih se ne ugotovi prisotnosti znakov oslavitve, se nato na podlagi preteklih izkušenj in izgub vključijo v skupino po kreditnih tveganjih sorodnih posojil.

(b) Oslabitev lastniških instrumentov, razpoložljivih za prodajo

Lastniški instrumenti, razpoložljivi za prodajo, so oslabljeni, če pride do pomembnega padca njihove poštene vrednosti pod nabavno vrednost. Odločitev, kaj predstavlja pomemben ali dolgotrajen padec poštene vrednosti, temelji na ocenah. Pri postavitvi teh ocen banka poleg drugih faktorjev upošteva nestanovitnost (spremenljivost) cen delnic. Oslabitev označujejo tudi dokazi o poslabšanju finančnega položaja izdajatelja instrumenta, poslabšanje uspešnosti panoge, spremembe v tehnologiji in poslovanju.

(c) Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

V skladu z napotki MRS 39 banka razvrsti v skupino finančnih sredstev v posesti do zapadlosti finančna sredstva z določenimi ali določljivimi plačili in določeno zapadlostjo. Pri tej razvrstitvi se banka zanaša na svojo presojo, pri čemer preuči svoj namen in sposobnost držati taka sredstva do zapadlosti. Če banka ne bi bila sposobna držati naložbe do zapadlosti, z izjemo posebnih okoliščin, kot je recimo prodaja zanemarljivega deleža tik pred zapadlostjo,

bi posledično morala celotno skupino prerazvrstiti med finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo. V tem primeru bi morala naložbe prevrednotiti na pošteno vrednost.

(d) Poštena vrednost naložbenih nepremičnin

Poštena vrednost naložbenih nepremičnin odraža tržne pogoje na dan izkaza finančnega položaja. Ocenjena vrednost naložbenih nepremičnin temelji na srednji vrednosti, izračunani po metodi primerljive prodaje, in na donosu zasnovanem načinu vrednotenja.

(e) Oslabitev naložb v odvisne družbe

Pri oceni oslabitev naložb banka upošteva nepristranske dokaze o oslabitvi in znamenja, ki kažejo na to, da utegne biti naložba oslajljena. Če je ugotovljeno, da utegne biti naložba oslajljena, banka znesek oslabitve naložbe izračuna kot razliko med knjigovodsko vrednostjo naložbe in njeno nadomestljivo vrednostjo. Nadomestljiva vrednost je enaka višji izmed poštene vrednosti zmanjšane za stroške prodaje ali vrednosti pri uporabi, ki je enaka sedanji vrednosti pričakovanih prihodnjih denarnih tokov od te naložbe, diskontiranih po trenutni tržni donosnosti za podobna finančna sredstva. Če prihodnjih denarnih tokov za izračun vrednosti pri uporabi ni mogoče oceniti, se potrebne oslabitve izračunajo z metodo čiste vrednosti sredstev odvisne družbe (metodo prilagojenih knjigovodskih vrednosti) ali kot razliko med knjigovodsko vrednostjo finančnega sredstva in knjigovodsko vrednostjo kapitala odvisne družbe, v sorazmernem deležu glede na kapitalsko udeležbo.

(f) Davki

Banka obračunava in plačuje davek od dohodka le v Sloveniji. Za oceno ustreznega nivoja davčne obveznosti so potrebne nekatere ocene. Banka pripoznava obveznosti iz davka od dohodka in odloženega davka, upošteva oceno o tem, ali jih bo banka morala plačati. V primeru, ko je dejansko obračunani davek drugačen od tistega, ki je bil pripoznan, bi to vplivalo na obračunani davek od dohodka in odloženi davek v obdobju, ko bi se to zgodilo.

2.4. Poročanje po segmentih

Banka ima izdane obveznice, ki kotirajo na organiziranem trgu kapitala, zato pripravlja razkritja po segmentih (pojasnilo 4).

2.5. Prevedba tujih valut

(a) Funkcijska in predstavitvena valuta

Postavke, prikazane v računovodskih izkazih, se merijo v valuti izvirnega gospodarskega okolja, v katerem banka in njene odvisne družbe poslujejo. Računovodski izkazi so predstavljeni v evrih, ki so funkcijska in predstavitvena valuta banke in njenih odvisnih družb.

(b) Prevedba poslovnih dogodkov in postavk

Transakcije v tuji valuti se pretvorijo v funkcijsko valuto po tečaju na dan posla. Tečajne razlike, ki nastanejo pri poravnavi takšnih transakcij in pri prevedbi denarnih postavk v tujih valutah, se pripoznajo v izkazu poslovnega izida. Tečajne razlike pri lastniških vrednostnih papirjih, razpoložljivih za prodajo, se prikažejo v presežku iz prevrednotenja skupaj z učinkom vrednotenja.

Prihodki in odhodki v tuji valuti so preračunani v evrsko protivrednost po tečaju na datum transakcije.

Dobički in izgube, ki nastanejo pri kupo-prodaji deviz, so v izkazu poslovnega izida prikazani v postavki neto dobički in izgube iz trgovanja s tujo valuto.

2.6. Prihodki in odhodki iz obresti

Obrestni prihodki in odhodki se v izkazu poslovnega izida pripoznajo za vse instrumente, merjene po odplačni vrednosti z metodo efektivnih obrestnih mer.

Metoda efektivne obrestne mere je metoda izračuna odplačne vrednosti finančnega sredstva ali finančne obveznosti ter metoda razporeditve prihodkov in odhodkov za obresti preko ustreznega obdobja.

Efektivna obrestna mera je tista obrestna mera, ki natančno diskontira ocenjene prihodnje denarne tokove za celotno obdobje pričakovane življenjske dobe finančnega instrumenta oziroma – če je treba – za krajšo dobo, in sicer do neto sedanje vrednosti finančnega sredstva ali obveznosti.

Pri izračunu efektivne obrestne mere mora banka oceniti denarne tokove, upošteva vse pogodbeno pogoje posla za dani finančni instrument, vendar ne sme upoštevati prihodnjih kreditnih izgub. V izračun efektivne obrestne mere se zajemajo vsi plačani zneski: obroki, opravnine, stroški.

Ko je finančno sredstvo oziroma skupina sorodnih finančnih sredstev odpisana kot posledica izgube zaradi oslabitve, se obrestni prihodki pripoznajo na osnovi obrestne mere, ki je bila uporabljena pri diskontiranju prihodnjih denarnih tokov za izračun oslabitve.

2.7. Prihodki in odhodki iz opravnin

Opravnine se praviloma pripoznajo, ko je storitev opravljena. Opravnine iz posredovanja ali sodelovanja pri posredovanju transakcije za tretjo osebo se pripoznajo, ko je transakcija opravljena. Opravnine iz naslova upravljanja portfelja in drugih svetovalnih storitev se pripoznajo na podlagi ustreznih pogodb o storitvah takrat, ko so opravljene. Opravnine iz mednarodnega in domačega plačilnega prometa so pripoznane, ko je ustrezna storitev opravljena. Opravnine, ki so vključene v izračun efektivne obrestne mere, so izkazane med obrestnimi prihodki oziroma odhodki.

2.8. Finančna sredstva

Banka razvršča svoja finančna sredstva v naslednje skupine: finančna sredstva, vrednotena po pošteni vrednosti preko izkaza poslovnega izida, posojila in terjatve, finančna sredstva v posesti do zapadlosti in finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo. Poslovodstvo določi razporeditev naložb ob začetnem pripoznanju.

(a) Finančna sredstva, vrednotena po pošteni vrednosti preko izkaza poslovnega izida

Ta kategorija se razdeli na dve skupini: finančni instrumenti v posesti za trgovanje in finančni instrumenti po pošteni vrednosti preko izkaza poslovnega izida.

Banka razpolaga samo s finančnimi sredstvi v posesti za trgovanje.

(b) Posojila in terjatve

Posojila in terjatve so finančna sredstva z določenimi ali določljivimi plačili, s katerimi se ne trguje na aktivnem trgu, razen: (a) tistih, ki se jih namerava prodati v kratkem času in ki so razvrščena v kategorijo finančnih sredstev v posesti za trgovanje, ter tistih, ki se jih ob pridobitvi razvrsti v kategorijo finančnih naložb po pošteni vrednosti preko izkaza poslovnega izida; (b) tistih, ki se jih ob pridobitvi razvrsti v kategorijo finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo; ali (c) tistih, pri katerih lastnik ne dobi povrnjene večine vrednosti začetne naložbe iz razlogov, ki niso kreditno poslabšanje.

(c) Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

Finančna sredstva v posesti do zapadlosti so finančna sredstva z določenimi ali določljivimi plačili in določeno zapadlostjo, ki jih ima banka namen posedovati do zapadlosti. V primeru, da banka odproda več kot zanemarljivi delež sredstev v posesti do zapadlosti, bi se celotna kategorija prerazvrstila v sredstva, razpoložljiva za prodajo.

(d) Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, so tista, ki jih banka namerava posedovati nedoločeno časovno obdobje in jih lahko proda zaradi likvidnostnih potreb ali zaradi sprememb obrestnih mer, deviznih tečajev ali cen finančnih instrumentov.

(e) Merjenje in pripoznavanje

Nakupi in prodaje finančnih instrumentov po pošteni vrednosti preko izkaza poslovnega izida, finančnih sredstev do zapadlosti in finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, se pripoznajo na datum sklenitve posla – na datum, ko se banka zaveže, da bo sredstvo kupila ali prodala. Izvedeni finančni instrumenti so pripoznani na osnovi datuma trgovanja.

Finančna sredstva, razen finančnih instrumentov po pošteni vrednosti preko izkaza poslovnega izida, se začetno izmerijo po pošteni vrednosti, povečani za transakcijske stroške. Finančna sredstva po pošteni vrednosti preko izkaza poslovnega izida se vrednotijo po pošteni vrednosti, stroški posla pa so prikazani v izkazu poslovnega izida. Pripoznanje finančnega sredstva se odpravi, ko pogodbene pravice do denarnih tokov potečejo ali če se prenesejo vsa tveganja in koristi, povezane z lastništvom finančne naložbe. Pripoznanje finančne obveznosti se odpravi zgolj, kadar je obveza, določena v pogodbi, izpolnjena, razveljavljena ali zastarana.

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, in finančna sredstva po pošteni vrednosti preko izkaza poslovnega izida se vrednotijo po pošteni vrednosti. Posojila in terjatve ter finančne naložbe v posesti do zapadlosti se merijo po odplačni vrednosti z uporabo efektivne obrestne mere. Dobički in izgube iz naslova vrednotenja po pošteni vrednosti se pri finančnih sredstvih, vrednotenih po pošteni vrednosti, pripoznajo v izkazu poslovnega izida v obdobju, v katerem nastanejo. Dobički in izgube iz naslova vrednotenja po pošteni vrednosti se pri finančnih sredstvih, razpoložljivih za prodajo, prikažejo neposredno v kapitalu in se prenesejo v izkaz poslovnega izida, ko je sredstvo prodano ali oslajljeno. Takrat se kumulativni dobički ali izgube, ki so bili predhodno prikazani v kapitalu, pripoznajo v izkazu poslovnega izida.

Obresti iz naslova efektivne obrestne mere in tečajne razlike pri denarnih sredstvih, razpoložljivih za prodajo, se pripoznajo v izkazu poslovnega izida. Dividende iz finančnih instrumentov, razpoložljivih za prodajo, se pripoznajo v izkazu poslovnega izida, ko se ugotovi lastnikova pravica do izplačila.

Poštene vrednosti finančnih instrumentov, s katerimi se trguje na aktivnem trgu, temeljijo na tržnih cenah.

Če se s finančnim instrumentom ne trguje na aktivnem trgu, banka določi pošteno vrednost s pomočjo modelov vrednotenja.

2.9. Pobot

Finančna sredstva in obveznosti so pobotani in v izkazu finančnega položaja prikazani v neto vrednosti, ko za to obstajata pravna pravica in namen neto poravnave ali istočasna realizacija sredstva ter poravnava obveznosti.

2.10. Oslabitev finančnih sredstev

(a) Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti

Banka na vsak datum izkaza finančnega položaja oceni, ali obstaja nepristranski dokaz o morebitni oslajljenosti finančnega sredstva ali skupine finančnih sredstev. Izgube zaradi

oslabitve se pripoznajo samo, če obstajajo nepristranski dokazi o oslabitvi zaradi dogodka/dogodkov (ali »škodnega dogodka«), ki se zgodi(jo) po začetnem pripoznanju zadevnih finančnih sredstev ter vpliva(jo) na ocenjene prihodnje denarne tokove finančnega sredstva ali skupin finančnih sredstev in ga/jih je mogoče zanesljivo oceniti.

Banka uporablja naslednja merila za ugotavljanje nepristranskosti dokazov o oslabitvah finančnih sredstev:

- zamude pri poravnavanju pogodbenih obveznosti za plačilo glavnice in obresti,
- finančne težave dolžnika,
- neupoštevanje pogodbenih zavez oziroma nespoštovanje pogodbenih pogojev,
- začetek stečajnega postopka ali prisilne poravnave,
- poslabšanje dolžnikovega konkurenčnega položaja.

Banka najprej oceni, ali obstajajo nepristranski dokazi o posamezni oslabitvi za finančno sredstvo, ki je pomembno posamično (skupna izpostavljenost komitenta presega 0,5 % kapitala banke), in posamično ali skupinsko za finančno sredstvo, ki posamično ni pomembno. Če banka ugotovi, da ni nepristranskih dokazov o oslabitvi posameznega finančnega sredstva, posamično pomembnega ali nepomembnega, vključi sredstva v skupino finančnih sredstev, ki so izpostavljena podobnim kreditnim tveganjem, in jih skupinsko presoja glede morebitne oslabiljenosti. Sredstva, pri katerih je bila oslabilitev presojana posamično in pri katerih se izguba zaradi oslabitve pripozna ali ponovno pripozna, se ne vključijo v skupinsko preverjanje oslabitve.

Izguba, nastala zaradi oslabitve, se izmeri kot razlika med knjigovodsko vrednostjo sredstva in sedanjo vrednostjo pričakovanih prihodnjih denarnih tokov (brez prihodnjih kreditnih izgub, ki še niso nastale), diskontiranih po prvotni efektivni obrestni meri finančnega sredstva. Knjigovodska vrednost sredstva se zmanjša s preračunom na kontu popravka vrednosti, izguba zaradi oslabitve pa se pripozna v izkazu poslovnega izida. Če za posojilo ali finančno sredstvo v posesti do zapadlosti v plačilo velja spremenljiva obrestna mera, se za diskontiranje denarnih tokov in ugotavljanje morebitnih izgub zaradi oslabitve uporablja trenutna efektivna obrestna mera, določena s pogodbo.

Izračun sedanje vrednosti na podlagi pričakovanih prihodnjih denarnih tokov v primeru zavarovanih finančnih sredstev kaže pričakovane denarne tokove, ki lahko nastanejo zaradi unovčitve zavarovanj, zmanjšanih za stroške pridobitve in prodaje zavarovanja, ne glede na to, ali je njihova unovčitev verjetna ali ne.

Za potrebe skupinskega ocenjevanja oslabitve se finančna sredstva razvrstijo v skupine od A do E, upoštevaje sorodne značilnosti glede kreditnega tveganja, med njimi zlasti oceno finančnega položaja posameznega dolžnika, njegove zmožnosti zagotovitve zadostnega denarnega pritoka za redno izpolnjevanje obveznosti do banke v prihodnosti, vrste in obsega zavarovanja sredstva oziroma prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah do posameznega dolžnika in izpolnjevanja dolžnikovih obveznosti do banke v preteklih obdobjih.

Potrebne slabitve za skupino finančnih sredstev se ocenijo na osnovi izkušenj s preteklimi izgubami pri sredstvih s podobnimi značilnostmi glede kreditnega tveganja. Dejanske izgube so prilagojene na podlagi trenutnih podatkov, ki kažejo učinke, ki niso imeli vpliva na obdobje, v katerem so dejanske izgube nastale, ter izločenih učinkov preteklih obdobj, ki več ne obstajajo. Banka redno preverja ustreznost uporabljene metodologije in ocen, uporabljenih za določanje prihodnjih denarnih tokov.

Skupina podjetja se razdeli v podskupine glede na bonitetno oceno posameznega dolžnika. Pričakovano izgubo iz kreditnega tveganja za posamezno podskupino podjetij banka izračuna na podlagi agregatne prehodne matrike in izračunane povprečne stopnje nepoplačljivosti za posamezno podskupino. Letna prehodna matrika podaja verjetnost prehodov dolžnika iz ene bonitetne skupine v drugo bonitetno skupino v obdobju enega leta. Pri ocenjevanju izgub se upoštevajo tako pretekle izkušnje z izgubami kot tudi dejavniki, ki kažejo trenutno stanje.

Skupino prebivalstvo banka razdeli v skupini prebivalstvo ter podjetniki in kmetje brez matične številke, zatem obe skupini razdeli v podskupine glede na bonitetno oceno finančnega sredstva oziroma prevzete obveznosti po zunajbilančni postavki. Pričakovana izguba iz kreditnega tveganja za posamezno podskupino je določena na podlagi merila rednosti poravnavanja obveznosti do banke.

Izpostavljenosti do držav, centralnih bank, bank in izpostavljenosti, ki so zavarovane s prvovrstnim zavarovanjem, banka ne slabi oziroma za njih ne oblikuje rezervacij.

Odstotki pričakovane izgube iz naslova kreditnega tveganja za skupinsko ocenjevanje podjetij se v banki izračunajo enkrat letno oziroma med letom v primeru pomembnih spremenjenih okoliščin v banki in/ali na trgu.

Banka redno preverja metodologijo in predpostavke, uporabljene pri ocenjevanju izgub. Ocene izgub se morajo prilagoditi spremenjenim okoliščinam v banki in na trgu ter zakonodaji.

Če posojila ni mogoče izterjati, se odpiše v breme popravka vrednosti zaradi oslabitve posojil. Taka posojila se odpišejo potem, ko se izvedejo vsi potrebni postopki in ko se ugotovi znesek izgube.

Če se v naslednjem obdobju velikost izgube zaradi oslabitve zmanjša in se to zmanjšanje nepristransko poveže z dogodkom, ki je nastal potem, ko je bila oslabitev že pripoznana (tak dogodek je na primer izboljšanje bonitetne ocene dolžnika), se prvotno pripoznane izgube zaradi oslabitve razveljavijo prek konta popravka vrednosti, razveljavljeni znesek pa se pripozna v izkazu poslovnega izida med prihodki iz odprave oslabitve.

(b) Sredstva, razpoložljiva za prodajo

Banka na vsak datum izkaza finančnega položaja oceni, ali obstaja kak nepristranski dokaz o morebitni oslabiljenosti finančnih sredstev ali skupine finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo. V primeru kapitalskih naložb, ki so razpoložljive za prodajo, se pri ugotavljanju, ali je prišlo do oslabitve, upošteva pomembno ali dolgotrajno padanje pošteno vrednosti vrednostnega papirja pod njegovo nabavno vrednost. Če obstajajo taki dokazi oslabitve finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, se nabrana izguba, pripoznana v kapitalu – izmerjena kot razlika med ocenjenimi stroški in trenutno pošteno vrednostjo, zmanjšana za izgube zaradi oslabitve sredstva, pripoznane v poslovnem izidu – izloči iz kapitala in pripozna v izkazu poslovnega izida. Izgube zaradi oslabitve, ki so pripoznane v poslovnem izidu za kapitalske naložbe, razpoložljive za prodajo, se ne morejo razveljaviti prek poslovnega izida. Če se v poznejšem obdobju poštena vrednost dolžniškega instrumenta, razvrščenega med sredstva, razpoložljiva za prodajo, poveča in se to povečanje lahko neposredno poveže z dogodkom, ki je nastal po pripoznanju oslabitve v dobičku ali izgubi, se izgube zaradi oslabitve razveljavijo in pripoznajo prek izkaza poslovnega izida.

2.11. Opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena sredstva

Vsa opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena sredstva se začetno pripoznajo po nabavni vrednosti. Nabavno vrednost opredmetenih osnovnih sredstev sestavljajo nakupna cena in vsi stroški, ki jih je mogoče neposredno povezati s sredstvom.

Za opredmetena osnovna sredstva se vsako leto oceni, ali obstajajo znaki, ki bi kazali na njihovo oslabitev. Če se ugotovi, da taki znaki obstajajo, banka oceni nadomestljive vrednosti. Če je vrednost pri uporabi višja od knjigovodske vrednosti, se ne opravi oslabitev sredstva. Če je knjigovodska vrednost sredstva višja od njegove ocenjene nadomestljive vrednosti, se knjigovodska vrednost sredstva zmanjša na njegovo nadomestljivo vrednost. Kot nadomestljiva vrednost se šteje poštena vrednost, zmanjšana za stroške prodaje, ali vrednost pri uporabi, odvisno od tega, katera je večja. Po začetnem pripoznanju se opredmetena osnovna sredstva merijo po modelu nabavne vrednosti, zmanjšane za amortizacijo.

Uporabljene letne stopnje amortizacije so:

	2014 %	2013 %
Gradbeni objekti	2,0-4,0	2,0-4,0
Računalniška oprema	20,0-30,0	20,0-30,0
Programska oprema	10,0-20,0	10,0-20,0
Motorna vozila	12,5-20,0	12,5-20,0
Druga oprema	4,0-30,0	4,0-30,0

Neopredmetena sredstva, ki vključujejo predvsem programsko opremo, so v izkazu finančnega položaja pripoznana po nabavni vrednosti, zmanjšani za amortizacijo in nabrano izgubo zaradi oslabitve.

Amortizacija neopredmetenih sredstev je obračunana po metodi enakomernega časovnega amortiziranja. Splošna programska oprema se amortizira v obdobju 5 let, namenska programska oprema pa v obdobju 10 let.

Sredstva v postopku prenosa ali v izgradnji se ne začnejo amortizirati, dokler niso na razpolago za uporabo.

Banka ob vsakem obdobju poročanja oceni preostalo vrednost sredstev in dobo njihove koristnosti ter po potrebi prilagodi njihovo vrednost.

Dobički in izgube, ki nastanejo ob odtujitvi opredmetenih osnovnih sredstev, se določijo glede na razliko med čistim donosom ob odtujitvi in knjigovodsko vrednostjo sredstev ter v izkazu poslovnega izida vplivajo na dobiček iz poslovanja. Tekoča vzdrževanja in popravila se vključijo v izkaz poslovnega izida, ko stroški nastanejo. V primeru, da bi imela banka doprinos od prihodnjih ekonomskih tokov iz teh sredstev, se pri knjigovodski vrednosti le-teh upoštevajo tudi poznejši stroški.

2.12. Naložbene nepremičnine

Banka je naložbene nepremičnine ob pridobitvi pripoznala po nabavni vrednosti, ki vključuje stroške nabave in druge povezane stroške.

Po pripoznanju banka prikazuje naložbene nepremičnine po pošteni vrednosti.

Pri določanju poštene vrednosti naložbenih nepremičnin je bila uporabljena metoda kapitalizacije donosa (metoda diskontiranja prihodnjih donosov).

Poštena vrednost temelji na tržnih cenah na dan izkaza finančnega položaja.

Naložbene nepremičnine so opredmetena osnovna sredstva, ki jih banka ne uporablja neposredno za opravljanje svojih dejavnosti, temveč jih poseduje z namenom oddajanja v poslovni najem. Dobički in izgube iz vrednotenja po pošteni vrednosti so vključeni v izkaz poslovnega izida. Če pride do spremembe namena uporabe nepremičnine, se le-ta prenese med lastniško uporabljena sredstva.

Osnovna sredstva, prejeta za poplačilo terjatev, se ob pridobitvi pripoznajo po pošteni vrednosti. Po začetnem pripoznanju banka meri osnovna sredstva, prejeta za poplačilo terjatev, z uporabo metode poštene vrednosti.

2.13. Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo

Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo so tista, katerih knjigovodska vrednost bo poravnana predvsem s prodajo in ne z nadaljnjo uporabo. Ta pogoj je izpolnjen le tedaj, kadar je prodaja zelo verjetna in je sredstvo na razpolago za takojšnjo prodajo v trenutnem stanju. Nekratkoročno sredstvo je razporejeno v omenjeno skupino v primeru, če obstaja pisno

izražena namera lastnika, da bo sredstvo prodal. Prodaja mora biti izpeljana v roku enega leta od razvrstitve sredstva. Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo se vodijo po knjigovodski vrednosti pred razvrstitvijo ali po pošteni vrednosti, znižani za stroške prodaje, in sicer po tisti, ki je nižja.

2.14. Najemi

(a) Kjer je banka najemojemalec

Vsi najemi, pri katerih je banka najemojemalec, so poslovni najemi. Banka najema nekatere poslovne prostore in prostore za bankomate. Dana plačila na osnovi poslovnih najemov so odhodki in se v izkaz poslovnega izida vključujejo sorazmerno glede na čas trajanja pogodbe.

V primerih, ko je poslovni najem predčasno prekinjen, se vsa plačila, zahtevana s strani najemodajalca, pripoznajo kot strošek v obdobju prekinitve pogodbe.

(b) Kjer je banka najemodajalec

Banka daje v poslovni najem poslovne prostore. V primeru sredstva, danega v poslovni najem, so prejete najemnine prihodki iz naložbenih nepremičnin in se v izkaz poslovnega izida vključujejo sorazmerno glede na čas trajanja pogodbe. Stroški, ki nastanejo pri pridobivanju prihodkov od najemnin, se pripoznajo kot stroški. Začetni neposredni stroški najemodajalca pri pogajanju in dogovoru o poslovnem najemu se dodajo knjigovodski vrednosti oddanega sredstva ter pripoznajo kot strošek v pogodbenem obdobju najema na enaki osnovi kot prihodki od najemnin.

2.15. Denar in denarni ustrezniki

V izkazu denarnih tokov se kot denar in denarni ustrezniki prikazujejo: denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki, posojila bankam z zapadlostjo manj kot 90 dni od dneva pridobitve, zakladne menice in dolžniški vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo, z zapadlostjo manj kot 90 dni od dneva pridobitve.

2.16. Rezervacije

Rezervacije se pripoznajo, če ima banka zaradi preteklega dogodka sedanjo obvezo (pravno ali posredno) in je verjetno, da bo nastopila poravnava obveznosti, ter je znesek obveze mogoče zanesljivo izmeriti. Tveganja, povezana s pogojnimi obveznostmi in prevzetimi finančnimi obveznostmi, se ocenjujejo podobno kot tveganja pri posojilih. Vsako povečanje obveznosti na osnovi ocenjenih izdatkov, ki bodo potrebni za poravnavo obveznosti po pogodbi, se vključi v postavko rezervacije.

2.17. Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade

V skladu s slovensko zakonodajo se zaposleni upokojijo ob izpolnitvi določenih pogojev, takrat so upravičeni do odpravnine ob upokojitvi v enkratnem znesku. Zaposleni so upravičeni tudi do jubilejne nagrade za vsakih deset let službovanja.

Rezervacije vključujejo jubilejne nagrade, odpravnine ob upokojitvi in druge dolgoročne ugodnosti.

Rezervacije so izmerjene kot sedanja vrednost prihodnjih denarnih tokov. Vsi dobički in izgube so pripoznani v izkazu poslovnega izida.

2.18. Davki

Davki so prikazani v izkazu poslovnega izida v skladu s trenutno veljavno slovensko zakonodajo. Davčna postavka v izkazu poslovnega izida sestoji iz tekočega davka in

odloženega davka. Tekoči davek je izračunan na podlagi obdavčljivega dobička po davčni stopnji, veljavni na dan izkaza finančnega položaja.

Davek od dohodka pravnih oseb se odvede od obdavčljivega dobička po stopnji 17 %.

Tekoči davek od dohodka pravnih oseb je obračunan v skladu z Zakonom o davku od dohodkov pravnih oseb v višini 17 % od ugotovljene davčne osnove (v letu 2013: 17 %).

Odloženi davki se obračunavajo za vse začasne razlike med vrednostjo sredstev in obveznosti za davčne namene ter njihovo knjigovodsko vrednostjo. Odložene terjatve za davke in obveznosti za davek se izmerijo po davčnih stopnjah, za katere se pričakuje, da se bodo uporabljale v poslovnem letu, ko bo terjatev za odloženi davek povrnjena oziroma obveznost za odloženi davek poravnana, in so zasnovane na davčnih stopnjah (in davčnih predpisih), uveljavljenih do dneva izkaza finančnega položaja.

Najpomembnejše začasne razlike izvirajo iz davčne izgube, oslabitve naložb v odvisne družbe, vrednotenja finančnih sredstev in rezervacij.

Odložene terjatve za davke se pripoznajo, če je verjetno, da se bo pojavil razpoložljivi obdavčljivi dobiček, v breme katerega bo mogoče uporabiti odbitne začasne razlike.

Odloženi davek, povezan s ponovnim vrednotenjem finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, na pošteno vrednost, se izkaže neposredno v kapitalu in se pozneje prenese v izkaz poslovnega izida skupaj z dobičkom oziroma izgubo iz naslova vrednotenja.

Odložene obveznosti za davke so pripoznane iz naslova prevrednotenja finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo.

Pristojni davčni urad lahko kadar koli pregleda davčne knjige v roku 5 let, ki sledijo poročanemu davčnemu letu, in lahko naloži dodatno obdavčitev in kazni. Vodstvo banke ne ve za obstoj okoliščin, ki bi lahko povzročile dodatne obveznosti iz tega naslova.

2.19. Prejeti krediti, depoziti in izdani dolžniški vrednostni papirji

Prejeti krediti, depoziti in izdani dolžniški vrednostni papirji se v izkazu finančnega položaja ob začetnem pripoznanju izkazujejo v višini prejetih denarnih sredstev, zmanjšanih za neposredne transakcijske stroške. Prejeti krediti, depoziti in izdani dolžniški vrednostni papirji se nadalje vrednotijo po odplačni vrednosti z uporabo efektivne obrestne mere.

2.20. Kapital

(a) Stroški izdaje delnic

Dodatni stroški, ki jih banka lahko neposredno pripiše izdaji novih delnic ali opcij oziroma sklenjenemu poslu, se v čistem znesku obračunajo neposredno kot odbitek od kapitala (brez z njimi povezanega zneska davka iz dobička).

(b) Dividende iz naslova navadnih delnic

Dividende na navadne delnice znižujejo kapital v obdobju, v katerem so bile odobrene s strani lastnikov banke.

Dividende za preteklo leto so objavljene na skupščini delničarjev po datumu izkaza finančnega položaja.

(c) Lastne delnice

Če banka z nakupom pridobi lastne delnice, se dano nadomestilo prikaže kot znižanje kapitala. V primeru poznejše prodaje delnic se prejeta nadomestila prikaže s povečanjem kapitala.

2.21. Finančne garancije

Finančne garancije so pogodbe, ki zahtevajo od izdajatelja garancije, da upravičencu do garancije plača dogovorjeni znesek za pokritje izgube, ki jo ta utrpi v primeru neplačila dolžnika. Finančne garancije izdaja banka drugim bankam, finančnim institucijam in drugim komitentom za zavarovanje dolgov, limitov in drugih bančnih poslov.

Finančne garancije so ob izdaji pripoznane po pošteni vrednosti, povečani za opravnine. Prihodki iz opravnin se v izkazu poslovnega izida pripoznajo enakomerno preko obdobja življenjske dobe garancije. Naknadno jih banka pripozna po višji izmed začetnih vrednosti, zmanjšane za prihodke iz opravnin, prejetih enakomerno preko obdobja življenjske dobe garancije, in ocene stroškov, potrebnih za poravnavo obveznosti iz garancije na dan poročanja. Te ocene temeljijo na preteklih podatkih oziroma izkušnjah s podobnimi posli v preteklosti in presoji posloводства.

2.22. Poslovanje po pooblastilu

Banka ponuja svojim strankam, pravnim in fizičnim osebam, storitve upravljanja premoženja ter storitve kreditiranja po pooblastilu. Za te storitve je strankam zaračunana opravnina. Podrobnosti so predstavljene v pojasnilu 51. Ta sredstva niso vključena v izkazu finančnega položaja banke.

3. OBVLADOVANJE FINANČNEGA TVEGANJA

Banka namenja tveganjem, ki jim je oziroma bi jim lahko bila izpostavljena, posebno pozornost. V ta namen ima vzpostavljeno neodvisno funkcijo upravljanja tveganj, jasna organizacijska struktura in razmejitve odgovornosti pa zagotavljata njeno učinkovitost. Nadzorni svet banke ter višje vodstvo so aktivno udeleženi v procesu upravljanja tveganj.

Banka ima v zvezi s sprejemanjem in upravljanjem tveganj sprejete ustrezne strategije in politike prevzemanja in upravljanja pomembnih bančnih tveganj. V letu 2014 je nadaljevala izpolnjevanje zahtev kapitalskega sporazuma in izvajala zahteve novega regulatornega okvira. Banka je še dodatno nadgradila upravljanje tveganj, predvsem s področja kreditnega tveganja. Nadzorni svet je tekoče spremljal izpostavljenost banke tveganjem, spremljal je profil tveganosti banke in njeno sposobnost prevzemanja tveganj.

Banka je v letu 2014 uspešno zaključila dokapitalizacijo v višini 4,3 mio EUR in tako izpolnila vse zahteve Banke Slovenije glede količnika kapitalske ustreznosti. Ker novoizdane delnice po stanju 31. 12. 2014 še niso bile vpisane v KDD, dokapitalizacija še ni prikazana na kapitalu (pojasnilo 44), je pa v skladu z dovoljenjem Banke Slovenije upoštevana v izračunu kapitalske ustreznosti po stanju 31. 12. 2014.

Skupni cilj strategij in politik prevzemanja in upravljanja tveganj je preprečevanje in omejevanje nastanka izgub iz posameznih tveganj.

3.1. Kreditno tveganje

Ocenjujemo, da je banka najbolj izpostavljena kreditnim tveganjem, ki predstavljajo tveganje nastanka izgube zaradi neizpolnitve obveznosti dolžnikov do banke ob zapadlosti iz katerih koli razlogov. Banka oblikuje ustrezne rezervacije in oslabitve za zavarovanje pred potencialnimi izgubami, ki so izkazane na dan izkaza finančnega položaja. Večje gospodarske spremembe ali spremembe v poslovanju določenega dela gospodarstva, ki je številčno močno zastopan v kreditnem portfelju, lahko povzročijo izgube, ki se razlikujejo od ugotovljenih na dan izkaza finančnega položaja. Posloводство zato preudarno upravlja izpostavljenost kreditnim tveganjem.

Banka upravlja nivo kreditnega tveganja, ki ga je pripravljena prevzeti, tako, da določi zgornje meje tveganja, ki ga sprejme za posameznega komitenta ali skupine komitentov ter za posamezna geografska območja in gospodarske dejavnosti. Taka tveganja redno spremlja in jih preučuje na letni ravni ali pogostejše.

Kreditnemu tveganju izpostavljen portfelj vključuje tako bilančne terjatve (posojila, naložbe v dolžniške vrednostne papirje, kapitalske naložbe, obresti, opravnine ipd.) kot zunajbilančne obveznosti (jamstva, akreditivi, okvirni krediti ipd.) do podjetij, bank, finančnih institucij, javnega sektorja, občanov in drugih strank.

Glede na tveganost posameznega komitenta, ki je izražena z njegovo bonitetno oceno, in tveganost posameznega posla, na katero vpliva tudi pridobljeno zavarovanje, banka oblikuje ustrezne popravke vrednosti zaradi oslabitev za zavarovanje pred kreditnim tveganjem.

V skladu s predpisi je banka za zmanjševanje kapitalske zahteve za kreditno tveganje v letu 2014 upoštevala le prvovrstna in primerna zavarovanja.

3.1.1. Merjenje kreditnega tveganja

(a) Posojila in terjatve

Banka je v letu 2014 ugotavljala kreditno tveganje v skladu z veljavnimi predpisi. V ta namen je izdelovala analize kakovosti kreditnega portfelja, v katere je vključevala podatke o:

- prehajanju komitentov med bonitetnimi razredi,
- gibanju potrebnih oslabitev,
- pokritosti posameznih vrst kreditnih izpostavljenosti z oslabitvami.

Več o oblikovanju rezervacij in oslabitev je navedeno v poglavju 3.1.3.

(b) Dolžniški vrednostni papirji

Banka je pri prevzemanju izpostavljenosti kreditnemu tveganju ob nakupih dolžniških vrednostnih papirjev v letu 2014 uporabljala razporejanje v bonitetne razrede po državah izdajateljicah in preostalih izdajateljih, kot ga ima na primer bonitetna agencija Moody's ali njeje enakovredne bonitetne hiše, pri čemer je določila najnižjo še sprejemljivo bonitetno oceno teh papirjev.

3.1.2. Nadzor nad omejitvijo kreditnega tveganja in usmeritve za njegovo zmanjšanje

Banka upravlja, omejuje in nadzoruje koncentracije kreditnega tveganja, kjer koli ga zazna, zlasti glede na posamezne stranke in skupine strank, sektorje gospodarstva, dejavnosti, panoge in regije.

Izpostavljenost kreditnemu tveganju ureja z limitnim sistemom, s katerim določa omejitve višine sprejetega kreditnega tveganja. To tveganje se redno spremlja in pregleduje. Limiti izpostavljenosti so določeni do posameznega dolžnika, po sektorjih, regijah in panogah.

Najvišjo mogočo skupno izpostavljenost banke do posamezne pravne osebe na podlagi predloga Službe uravnavanja tveganj potrjuje kreditni odbor in v primeru preseganja praga velike izpostavljenosti tudi nadzorni svet banke. Pri določanju limitov so upoštevana osnovna načela bančnega poslovanja, predvsem s stališča varnosti in likvidnosti.

(a) Zavarovanje s premoženjem

Banka uporablja vrsto različnih načinov za zmanjšanje kreditnega tveganja v skladu z interno politiko zavarovanj, ki določa sprejemljivost posameznih vrst zavarovanj.

Banka praviloma zavaruje vsa posojila. Da bi čim bolj zmanjšala izgube zaradi kreditnega tveganja, zahteva od strank dodatna zavarovanja takoj, ko opazi znake poslabšanja njihove kreditne sposobnosti.

Največ izpostavljenosti je zavarovanih z nepremičninami, ki so ocenjene na podlagi cenitev, ki jih izdelajo pooblaščen cenilci skladno z Mednarodnimi standardi ocenjevanja vrednosti (MSOV) oziroma skladno z interno metodologijo. Ocenjujemo, da so vrednosti teh zavarovanj ustrezno ocenjene.

(b) Prevzete zunajbilančne obveznosti

Garancije in akreditivi predstavljajo za banko enako kreditno tveganje kot posojila, prav tako neizkoriščeni deli odobrenih kreditov. Banka spremlja tudi roke zapadlosti prevzetih posojilnih obveznosti, saj pomenijo predvsem dolgoročne prevzete obveznosti na splošno višjo stopnjo kreditnega tveganja kot kratkoročne prevzete obveznosti.

3.1.3. Usmeritve glede oslabitve in oblikovanja rezervacij

Na podlagi MRS 39 banka za vsa finančna sredstva, ki se vrednotijo po odplačni vrednosti, ugotavlja oslabitve in ocenjuje izgube v skladu s sprejeto interno metodologijo ocenjevanja izgub iz kreditnega tveganja.

Banka ocenjuje izgube iz kreditnega tveganja za kredite, druga finančna sredstva v posesti do zapadlosti in prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah.

Banka opravi oslabitve finančnih sredstev in oblikuje rezervacije za prevzete zunajbilančne obveznosti glede na to, ali gre za skupinsko ocenjevanje oziroma posamično ocenjevanje, ko se pojavijo objektivni oziroma nepristranski dokazi, da ne bo zmožna izterjati vseh v plačilo zapadlih terjatev v skladu s pogodbenimi določili. Izpostavljenosti, ki so zavarovane s prvovrstnimi zavarovanji, ne slabi oziroma zanje ne oblikuje rezervacij.

Banka ugotavlja izgube za finančna sredstva in prevzete zunajbilančne obveznosti posamično ali skupinsko. Kadar pri posamični oceni finančnega sredstva oziroma prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah, razvrščenih v skupino P, ugotovi, da posamična oslabitev ali rezervacija ni več potrebna, ju prerazvrsti v ustrezno skupino od A do C in ju vključi v ponovno skupinsko ocenjevanje.

Banka redno preverja metodologijo ocenjevanja izgub iz kreditnega tveganja in predpostavke, uporabljene pri ocenjevanju izgub.

Oslabitve in rezervacije izhajajo iz vsake od šestih bonitetnih skupin, kar je razvidno iz naslednje preglednice:

Bonitetna skupina	2014		2013	
	Skupaj terjatev za razvrstitev (%)	Delež rezervacij in oslabitev (%)	Skupaj terjatev za razvrstitev (%)	Delež rezervacij in oslabitev (%)
1. Skupina A	63,0	0,0	63,4	0,1
2. Skupina B	10,5	1,2	13,1	1,6
3. Skupina C	0,4	6,3	2,7	9,4
4. Skupina D	0,0	19,2	0,0	22,7
5. Skupina E	0,1	90,7	0,1	100,0
6. Skupina P	26,0	33,5	20,7	40,3
	100,0	9,0	100,0	8,9

V letu 2014 se je skupni delež oblikovanih rezervacij in oslabitev v primerjavi z letom 2013 povečal za 0,1 odstotne točke.

Opaziti je, da se je delež terjatev za razvrstitev v skupini P v letu 2014 glede na leto 2013 bistveno povečal. Poudariti je treba, da je v letu 2014 zaradi interpretacije Sklepa o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja bank in hranilnic prišlo do nekaterih izrednih prerazvrstitev komitentov v skupino P, in sicer tistih komitentov, ki jim je banka kakor koli restrukturirala terjateve.

3.1.4. Skupni znesek izpostavljenosti kreditnemu tveganju pred zavarovanjem s premoženjem, ki ga ima banka, ali drugimi izboljšavami kreditne kakovosti

Spodnja tabela predstavlja neto vrednost izpostavljenosti banke kreditnemu tveganju na dan 31. 12. 2014 v primerjavi s stanjem na dan 31. 12. 2013, in to brez upoštevanja kakršnih koli zavarovanj s premoženjem, ki jih ima banka, ali drugih priloženih izboljšav kreditne kakovosti, ter povprečni znesek izpostavljenosti v poročevalskem obdobju. Primerjalni podatki iz leta 2013 so preračunani po novih pravilih v skladu z Direktivo št. 2013/36/EU (CRD IV) in Uredbo št. 575/2013/EU (CRR).

Za bilančna in zunajbilančna sredstva so navedene izpostavljenosti določene na podlagi čistih knjigovodskih vrednosti, tako kot so izkazane v izkazu finančnega položaja, vključno z zunajbilančnimi stanji, razdeljene po kategorijah izpostavljenosti v skladu s CRR/CRD IV.

Kategorija izpostavljenosti	2014		2013*	
	Neto vrednost izpostavljenosti	Povprečni znesek izpostavljenosti	Neto vrednost izpostavljenosti	Povprečni znesek izpostavljenosti
01 Do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	333.163	313.617	308.611	261.007
02 Do enot regionalne ali lokalne ravni držav	19.361	16.111	11.578	10.397
03 Do subjektov javnega sektorja	38.228	35.442	20.631	28.611
06 Do institucij	34.728	26.684	10.324	36.141
07 Do podjetij	58.477	79.133	97.663	107.853
08 Izpostavljenost na drobno	178.963	201.937	257.607	288.237
09 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	174.610	148.982	91.653	71.515
10 Neplačane izpostavljenosti	74.463	62.996	65.754	37.339
11 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	11.479	26.813	19.293	43.124
15 Druge izpostavljenosti	36.446	29.536	23.290	15.694
16 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	16.168	16.171	10.973	10.928
Na dan 31. decembra	976.086	957.423	917.378	910.845

* Primerjalni podatki iz leta 2013 so preračunani po novih pravilih v skladu s CRR/CRD IV.

Banka obvladuje in bo tudi v prihodnje vzdrževala izpostavljenost kreditnemu tveganju glede na strategijo banke in kapitalske omejitve.

3.1.5. Posojila in terjatve

Banka se je v letu 2014 bolj usmerila v poslovanje s podjetji ali skupinami z dobro bonitetno oceno in na posle s posameznimi strankami, ki poleg kreditne sposobnosti zagotavljajo tudi zadostno zavarovanje s premoženjem, da bi čim bolj zmanjšala možno povečanje izpostavljenosti kreditnemu tveganju. Poleg tega se je zaradi negotove situacije bistveno zmanjšala izpostavljenost do bančnega sektorja.

(a) Posojila in terjatve, ki niso niti zapadli niti oslavljeni

	2014		2013*	
	Kreditni strankam	Kreditni bankam	Kreditni strankam	Kreditni bankam*
Niti zapadli niti oslavljeni	157.931	2.896	156.192	1.092
Oslabljeni	550.958	0	572.698	0
Kosmati zneski	708.985	2.896	728.890	1.092
Zmanjšani za popravek vrednosti za oslabitev	(87.043)	0	(82.163)	0
Čisti zneski	621.942	2.896	646.727	1.092

* Zaradi spremembe metodologije se je spremenil podatek o kreditih bankam za leto 2013.

V poslovnem letu 2014 se je skupna vrednost posojil in terjatev v primerjavi z letom 2013 znižala za 2,48 %, pri čemer se je obseg kreditov strankam glede na leto 2013 zmanjšal, obseg kreditov bankam pa povečal. Izkazane oslabitve posojil in terjatev znašajo skupaj 87.043 tisoč EUR (2013: 82.163 tisoč EUR).

*(b) Posojila in terjatve, ki so posamično oslabiljeni**Kreditni strankam (posojila in terjatve)*

Vrednost posamično oslabiljenih posojil strankam in terjatev do strank pred upoštevanjem denarnih tokov iz zavarovanja s premoženjem, ki ga ima banka, znaša 224.783 tisoč EUR (2013: 185.525 tisoč EUR).

Razčlenitev tega kosmatega zneska posamično oslabiljenih posojil in terjatev po razredih je skupaj s pošteno vrednostjo njihovega zavarovanja s premoženjem, ki ga ima banka kot jamstvo, naslednja:

2014	Posamezniki	Podjetja	Banke	Skupaj
	Posojila in terjatve	Velika podjetja MSP*		
Posamično oslabiljena posojila	71.940	59.389	29.425	254.208
- zapadla do 15 dni	66	0	0	66
- zapadla od 16 do 30 dni	37	0	0	191
- zapadla od 31 do 90 dni	258	4.994	0	7.027
- zapadla več kot 90 dni	69.664	19.497	0	150.671
Oslabitev	47.658	15.894	0	85.240
Poštena vrednost zavarovanja s premoženjem	35.424	37.226	0	159.889
2013	Posamezniki	Podjetja	Banke	Skupaj
	Posojila in terjatve	Velika podjetja MSP*		
Posamično oslabiljena posojila	60.941	29.936	6.811	192.336
Poštena vrednost zavarovanja s premoženjem	33.295	14.333	0	132.434

* Mikro, mala in srednja podjetja.

Kreditni bankam (posojila in terjatve)

Skupni bruto znesek posojil bankam in terjatev do bank je na dan 31. 12. 2014 znašal 29.425 tisoč EUR (2013: 6.811 tisoč EUR), pri čemer ni bilo izkazano nobeno posamično oslabiljeno posojilo.

(c) Restrukturirana posojila in terjatve

Banka obravnava restrukturirana finančna sredstva skladno s Sklepom o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja bank in hranilnic glede restrukturiranih terjatev kot finančna sredstva, ki nastanejo kot posledica nezmožnosti dolžnika odplačevati dolg pod prvotno dogovorjenimi pogoji bodisi s spremenjenimi pogoji prvotne pogodbe (z aneksom) bodisi z novo pogodbo, s katero se pogodbeni stranki dogovorita o delnem ali celotnem poplačilu prvotnega dolga. V ta okvir sodijo tudi pogodbe z vgrajeno klavzulo o restrukturiranju. Kot je bilo že omenjeno, banka restrukturirana sredstva obravnava zelo restriktivno zaradi interpretacije novega sklepa o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja bank in hranilnic. Zato je v letu 2014 prišlo do nekaterih izrednih prerazvrstitev komitentov v skupino P, kljub temu da se po naši oceni kreditno tveganje teh komitentov ni bistveno poslabšalo.

Vrednost izpostavljenosti, za katero je bil dosežen nov dogovor o pogojih vračanja in, ki bi bila sicer zapadla, na dan 31. 12. 2014 znaša 91.494 tisoč EUR (2013: 60.970 tisoč EUR).

	2014	2013
Posojila strankam posameznikom in terjatve do teh strank		
– posojila	91.494	60.970
Skupaj	91.494	60.970

3.1.6. Dolžniški vrednostni papirji in blagajniški zapisi

V spodnji tabeli je prikazano stanje dolžniških vrednostnih papirjev v bančni knjigi (HTM) po boniteti bonitetne agencije S&P na dan 31. 12. 2014:

Bonitetne ocene	2014	2013
A+, A, A-	98.606	81.052
pod BBB- (ni investicijski razred)	0	4.041
neocenjeni	8.527	5.954
Skupaj	107.133	91.047

V letu 2014 se je glede na leto 2013 povečal delež dolžniških vrednostnih papirjev z višjo bonitetno oceno, kar je predvsem posledica nakupa obveznic Republike Slovenije. Delež vrednostnih papirjev brez bonitetne ocene se je v primerjavi s koncem predhodnega leta povečal, kar je predvsem posledica nakupa komercialnih zapisov in potrdil o vlogah domačih subjektov. Banka v lastnem portfelju ni imela dolžniških vrednostnih papirjev, ki imajo bonitetno oceno »neinvesticijskega razreda«.

3.1.7. Priposestovana zavarovanja s premoženjem

V letu 2014 je banka pridobila sredstva s priposestovanjem premoženja, ki ga ima v posesti kot jamstvo, in sicer:

Vrsta sredstva	Knjigovodska vrednost
Nepremičnine	6.522

Priposestovana posest se proda čim prej, ko je to mogoče, prejemki pa se porabijo za zmanjšanje nepoplačanih dolgov.

3.1.8. Razčlenitev vseh kategorij izpostavljenosti po preostali zapadlosti do enega leta in nad enim letom

V tabeli so prikazane preostale zapadlosti po kategorijah izpostavljenosti. Primerjalni podatki iz leta 2013 so preračunani po novih pravilih v skladu s CRR/CRD IV.

Kategorija izpostavljenosti	Preostala zapadlost na dan 31. 12. 2014			Preostala zapadlost na dan 31. 12. 2013*		
	do 1 leta	nad 1 letom	SKUPAJ	do 1 leta	nad 1 letom	SKUPAJ
01 Do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	175.053	158.110	333.163	89.753	218.858	308.611
02 Do enot regionalne ali lokalne ravni držav	1.500	17.861	19.361	666	10.912	11.578
03 Do subjektov javnega sektorja	20.138	18.090	38.228	9.605	11.026	20.631
06 Do institucij	34.718	10	34.728	6.279	4.053	10.332
07 Do podjetij	33.453	25.024	58.477	63.411	32.173	95.584
08 Izpostavljenost na drobno	62.242	116.721	178.963	75.341	203.598	278.939
09 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	38.183	136.427	174.610	33.730	39.109	72.839
10 Neplačane izpostavljenosti	42.689	31.774	74.463	47.678	15.299	62.977
11 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	11.307	172	11.479	15.276	6.454	21.730
15 Druge postavke	36.315	131	36.446	23.075	108	23.183
16 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	16.168	0	16.168	10.973	0	10.973
Na dan 31. decembra	471.766	504.320	976.086	375.787	541.590	917.377

* Primerjalni podatki iz leta 2013 so preračunani po novih pravilih v skladu s CRR/CRD IV.

Banka ob koncu leta 2014 izkazuje 48,3 % preostale izpostavljenosti do enega leta in 51,7 % nad enim letom. V letu 2014 se je najbolj znižala vrednost izpostavljenosti na drobno, najbolj pa so se povišale izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine.

3.1.9. Koncentracija tveganj finančnih sredstev, ki so izpostavljena kreditnemu tveganju

(a) Območni (geografski) sektorji

V naslednji tabeli so razčlenjene izpostavljenosti banke po njihovi knjigovodski vrednosti, kot so bile razporejene po območnih regijah ob koncu poslovnega leta 2014 in 2013. Primerjalni podatki iz leta 2013 so preračunani po novih pravilih v skladu s CRR/CRD IV. Nasprotnne stranke so razporejene na podlagi države domicila svojih nasprotnih strank.

Banka opravlja svoje posle pretežno v Sloveniji. Izpostavljenost do drugih držav izhaja predvsem iz poslov zakladništva in investicijskega bančništva.

Porazdelitev izpostavljenosti po geografskih področjih, razčlenjenih na pomembne kategorije izpostavljenosti:

Kategorija izpostavljenosti	Na dan 31. decembra 2014				Na dan 31. decembra 2013*			
	Slovenija	Druge članice EU	Druge države	SKUPAJ	Slovenija	Druge članice EU	Druge države	SKUPAJ
01 Do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	329.737	3.426	0	333.163	305.232	3.379	0	308.611
02 Do enot regionalne ali lokalne ravni držav	19.361	0	0	19.361	11.578	0	0	11.578
03 Do subjektov javnega sektorja	38.228	0	0	38.228	20.631	0	0	20.631
06 Do institucij	22.596	12.131	1	34.728	10.269	54	1	10.324
07 Do podjetij	58.327	149	1	58.477	97.658	2	3	97.663
08 Izpostavljenost na drobno	178.534	176	253	178.963	256.496	517	594	257.607
09 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	174.080	327	203	174.610	91.653	0	0	91.653
10 Neplačane izpostavljenosti	74.315	0	148	74.463	65.754	0	0	65.754
11 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	11.479	0	0	11.479	19.293	0	0	19.293
15 Druge postavke	36.446	0	0	36.446	23.290	0	0	23.290
16 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	16.165	3	0	16.168	10.973	0	0	10.973
Na dan 31. decembra	959.268	16.212	606	976.086	912.827	3.952	598	917.377
Znesek oslabiljenih izpostavljenosti	87.477	44	15	87.536	82.907	1	34	82.942
Znesek zapadlih izpostavljenosti na dan 31. 12., od tega znesek oslabiljenih izpostavljenosti	116.140	43	162	116.345	98.869	0	1	98.870
	67.993	43	14	68.050	58.836	0	0	58.836

* Primerjalni podatki iz leta 2013 so preračunani po novih pravilih v skladu s CRR/CRD IV.

V letu 2014 se je delež izpostavljenosti do Slovenije glede na leto 2013 povečal za 5,09 odstotne točke.

(b) Gospodarski sektorji – panoge

V naslednji tabeli so razčlenjene izpostavljenosti za kreditno tveganje, razporejene po gospodarskih panogah. Primerjalni podatki iz leta 2013 so preračunani po novih pravilih v skladu s CRR/CRD IV.

Porazdelitev izpostavljenosti po gospodarskih panogah, razčlenjenih na pomembne kategorije izpostavljenosti, na dan 31. 12. 2014:

Kategorija izpostavljenosti	Finančne in zavarovalniške dejavn.		Predelovalne dejavnosti	Gradbeništvo	Strokovne, znanst. in tehn. dej.	Tuje osebe	Poslovanje z neprem.	Gostinstvo	Dej. javne uprave in obr.	Kmetij. in lov	Promet in skladišč.	Kultur., razvedr. in rekr. dejavn.	Druge raznovrst. poslovne dejavn.	Inform. in komunik. dejavn.	Druge dejavn.	Gospodinjstva	SKUPAJ
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
01 Do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	55.217	0	0	0	0	0	0	0	277.946	0	0	0	0	0	0	0	333.163
02 Do enot regionalne ali lokalne ravni držav	0	0	0	0	0	0	0	0	19.361	0	0	0	0	0	0	0	19.361
03 Do subjektov javnega sektorja	863	1.923	0	2.633	1.024	0	0	0	4	0	0	12	0	0	31.769	0	38.228
06 Do institucij	34.728	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	34.728
07 Do podjetij	6.663	19.653	16.635	5.260	1.577	0	271	7	20	525	56	330	2.726	2.101	2.470	183	58.477
08 Izpostavljenost na drobno	1.474	16.277	7.282	3.355	3.943	181	330	1.672	0	2.472	2.019	57	1.104	1.698	4.095	133.004	178.963
09 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	1.909	35.692	15.739	4.808	2.734	311	1.431	3.809	30	7.657	1.383	1.325	122	1.341	7.086	89.233	174.610
10 Neplačane izpostavljenosti	2.383	13.805	10.366	19.406	6.719	0	10.171	4.544	0	856	121	5	154	264	128	5.541	74.463
11 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	3.409	249	53	768	6.790	0	1	31	0	3	104	0	23	0	44	4	11.479
15 Druge postavke	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	36.026	419	36.446
16 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	2.182	3.681	0	0	21	0	7.671	0	2.556	0	0	0	0	57	0	0	16.168
Na dan 31. decembra 2014	108.829	91.280	50.075	36.230	22.808	492	19.875	10.063	299.917	11.513	3.683	1.729	4.129	5.461	81.618	228.384	976.086
Znesek oslabiljenih izpostavljenosti	7.422	14.138	7.767	19.919	23.152	43	2.772	1.712	137	723	1.854	70	131	443	228	7.020	87.531
Znesek zapadlih izpostavljenosti, od tega znesek oslabiljenih izpostavljenosti	10.108	11.532	12.647	32.547	30.900	43	4.346	2.607	11	785	1.795	53	202	74	190	8.506	116.346
	5.273	5.653	6.139	19.306	20.975	43	1.749	1.056	10	521	1.581	46	68	23	57	5.551	68.051

Porazdelitev izpostavljenosti po gospodarskih panogah, razčlenjenih na pomembne kategorije izpostavljenosti, na dan 31. 12. 2013:

Kategorija izpostavljenosti	Finančne in zavarovalniške dejavn.		Predelovalne dejavnosti	Gradbeništvo	Strokovne, znanst. in tehn. dej.	Tuje osebe	Poslovanje z neprem.	Gostinstvo	Dej. javne uprave in obr.	Kmetij. in lov	Promet in skladišč.	Kultur., razvedr. in rekr. dejavn.	Druge raznovrst. poslovne dejavn.	Inform. in komunik. dejavn.	Druge dejavn.	Gospodinjstva	SKUPAJ
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
02 Do enot regionalne ali lokalne ravni držav	44.023	0	0	0	0	0	0	0	264.588	0	0	0	0	0	0	0	308.611
03 Do subjektov javnega sektorja	0	0	0	0	0	0	0	0	11.578	0	0	0	0	0	0	0	11.578
06 Do institucij	10.324	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10.324
07 Do podjetij	29.164	29.283	19.156	5.438	5.167	0	888	60	5	1.304	0	1.076	2.719	1.722	1.681	0	97.663
08 Izpostavljenost na drobno	2.424	22.078	10.909	3.777	6.231	501	1.836	2.380	0	5.692	1.863	57	1.727	1.581	4.924	191.627	257.607
09 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	1.252	32.730	14.379	3.046	4.376	0	10.193	2.805	249	3.444	1.065	1.492	46	219	6.737	9.620	91.653
10 Neplačane izpostavljenosti	2.589	7.580	8.856	26.281	4.224	0	753	6.627	110	1.902	122	1	0	915	121	5.673	65.754
11 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	3.317	4.113	59	729	10.922	0	0	31	0	0	98	0	24	0	0	0	19.293
15 Druge postavke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	22.818	472	32.451
16 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	259	0	0	0	21	0	9.230	0	1.406	0	0	0	0	57	0	0	10.973
Na dan 31. decembra 2013	94.950	94.257	53.360	41.215	31.213	501	22.899	11.793	277.942	16.326	3.148	2.626	4.571	4.494	49.287	207.389	926.538
Znesek oslabiljenih izpostavljenosti	10.728	12.888	6.747	18.021	19.350	1	2.636	1.286	99	785	1.899	92	138	425	215	7.632	82.942
Znesek zapadlih izpostavljenosti, od tega znesek oslabiljenih izpostavljenosti	2.763	13.805	9.321	36.944	19.434	0	1.786	2.248	122	2.480	1.852	53	90	68	69	8.036	98.871
	2.264	7.708	4.229	17.315	16.848	0	1.279	959	10	637	1.626	42	64	22	60	5.773	58.836

* Primerjalni podatki iz leta 2013 so preračunani po novih pravilih v skladu s CRR/CRD IV.

V letu 2014 se je glede na leto 2013 najbolj zmanjšala izpostavljenost do strokovne, znanstvene in tehnološke dejavnosti ter do trgovine, najbolj pa povečala izpostavljenost do dejavnosti javne uprave in gospodinjstev.

3.1.10. Prikaz kapitalske zahteve po kategorijah izpostavljenosti

Banka izračunava kapitalsko zahtevo za kreditno tveganje po standardiziranem pristopu. Za kategorijo izpostavljenosti do enot centralne ravni držav in do centralnih bank se uporablja ocena zunanje bonitetne institucije.

Primerjalni podatki iz leta 2013 so preračunani po novih pravilih v skladu s CRR/CRD IV.

Kategorija izpostavljenosti	2014		2013*	
	Neto vrednost izpostavljenosti	Kapitalska zahteva	Neto vrednost izpostavljenosti	Kapitalska zahteva
01 Do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	333.163	583	308.611	0
02 Do enot regionalne ali lokalne ravni držav	19.361	310	11.578	185
03 Do subjektov javnega sektorja	38.228	578	20.631	293
06 Do institucij	34.728	555	10.324	149
07 Do podjetij	58.477	3.750	97.663	6.943
08 Izpostavljenost na drobno	178.963	8.742	257.607	14.002
09 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	174.610	6.698	91.653	5.761
10 Neplačane izpostavljenosti	74.463	7.241	65.754	6.526
11 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	11.479	1.292	19.293	2.307
15 Druge postavke	36.446	2.142	23.290	1.396
16 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	16.168	1.294	10.973	878
Na dan 31. decembra	976.086	33.185	917.378	38.440

* Primerjalni podatki iz leta 2013 so preračunani po novih pravilih v skladu s CRR/CRD IV.

Dinamika višine kapitalskih zahtev za kreditno tveganje je sledila spremembi strukture neto izpostavljenosti po kategorijah.

3.2. Tržno tveganje

Banka prevzema izpostavljenost tržnim tveganjem, tj. tveganjem izgube vrednosti premoženja ali dobičkonosnosti zaradi nihanja tržnih cen, valutnih tečajev ali relevantnih obrestnih mer, vendar je izpostavljenost banke tem tveganjem relativno nizka. S stališča tržnega tveganja je bila banka v letu 2014 najbolj izpostavljena spremembam Euriborja.

Politika upravljanja tržnih tveganj, ki jo uporablja banka, temelji na trenutnih in pričakovanih tržnih razmerah, realiziranih in planiranih finančnih podatkih, veljavnih predpisih in obstoječih sistemih upravljanja s tveganji. Banka sledi politiki razpršenosti portfeljev in investiranja v visoko likvidne finančne naložbe v države z visoko kreditno kakovostjo, pri čemer se izogiba naložbam s špekulativno bonitetno oceno. Politika upravljanja tržnih tveganj vključuje splošne usmeritve, cilje in pristope z vsemi vrstami tveganj, katerih cilji so:

- minimiziranje izgub iz naslova kreditnega tveganja,
- zagotavljanje ustrezne likvidnosti,
- minimiziranje izgube neto dohodkov banke in izgub ekonomske vrednosti kapitala banke zaradi sprememb obrestnih mer,
- minimiziranje negativnih dohodkovnih učinkov, ki izhajajo iz tržnih tveganj.

Spremljanje morebitnih odstopanj od zastavljenih okvirov strategije in posameznih politik na področju obvladovanja tveganj je zagotovljeno z ustreznimi poročili o realizaciji usmeritev ter s sistemom limitov in indikatorjev, ki jih obravnavajo strokovni odbori banke ter uprava banke.

Organizacijska enota za področje tveganj, ki je odgovorna za določitev sprejemljive ravni tveganja, načina merjenja in spremljanja izpostavljenosti tveganjem ter kontrolo izpostavljenosti v okviru limitov, je organizacijsko ločena od enot, v katerih tveganja nastajajo.

Pri izvajanju funkcije upravljanja tržnih tveganj v skladu s Pravilnikom o organizaciji Deželne banke Slovenije d. d. v banki sodelujejo:

- likvidnostna komisija,
- Sektor finančnih trgov,
- Sektor finančnega upravljanja,
- Sektor podpore poslovanju in tehnologije,

- Služba uravnavanja tveganj,
- Odbor za upravljanje z bilanco banke in
- naložbena komisija Oddelka zakladništva.

Banka izračunava kapitalsko zahtevo za tržna tveganja po standardiziranem pristopu v skladu z določili Sklepa o izračunu kapitalske zahteve za tržna tveganja za banke in hranilnice. Spodnja tabela prikazuje obseg kapitalskih zahtev za tržna tveganja glede na tip finančnega instrumenta.

	2014	2013
Lastniški finančni instrumenti	54	56
Dolžniški finančni instrumenti	15	19
VSOTA KAPITALSKIH ZAHTEV ZA TRŽNA TVEGANJA	69	75

Osnova procesov upravljanja tržnih tveganj je razvejan sistem pozicijskih limitov (limit na pozicije v dolžniških oziroma lastniških vrednostnih papirjih, limit na izpostavljenost do posameznih tipov izdajateljev idr.), katerega ustreznost banka redno preverja in ga po potrebi popravlja.

Zaradi večje nestanovitnosti na kapitalskih trgih (v primerjavi z obvezniškimi trgi oziroma trgi denarja) banka pozicije v lastniške vrednostne papirje spremlja še posebej pozorno. Za to ima izoblikovan dodaten sistem tako imenovanih »stop-loss« limitov na posamezno pozicijo – bodisi na domačem trgu oziroma katerem od tujih trgov, s katerim se izkoriščenost limitov preverja dnevno. Tako za posamezno pozicijo kot tudi za oba podportfelja (domači oziroma tuji lastniški vrednostni papirji) in skupni portfelj izračunava tvegano vrednost VaR ter spremlja njen časovni razvoj (na mesečni ravni v poročilih Odboru za upravljanje z bilanco banke), da bi ugotovila potencialno povečano tveganje zaradi izpostavljenosti povečani nestanovitnosti.

Pri portfelju obveznic v trgovalni knjigi banka za vsako posamezno pozicijo izračunava njeno trajanje in s tem povezano mero izpostavljenosti izgubi ekonomske vrednosti v primeru obrestnega šoka (t. i. »basis point value«). Spremlja tudi vrednost in časovni razvoj povprečnega trajanja celotnega portfelja obveznic v trgovalni knjigi. Vsi našteti preračuni se izvajajo enkrat mesečno, njihovi rezultati pa so del ustreznega poročila Odboru za upravljanje z bilanco banke.

Banka je bila v letu 2014 izpostavljena predvsem cenovnim in obrestnim tveganjem, v manjši meri tudi valutnim tveganjem.

3.2.1. Metode merjenja tveganja iz trgovanja z lastniškimi vrednostnimi papirji trgovalnega portfelja

Za merjenje in obvladovanje tržnega tveganja banka za svoj trgovalni portfelj lastniških vrednostnih papirjev uporablja metodo tvegane vrednosti (VaR – »Value at Risk«). Metoda meri potencialno izgubo portfelja za 10-dnevno obdobje ohranjanja pozicije pri 99-odstotnem intervalu zaupanja.

Banka z lastniškimi vrednostnimi papirji trguje tako na domačem kot tujih trgih. V spodnji tabeli je podana vrednost VaR tako za slovenski podportfelj kot tudi za skupni portfelj vseh naložb v lastniške vrednostne papirje. Vse slovenske lastniške vrednostne papirje trgovalne knjige sestavljajo vrednostni papirji, ki ne kotirajo na borzi in katerih poštena vrednost je določena na osnovi splošno sprejetega modela vrednotenja, ki temelji na tržnih postavkah. Za nelikvidne papirje, med katere štejemo tudi nekotirajoče vrednostne papirje, ima banka VaR fiksno določen v višini 16 %, kolikor znaša kapitalska zahteva za tržno tveganje pri tovrstnih finančnih instrumentih.

Vrednost VaR na dan 31. 12. 2014:

Trg	Vrednost portfelja	VaR kot % vrednosti portfelja	VaR
Slovenija	340	16	54
Skupaj	340	16	54

Po stanju na dan 31. 12. 2014 je znašala vrednost VaR iz naslova tržnega prevrednotenja naložb v lastniške vrednostne papirje 54 tisoč EUR (31. 12. 2013: 56 tisoč EUR).

3.2.2. Metode merjenja tveganja iz trgovanja z dolžniškimi vrednostnimi papirji trgovalnega portfelja

BPV (Basis Point Value)

Na podlagi metode BPV (»Basis Point Value«) je ocenjena sprememba tržne vrednosti pozicije trgovalne knjige kot posledica vzporednega premika krivulje donosnosti. Metoda BPV je mera občutljivosti vrednosti finančnih instrumentov za tržne obrestne mere, tj. spremembo zahtevane donosnosti na trgu. Vrednost BPV pri vzporednem premiku krivulje donosnosti za 200 bazičnih točk po stanju na dan 31. 12. 2014 znaša 2 tisoč EUR (31. 12. 2013: 5 tisoč EUR).

3.2.3. Valutno tveganje

Valutno tveganje predstavlja potencialno izgubo banke zaradi neusklajenosti med sredstvi in obveznostmi v posameznih tujih valutah. Valutno tveganje se spremlja in upravlja na dnevni ravni. Limiti maksimalne valutne izpostavljenosti so jasno določeni in dnevno nadzorovani.

Za uravnavanje devizne pozicije in valutne izpostavljenosti ter zmanjševanje valutnega tveganja Sektor finančnih trgov izvaja naslednje ukrepe:

- promptno in terminsko kupo-prodajo valut na medbančnem trgu,
- določanje dnevnih podjetniških tečajev in menjalniških tečajev,
- sklepanje kupo-prodaje valut s pravnimi in fizičnimi osebami.

Banka je v letu 2014 tekoče usklajevala razlike med nakupi in prodajami tujih valut, ki so izhajale pretežno iz opravljanja plačilnega prometa in menjalniških poslov. Izpostavljenost iz finančnih instrumentov v tujih valutah je bila zelo majhna in v skladu s postavljenimi limiti.

Zneski sredstev in obveznosti na dan 31. 12. 2014 in 31. 12. 2013, razvrščeni po valutah, so prikazani v naslednjih tabelah:

VALUTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2014

Bilančne postavke	EUR	USD	CHF	OSTALO	Skupaj
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	79.330	194	207	210	79.941
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	469	14	0	0	483
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	22.409	0	0	0	22.409
Kredit	621.051	1.727	2.236	562	625.576
- krediti bankam	607	1.727	0	562	2.896
- krediti strankam, ki niso banke	619.706	0	2.236	0	621.942
- druga finančna sredstva	738	0	0	0	738
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	107.133	0	0	0	107.133
Opredmetena osnovna sredstva	12.014	0	0	0	12.014
Naložbene nepremičnine	5.152	0	0	0	5.152
Neopredmetena sredstva	936	0	0	0	936
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	13.271	0	0	3	13.274
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	5.985	0	0	0	5.985
- odložene terjatve za davek	5.985	0	0	0	5.985
Druge sredstva	17.158	0	0	0	17.158
SKUPAJ SREDSTVA (1)	884.908	1.935	2.443	775	890.061
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	14	0	0	5	19
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	835.312	1.935	2.407	710	840.364
- vloge bank in centralnih bank	161	0	0	0	161
- vloge strank, ki niso banke	697.652	1.930	2.407	708	702.697
- krediti bank in centralnih bank	42.276	0	0	0	42.276
- dolžniški vrednostni papirji	72.387	0	0	0	72.387
- podrejene obveznosti	14.671	0	0	0	14.671
- druge finančne obveznosti	8.165	5	0	2	8.172
Rezervacije	1.553	0	0	0	1.553
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	863	0	0	0	863
- obveznosti za davek	654	0	0	0	654
- odložene obveznosti za davek	209	0	0	0	209
Druge obveznosti	445	0	0	0	445
SKUPAJ OBVEZNOSTI (2)	838.187	1.935	2.407	715	843.244
NEUSKLAJENOST (1) manj (2)	46.721	0	36	60	46.817
Zunajbilančne obveznosti	86.444	0	0	0	86.444

VALUTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2013

Bilančne postavke	EUR	USD	CHF	OSTALO	Skupaj
Skupaj sredstva	851.846	344	3.212	592	855.994
Skupaj obveznosti	804.436	2.138	3.391	622	810.587
NEUSKLAJENOST (1) manj (2)	47.410	(1.794)	(179)	(30)	45.407
Zunajbilančne obveznosti	63.693	1.810	62	113	65.678

Banka na dan 31. 12. 2014 ne izkazuje kapitalske zahteve za valutna tveganja, saj skupna neto pozicija v tujih valutah ne presega 2 % kapitala banke.

3.2.4. Obrestno tveganje

Banka spremlja tudi obrestno izpostavljenost, povezano s postavkami v bančni knjigi. Pri tem si pomaga z metodo spremljanja obrestnih razmikov po posameznih razredih zapadlosti oziroma datumih ponovne določitve obrestne mere (t. i. GAP-analiza). O vseh rezultatih je na mesečni ravni obveščen Odbor za upravljanje z bilanco banke.

Naloge merjenja, spremljanja in kontrole obrestnega tveganja so v banki ločene od odločanja o bančnih pozicijah, tako da ne prihaja do nasprotja interesov. Omenjene naloge so zaupane Službi uravnavanja tveganj, ki redno spremlja aktivnosti na tem področju.

Banka z GAP-analizo spremlja tako občutljivost neto obrestnih prihodkov v prihodnjih 12 mesecih kot tudi izpostavljenost ekonomske vrednosti bančne knjige ob standardnem obrestnem šoku v obliki vzporednega premika nivoja obrestnih mer za 200 bazičnih točk. Slednji rezultat banka uporabi tudi kot podlago pri oblikovanju dodatne kapitalske zahteve za obrestno tveganje v okviru Stebra II, ki jo izračuna kot 6-mesečno povprečje ugotovljenih izpostavljenosti ekonomske vrednosti bančne knjige ob predpostavki standardnega šoka.

Banka poleg simulacij v zvezi z obrestnimi prihodki spremlja tudi njihovo zgodovinsko 12-mesečno gibanje, poleg tega pa še gibanje tehtane povprečne aktivne oziroma pasivne

obrestne mere in njune razlike ter druge relevantne kvalitativne in/ali kvantitativne kazalnike izpostavljenosti obrestnemu tveganju.

Za potrebe uravnavanja obrestnega tveganja v bančni knjigi ima Banka izoblikovan dvostopenjski sistem limitov na posamezno obrestno vrzel. Prvo stopnjo tako predstavlja pozicijski limit na posamezno ugotovljeno vrzel, izračunan po lastni metodologiji, drugo pa limit na skupno izpostavljenost ekonomske vrednosti bančne knjige s kritičnim limitom pri 10 % kapitala banke.

Banka je po stanju 31. 12. 2014 razpolagala z ustreznim obsegom kapitala za kritje potencialnih izgub iz naslova obrestnega tveganja. V primeru nenadnega in nepričakovanega paralelnega premika krivulj donosnosti za 200 bazičnih točk vpliv spremembe obrestne mere nikoli ni presegel 10 % vrednosti kapitala.

Na dan 31. 12. 2014 je vpliv spremembe obrestne mere za 200 bazičnih točk na skupno izpostavljenost ekonomske vrednosti bančne knjige znašal 3.050 tisoč EUR oziroma 5,29 % kapitala.

Scenarij*	Pričakovane čiste obresti	Sprememba k osnovnemu scenariju	Sprememba k osnovnemu scenariju
Osnovni scenarij	22.240		
Enkraten premik krivulje (+2 %) - šok takoj	25.659	3.419	13,71 %
Enkraten premik krivulje (-2 %) - šok takoj	15.071	(7.169)	(49,98) %
Premik krivulje (+2 %) - postopoma v obd. 12 mesecev	24.473	2.233	9,40 %
Premik krivulje (-2 %) - postopoma v obd. 12 mesecev	16.824	(5.416)	(33,64) %
Premik krivulje (+2 %) - šok takoj, samo obresti denarnega trga (EURIBOR)	29.565	7.325	25,40 %
Premik krivulje (-2 %) - šok takoj, samo obresti denarnega trga (EURIBOR)	21.722	(518)	(2,47) %
Premik krivulje (+2 %) - postopoma v obd. 12 mesecev, samo obresti denarnega trga (EURIBOR)	26.148	3.908	15,37 %
Premik krivulje (-2 %) - postopoma v obd. 12 mesecev, samo obresti denarnega trga (EURIBOR)	21.967	(273)	(1,29) %

* Scenarij je narejen ob predpostavki, da obrestna mera ne more biti negativna.

Naslednji tabeli povzemata izpostavljenost obrestnemu tveganju na dan 31. 12. 2014 in 31. 12. 2013. Posamezni finančni instrumenti so v tabelo vključeni po knjigovodski vrednosti in so razvrščeni v časovne pasove po datumu naslednje spremembe obrestne mere ali zapadlosti.

OBRESTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2014

Bilančna postavka	SKUPAJ	Neobrestovano	Skupaj obrestovano	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1-3 mesecev	Od 3-12 mesecev	Od 1-5 let	Nad 5 let
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	79.941	0	79.941	78.052	0	1.889	0	0	0
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	483	360	123	0	0	0	80	43	0
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	22.409	1.019	21.390	0	0	0	561	20.829	0
Kredit	625.576	12.245	613.331	244.711	25.765	223.454	101.464	14.770	3.167
- krediti bankam	2.896	607	2.289	0	2.289	0	0	0	0
- krediti strankam, ki niso banke	621.942	10.900	611.042	244.711	23.476	223.454	101.464	14.770	3.167
- druga finančna sredstva	738	738	0	0	0	0	0	0	0
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	107.133	1.712	105.421	0	0	19.772	4.580	47.170	33.899
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	13.274	13.274	0	0	0	0	0	0	0
Druga sredstva	17.158	17.158	0	0	0	0	0	0	0
SKUPAJ SREDSTVA	865.974	45.768	820.206	322.763	25.765	245.115	106.685	82.812	37.066
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	19	19	0	0	0	0	0	0	0
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	840.364	12.712	827.652	306.787	102.238	167.917	181.035	66.439	3.236
- vloge bank in centralnih bank	161	0	161	161	0	0	0	0	0
- vloge strank, ki niso banke	702.697	3.901	698.796	290.782	102.238	95.566	176.035	33.539	636
- krediti bank in centralnih bank	42.276	32	42.244	11.844	0	0	0	30.400	0
- dolžniški vrednostni papirji	72.387	36	72.351	0	0	72.351	0	0	0
- podrejene obveznosti	14.671	571	14.100	4.000	0	0	5.000	2.500	2.600
- druge finančne obveznosti	8.172	8.172	0	0	0	0	0	0	0
Druge obveznosti	445	445	0	0	0	0	0	0	0
SKUPAJ OBVEZNOSTI	840.828	13.176	827.652	306.787	102.238	167.917	181.035	66.439	3.236
Neto izpostavljenost obrestnemu tveganju	25.146	32.592	(7.446)	15.976	(76.473)	77.198	(74.350)	16.373	33.830

OBRESTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2013

Bilančna postavka	SKUPAJ	Neobrestovano	Skupaj obrestovano	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1-3 mesecev	Od 3-12 mesecev	Od 1-5 let	Nad 5 let
Skupaj sredstva	834.597	28.846	805.751	252.787	60.322	250.042	153.944	47.794	40.862
Skupaj obveznosti	808.773	8.521	800.252	279.691	155.759	167.694	168.340	24.862	3.906
Neto izpostavljenost obrestnemu tveganju	25.824	20.325	5.499	(26.904)	(95.437)	82.348	(14.396)	22.932	36.956

Obrestno tveganje banke je v letu 2014 izviralo predvsem iz neusklajene ročnosti oziroma ponovnega določanja obrestne mere med obrestno občutljivimi naložbami in obveznostmi.

3.2.5. Povprečne obrestne mere na dan 31. 12.

	EUR	2014 USD	EUR	2013 USD
Sredstva		%		%
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralnih bankah	0,11	0,00	0,60	0,00
Vpogledne vloge bank	0,00	0,05	0,01	0,05
Kreditni bankam	0,01	0,10	0,43	0,26
Kreditni strankam, ki niso banke	3,55	0,00	3,87	0,00
Investicijski vrednostni papirji - dolžniški	2,99	0,00	4,14	0,00
Obveznosti				
Vloge in krediti od bank	1,66	0,00	1,75	0,00
Kreditni od centralne banke	0,15	0,00	0,25	0,00
Vloge strank, ki niso banke	0,97	0,04	1,60	0,24
Podrejene obveznosti	5,88	0,00	5,94	0,00
Obveznosti za izdane dolgoročne vrednostne papirje	1,29	0,00	1,50	0,00

3.3. Likvidnostno tveganje

Likvidnostni položaj banke določajo tako aktivnosti za zagotavljanje ustreznih denarnih tokov kot tudi razpoložljivost likvidnih sredstev, s katerimi je mogoče tekoče izpolnjevati zapadle finančne obveznosti do strank. V ta namen ima banka v svojem portfelju vedno na voljo zadostne količine denarja in vrednostnih papirjev, ki so visoko likvidni in jih lahko brez izgube knjigovodske vrednosti spremeni v denarna sredstva.

Banka ima izoblikovan nabor relevantnih stresnih scenarijev, ki jih mesečno izvaja na aktualni sliki likvidnostnih vrzeli, kot jo določajo po pogodbeni zapadlosti razvrščeni prihodnji denarni tokovi. Na izide stresnih scenarijev je opredelila tudi ustrezne limite z definiranim kritičnim limitom obdobja preživetja v dolžini enega meseca. Ta zahteva, da mora banka kljub izpostavljenosti stresnemu likvidnostnemu scenariju vse svoje obveznosti znotraj enega meseca pokrivati iz presežkov tekoče likvidnosti, to je brez dodatnega koriščenja likvidnostnih rezerv.

Banka spremlja tudi širok nabor medletnih likvidnostnih trendov in kazalnikov strukturne likvidnostne slike. Na vse vrednosti spremljanih kazalnikov ima opredeljene tudi ustrezne limite, katerih nastavitve se redno preverjajo.

V letu 2014 je banka razpolagala z ustreznim obsegom likvidnostnih rezerv, ki so na voljo za poravnavo vseh obveznosti in za kritje zunajbilančnih obveznosti. Razpolaga z ustreznimi zalogami sekundarne likvidnosti (likvidni dolžniški vrednostni papirji, dana kredita RS, ki sta primerna za zastavo pri Evropski centralni banki, ipd.), ki bi jih lahko hitro in učinkovito uporabila v primeru, ko bi stresni likvidnostni dogodek, kot je na primer nepričakovano velik obseg dviga denarnih vlog, podrl sistem običajnih dnevnih operacij upravljanja likvidnosti.

Z vsemi rezultati spremljanja likvidnostnih tveganj je enkrat mesečno seznanjen Odbor za upravljanje z bilanco banke.

Naslednji tabeli povzemata izpostavljenost banke likvidnostnemu tveganju na dan 31. 12. 2014 in 31. 12. 2013. Posamezni finančni instrumenti so v tabelo vključeni po nediskontirani vrednosti in so razvrščeni v časovne pasove po datumu zapadlosti.

LIKVIDNOSTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2014

Bilančna postavka	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1-3 mesecev	Od 3-12 mesecev	Od 1-5 let	Nad 5 let	Skupaj
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	78.053	0	1.890	0	0	0	79.943
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	359	0	0	85	43	0	487
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	338	0	784	592	20.839	0	22.553
Kredit	50.792	11.285	39.843	215.700	219.170	154.533	691.323
- krediti bankam	607	2.290	0	0	0	0	2.897
- krediti strankam, ki niso banke	49.447	8.995	39.843	215.700	219.170	154.533	687.688
- druga finančna sredstva	738	0	0	0	0	0	738
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	0	629	20.832	5.747	55.770	41.709	124.687
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	0	0	0	0	0	13.274	13.274
Druge sredstva	0	0	0	0	17.158	0	17.158
SKUPAJ SREDSTVA	129.542	11.914	63.349	222.124	312.980	209.516	949.425
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	19	0	0	0	0	0	19
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	288.334	111.274	98.504	257.703	85.920	5.908	847.643
- vloge bank in centralnih bank	161	0	0	0	0	0	161
- vloge strank, ki niso banke	288.143	103.102	97.305	179.604	37.224	1.214	706.592
- krediti bank in centralnih bank	30	0	967	3.132	37.196	1.795	43.120
- dolžniški vrednostni papirji	0	0	232	72.588	0	0	72.820
- podrejene obveznosti	0	0	0	2.379	11.500	2.899	16.778
- druge finančne obveznosti	0	8.172	0	0	0	0	8.172
Druge obveznosti	0	0	0	0	0	445	445
SKUPAJ OBVEZNOSTI	288.353	111.274	98.504	257.703	85.920	6.353	848.107
Neto izpostavljenost likvidnostnemu tveganju	(158.811)	(99.360)	(35.155)	(35.579)	227.060	203.163	101.318

LIKVIDNOSTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2013

Bilančna postavka	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1-3 mesecev	Od 3-12 mesecev	Od 1-5 let	Nad 5 let	Skupaj
Skupaj sredstva	66.813	49.227	71.909	176.225	368.327	190.757	923.258
Skupaj obveznosti	254.508	109.242	96.077	176.153	174.283	9.104	819.367
Neto izpostavljenost likvidnostnemu tveganju	(187.695)	(60.015)	(24.168)	72	194.044	181.653	103.891

Likvidnostni razmik v časovnem intervalu na vpogled je sicer močno negativen, vendar je pri tem treba upoštevati dejstvo, da so v intervalu na vpogled v okviru finančnih obveznosti vključene vse vpogledne vloge, čeprav centralna banka v regulativi na področju izračuna likvidnostne pozicije priznava 60-odstotno stabilnost vlog.

Na podlagi pripravljenih analiz banka ocenjuje, da zaradi pozicij v zunajbilančnih postavkah ni posebej izpostavljena likvidnostnemu tveganju, zato te niso bile vključene v zgornjo tabelo.

3.4. Poštena vrednost finančnih sredstev in obveznosti

3.4.1. Finančni instrumenti, ki niso merjeni po poštenu vrednosti

	2014					2013				
	Knjigovodska vrednost		Poštena vrednost			Knjigovodska vrednost		Poštena vrednost		
		Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj		Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj
Sredstva										
Kredit bankam	2.896	0	0	2.896	2.896	1.092	0	0	1.092	1.092
Kredit strankam, ki niso banke	621.942	0	0	621.942	621.942	646.727	0	0	646.727	646.727
Dolžniški vrednostni papirji v posesti do zapadlosti	107.133	116.846	0	0	116.846	91.047	91.574	0	0	91.574
Skupaj sredstva	731.971	116.846	0	624.838	741.684	738.866	91.574	0	647.819	739.393
Obveznosti										
Vloge bank	161	0	0	161	161	914	0	0	914	914
Vloge strank, ki niso banke	702.697	0	0	702.697	702.697	645.810	0	0	645.810	645.810
Kredit bank in centralnih bank	42.276	0	0	42.276	42.276	69.366	0	0	69.366	69.366
Dolžniški vrednostni papirji - izdane obveznice	72.387	71.184	0	0	71.184	75.245	72.250	0	0	72.250
Podrejene obveznosti	14.671	0	0	14.671	14.671	14.541	0	0	14.541	14.541
Skupaj obveznosti	832.192	71.184	0	759.805	830.989	805.876	72.250	0	730.631	802.881

(a) Krediti bankam

Ocenjena poštena vrednost kreditov bankam temelji na diskontiranih denarnih tokovih, upošteva trenutne tržne obrestne mere za komitente s podobnim kreditnim tveganjem in za kredite s podobno preostalo zapadlostjo. Ocenjujemo, da se poštena vrednost kreditov poslovnim bankam bistveno ne razlikuje od njihove knjigovodske vrednosti. Kreditni posli s fiksno obrestno mero so namreč kratkoročni, kar pomeni, da se pogodbeni obrestni meri bistveno ne razlikuje od tržne obrestne mere konec leta, dolgoročni krediti bankam pa banka nima. Zato se tudi poštena vrednost teh izpostavljenosti ne razlikuje od knjigovodske vrednosti.

(b) Krediti strankam, ki niso banke

Kredit in avansi so prikazani v neto znesku, tj. zmanjšani za opravljene slabitve. Ocenjujemo, da se poštena vrednost kreditov strankam, ki niso banke, bistveno ne razlikuje od njihove knjigovodske vrednosti. Krediti s fiksno obrestno mero so večinoma kratkoročni, kar pomeni, da se pogodbeni obrestni meri bistveno ne razlikuje od tržne obrestne mere konec leta, dolgoročni krediti s fiksno obrestno mero pa predstavljajo zanemarljiv delež vseh kreditov strankam, ki niso banke.

(c) Dolžniški vrednostni papirji v posesti do zapadlosti

Dolžniške vrednostne papirje v posesti do zapadlosti banka izkazuje v knjigovodskih evidencah po odplačni vrednosti. Poštena vrednost dolžniških vrednostnih papirjev v posesti do zapadlosti je po stanju na dan 31. 12. 2014 preračunana na podlagi tržnih cen papirjev na trgih, na katerih ti papirji kotirajo.

(d) Depoziti in prejeta posojila

Dolgoročni dolg banke nima tržne vrednosti. Poštena vrednost je ocenjena kot diskontirana vrednost prihodnjih denarnih tokov, upošteva tržne obrestne mere, ki bi jih morala banka trenutno plačati za pridobitev novih posojil s podobnimi lastnostmi in enako preostalo zapadlostjo. Ker je večina prejetih posojil vezanih na spremenljive obrestne mere, ki so tržne, se poštena vrednost vlog bistveno ne razlikuje od njihove knjigovodske vrednosti.

Poštena vrednost vpoglednih depozitov je za institucijo, ki jih prejema, odvisna od pričakovanega časovnega razporeda in višine dvigov teh depozitov, od višine trenutnih obrestnih mer za podobna obdobja, od stroškov servisiranja teh depozitov ter od kreditnega tveganja same depozitne institucije, torej banke. To je še posebej pomembno pri vpoglednih depozitih.

Ocenjena poštena vrednost drugih depozitov temelji na diskontiranih pogodbenih denarnih tokovih, upošteva tržne obrestne mere, ki bi jih morala banka trenutno plačati za nadomestitev teh virov z novimi z enako preostalo zapadlostjo.

Pri depozitih bank in depozitih drugih strank ni razlik med knjigovodsko vrednostjo in pošteno vrednostjo.

(e) Obveznice

Izdane obveznice banke so prikazane po pošteni vrednosti. Poštena vrednost izdanih obveznic je preračunana z uporabo tržnega tečaja trga, na katerem kotirajo izdane obveznice, na datum bilanciranja.

3.4.2. Finančni instrumenti, ki so merjeni po pošteni vrednosti

Metode vrednotenja finančnih instrumentov, ki so v izkazu finančnega položaja merjeni po pošteni vrednosti:

2014	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj
Finančna sredstva, namenjena trgovanju (Pojasnilo 20 a)	124	0	359	483
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo (Pojasnilo 21 a)	867	0	21.542	22.409
Naložbene nepremičnine (Pojasnilo 28)	0	0	5.152	5.152
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju (Pojasnilo 33)	0	0	19	19
2013	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj
Finančna sredstva, namenjena trgovanju (Pojasnilo 20 a)	198	0	352	550
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo (Pojasnilo 21 a)	1.382	0	28.769	30.151
Naložbene nepremičnine (Pojasnilo 28)	0	0	1.845	1.845
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju (Pojasnilo 33)	0	11	0	11

Poštene vrednosti naložb se ugotavljajo po treh ravneh:

Raven 1: V raven 1 se razvrščajo naložbe v lastniške in dolžniške vrednostne papirje, ki kotirajo na organiziranem trgu vrednostnih papirjev in katerih poštena vrednost je enaka tržni ceni po zadnjem veljavnem zaključnem tečaju za posamezni vrednostni papir.

Raven 2: V raven 2 se razvrščajo naložbe v dolžniške vrednostne papirje, ki ne kotirajo na organiziranem trgu vrednostnih papirjev, in izvedeni finančni instrumenti. Za ugotavljanje poštene vrednosti naložb, razvrščenih v drugo raven, se uporabljajo interne metodologije. Za dolžniške vrednostne papirje, ki ne kotirajo na borzi in za katere tudi iz drugih informacijskih virov ni mogoče pridobiti njihove tržne vrednosti, se za izračun poštene vrednosti uporabi metoda diskontirane vrednosti. Točke vzajemnih skladov, ki ne kotirajo na borzi, se vrednotijo po dnevni javno objavljeni vrednosti enote premoženja. Če se za vrednostni papir, vrednoten v skladu z interno metodologijo banke, na trgu oblikuje cena na podlagi sklenjenega posla, se od takrat dalje navedeni papir vrednoti po tržni ceni.

Raven 3: V raven 3 so vključene naložbe v netržne lastniške vrednostne papirje, terjatve oziroma obveznosti iz naslova kupo-prodaje deviz in naložbene nepremičnine po pošteni vrednosti. Vrednost lastniških vrednostnih papirjev, za katere ne obstajajo tekoče tržne cene, se ocenjuje z metodo primerljivih konkurentov, ki temelji na primerjavi ključnih kazalnikov, pridobljenih iz sistema Bloomberg in drugih zanesljivih virov. Za določanje poštene vrednosti naložb na tretji ravni banka uporablja enake interne metodologije kot za raven 2.

3.5. Upravljanje kapitala

Upravljanje kapitala pomeni stalen proces določanja in vzdrževanja zadostnega obsega in kakovosti kapitala, zato ima banka sprejeto Politiko upravljanja kapitala z organizacijo sistema notranjih kontrol, ki jo vsako leto posodablja. Banka mora vedno razpolagati z zadostno višino kapitala in kapitalsko ustreznostjo, ki je zakonsko predpisana in odvisna od obsega in vrste storitev, ki jih banka opravlja, ter tveganj, ki jim je izpostavljena pri opravljanju storitev. Pri določanju višine in kategorij kapitala banka upošteva zakonska določila v zvezi s kapitalom in uporabo kapitala ter razmerji in omejitvami med posameznimi sestavinami kapitala.

S 1. 1. 2014 je začela veljati nova Uredba št. 575/2013 (CRR), ki določa spremembe pri sestavinah kapitala in odbitkih od njega. Pri izračunih kapitala in količnikov kapitalске ustreznosti po stanju na dan 31. 12. 2013 je bila tudi upoštevana nova Uredba za zagotovitev primerljivosti izračunov.

Kapital banke sestavljata temeljni kapital in dodatni kapital. Temeljni kapital po novi Uredbi sestavljata navadni lastniški temeljni kapital in dodatni temeljni kapital. V navadni lastniški temeljni kapital se vključijo: vplačani kapitalski instrumenti, ki izpolnjujejo pogoje za vključitev

v navadni lastniški temeljni kapital, kapitalske rezerve, rezerve iz dobička, zadržani dobiček ali izguba, lastne delnice, neopredmetena dolgoročna sredstva in odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnjo dobičkonosnost in ne izhajajo iz začasnih razlik. Izguba, lastne delnice, neopredmetena dolgoročna sredstva in odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnjo dobičkonosnost in ne izhajajo iz začasnih razlik², so odbitne postavke od navadnega lastniškega temeljnega kapitala.

Banka dodatnega temeljnega kapitala po stanju na dan 31. 12. 2013 in 31. 12. 2014 ni imela.

Dodatni kapital banke predstavlja podrejeni dolg (to so podrejene obveznosti s pogodbenim rokom zapadlosti najmanj 5 let in en dan). Obseg vključevanja podrejenega dolga v dodatni kapital se linearno zmanjšuje v zadnjih petih letih pred zapadlostjo oziroma odplačilom.

Kapital ne sme biti nikoli manjši od zneska osnovnega kapitala, kot ga opredeljuje Zakon o bančništvu, oziroma mora biti vedno najmanj enak vsoti minimalnih kapitalskih zahtev.

	2014	2013
NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL: INSTRUMENTI IN REZERVE		
1 Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	17.811	15.786
od tega: vrsta instrumenta 1	17.811	15.786
2 Zadržani dobiček in rezerve iz dobička	939	671
3 Akumulirani drugi vseobsegajoči donos in druge rezerve	31.257	28.915
4 Navadni lastniški temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	50.008	45.372
NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL: REGULATORNE PRILAGODITVE		
5 Neopredmetena sredstva (zmanjšanja za povezane obveznosti za davek)	(936)	(1.145)
6 Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček, razen tistih, ki izhajajo iz začasnih razlik (zmanjšanje za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3))	(614)	0
7 Neposredni in posredni deleži institucije v lastnih instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala	(671)	(671)
8 Regulativne prilagoditve za navadni lastniški temeljni kapital v zvezi z zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo o kapitalskih zahtevah	(2.221)	(1.816)
9 Skupne regulativne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala	(2.221)	(1.816)
10 Navadni lastniški temeljni kapital	47.787	43.556
11 TEMELJNI KAPITAL (navadni lastniški temeljni kapital + dodatni temeljni kapital)	47.787	43.556
DODATNI KAPITAL: INSTRUMENTI IN REZERVACIJE		
12 Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	8.019	9.735
13 Dodatni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	8.019	9.735
14 DODATNI KAPITAL	8.019	9.735
15 SKUPNI KAPITAL (temeljni kapital + dodatni kapital)	55.806	53.291
16 Skupna tveganju prilagojena sredstva	463.835	531.030
KAPITALSKI KOLIČNIKI IN BLAŽILNIKI		
17 Navadni lastniški temeljni kapital (v %)	10,30	8,20
18 Temeljni kapital (v %)	10,30	8,20
19 Skupni kapital (v %)	12,03	10,04
20 Navadni lastniški temeljni kapital, ki lahko izpolnjuje zahteve po blažilnikih (v %)	10,30	8,20
21 Neposredni in posredni deleži kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembno naložbo (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)	259	259
22 Neposredni in posredni deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)	9.593	9.230
23 Odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3))	2.917	1.778

² Za to odbitno postavko se pri izračunu upošteva prehodno obdobje. V letu 2014 se odšteva v višini 20 % stanja.

V izračunu kapitala po stanju na dan 31. 12. 2014 je vključena dokapitalizacija banke v višini 4.367,2 tisoč EUR (pojasnilo 44). Zato se je temeljni kapital banke glede na prejšnje leto povečal, dodatni kapital pa se je znižal, saj v letu 2014 banka ni vpisala dodatnega podrejenega dolga.

Kapitalske zahteve banke za kreditno tveganje so se zmanjšale predvsem zaradi oblikovanja dodatnih oslabitev v letu 2014. Banki so se najbolj zmanjšale izpostavljenosti do bančništva na drobno in izpostavljenosti do podjetij. Zaradi povečanja kapitala in zmanjšanja kapitalskih zahtev (predvsem iz naslova kreditnega tveganja) se je količnik kapitalske ustreznosti banke izboljšal.

Po stanju na dan 31. 12. 2014 je imela banka kapitalske naložbe v subjekte finančnega sektorja, v katerih je imela 100-odstotno udeležbo v kapitalu: DBS Leasing, DBS Nepremičnine in DBS Adria. Kapitalska naložba v DBS Leasing je na dan 31. 12. 2014 znašala 1.922,8 tisoč EUR in se ni odbijala od kapitala na podlagi 2. odstavka 49. člena Uredbe, temveč se je upoštevala pri izračunu kapitalske zahteve za kreditno tveganje. Kapitalska naložba v DBS Nepremičnine je na dan 31. 12. 2014 znašala 7.667,4 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 kapitalskih zahtev za kreditno tveganje pa se enako kot za DBS Leasing uporablja omenjeni 2. odstavek 49. člena Uredbe. Na dan 31. 12. 2014 je kapitalska naložba v DBS Adria znašala 2,6 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 kapitalske zahteve za kreditno tveganje.

Po stanju na dan 31. 12. 2014 je imela banka kapitalsko naložbo v Semenarno v kateri je imela 100-odstotno udeležbo. V skladu z Uredbo 575/2013 gre za naložbo v kvalificiran delež izven finančnega sektorja. Ta naložba ni bila vključena v bonitetno konsolidacijo, od kapitala pa se ni odbijala na osnovi 89. člena Uredbe. Naložba je bila zato vključena v izračun kapitalske zahteve za kreditno tveganje.

Banka kot temeljno kategorijo kapitala spremlja kapital in kapitalske potrebe na nivoju Skupine. Ocenjujemo, da Skupina glede na interno oceno kapitalskih potreb dosega takšen količnik kapitalske ustreznosti, ki je primeren za obvladovanje tveganja potencialnih izgub. Banka in Skupina bosta tudi v prihodnje zagotavljali takšno višino kapitala, ki bo zagotavljala ustrezno poslovanje banke in Skupine.

Banka Slovenije v letu 2014 Skupini DBS na podlagi procesa ICAAP/SREP ni predpisala novega minimalnega količnika kapitalske ustreznosti, ampak je obveljala zahteva iz leta 2013, ko je Banka Slovenije v procesu ICAAP/SREP predpisala skupno oceno kapitalskih potreb na konsolidirani osnovi v višini 142,3 % kapitalskih zahtev iz I. stebra oziroma količnik kapitalske ustreznosti 11,4 % (količnik kapitalske ustreznosti Tier I pa najmanj 9,1 %).

Banka je sicer v interni oceni kapitalskih potreb za leto 2014 ocenila, da bi bilo ustrezno razmerje 117,6 % (tj. količnik kapitalske ustreznosti 10,26 %), kar je bilo nižje od realiziranega količnika kapitalske ustreznosti ob koncu leta 2013 in kasneje. Kljub temu je Banka Slovenije v juniju 2014 z odredbo zahtevala dokapitalizacijo banke in doseganje v letu 2013 predpisanih minimalnih količnikov kapitalske ustreznosti. Banka je sledila zahtevi Banke Slovenije in izpeljala proces dokapitalizacije, ki ga je konec leta 2014 uspešno zaključila. Po dokapitalizaciji banka predpisane količnike presega na solo osnovi in na ravni Skupine.

3.5.1. Interna ocena kapitalskih potreb

Za izračunavanje interne ocene kapitalskih potreb oziroma ustreznosti notranjega kapitala banka uporablja lastno metodologijo, podprto z ustreznimi internimi navodili za izvajanje stresnih testov, na podlagi katerih lahko ocenjuje kapitalske potrebe tako imenovanega Stebra II baselskega kapitalskega sporazuma in jih vključuje v zbirno oceno tveganj. Pri tem

upošteva kapitalsko potrebo za kreditno tveganje, ki ni vključena v izračun kapitalne zahteve za kreditno tveganje v okviru Stebra I (tveganje poslabšanja kakovosti kreditnega portfelja zaradi spremenjenih gospodarskih razmer, tveganje koncentracije in preostalo tveganje iz naslova zavarovanj), ter potrebo za obrestno, likvidnostno, tržno likvidnostno tveganje, tržno tveganje trgovanja z lastniškimi vrednostnimi papirji, kapitalsko tveganje, tveganje izgube ugleda, tveganje dobičkonosnosti (tukaj je vključena tudi dodatna kapitalna potreba zaradi odstopanja pasivnih obrestnih mer), strateško tveganje, tveganje upravljanja banke in dodatne potrebe iz naslova zagotavljanja zahtev Banke Slovenije. Ob vsakokratnem izračunavanju kapitalne ustreznosti za obravnavo na seji uprave banke oziroma Odboru za upravljanje z bilanco banke se oceni tudi vpliv načrtovanega obsega dejavnosti banke v prihodnje. Banka o oceni ustreznega notranjega kapitala in kapitalski ustreznosti vsako četrtoletje poroča nadzornemu svetu in revizijski komisiji nadzornega sveta.

Banka vzdržuje ustrezno višino, vrsto in razporeditev potrebnega kapitala v razmerju do profila tveganosti banke, kar ji zagotavlja sposobnost izpolnjevanja vseh njenih obveznosti. Profil tveganosti se ocenjuje enkrat letno, posebna pozornost pa je namenjena ocenjevanju področij notranjih kontrol.

3.5.2. Finančni vzvod

Količnik finančnega vzvoda se izračuna kot razmerje med mero kapitala banke in mero skupne izpostavljenosti banke. Mera kapitala je temeljni kapital, mera skupne izpostavljenosti pa vsota vrednosti izpostavljenosti vseh postavk in zunajbilančnih postavk, ki se pri določanju mere kapitala ne odbijajo.

Količnik finančnega vzvoda je za četrtoletje izračunan kot aritmetična sredina mesečnih količnikov finančnega vzvoda in na dan 31. 12. 2014 znaša:

	2014
Količnik FV - ob uporabi opredelitve temeljnega kapitala brez prehodnih določb	0,0503
Količnik FV - ob uporabi opredelitve temeljnega kapitala s prehodnimi določbami	0,0519

3.6. Upravljanje z operativnim tveganjem

Operativno tveganje predstavlja tveganje izgub, ki nastane zaradi neprimerne ali neuspešnega izvajanja internih procesov, ravnanja ljudi, delovanja sistemov ali zaradi vpliva zunanjih dejavnikov. Operativno tveganje vključuje tudi tveganje informacijske tehnologije in pravno tveganje.

Banka je sprejela in uporablja Politiko prevzemanja in upravljanja operativnega tveganja v DBS d. d. (politika opredeljuje temeljne cilje, pristojnosti in odgovornosti ter način identifikacije, ocenjevanja, spremljanja in obvladovanja operativnega tveganja). Politika je pregledana in po potrebi dopolnjena najmanj enkrat letno.

Redno poročanje o dogodkih iz operativnega tveganja poteka od 1. 4. 2007 naprej. Banka je razvila lastno aplikativno podporo za sistematično spremljanje škodnih dogodkov iz operativnega tveganja, ki se redno posodablja in dopolnjuje. Sistem poročanja o dogodkih iz operativnega tveganja vključuje ukrepe za sanacijo teh dogodkov ter ukrepe za preprečitev ponovitev teh dogodkov. Od zadnjega kvartala leta 2010 naprej dogodke iz operativnega tveganja spremlja tudi po ključnih indikatorjih tveganja. S poročili o dogodkih iz operativnega tveganja so tekoče seznanjeni uprava banke in Služba notranje revizije, četrtoletno pa tudi Odbor za operativno tveganje.

Banka je v letu 2014 redno posodabljala načrte neprekinjenega poslovanja NNP I (alternativno izvajanje storitev v primeru krajših ali daljših prekinitev v poslovanju na ustaljen način), NNP II (delovanje banke v primeru naravnih katastrof, vlomov, ropov, potresov, izpada

komunikacijskih povezav in električnega napajanja, in sicer najmanj v polletnih ciklikih) in NNP III (delovanje rezervnega računalniškega centra in obnova podatkov). Načrti NNP I, NNP II in NNP III se redno testirajo, s poročilom o vseh testiranjih se enkrat letno seznani Odbor za operativno tveganje in uprava banke.

Banka izračunava kapitalsko zahtevo za operativno tveganje po enostavnem pristopu. V letu 2014 je začela pripravljati osnove za izračun kapitalske zahteve po standardiziranem pristopu.

3.7. Obremenitev sredstev

(a) Sredstva

	2014			
	Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev	Poštena vrednost obremenjenih sredstev	Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev	Poštena vrednost neobremenjenih sredstev
	010	040	060	090
010 Sredstva institucije poročevalke	46.214	-	843.847	-
030 Lastniški instrumenti	0	0	679	810
040 Dolžniški vrednostni papirji	20.525	23.774	108.803	114.403
120 Druga sredstva	0	-	64.951	-

(b) Prejeto zavarovanje s premoženjem

	2014	
	Poštena vrednost obremenjenega prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev	Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev, ki se lahko obremenijo
	010	040
130 Zavarovanje s premoženjem, ki ga je prejela institucija poročevalka	0	3
150 Lastniški instrumenti	0	0
160 Dolžniški vrednostni papirji	0	3
230 Druga prejeta zavarovanja s premoženjem	0	0
240 Izdani lastni dolžniški vrednostni papirji razen lastnih kritih obveznic ali s premoženjem zavarovanih vrednostnih papirjev (ABS)	0	0

(c) Obremenjena sredstva/prejeto zavarovanje s premoženjem in povezane obveznosti

	2014	
	Povezane obveznosti, pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji	Sredstva, prejeta zavarovanja s premoženjem in izdani lastni dolžniški vrednostni papirji, razen kritih obveznic in s premoženjem zavarovanih vrednostnih papirjev, ki so obremenjeni
	010	030
010 Knjigovodska vrednost izbranih finančnih obveznosti	634.586	43.694

(d) Informacije o pomenu obremenitve

Banka ima obremenjena sredstva v obliki danih denarnih depozitov in kot naložbe v dolžniške vrednostne papirje, ki so razpoložljivi za prodajo ali pa hranjeni do dospelja. Del denarnih depozitov je danih v jamstveni sklad, ki ga vodi KDD, saj je banka poravnalni član KDD. Drugi

del danih depozitov predstavljajo zavarovanja, kjer je centralna nasprotna stranka zahtevala varščino kot pogoj do storitve trgovanja.

Banka ima del naložb v prvovrstne dolžniške vrednostne papirje rezerviran za zajamčene vloge vlagateljev in še del naložb rezerviran za zajamčene terjatve vlagateljev.

Največji obseg obremenjenih sredstev predstavljajo naložbe, ki so dane v sklad finančnega premoženja za zavarovanje pri koriščenju operacij ECB. Ta sklad po velikosti sestoji iz netržnega premoženja (bančnih posojil), domačih vrednostnih papirjev in papirjev, ki so deponirani v tujini. Del sklada finančnega premoženja je koriščen za zavarovanje za najeti kredit pri ECB, kar predstavlja 16 % sredstev sklada.

4. POROČILO PO SEGMENTIH

Viri sredstev in naložbe so po poslovnih segmentih razvrščeni tako, kot so bili pridobljeni oziroma naloženi, 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 oziroma indirektnimi stroški. Terjatve oziroma obveznosti iz naslova davkov niso razporejene po segmentih in so prikazane na ravni banke.

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

Poslovanje banke 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 banke v zvezi z administrativnimi storitvami, storitvami informatike in bančne tehnologije so alocirane na poslovne segmente.

Stanje 31. 12. 2014

	Finančni trgi	Gospodinjstva	Pravne osebe	Drugo**	Skupaj
Čisti dobički iz poslov s komitenti*	7.883	6.381	12.782	3.452	30.498
Rezultat področja	(7.562)	8.751	(2.113)	2.545	1.621
Dobiček iz poslovanja					1.621
Bruto dobiček					1.621
Davek iz dohodka					(278)
Čisti dobiček					1.343
Sredstva področja	372.626	224.511	240.776	-	837.913
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	13.274	-	-	-	13.274
Sredstva zunaj področja	-	-	-	38.874	38.874
Skupaj sredstva	385.900	224.511	240.776	38.874	890.061
Obveznosti področja***	133.968	611.892	91.770	-	837.630
Obveznosti zunaj področja	-	-	-	5.614	5.614
Skupaj obveznosti	133.968	611.892	91.770	5.614	843.244
Investicijsko vlaganje	115	82	297	8.244	8.738
Amortizacija	208	663	628	-	1.499
Neto oslabitve in rezervacije	3.734	(374)	8.421	786	12.567
*Vključujejo:					
Prihodki iz obresti	11.308	9.110	12.875	-	33.293
Odhodki za obresti	(2.453)	(7.186)	(1.414)	-	(11.053)
Prihodki iz dividend	2	-	-	-	2
Prihodki iz opravnin	153	5.550	2.109	-	7.812
Odhodki za opravnine	(900)	(1.161)	(30)	-	(2.091)
Realizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	34	43	(8)	-	69
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	41	62	5	-	108
Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	-	-	-	-	-
Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	-	-	-	100	100
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	(302)	(37)	(755)	3.352	2.258

** Pod Drugo so prikazane nepremičninska dejavnost in denacionalizacijske pridobitve.

*** Pod obveznosti na področju Finančni trgi so vključene obveznosti za vplačilo delnic – dokapitalizacija.

Stanje 31. 12. 2013

	Finančni trgi	Gospodinjstva	Pravne osebe	Drugo	Skupaj
Čisti dobički iz poslov s komitenti*	8.082	4.060	14.473	-	26.615
Rezultat področja	(8.280)	7.047	(18.299)	-	(19.532)
Izguba iz poslovanja					(19.532)
Bruto izguba					(19.532)
Davek iz dohodka					2.211
Čista izguba					(17.321)
Sredstva področja	335.153	202.772	284.313	-	822.238
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	9.230	-	-	-	9.230
Sredstva zunaj področja	-	-	-	24.526	24.526
Skupaj sredstva	344.383	202.772	284.313	24.526	855.994
Obveznosti področja	160.263	538.444	108.186	-	806.893
Obveznosti zunaj področja	-	-	-	3.694	3.694
Skupaj obveznosti	160.263	538.444	108.186	3.694	810.587
Investicijsko vlaganje	30	236	102	-	368
Amortizacija	213	722	801	-	1.736
Neto oslabitve in rezervacije	5.124	453	23.941	-	29.518
*Vključujejo:					
Prihodki iz obresti	11.458	8.432	15.343	-	35.233
Odhodki za obresti	(2.943)	(8.733)	(2.138)	-	(13.814)
Prihodki iz dividend	11	-	-	-	11
Prihodki iz opravnin	124	5.331	1.866	-	7.321
Odhodki za opravnine	(1.178)	(1.027)	(31)	-	(2.236)
Realizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	773	(1)	(18)	-	754
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	(289)	57	(8)	-	(240)
Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	91	-	-	-	91
Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	219	1	14	-	234
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	(184)	-	(555)	-	(739)

5. PRIHODKI IN ODHODKI IZ OBRESTI

	2014	2013
Prihodki iz obresti		
Vloge pri centralni banki	60	35
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	10	14
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	1.001	1.466
Kreditni bankam	14	49
Kreditni strankam, ki niso banke	28.343	29.439
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	3.863	4.227
Druge finančna sredstva	2	3
SKUPAJ	33.293	35.233
Odhodki za obresti		
Vloge in krediti bank	426	563
Kreditni od centralne banke	59	285
Vloge strank, ki niso banke	8.600	10.871
Obveznice	1.263	1.460
Potrdila o vlogah	203	265
Podrejene obveznosti	233	233
Podrejene vloge in krediti	269	137
SKUPAJ	11.053	13.814
ČISTE OBRESTI	22.240	21.419

6. PRIHODKI IZ DIVIDEND

	2014	2013
Dividende iz finančnih sredstev, namenjenih trgovanju	2	1
Dividende iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	0	10
SKUPAJ	2	11

7. PRIHODKI IN ODHODKI IZ OPRAVNIN

	2014	2013
Prihodki iz opravnin		
Plačilni promet	3.547	3.431
Posredniško poslovanje	116	112
Administrativne storitve	3.231	2.998
Dana jamstva	452	385
Poslovanje z vrednostnimi papirji	136	104
Storitve odvisnim družbam	11	2
Kreditni posli	319	289
SKUPAJ	7.812	7.321
Odhodki za opravnine		
Bančne storitve	678	632
Poslovanje z vrednostnimi papirji	94	103
Plačilni promet	531	440
Izdano poročilo RS za obveznice	782	1.050
Druge storitve	6	11
SKUPAJ	2.091	2.236
ČISTE OPRAVNINE	5.721	5.085

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

	2014	2013
Realizirani dobički		
- iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	34	127
- iz kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	57	29
- iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti	2	649
SKUPAJ	93	805
Realizirane izgube		
- iz kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	15	34
- iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti	9	17
SKUPAJ	24	51
REALIZIRANI DOBIČKI/IZGUBE	69	754

9. ČISTI DOBIČKI/IZGUBE IZ FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI, NAMENJENIH TRGOVANJU

	2014	2013
Čisti dobički/izgube iz trgovanja z delnicami in deleži	(12)	(138)
Čisti dobički/izgube iz trgovanja z dolžniškimi vrednostnimi papirji	(2)	(75)
Čisti dobički/izgube pri nakupu in prodaji tujih valut	98	77
Čisti dobički/izgube iz izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih trgovanju	24	(104)
SKUPAJ ČISTI DOBIČKI/IZGUBE	108	(240)

10. ČISTI DOBIČKI/IZGUBE IZ TEČAJNIH RAZLIK

	2014	2013
Pozitivne tečajne razlike	522	1.127
Negativne tečajne razlike	522	1.036
ČISTI DOBIČKI/IZGUBE	0	91

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

	2014	2013
Dobički		
- iz odprave pripoznanja opredmetenih osnovnih sredstev	100	0
- iz odprave pripoznanja naložb v odvisne družbe, pridružene družbe in skupaj obvladovane družbe	0	215
- iz odprave pripoznanja drugih sredstev, razen sredstev v posesti za prodajo	0	20
SKUPAJ	100	235
Izgube		
- iz odprave pripoznanja opredmetenih osnovnih sredstev	0	1
SKUPAJ	0	1
SKUPAJ	100	234

12. DRUGI ČISTI POSLOVNI DOBIČKI//IZGUBE

	2014	2013
Drugi poslovni prihodki		
Prihodki za nebančne storitve	7	6
Prihodki iz najemnin (Pojasnilo 28 b)	71	45
Prihodki iz denacionalizacije	3.462	225
Drugi poslovni prihodki	101	132
SKUPAJ	3.641	408
Drugi poslovni odhodki		
Davki	0	3
Prispevki	82	78
Članarine in podobno	92	90
Odhodki iz naložbenih nepremičnih, danih v poslovni najem	5	0
Davek na bilančno vsoto	573	515
Davek od finančnih storitev	571	441
Drugi poslovni odhodki	60	20
SKUPAJ	1.383	1.147
DRUGI ČISTI POSLOVNI DOBIČKI//IZGUBE	2.258	(739)

Prihodki iz denacionalizacije se nanašajo na prejeta sredstva iz denacionalizacijskih postopkov. Sredstva so začetno pripoznana po pošteni vrednosti. Med drugimi poslovnimi odhodki so odhodki iz naslova davka na bilančno vsoto banke in davka na finančne storitve.

Denacionalizacijske pridobitve po vrstah premoženja

	2014			2013		
	Prihodki	Odhodki	Skupaj	Prihodki	Odhodki	Skupaj
Nepremičnine						
- pridobitve - vračilo v naravi	313	0	313	0	0	0
- odškodnine, poravnave	2.982	0	2.982	50	0	50
- najemnine	167	0	167	175	0	175
- prevrednotenje naložbene nepremičnine	0	308	(308)	0	43	(43)
- odvetniške, svetovalne storitve in takse	0	39	(39)	0	13	(13)
SKUPAJ	3.462	347	3.115	225	56	169

Skupaj so neposredni in posredni neto prihodki, povezani z denacionalizacijo, v letu 2014 znašali 3.115 tisoč EUR (2013: 169 tisoč EUR neto prihodkov).

13. ADMINISTRATIVNI STROŠKI

	2014	2013
Stroški dela		
Bruto plače	7.499	7.371
Dajatve za socialno zavarovanje	537	535
Dajatve za pokojninsko zavarovanje	657	657
Druge dajatve, odvisne od bruto plač	10	(1)
Odpravnine in odškodnine	1	16
Drugi stroški dela	1.419	1.362
SKUPAJ	10.123	9.940
Splošni in administrativni stroški		
Stroški materiala	445	488
Stroški storitev*	4.243	4.465
SKUPAJ	4.688	4.953
SKUPAJ	14.811	14.893

* Med stroški storitev za leto 2014 so tudi stroški revizijskih storitev v višini 38 tisoč EUR. Od tega je bilo 35 tisoč EUR stroškov revidiranja posamičnih in skupinskih računovodskih izkazov, poslovnega poročila, vključenega v letno poročilo družbe, ter storitev dogovorjenih postopkov v skladu z ZBan-1 in njegovimi podzakonskimi predpisi revizijske družbe Deloitte revizija d. o. o.

14. AMORTIZACIJA

	2014	2013
Amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev (Pojasnilo 27)	1.270	1.486
Amortizacija neopredmetenih dolgoročnih sredstev (Pojasnilo 29)	229	250
SKUPAJ	1.499	1.736

15. REZERVACIJE

	2014	2013
Neto rezervacije za zunajbilančne obveznosti	(280)	(10)
Odhodki od oblikovanih rezervacij za zunajbilančne obveznosti	4.062	4.009
Prihodki iz ukinjenih rezervacij za zunajbilančne obveznosti	4.342	4.019
Neto rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev	102	96
Odhodki od oblikovanih rezervacij za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev	102	96
Neto rezervacije za davčne tožbe in druge pravno nerešene tožbe	0	(60)
Prihodki iz ukinjenih rezervacij za davčne tožbe in druge pravno nerešene tožbe	0	60
Neto rezervacije za druge rezervacije	1	4
Odhodki od oblikovanih rezervacij za druge rezervacije	1	4
NETO REZERVACIJE	(177)	30

16. OSLABITVE

	2014	2013
Neto oslabitve finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	5.318	25.331
Neto oslabitve finančnih sredstev, merjenih po nabavni vrednosti	0	131
Oslabitve kapitalskih naložb, merjenih po nabavni vrednosti	0	131
Neto oslabitve finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	0	289
Oslabitve dolžniških vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo	0	289
Neto oslabitve kreditov	5.338	24.887
Oslabitve kreditov	17.890	33.519
Odprava oslabitev kreditov	12.552	8.632
Neto oslabitve drugih finančnih sredstev	(20)	24
Oslabitve drugih finančnih sredstev	49	75
Odprava oslabitev drugih finančnih sredstev	69	51
Neto oslabitve drugih sredstev	7.426	4.157
Neto oslabitve naložbenih nepremičnin	272	43
Oslabitve naložbenih nepremičnin	308	43
Odprava oslabitev naložbenih nepremičnin	36	0
Neto oslabitve naložb v kapital odvisnih družb	6.640	4.038
Oslabitve naložb v kapital odvisnih družb	6.640	4.038
Neto oslabitve drugih sredstev	514	76
Oslabitve zalog nepremičnin	514	76
NETO OSLABITVE	12.744	29.488

17. DAVEK IZ DOHODKA PRAVNIH OSEB IZ REDNEGA POSLOVANJA

	2014	2013
Davek iz dobička	654	0
Odloženi davek (Pojasnilo 41 d)	(376)	(2.211)
SKUPAJ	278	(2.211)
 Dobiček/izguba pred obdavčitvijo	 1.621	 (19.532)
 Davek, izračunan po 17 % davčni stopnji	 276	 (3.320)
Davčno nepriznani prihodki	(13)	(11)
Davčno nepriznani odhodki	827	1.120
Davčne olajšave	(812)	0
SKUPAJ	278	(2.211)
 Efektivna davčna stopnja (v %)	 17	 11

* Zadnji davčni pregled je bil v letu 2005 za leto 2004.

Pristojni davčni urad lahko kadar koli pregleda davčne knjige v roku 5 let, ki sledijo poročanemu davčnemu letu, in lahko naloži dodatno obdavčitev ter kazni. Vodstvo banke ne ve za obstoj okoliščin, ki bi lahko povzročile dodatne obveznosti iz tega naslova.

18. DOBIČEK/IZGUBA NA DELNICO

Osnovni dobiček/izguba na delnico je izračunan z delitvijo čistega dobička/izgube s tehtanim povprečnim številom izdanih navadnih delnic:

	2014	2013
Čisti dobiček/izguba (v tisoč evrih)	1.343	(17.321)
Tehtano povprečno število navadnih delnic	3.743.268	3.743.268
Osnovni in popravljeni dobiček/izguba na delnico (v evrih na delnico)	0,358777	(4,627240)

Osnovni dobiček/izguba na delnico znaša za leto 2014 0,358777 EUR (2013: 4,627240 EUR osnovne izgube). Tehtano povprečno število izdanih navadnih delnic, vpisanih v KDD – Centralni klirinško depotni družbi d. d., za leto 2014 je bilo 3.743.268 z odštetimi lastnimi delnicami (2013: 3.743.268).

Knjigovodska vrednost delnice banke je na dan 31. 12. 2014 znašala 12,506898 EUR in je izračunana iz knjigovodskega kapitala, zmanjšanega za lastne delnice in deljenega s številom delnic banke, vpisanih v KDD – Centralni klirinško depotni družbi d. d., zmanjšanim za število lastnih delnic. Po dokapitalizaciji banke knjigovodska vrednost delnice banke na dan 31. 12. 2014 znaša 11,550524 EUR.

Banka nima izdanih finančnih instrumentov z opcijo zamenljivosti v delnice.

19. DENAR V BLAGAJNI, STANJE NA RAČUNIH PRI CENTRALNIH BANKAH IN VPOGLEDNE VLOGE PRI BANKAH

a) Razčlenitev po vrstah

	2014	2013
Denar		
Gotovina	9.636	5.808
Poravnalni račun in obvezna rezerva pri centralni banki	53.320	19.112
Druge vloge pri centralni banki	1.889	24.910
Vpogledne vloge pri bankah	15.096	474
SKUPAJ (Pojasnilo 19 b)	79.941	50.304

Po novi metodologiji so v postavko vključene vpogledne vloge pri bankah v višini 15.096 tisoč EUR, ki so izvzete iz postavke krediti bankam (pojasnilo 22).

Banka je izpolnila obveznost glede obvezne rezerve s sredstvi na poravnalnem računu. Izračun obveznih rezerv je prilagojen sistemu ECB. Banka zahtevani znesek izračuna v skladu s predpisi – 0 % za vloge z dogovorjeno dospelostjo več kot 2 leti, vloge na odpoklic z odpovednim rokom več kot 2 leti, repo posle in za dolžniške vrednostne papirje z dogovorjeno dospelostjo več kot 2 leti ter 1 % za vloge čez noč, vloge z dogovorjeno dospelostjo do 2 let, vloge na odpoklic z odpovednim rokom do 2 let in za dolžniške vrednostne papirje z dogovorjeno dospelostjo do 2 let.

Sredstva obvezne rezerve so razpoložljiva za dnevno poslovanje banke, vendar mora banka v povprečju na računu dnevno zagotavljati znesek, izračunan za posamezno obdobje.

V letu 2014 je ECB predpisala negativno obrestno mero za presežne rezerve, in sicer od 11. 6. 2014 dalje.

– Obvezne rezerve za obdobje izpolnjevanja od 1. 1. 2014 do 31. 12. 2014 so bile v povprečju 6.339 tisoč EUR, presežne rezerve za drugo polletje pa so v povprečju znašale 6.159 tisoč EUR.

– Obrestna mera (letna) za sredstva na računu obveznih rezerv je od 1. 1. 2014 do 10. 6. 2014 znašala 0,25 %, od 11. 6. do 9. 9. 2014 0,15 % in –0,10 % za presežek, od 10. 9. do 31. 12. 2014 pa 0,05 % in –0,20 % za presežek.

Banka je iz naslova obveznih rezerv v letu 2014 prejela 7 tisoč EUR neto prihodkov (za obvezno rezervo 11 tisoč EUR, za presežek je plačala 4 tisoč EUR).

b) Gibanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov

	Stanje 1. januarja 2014	Tečajne razlike	Neto povečanje/ (zmanjšanje)	Stanje 31. decembra 2014
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah (Pojasnilo 19 a)	50.304	49	29.589	79.941
Kreditni bankam (Pojasnilo 22 a)	446	208	2.135	2.789
SKUPAJ	50.750	257	31.724	82.730

20. FINANČNA SREDSTVA, NAMENJENA TRGOVANJU

a) Razčlenitev finančnih sredstev, namenjenih trgovanju

	2014	2013
Delnice in deleži		
- nekotirajoče	340	352
Obveznice		
- kotirajoče	124	198
Kreditni, namenjeni trgovanju	19	0
SKUPAJ	483	550

b) Gibanje finančnih sredstev, namenjenih trgovanju

	2014	2013
Izvedeni finančni instrumenti		
Stanje 1. januarja	0	1
- vrednotenje	0	(1)
Stanje 31. decembra	0	0
Delnice in deleži		
Stanje 1. januarja	352	462
- pridobitev	0	249
- prodaja	0	(279)
- prevrednotenje	(12)	(104)
- prerazvrstitev	0	24
Stanje 31. decembra	340	352
Dolžniški vrednostni papirji		
Stanje 1. januarja	198	365
- pridobitev	10	91
- prodaja	(88)	(184)
- prevrednotenje	4	(74)
Stanje 31. decembra	124	198
Kreditni*		
Stanje 1. januarja	0	4
- povečanje	19	18.437
- prodaja	0	(18.441)
Stanje 31. decembra	19	0
SKUPAJ	483	550

* Med krediti banka izkazuje terjatve iz naslova kupo-prodaje deviz.

21. FINANČNA SREDSTVA, RAZPOLOŽLJIVA ZA PRODAJO**a) Razčlenitev vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo**

	2014	2013
Delnice in deleži		
- nekotirajoče	338	338
Obveznice		
- kotirajoče	22.071	26.150
- nekotirajoče	0	3.663
SKUPAJ	22.409	30.151

Banka je v letu 2014 znižala stanje naložb v vrednostne papirje, razpoložljive za prodajo, za 7.742 tisoč EUR, od tega je za 3.663 tisoč EUR znižala stanje dolžniških vrednostnih papirjev bank in za 4.079 tisoč EUR stanje dolžniških vrednostnih papirjev države.

b) Gibanje vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo

	2014	2013
Stanje 1. januarja	30.151	54.954
Nakupi	2.221	6.919
Prodaja	(10.193)	(31.716)
Prerazvrstitev	0	3
Odpisi	0	(420)
Razlika v ceni	0	97
Sprememba poštene vrednosti (Pojasnilo 45 a)	230	314
Stanje 31. decembra	22.409	30.151

22. KREDITI BANKAM**a) Razčlenitev po vrstah kreditov**

	2014	2013
Kratkoročni krediti	2.896	1.092
SKUPAJ	2.896	1.092

Po novi metodologiji so vpogledne vloge pri bankah v višini 15.096 tisoč EUR vključene v postavko denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah (pojasnilo 19 a). Krediti bankam so konec leta 2014 znašali 2.896 tisoč EUR in so se v letu 2014 povečali za 1.804 tisoč EUR. Glede na teritorij se je povečalo stanje kreditov, danih domačim bankam, za 1.358 tisoč EUR in za 446 tisoč EUR stanje kreditov, danih tujim bankam.

Kreditni bankam z originalno zapadlostjo do treh mesecev v višini 2.789 tisoč EUR (2013: 920 tisoč EUR) so vključeni v izkazu denarnih tokov kot denarni ustrezniki (pojasnilo 19 b).

23. KREDITI STRANKAM, KI NISO BANKE**a) Razčlenitev po vrstah kreditov**

	2014	2013
Kredit	686.327	706.233
Okvirni kredit	22.658	22.657
Popravki vrednosti	(87.043)	(82.163)
SKUPAJ	621.942	646.727

b) Gibanje popravkov vrednosti kreditov

	2014	2013
Stanje 1. januarja	82.163	61.358
Povečanja (skozi oslabitve)	17.890	33.518
Poplačila (skozi oslabitve)	(12.566)	(8.633)
Odpisi	(531)	(3.015)
Izključeni prihodki (neto)	222	117
Konverzija terjatve v kapitalsko naložbo	(135)	(1.182)
Stanje 31. decembra	87.043	82.163

24. DRUGA FINANČNA SREDSTVA**a) Razčlenitev po vrstah drugih finančnih sredstev**

	2014	2013
Terjatve do kupcev	251	29
Terjatve za obresti	3	0
Terjatve za opravnine	152	136
Terjatve po drugih osnovah	488	510
Popravki drugih finančnih sredstev	(156)	(163)
SKUPAJ	738	512

b) Gibanje popravkov vrednosti drugih finančnih sredstev

	2014	2013
Stanje 1. januarja	163	138
Povečanja (skozi oslabitve)	49	75
Poplačila (skozi oslabitve)	(69)	(51)
Odpisi	13	1
Stanje 31. decembra	156	163

25. FINANČNA SREDSTVA V POSESTI DO ZAPADLOSTI**a) Razčlenitev vrednostnih papirjev v posesti do zapadlosti**

	2014	2013
Dolžniški vrednostni papirji v posesti do zapadlosti		
Kratkoročni vrednostni papirji bank	7.140	0
Kratkoročni vrednostni papirji države	9.983	14.875
Kratkoročni vrednostni papirji nefinančnih družb	1.386	5.954
Dolgoročni vrednostni papirji bank	4.074	4.041
Dolgoročni vrednostni papirji države	84.550	66.177
SKUPAJ	107.133	91.047

b) Gibanje finančnih sredstev v posesti do zapadlosti

	2014	2013
Stanje 1. januarja	91.047	99.327
Nakupi	71.357	47.934
Dospetja	(55.271)	(56.214)
Stanje 31. decembra	107.133	91.047

26. NEKRATKOROČNA SREDSTVA V POSESTI ZA PRODAJO IN USTAVLJENO POSLOVANJE

	2014	2013
Kapitalske naložbe v družbe v posesti za prodajo	0	433
SKUPAJ	0	433

Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje so se zmanjšala za 433 tisoč EUR zaradi prenosa kapitalske naložbe v družbo Semenarna na dolgoročne naložbe v kapital odvisnih družb v višini 433 tisoč EUR (pojasnilo 30).

27. OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA

Leto 2014	Zemljišča in gradbeni objekti	Računalniška oprema	Pohištvo in ostala oprema	Motorna vozila	Osnovna sredstva v pripravi	Skupaj
Nabavna vrednost						
Stanje 1. januarja	12.537	4.433	11.204	1	0	28.175
Povečanja	0	0	0	0	474	474
Prenos iz osnovnih sredstev v pripravi	5	185	266	18	(474)	0
Zmanjšanja	0	0	(2)	0	0	(2)
Stanje 31. decembra	12.542	4.618	11.468	19	0	28.647
Popravek vrednosti						
Stanje 1. januarja	2.887	4.207	8.270	1	0	15.365
Zmanjšanja			(2)			(2)
Amortizacija	333	155	781	1	0	1.270
Stanje 31. decembra	3.220	4.362	9.049	2	0	16.633
Neodpisana vrednost						
Stanje 1. januarja	9.650	226	2.934	0	0	12.810
Stanje 31. decembra	9.322	256	2.419	17	0	12.014

Banka nima opredmetenih osnovnih sredstev, danih kot poroštvo za obveznosti in katerih lastninska pravica je omejena.

Leto 2013	Zemljišča in gradbeni objekti	Računalniška oprema	Pohištvo in ostala oprema	Motorna vozila	Osnovna sredstva v pripravi	Skupaj
Nabavna vrednost						
Stanje 1. januarja	12.531	4.451	11.146	1	0	28.129
Povečanja	0	0	0	0	227	227
Prenos iz osnovnih sredstev v pripravi	6	52	169	0	(227)	0
Zmanjšanja	0	(70)	(111)	0	0	(181)
Stanje 31. decembra	12.537	4.433	11.204	1	0	28.175
Popravek vrednosti						
Stanje 1. januarja	2.554	3.996	7.510	0	0	14.060
Zmanjšanja	0	(71)	(110)	0	0	(181)
Amortizacija	333	282	870	1	0	1.486
Stanje 31. decembra	2.887	4.207	8.270	1	0	15.365
Neodpisana vrednost						
Stanje 1. januarja	9.977	455	3.636	1	0	14.069
Stanje 31. decembra	9.650	226	2.934	0	0	12.810

28. NALOŽBENE NEPREMIČNINE**a) Razčlenitev po vrstah**

	2014	2013
Dolgoročne naložbe v naložbene nepremičnine		
- zemljišče	35	0
- zgradbe	5.117	1.845
SKUPAJ	5.152	1.845

b) Gibanje naložbenih nepremičnin

	2014	2013
Stanje 1. januarja	1.845	1.888
Povečanje	3.579	0
Prevrednotenje	(272)	(43)
Stanje 31. decembra	5.152	1.845

Prihodki iz najemnin od naložbenih nepremičnin v znesku 238 tisoč EUR (2013: 220 tisoč EUR) so prikazani med drugimi čistimi poslovnimi dobički (pojasnilo 12). Pogodbe za operativni najem se v obdobju najema lahko prekinejo.

Naložbene nepremičnine se uvrščajo v 3. raven hierarhije poštene vrednosti. Pri določitvi poštene vrednosti se uporablja metoda primerljive prodaje. Poštena vrednost se določi na podlagi podatkov o tržnih cenah. Popravek poštene vrednosti (oslabitev) je izkazan med oslabitvami. V letu 2014 je banka oslabilo naložbene nepremičnine v višini 272 tisoč EUR (2013: 43 tisoč EUR) (pojasnilo 16).

29. NEOPREDMETENA SREDSTVA

	2014			2013		
	Neopredmetena osnovna sredstva	Neopredmetena osnovna sredstva v pripravi	Skupaj	Neopredmetena osnovna sredstva	Neopredmetena osnovna sredstva v pripravi	Skupaj
Nabavna vrednost						
Stanje 1. januarja	3.126	0	3.126	3.278	94	3.372
Povečanja	0	20	20	0	46	46
Zmanjšanja	0	0	0	(292)	0	(292)
Prenos iz osnovnih sredstev v pripravi	20	(20)	0	140	(140)	0
Stanje 31. decembra	3.146	0	3.146	3.126	0	3.126
Popravek vrednosti						
Stanje 1. januarja	1.981	0	1.981	2.023	0	2.023
Amortizacija	229	0	229	250	0	250
Zmanjšanja	0	0	0	(292)	0	(292)
Stanje 31. decembra	2.210	0	2.210	1.981	0	1.981
Stanje 1. januarja	1.145	0	1.145	1.255	94	1.349
Stanje 31. decembra	936	0	936	1.145	0	1.145

Banka nima neopredmetenih dolgoročnih sredstev, danih kot poroštvo za obveznosti, in nima sredstev, katerih lastninska pravica je omejena. Med neopredmetenimi dolgoročnimi sredstvi ima banka zajete tudi licence v najemu.

30. DOLGOROČNE NALOŽBE V KAPITAL ODVISNIH, PRIDRUŽENIH IN SKUPAJ OBVLADOVANIH DRUŽB

	2014	2013
Dolgoročne naložbe v kapital domačih drugih finančnih družb		
Stanje 1. januarja	0	2.487
Povečanje	7.000	1.400
Oslabitve	(5.077)	(3.887)
Stanje 31. decembra	1.923	0
Dolgoročne naložbe v kapital domačih nefinančnih družb		
Stanje 1. januarja	9.230	0
Povečanje	3.681	9.381
Oslabitve	(1.563)	(151)
Stanje 31. decembra	11.348	9.230
Dolgoročne naložbe v kapital tujih nefinančnih družb		
Stanje 1. januarja	0	0
Povečanje	3	0
Stanje 31. decembra	3	0
SKUPAJ	13.274	9.230

Kapitalske naložbe v odvisne družbe so konec leta 2014 znašale 13.274 tisoč EUR in so se v letu 2014 povečale za 4.044 tisoč EUR. Kapitalska naložba v DBS Leasing se je povečala za 7.000 tisoč EUR iz naslova dokapitalizacije in oslabila za 5.077 tisoč EUR. Konec leta 2014 je naložba v DBS Leasing znašala 1.923 tisoč EUR. Kapitalska naložba v DBS Nepremičnine se je oslabila za 1.563 tisoč EUR in je konec leta 2014 znašala 7.667 tisoč EUR. Kapitalska naložba v Semenarno se je povečala za 433 tisoč EUR iz naslova prenosa iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo, iz konverzije terjatev v kapital za 2.771 tisoč EUR in iz nakupa delnic za 477 tisoč EUR, konec leta 2014 je naložba znašala 3.681 tisoč EUR. Kapitalska naložba v družbo DBS Adria je konec leta 2014 znašala 3 tisoč EUR.

31. TERJATVE ZA DAVEK OD DOHODKOV PRAVNIH OSEB

	2014	2013
Odložene terjatve za davek (Pojasnilo 41 b)	5.985	5.597
SKUPAJ	5.985	5.597

Banka v letu 2014 ni plačevala akontacij davka od dohodkov pravnih oseb zaradi negativne davčne osnove za leto 2013. Nepokrita davčna izguba znaša skupaj 26.337 tisoč EUR, oblikovane so terjatve za odložene davke v višini 4.477 tisoč EUR in oslabitve terjatev za odložene davke v višini 1.409 tisoč EUR.

32. DRUGA SREDSTVA

	2014	2013
Vnaprej plačani in kratkoročno nevračunani stroški	441	202
Dolgoročno odloženi stroški poslovanja	17	15
Zaloge nepremičnin	14.230	4.056
Zaloge kovancev za prodajo	146	145
Terjatve za dane predujme - gradbeni objekti	85	0
Terjatve za dane predujme - oprema	0	9
Predujmi za druge namene	82	122
Terjatve do davčne uprave za več plačane druge davke	614	0
Terjatve za plačane kupnine	1.539	0
Drugo	4	2
SKUPAJ	17.158	4.551

Zaloge nepremičnin so v letu 2014 oslabiljene v višini 514 tisoč EUR (2013: 76 tisoč EUR) (pojasnilo 16).

33. FINANČNE OBVEZNOSTI, NAMENJENE TRGOVANJU

	2014	2013
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni trgovanju	0	11
Druge obveznosti, namenjene trgovanju	19	0
SKUPAJ	19	11

34. VLOGE BANK IN CENTRALNIH BANK

	2014	2013
Vpogledne vloge bank	161	16
Kratkoročne vloge bank	0	898
SKUPAJ	161	914

35. VLOGE STRANK, KI NISO BANKE

	2014	2013
Vloge na vpogled	312.775	270.188
Kratkoročne vloge	158.406	195.605
Dolgoročne vloge	231.516	180.017
SKUPAJ	702.697	645.810

36. KREDITI BANK IN CENTRALNIH BANK

	2014	2013
Dolgoročni krediti bank	11.874	18.721
Dolgoročni krediti centralnih bank	30.402	50.645
SKUPAJ	42.276	69.366

Po novi metodologiji so v postavki prišteti dolgoročni krediti od centralne banke v višini 30.402 tisoč EUR. Konec leta 2014 so krediti bank in centralnih bank znašali 42.276 tisoč EUR.

37. DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI**a) Razčlenitev**

	2014	2013
Dolgoročne izdane obveznice na prinosnika z dospelostjo nad 2 leti	72.387	75.245
SKUPAJ	72.387	75.245

V letu 2010 je banka izdala obveznice z državnim poroštvom v višini 100.000 tisoč EUR z ročnostjo 5 let. Obveznica je obrestovana z obrestno mero 3-mesečni Euribor, povečano za pribitek v višini 1,2. Kupon zapade v plačilo kvartalno – 18. 3., 18. 6., 18. 9. in 18. 12. oziroma na delovni dan. V letu 2014 je banka predčasno umaknila del izdaje obveznic v skupni nominalni vrednosti 3.050 tisoč EUR. Predčasno umaknjene obveznice so bile izbrisane iz registra vrednostnih papirjev pri Euroclearu/Clearstreamu in umaknjene iz trgovanja na Luxembourški borzi. Obveznice banke so konec leta 2014 znašale 72.387 tisoč EUR in so se v letu 2014 zmanjšale za 2.858 tisoč EUR.

38. PODREJENE OBVEZNOSTI**a) Razčlenitev**

	2014	2013
Podrejene obveznosti		
- do bank	6.625	6.627
- do nefinančnih družb	2.761	2.629
- do drugih finančnih družb	5.285	5.285
SKUPAJ	14.671	14.541

	Datum vpisa	Znesek	Valuta	Obrestna mera (v %)	Datum zapadlosti
Podrejene obveznosti					
	2. 10. 2008	710	EUR	6m Euribor + 2,70	30. 10. 2015
	6. 10. 2008	305	EUR	6m Euribor + 2,90	30. 10. 2015
	7. 10. 2008	183	EUR	7,70	30. 10. 2015
	7. 10. 2008	458	EUR	7,70	30. 10. 2015
	7. 10. 2008	161	EUR	7,70	30. 10. 2015
	7. 10. 2008	275	EUR	7,70	30. 10. 2015
	20. 5. 2009	532	EUR	6,50	20. 5. 2016
	20. 5. 2009	171	EUR	6,70	20. 5. 2016
	20. 5. 2009	171	EUR	6,70	20. 5. 2016
	20. 5. 2009	459	EUR	6,70	20. 5. 2016
	20. 5. 2009	267	EUR	6,70	20. 5. 2016
	26. 5. 2009	51	EUR	6m Euribor + 4,00	26. 5. 2016
	26. 5. 2009	460	EUR	6m Euribor + 4,00	26. 5. 2016
	24. 6. 2009	510	EUR	6m Euribor + 3,50	24. 6. 2016
	30. 9. 2009	4.052	EUR	6m Euribor + 5,00	30. 9. 2016
	20. 12. 2012	2.063	EUR	6m Euribor + 6,00	20. 12. 2019
	20. 12. 2012	184	EUR	8,20	20. 12. 2019
	20. 12. 2012	162	EUR	8,20	20. 12. 2019
	20. 12. 2012	460	EUR	8,20	20. 12. 2019
	20. 12. 2012	276	EUR	8,20	20. 12. 2019
	23. 10. 2013	531	EUR	6,20	3. 11. 2020
	23. 10. 2013	53	EUR	6,20	3. 11. 2020
	23. 10. 2013	85	EUR	6,20	3. 11. 2020
	23. 10. 2013	85	EUR	6,20	3. 11. 2020
	23. 10. 2013	96	EUR	6,20	3. 11. 2020
	23. 10. 2013	32	EUR	6,20	3. 11. 2020
	23. 10. 2013	106	EUR	6,20	3. 11. 2020
	30. 10. 2013	106	EUR	6,20	10. 11. 2020
	30. 10. 2013	711	EUR	6,20	10. 11. 2020
	30. 10. 2013	531	EUR	6,20	10. 11. 2020
	30. 10. 2013	32	EUR	6,20	10. 11. 2020
	30. 10. 2013	319	EUR	6,20	10. 11. 2020
	30. 10. 2013	74	EUR	6,20	10. 11. 2020
SKUPAJ		14.671			

V podrejenih obveznostih so izkazane obveznosti iz vpisa podrejenih vlog, kreditov in potrdil o vlogah, ki izpolnjujejo pogoje za vštevanje v dodatni kapital, skladno s CRR (pojasnilo v poglavju 3.5. Upravljanje kapitala). Podrejeni dolg je bil izdan v posameznih letih z namenom ohranjanja zahtevane kapitalske ustreznosti. Razlika na podrejenih obveznostih v letu 2014 v višini 130 tisoč EUR izhaja iz obveznosti za obresti in iz razmejenih obresti.

39. DRUGE FINANČNE OBVEZNOSTI

	2014	2013
Obveznosti iz udeležbe v dobičku - dividenda	37	37
Obveznosti za plače	492	450
Obveznosti za davke in prispevke	257	234
Obveznosti do dobaviteljev	1.838	493
Druge obveznosti iz drugih naslovov	4.898	726
Obveznosti v obračunu iz poslovnih razmerij	12	11
Obveznosti v obračunu iz poslov s prebivalstvom	54	0
Vnaprej vračunani stroški	401	338
Vnaprej vračunani odhodki	99	62
Drugo	84	81
SKUPAJ	8.172	2.432

Druge finančne obveznosti so se povečale za 5.740 tisoč EUR, od tega je 4.367 tisoč EUR iz naslova obveznosti za vplačila delnic iz dokapitalizacije. Preknjižba na kapital bo izvedena ob vpisu delnic v KDD (pojasnilo 43 a).

40. REZERVACIJE**a) Razčlenitev**

	2014	2013
Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev (Pojasnilo 40 b in c)	1.182	979
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti (Pojasnilo 40 d)	336	616
Rezervacije za pravno nerešene tožbe (Pojasnilo 40 e)	10	10
Druge rezervacije (Pojasnilo 40 f)	25	43
SKUPAJ	1.553	1.648

Pod postavko Druge rezervacije v višini 25 tisoč EUR banka izkazuje rezervacije za Nacionalno stanovanjsko varčevalno shemo (NSVS). Banka je sodelovala na petih razpisih NSVS, pri čemer ima pri zadnjih štirih razpisih obveznost za vračilo premij Stanovanjskemu skladu Republike Slovenije v primeru nečrpanja posojil. Od leta 2009 naprej banka ni več sodelovala pri razpisih.

Banka je na podlagi druge, tretje, četrte in pete petletne sheme, ki so že zapadle, ter desetletne sheme ocenila, da obstaja 95-odstotna verjetnost vračila premij, in oblikovala rezervacije v višini 95 % vplačanih premij od preostalih shem. Rezervacije so dolgoročne in jih bo banka ukinjala najpozneje do leta 2015, ko zapade obveznost za povračilo premij za zadnjo 10-letno shemo.

b) Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev

	2014	2013
Rezervacije za odpravnine	964	790
Rezervacije za jubilejne nagrade	218	189
SKUPAJ	1.182	979

Pri aktuarskem izračunu rezervacij za odpravnine in jubilejne nagrade za zaposlence so bile uporabljene naslednje predpostavke: rast povprečne plače v Republiki Sloveniji je predpostavljena v višini 1,3 % letno v letu 2015, 1,8 % letno v letu 2016 in 3,0 % letno v nadaljnjih letih; izračun obveznosti za odpravnine je vezan na pokojninsko delovno dobo posameznega zaposlenca; izbrana diskontna obrestna mera znaša 2,1 % letno. Predpostavke o gibanju zaposlovanja in s tem povezanih obveznostih družbe: predpostavlja se, da je fluktuacija zaposlencev odvisna predvsem od njihove starosti; smrtnost zaposlenih je upoštevana z uporabo tablic smrtnosti slovenske populacije v letu 2007; predpostavlja se, da bodo zaposleni izkoristili pravico do starostne upokojitve in zato za delodajalca obveznost izplačila jubilejne nagrade, ki bi bila po projekciji izplačana kasneje, ne bo nastopila.

c) Gibanje rezervacij za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev

	2014	2013
Stanje 1. januarja	979	912
Oblikovane rezervacije med letom	232	96
Porabljene rezervacije med letom	(29)	(29)
Stanje 31. decembra	1.182	979

Na novo izračunane obveznosti do zaposlencev znašajo 1.182 tisoč EUR, za kar je bilo treba po stanju 31. 12. 2014 dodatno oblikovati rezervacije v višini 232 tisoč EUR. Povečanje obveznosti, ki se nanaša na strošek obdobja v višini 87 tisoč EUR in jubilejne nagrade v višini 14 tisoč EUR, je bremenilo poslovni izid, medtem ko je se je del, ki se nanaša na aktuarski primanjkljaj za odpravnine, oblikoval preko vseobsegajočega donosa v višini 131 tisoč EUR (pojasnilo 45).

d) Gibanje rezervacij za zunajbilančne obveznosti

	2014	2013
Stanje 1. januarja	616	626
Oblikovane rezervacije med letom (Pojasnilo 15)	4.062	4.009
Ukinjene rezervacije med letom (Pojasnilo 15)	(4.342)	(4.019)
Stanje 31. decembra	336	616

e) Gibanje rezervacij za pravno nerešene tožbe

	2014	2013
Stanje 1. januarja	10	840
Porabljene rezervacije med letom	0	(770)
Ukinjene rezervacije med letom	0	(60)
Stanje 31. decembra	10	10

f) Gibanje drugih rezervacij

	2014	2013
Stanje 1. januarja	43	61
Oblikovane rezervacije med letom	0	4
Porabljene rezervacije med letom	(18)	(22)
Stanje 31. decembra	25	43

41. OBVEZNOSTI ZA DAVEK OD DOHODKOV PRAVNIH OSEB**a) Razčlenitev**

	2014	2013
Obveznosti za davek	654	0
Odložene obveznosti za davek	209	166
SKUPAJ	863	166

Obveznost za davek od dohodkov pravnih oseb je za leto 2014 izračunana v višini 654 tisoč EUR v skladu z Zakonom o davku od dohodkov pravnih oseb (ZDDPO-2) ob upoštevanju 17-odstotne davčne stopnje.

b) Odložene obveznosti in terjatve za davek po postavkah izkaza finančnega položaja

	2014	2013
1. Odložene obveznosti za davek		
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	209	166
SKUPAJ	209	166
2. Odložene terjatve za davek		
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade	139	135
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	32	21
Oslabitev vrednostnih papirjev	190	195
Oslabitev kapitalske naložbe	2.556	1.427
Davčne olajšave	0	18
Davčna izguba	3.068	3.801
SKUPAJ (Pojasnilo 31)	5.985	5.597
NETO ODLOŽENI DAVEK (2 - 1)	5.776	5.431

Za leto 2014 ni bilo oblikovanih oslabitev odloženih terjatev za davek. Za leto 2013 so bile oblikovane oslabitve odloženih terjatev za davke iz naslova oslabitev kapitalske naložbe in davčne izgube v višini 1.516 tisoč EUR.

c) Gibanje odloženih davkov

	2014	2013
Stanje 1. januarja	5.431	3.285
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo - vrednotenje po poštenih vrednosti (Pojasnilo 45 a)	(32)	(64)
Oslabitev vrednostnih papirjev	(5)	66
Oslabitev kapitalske naložbe	1.129	700
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade	4	18
Davčne olajšave	(18)	6
Davčna izguba	(733)	1.430
Druge rezervacije	0	(10)
Stanje 31. decembra	5.776	5.431

d) Odloženi davki v izkazu poslovnega izida vsebujejo naslednje začasne razlike

	2014	2013
Oslabitev vrednostnih papirjev	(6)	66
Rezervacije za ugodnosti zaposlenih	4	18
Druge rezervacije	0	(10)
Davčne olajšave	(18)	6
Davčna izguba	(733)	1.431
Oslabitev kapitalske naložbe	1.129	700
SKUPAJ (Pojasnilo 17)	376	2.211

Odloženi davki za sredstva in obveznosti so za leto 2014 obračunani po davčni stopnji, za katero se pričakuje, da se bo uporabljala v obdobju, v katerem se bo posamezna terjatev realizirala, in znaša 17 % (2013: 17 %).

42. DRUGE OBVEZNOSTI

a) Razčlenitev po vrstah drugih obveznosti

	2014	2013
Prejeti predujmi	104	0
Obveznosti za obračunane davke, prispevke in druge dajatve	263	396
Vnaprej plačani in odloženi prihodki	78	58
SKUPAJ	445	454

43. OSNOVNI KAPITAL

a) Razčlenitev osnovnega kapitala

	Število navadnih delnic	Vpisana vrednost
Stanje 1. januarja 2013	3.783.000	15.786
Stanje 31. decembra 2013/1. januarja 2014	3.783.000	15.786
Stanje 31. decembra 2014	3.783.000	15.786

Osnovni kapital banke je razdeljen na 3.783.000 navadnih rednih kosovnih delnic razreda A. V centralni register nematerializiranih vrednostnih papirjev pri KDD – Centralni klirinško depotni

družbi d. d. je vpisanih 3.772.235 kosovnih delnic. Konec leta 2014 je bila izvedena dokapitalizacija v kateri je bilo vplačanih 485.248 delnic v skupni emisijski vrednosti 4.367.232,00 EUR. Povečanje osnovnega kapitala je bilo vpisano v sodni register 16. 1. 2015. Osnovni kapital banke se je na podlagi dokapitalizacije povečal za 2.024.904,05 EUR in znaša 17.811.083,54 EUR. Ker po stanju na dan 31. 12. 2014 nove izdane delnice iz dokapitalizacije še niso bile vpisane v KDD, ta še ni bila izkazana na bilančni postavki kapitala (pojasnilo 39).

b) Delničarji z več kot 5 % osnovnega kapitala

		2014
		Delež v delniškem kapitalu v KDD
Naziv delničarja	Število delnic	
Kapitalska zadruga, z. b. o., Ljubljana	1.734.324	45,976
KD Kapital d. o. o., Ljubljana	377.181	9,999
Banca Popolare di Cividale S.C.p.A., Cividale del Friuli	210.511	5,581
ČZD Kmečki glas, d. o. o., Ljubljana	200.000	5,302

Konec leta 2014 je bilo v KDD vpisanih 261 imetnikov delnic Deželne banke Slovenije d. d., od tega 96 domačih pravnih oseb, 160 domačih fizičnih oseb in 5 tujih oseb (2013: 260). Število imetnikov delnic banke se je v letu 2014 povečalo za 1. Konec leta 2014 je bila izvedena dokapitalizacija, v kateri je bilo vplačanih 485.248 delnic, po stanju 31. 12. 2014 nove izdane delnice še niso bile vpisane v KDD (pojasnilo 43 a).

44. KAPITALSKE REZERVE

	2014	2013
Stanje 1. januarja	28.915	38.930
Pokrivanje tekoče izgube	0	(10.015)
Stanje 31. decembra	28.915	28.915

Po vpisu delnic iz naslova dokapitalizacije bo na kapitalske rezerve preknjiženih 2.342.327,95 EUR (pojasnilo 43 a).

45. AKUMULIRANI DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS

a) Akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo

	2014	2013
Stanje 1. januarja	706	456
Drugi presežki iz prevrednotenja	(131)	0
Čisti dobički/izgube zaradi sprememb poštene vrednosti finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo (Pojasnilo 21 b)	230	314
Odloženi davki (Pojasnilo 41 c)	(32)	(64)
Stanje 31. decembra	773	706

Drugi presežki iz prevrednotenja se nanašajo na aktuarski primanjkljaj za odpravnine (pojasnilo 40 c).

46. REZERVE IZ DOBIČKA**a) Razčlenitev**

	2014	2013
Rezerve za lastne delnice	671	671
Statutarne rezerve	269	0
SKUPAJ	940	671

Na podlagi statuta je banka prenesla 20 % dobička tekočega leta v znesku 269 tisoč EUR na statutarne rezerve. Zakonske in druge rezerve iz dobička se lahko oblikujejo samo iz zneskov čistega dobička poslovnega leta in prenesenega dobička.

Kapitalske in zakonske rezerve se smejo uporabiti samo pod navedenimi pogoji:

1. če skupni znesek teh rezerv ne dosega 10 % osnovnega kapitala, se lahko uporabijo samo za:

- kritje čiste izgube poslovnega leta, če je ni mogoče pokriti v breme prenesenega čistega dobička ali drugih rezerv iz dobička;
- kritje prenesene izgube, če je ni mogoče pokriti v breme čistega dobička poslovnega leta ali drugih rezerv iz dobička;

2. če skupni znesek teh rezerv dosega najmanj 10 % osnovnega kapitala, se lahko te rezerve v presežnem znesku uporabijo za:

- povečanje osnovnega kapitala;
- kritje čiste izgube poslovnega leta, če je ni mogoče pokriti v breme prenesenega čistega dobička in če se hkrati ne uporabijo rezerve iz dobička za izplačilo dividend delničarjem;
- kritje prenesene čiste izgube, če je ni mogoče pokriti v breme čistega dobička poslovnega leta in če se hkrati ne uporabijo rezerve iz dobička za izplačilo dividend delničarjem.

Drugih rezerv iz dobička ni mogoče uporabiti za izplačilo delničarjem ali drugim osebam.

b) Rezerve za lastne delnice

	2014	2013
Stanje 1. januarja	671	671
Stanje 31. decembra	671	671

c) Statutarne rezerve

	2014	2013
Stanje 1. januarja	0	2.706
Pokrivanje tekoče izgube	0	(2.706)
Prenos iz čistega dobička	269	0
Stanje 31. decembra	269	0

47. LASTNI DELEŽI

	2014	2013
Odkupljene lastne delnice - navadne	(671)	(671)
SKUPAJ	(671)	(671)

Lastni deleži so bili pridobljeni zaradi nagrajevanja zaposlenih, obrambe pred sovražnimi prevzemi in za namene iz 1. in 2. alineje 1. odstavka 247. člena Zakona o gospodarskih družbah. V letu 2014 ni bilo odkupa lastnih deležev.

48. ZADRŽANI DOBIČEK/IZGUBA (VKLJUČNO S ČISTIM DOBIČKOM/IZGUBO POSLOVNEGA LETA)

	2014	2013
Zadržani dobiček	1.074	0
SKUPAJ	1.074	0

Čisti dobiček tekočega leta znaša 1.343 tisoč EUR. Bilančni dobiček banke na dan 31. 12. 2014 znaša 1.074 tisoč EUR. O razdelitvi bilančnega dobička bo odločala skupščina na predlog uprave in nadzornega sveta.

49. ZUNAJBILANČNE OBVEZNOSTI**a) Razčlenitev po vrstah potencialnih in prevzetih obveznosti**

	2014	2013
Garancije	46.576	28.738
Prevzete obveznosti iz odobrenih kreditov	39.827	34.936
Izvedeni finančni instrumenti	41	2.004
SKUPAJ	86.444	65.678
Rezervacije (Pojasnilo 40 a in d)	(336)	(616)

50. POSLOVANJE PO POOBLASTILU**a) Investicijske in pomožne investicijske storitve pri poslih za stranke**

	2014	2013
Prihodki iz opravnin (provizij) v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke	146	104
Sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil	131	90
Vodenje računov nematerializiranih vrednostnih papirjev strank	15	14
Odhodki iz opravnin (provizij) v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke	39	67
Opravnine v zvezi z družbo KDD in njej podobnimi organizacijami	36	66
Opravnine v zvezi z borzo vrednostnih papirjev in njej podobnimi organizacijami	3	1

	2014	2013
SREDSTVA	131.619	121.488
Terjatve poravnalnega oz. transakcijskih računov za sredstva strank	130.696	121.358
- iz finančnih instrumentov	130.616	121.325
- do KDD oz. obračunskega računa banke za prodane finančne instrumente	58	3
- do drugih poravnalnih sistemov in institucij za prodane finančne instrumente	22	30
Denarna sredstva strank	923	130
- na poravnalnem računu za sredstva strank	878	64
- na transakcijskih računih bank	45	66
OBVEZNOSTI	131.619	121.488
Obveznosti poravnalnega oz. transakcijskih računov za sredstva strank	131.619	121.488
- do strank iz denarnih sredstev in finančnih instrumentov	131.603	121.432
- do KDD oz. obračunskega računa banke za kupljene finančne instrumente	0	8
- do drugih poravnalnih sistemov in institucij za kupljene finančne instrumente	0	33
- do banke oz. poravnalnega računa banke za provizijo, stroške ipi	16	15

b) Drugo posredniško poslovanje

Banka s sredstvi v skupni vrednosti 133.491 tisoč EUR (2013: 123.937 tisoč EUR) upravlja v tujem imenu in za tuj račun. Sredstva v upravljanju se vodijo ločeno od sredstev banke. Prihodki in odhodki iz poslovanja v tujem imenu in za tuj račun pripadajo nalogodajalcu oziroma bremenijo nalogodajalca, zato pri takšnem poslovanju za banko ne nastane nobena obveznost. Za opravljanje svojih storitev banka zaračunava opravnino nalogodajalcu. V letu 2014 so te opravnine znašale 88 tisoč EUR (2013: 67 tisoč EUR). Banka je za opravljanje prodaje numizmatičnih vrednosti v letu 2014 zaračunala opravnine v vrednosti 28 tisoč EUR (2013: 45 tisoč EUR).

51. RAZKRITJA GLEDE POVEZANIH OSEB

V okviru rednega poslovanja se številni bančni posli opravijo s povezanimi strankami. Bančni posli s povezanimi strankami se izvajajo po tržnih pogojih in cenah.

a) Obseg bančnih poslov s povezanimi strankami

	Uprava		Zaposleni na osnovi individualne pogodbe		Ožji družinski člani uprave, članov NS in zaposlenih na osnovi individualne pogodbe		Podjetja, povezana s člani uprave, člani NS, zaposlenimi na osnovi individualne pogodbe in ožji družinski člani		Delničarji banke* (deset največjih delničarjev - brez DBS)		Člani nadzornega sveta	
	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013
Dana posojila in depoziti												
Stanje 1. januarja	6	20	498	527	13	32	8.003	4.274	1.082	6.729	96	27
Povečanje	2	4	169	194	11	0	30	27.532	105.060	66	15	325
Zmanjšanje	(1)	(18)	(282)	(223)	(9)	(19)	(8.026)	(23.803)	(105.267)	(5.713)	(56)	(256)
Stanje 31. decembra	7	6	385	498	15	13	7	8.003	875	1.082	55	96
Razlika:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prihodki iz obresti	0	0	12	16	0	0	367	417	57	63	2	3
Popravki vrednosti	0	0	0	1	0	0	105	131	1	19	0	0
Prejeti depoziti in posojila												
Stanje 1. januarja	25	25	248	464	41	93	1.108	380	13.981	8.417	82	104
Povečanje	371	410	1.379	1.237	417	83	61.310	21.875	215.781	102.576	527	786
Zmanjšanje	(355)	(410)	(1.459)	(1.453)	(417)	(135)	(62.148)	(21.147)	(219.330)	(97.012)	(498)	(808)
Stanje 31. decembra	41	25	168	248	41	41	270	1.108	10.432	13.981	111	82
Razlika:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Odhodki za obresti	0	0	5	9	2	1	6	75	553	435	2	4
Izdane garancije	0	0	0	0	0	0	0	50	1.549	1.559	0	0
Prihodki iz prejetih opravnin	0	0	2	2	0	0	139	46	81	21	1	1
Prejeti poslovni najem												
Stanje 1. januarja	0	0	0	0	0	0	4	1	0	2	0	0
Povečanje	0	0	0	0	0	0	52	49	26	24	0	0
Zmanjšanje	0	0	0	0	0	0	(52)	(46)	(26)	(26)	0	0
Stanje 31. decembra	0	0	0	0	0	0	4	4	0	0	0	0
Razlika:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Odhodki iz najemnin	0	0	0	0	0	0	52	0	5	0	0	0

* Zajeti delničarji predstavljajo 90,36 % v delniškem kapitalu.

b) Odvisne družbe DBS Leasing, DBS Nepremičnine, Semenarna in DBS Adria

	Odvisne družbe - DBS Leasing, DBS Nepremičnine, Semenarna, DBS Adria		Odvisne družbe - povezane osebe - Uprava/direktor/prokurist		Odvisne družbe - povezane osebe - Ožji družinski člani uprave/direktorja/prokurista, članov NS in zaposlenih na osnovi individualne pogodbe		Odvisne družbe - povezane osebe - Podjetja, povezana s člani uprave/direktorjem/prokuristom, člani NS, zaposlenimi na osnovi individualne pogodbe in ožji družinski člani		Odvisne družbe - povezane osebe - Člani nadzornega sveta	
	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013
Dana posojila in depoziti										
Stanje 1. januarja	16.101	14.568	36	36	0	0	1.606	0	0	0
Povečanje	1.797	30.215	219	22	0	0	0	3.259	0	0
Zmanjšanje	(17.090)	(28.682)	(120)	(22)	0	0	(1.606)	(1.653)	0	0
Stanje 31. decembra	808	16.101	135	36	0	0	0	1.606	0	0
Razlika:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prihodki iz obresti	384	370	4	2	0	0	0	50	0	0
Popravki vrednosti	90	3.146	0	0	0	0	0	205	0	0
Prejeti depoziti in posojila										
Stanje 1. januarja	0	739	0	0	3	0	31	0	32	0
Povečanje	36.013	24.627	214	68	0	3	0	7.164	134	132
Zmanjšanje	(35.405)	(25.366)	(214)	(68)	(3)	0	(31)	(7.133)	(158)	(100)
Stanje 31. decembra	608	0	0	0	0	3	0	31	8	32
Razlika:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Odhodki za obresti	0	0	0	0	0	0	0	6	2	1
Izdane garancije	5	0	0	0	0	0	0	5	0	0
Prihodki iz prejetih opravnin	15	2	0	0	0	0	0	0	0	0
Dani poslovni najem										
Stanje 1. januarja	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Povečanje	24	20	0	0	0	0	0	0	0	0
Zmanjšanje	(24)	(20)	0	0	0	0	0	0	0	0
Stanje 31. decembra	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prihodki iz najemnin	24	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prejeti poslovni najem										
Stanje 1. januarja	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Povečanje	123	107	0	0	0	0	0	0	0	0
Zmanjšanje	(117)	(107)	0	0	0	0	0	0	0	0
Stanje 31. decembra	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Odhodki iz najemnin	110	0	0	0	0	0	0	0	0	0

c) Prejemki ključnih delavcev

	2014	2013
Plače in druge kratkoročne ugodnosti	1.444	1.394
Nagrade	0	1
SKUPAJ	1.444	1.395

Prejemki članov uprave in drugih zaposlenih po individualni pogodbi vključujejo bruto plače, regres za letni dopust, bonitete, povračila stroškov in dodatno pokojninsko zavarovanje.

Člani uprave in drugi zaposleni po individualni pogodbi so na dan 31. 12. 2014 imeli v lasti 20 delnic (0,001 % osnovnega kapitala), na dan 31. 12. 2013 so imeli v lasti 20 delnic (0,001 % osnovnega kapitala).

d) Prejemki članov nadzornega sveta in njegovih komisij

	2014	2013
Plače in druge kratkoročne ugodnosti	104	94
SKUPAJ	104	94

Zajeti so prejemki članov nadzornega sveta, članov kadrovske komisije nadzornega sveta in članov revizijske komisije nadzornega sveta.

e) Prejemki članov organov vodenja in nadzora v letu 2014

Naziv/Vrsta prejemka	Fiksni prejemki	Variabilni prejemki	Povračila stroškov	Dodatno pokojninsko zavarovanje	Bonitete
Uprava banke	256	0	2	5	10
- Sonja Anadolli, predsednica uprave	138	0	1	3	7
- Mojca Štajner, članica uprave	118	0	1	2	3
Nadzorni svet banke	46	51	3	0	0
- Peter Vrisk, predsednik	14	13	0	0	0
- Marjan Janžekovič, namestnik predsednika	8	13	1	0	0
- Primož Žerjav, član	8	9	0	0	0
- Ivan Lenart, član	8	8	1	0	0
- Nikolaj Maver, član	8	8	1	0	0
SKUPAJ	302	51	5	5	10

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

f) Prejemki zaposlenih s posebno naravo dela v letu 2014

Naziv/Vrsta prejemka	Število prejemnikov	Fiksni prejemki	Povračila stroškov	Dodatno pokojninsko zavarovanje	Bonitete	Skupaj
SKUPAJ PREJEMKI	18	825	33	12	20	890

52. SISTEM PREJEMKOV IN POMEMBNI POSLOVNI STIKI*Sistem prejemkov*

Sistem prejemkov v banki sloni na Politiki prejemkov zaposlenih s posebno naravo dela (v nadaljevanju: politika prejemkov), ki določa temelje plačevanja in nagrajevanja delavcev, ki v okviru svojih delovnih nalog in aktivnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti, bodisi s prevzemanjem dodatnih tveganj, sodelovanjem pri njihovem obvladovanju oziroma izvajanju kontrol in nadzora. Predpogoj za variabilno nagrajevanje je pozitiven rezultat banke v

ocenjevalnem obdobju in preseganje vseh temeljnih ciljev. Za to leto ni bilo določenih sredstev za izplačilo variabilnega dela prejemkov zaposlenim s posebno naravo dela.

Pomembni poslovni stiki

Pomemben posredni poslovni stik obstaja, če je član uprave oziroma nadzornega sveta ali bližnji družinski član, poslovni partner, imetnik kvalificiranega deleža, direktor ali vodilni delavec družbe oziroma organizacije, ki ima z banko poslovni odnos. V zvezi z navedenim banka promovira kulturo izogibanja pomembnim neposrednim ali posrednim poslovnim stikom, ki bi izpolnjevali merila iz 23. c člena Sklepa o razkritjih s strani bank in hranilnic.

53. POMEMBNEJŠI DOGODKI PO DATUMU IZKAZA FINANČNEGA POLOŽAJA

Po izvedeni dokapitalizaciji konec leta 2014 je bilo povečanje osnovnega kapitala DBS d. d. vpisano v sodni register dne 16. 1. 2015. Dne 10. 2. 2015 je bila v centralni register vrednostnih papirjev v KDD zaradi povečanja osnovnega kapitala z novim vložkom, vpisana dodatna količina 485.248 delnic družbe DBS d. d. z oznako SZBR (ISIN koda SI0021110083, CFI koda ESVTFR). Po opravljeni izdaji je v centralnem registru vpisanih 4.257.483 delnic z oznako SZBR (pojasnilo 43 a).

DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d. d.

Kolodvorska ulica 9, 1000 Ljubljana

tel.: 01 4727 100

faks: 01 4727 405

teleks: 39154 ZBANKA SI

Swift: SZKBSI2X

<http://www.dbs.si/>

e-pošta: info@dbs.si

UPRAVA

Predsednica uprave

Sonja Anadolli

tel.: 01 4727 120

Članica uprave

Mojca Štajner

tel.: 01 4727 489

Svetovalec uprave

Simon Petrič

tel.: 01 4727 418

SEKTORJI IN SLUŽBE, PODREJENI UPRAVI

Tajništvo uprave

Veronika Globokar

tel.: 01 4727 111

faks: 01 4727 405

veronika.globokar@dbs.si

Služba uravnavanja tveganj

dr. Primož Dolenc

direktor

tel.: 01 4727 335

faks: 01 4727 417

primoz.dolenc@dbs.si

**Služba za zagotavljanje skladnosti
poslovanja banke z zakonodajo**

Edi Abram

vodja

tel.: 01 4727 114

faks: 01 4727 405

edi.abram@dbs.si

Služba notranje revizije

Boža Ušaj

direktorica

tel.: 01 4727 114

faks: 01 4727 405

boza.usaj@dbs.si

Služba marketinga in komuniciranja

Saša Vidmar

vodja

tel.: 01 4727 473

faks: 01 4727 405

sasa.vidmar@dbs.si

Poslovno področje komerciala banke

dr. Andraž Grum

izvršni direktor

tel.: 01 4727 113

faks: 01 4727 405

andraz.grum@dbs.si

Služba za poslovanje s pravnimi osebami

Helena Čampelj

vodja

tel.: 01 4727 113

faks: 01 4727 406

helena.campelj@dbs.si

Sektor poslovne mreže

Tevoz Korent

direktor

tel.: 01 4727 446

faks: 01 4727 406

tevoz.korent@dbs.si

Sektor finančnih trgov

Elizabeta Tavčer Jurček

direktorica

tel.: 01 4727 170

faks: 01 4727 407

elizabeta.tavcerjurcek@dbs.si

Sektor informacijske tehnologije

Oddelek razvoja aplikativne programske podpore

Bojan Romšak

tel.: 01 4727 357

faks: 01 4727 410

bojan.romsak@dbs.si

Sektor podpore poslovanju in tehnologije

Tamara Trajkovski

direktorica

tel.: 01 4727 351

faks: 01 4727 410

tamara.trajkovski@dbs.si

Sektor pravnih poslov

Maša Grgurevič Alčin

direktorica

tel.: 01 4727 486

faks: 01 4727 425

masa.grgurevicalcin@dbs.si

Služba za problematične naložbe

Jožef Berdnik

direktor

tel.: 01 4727 296

faks: 01 4727 406

jozef.berdnik@dbs.si

Služba tehničnih poslov in poslovanja s komitenti

Stanko Zupančič

vodja

tel.: 01 4727 227

faks: 01 4727 418

stanko.zupancic@dbs.si

Sektor informacijske tehnologije

Oddelek podpore informacijski tehnologiji

Dejan Tomažič

tel.: 01 4727 359

faks: 01 4727 410

dejan.tomazic@dbs.si

Sektor finančnega upravljanja

Mateja Tavčar

direktorica

tel.: 01 4727 330

faks: 01 4727 412

mateja.tavcar@dbs.si

Sektor plačilnega prometa

Tatjana Bole Pirc

direktorica

tel.: 01 4727 234

faks: 01 4727 411

tatjana.bolepirce@dbs.si

POSLOVNA MREŽA BANKE

Banka s poslovno mrežo deluje po vsej Sloveniji in je v letu 2014 poslovala v okviru 8 poslovnih enot s skupno 85 poslovalnicami.

V letu 2015 banka posluje v okviru 6 poslovnih enot s skupno 85 poslovalnicami.

Poslovne enote banke

Poslovna enota Osrednja Slovenija

Srečko Korber

direktor

Kolodvorska ulica 9, 1000 Ljubljana

tel.: 01 4727 283

faks: 01 4727 424

srecko.korber@dbs.si

Poslovna enota Podravje

Aleš Viher

direktor

Ulica Eve Lovše 15, 2000 Maribor

tel.: 02 3302 853

faks: 02 3302 858

ales.viher@dbs.si

Poslovna enota Primorska

Tomaž Slokar

direktor

Tolminskih puntarjev 2, 5000 Nova Gorica

tel.: 05 3303 695

faks: 05 3303 698

tomaz.slokar@dbs.si

Poslovna enota Celje

mag. Barbara Cerovšek - Zupančič

direktorica

Kocbekova 5, 3000 Celje

tel.: 03 4251 361

faks: 03 4251 364

barbara.cerovsek-zupancic@dbs.si

Poslovna enota Pomurje

Marija Glavač

direktorica

Staneta Rozmana 11a, 9000 Murska Sobota

tel.: 02 5214 902

faks: 02 5214 906

marija.glavac@dbs.si

Poslovna enota Dolenjska

mag. Drago Cerovšek

direktor

Ljubljanska cesta 27, 8000 Novo mesto

tel.: 07 3935 184

faks: 07 3935 185

drago.cerovsek@dbs.si

Poslovalnice banke

PE Osrednja Slovenija

Poslovalnica I Ljubljana

Poslovalnica II Grosuplje

Poslovalnica II Dobrunje

Poslovalnica II Ljubljana center

Poslovalnica II Domžale

Poslovalnica II Kamnik

Poslovalnica II Medvode

Poslovalnica II Barje

Poslovalnica I Litija

Poslovalnica II Ivančna Gorica

Poslovalnica II Izlake

Poslovalnica II Zagorje ob Savi

Poslovalnica I Vrhnika

Poslovalnica II Logatec

Poslovalnica II Dobrova

Poslovalnica II Stari trg

Poslovalnica II Cerknica

Poslovalnica I Kranj

Poslovalnica II Naklo

Poslovalnica II Lesce

Poslovalnica II Srednja vas v Bohinju

Poslovalnica II Cerklje

Poslovalnica II Šenčur

Poslovalnica I Škofja Loka

Poslovalnica II Gorenja vas

Kolodvorska 9

Cesta na Krko 1b

Cesta II. grupe odredov 43

Miklošičeva 4

Ljubljanska cesta 83

Trg talcev 1

Cesta ob Sori 11

Ižanska cesta 303

Valvazorjev trg 3

Ljubljanska 4

Izlake 40

Cesta zmage 33

Cankarjev trg 5

Cankarjeva cesta 15

Vladimirja Dolničarja 2

Cesta Notranjskega odreda 6

Čabranska 1

Šuceva 27

Cesta na Okroglo 1a

Rožna dolina 50

Srednja vas 73

Slovenska cesta 2

Gasilska cesta 5

Fužinska 3

Poljanska cesta 55

Ljubljana

Grosuplje

Ljubljana

Ljubljana

Domžale

Kamnik

Medvode

Ljubljana

Litija

Ivančna Gorica

Izlake

Zagorje ob Savi

Vrhnika

Logatec

Dobrova

Stari trg

Cerknica

Kranj

Naklo

Lesce

Srednja vas v Bohinju

Cerklje

Šenčur

Škofja Loka

Gorenja vas

Poslovalnica II Trata Poslovalnica II Češnjica	Kidričeva cesta 63a Češnjica 54	Škofja Loka Železniki
PE Celje		
Poslovalnica I Celje	Kocbekova 5	Celje
Poslovalnica II Laško	Valvasorjev trg 1	Laško
Poslovalnica II Slovenske Konjice	Oplotniška 1	Slovenske Konjice
Poslovalnica II Vojnik	Celjska cesta 24b	Vojnik
Poslovalnica II Žalec	Ul. heroja Staneta 8	Žalec
Poslovalnica II Vransko	Vransko 133	Vransko
Poslovalnica II Braslovče	Braslovče 23	Braslovče
Poslovalnica I Šentjur	Ul. Dušana Kvedra 11	Šentjur
Poslovalnica II Šmarje pri Jelšah	Obrtniška 2	Šmarje pri Jelšah
Poslovalnica II Imeno	Imeno 84	Podčetrtek
Poslovalnica I Šoštanj	Metleče 7	Šoštanj
Poslovalnica II Velenje	Šaleška 18	Velenje
Poslovalnica II Mozirje	Cesta na lepo njivo 4	Mozirje
Poslovalnica II Ljubno ob Savinji	Plac 3	Ljubno ob Savinji
Poslovalnica II Gornji Grad	Attemsov trg 3	Gornji Grad
PE Podravje		
Poslovalnica I Maribor	Ulica Eve Lovše 15	Maribor
Poslovalnica II Rače	Cesta talcev 1	Rače
Poslovalnica II Sl. Bistrica	Mariborska cesta 1	Slovenska Bistrica
Poslovalnica I Lenart	Industrijska ulica 24	Lenart
Poslovalnica I Ptuj	Miklošičeva 12	Ptuj
Poslovalnica II Markovci	Markovci 33	Markovci
Poslovalnica II Ormož center	Kerenčičev trg 4	Ormož
Poslovalnica I Slovenj Gradec	Ronkova 37	Slovenj Gradec
Poslovalnica II Dravograd	Meža 27	Dravograd
Poslovalnica II Radlje	Koroška cesta 61a	Radlje ob Dravi
Poslovalnica II Prevalje	Trg 67	Prevalje
PE Pomurje		
Poslovalnica I Murska Sobota	Staneta Rozmana 11a	Murska Sobota
Poslovalnica II Lendava	Mlinska ulica 5	Lendava
Poslovalnica II Cankova	Cankova 35	Cankova
Poslovalnica I Ljutomer	Kolodvorska 18a	Ljutomer
Poslovalnica II Križevci	Križevci pri Ljutomeru 11	Križevci
Poslovalnica I G. Radgona	Partizanska c. 23	Gornja Radgona
Poslovalnica II Apače	Apače 4b	Apače
Poslovalnica II Sv. Jurij ob Ščavnici	Dr. Antona Korošca 19	Sv. Jurij ob Ščavnici
PE Primorska		
Poslovalnica I Koper	Zore Perello Godina 2	Koper
Poslovalnica I Sežana	Partizanska cesta 63	Sežana
Poslovalnica II Dutovlje	Dutovlje 60a	Dutovlje
Poslovalnica II Komen	Komen 118c	Komen
Poslovalnica II Kozina	Mestni trg 8	Kozina
Poslovalnica II Ilirska Bistrica	Bazoviška cesta 4	Ilirska Bistrica
Poslovalnica I Nova Gorica	Tolminskih puntarjev 2	Nova Gorica
Poslovalnica I Tolmin	Rutarjeva 35	Tolmin
Poslovalnica II Kobarid	Gregorčičeva 32	Kobarid
Poslovalnica I Idrija	Lapajnetova 35	Idrija
Poslovalnica II Cerklje	Pot na Zavrte 26	Cerklje
Poslovalnica I Postojna	Novi trg 6	Postojna
Poslovalnica II Pivka	Postojnska cesta 18a	Pivka

PE Dolenjska

Poslovalnica I Novo mesto

Poslovalnica II Novo mesto

Poslovalnica II Šentjernej

Poslovalnica II Črnomelj

Poslovalnica II Metlika

Poslovalnica I Brežice

Poslovalnica II Krško

Poslovalnica II Sevnica

Poslovalnica I Kočevje

Poslovalnica II Ribnica

Poslovalnica II Velike Lašče

Ljubljanska cesta 27

Šentjernejska 6

Trubarjeva 2a

Zadružna cesta 33a

Cesta XV. brigade 2

Pod obzidjem 39

Ul. mladinskih delovnih brigad 2a

Savska cesta 20c

Roška 8

Škrabčev trg 19

Na postajo 8

Novo mesto

Novo mesto

Šentjernej

Črnomelj

Metlika

Brežice

Leskovec pri Krškem

Sevnica

Kočevje

Ribnica

Velike Lašče