

**NEREVIDIRANO POLLETNO POROČILO
SKUPINE DEŽELNA BANKA SLOVENIJE
ZA PRVO POLLETJE 2012**

KAZALO

A. POSLOVNO POROČILO.....	2
I. POMEMBNEJŠI PODATKI IN KAZALNIKI POSLOVANJA V PRVEM POLLETJU 2012	3
I.1. SKUPINA DEŽELNA BANKA SLOVENIJE.....	3
I.2. DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d. d.....	4
II. PREDSTAVITEV BANKE IN SKUPINE	5
II.1. PREDSTAVITEV BANKE.....	5
II.2. OSEBNA IZKAZNICA BANKE	5
II.3. PREDSTAVITEV SKUPINE.....	6
II.4. UPRAVA IN NADZORNI SVET BANKE	6
II.5. POMEMBNEJŠI DOGODKI V PRVEM POLLETJU 2012.....	6
III. POROČILO O POSLOVANJU BANKE IN SKUPINE V PRVEM POLLETJU 2012.....	7
III.1. POSLOVANJE PO POSLOVNIH PODROČJIH.....	7
III.1.1. POSLOVANJE S PRAVNIMI OSEBAMI.....	7
III.1.2. POSLOVANJE Z GOSPODINJSTVI IN POSLOVNA MREŽA.....	8
III.1.3. FINANČNI TRGI	10
III.1.3.1. POSLOVANJE Z BANKAMI IN DRUGIMI FINANČNIMI INSTITUCIJAMI.....	10
III.2. ODVISNA DRUŽBA DBS LEASING d. o. o.	11
IV. FINANČNI REZULTAT IN FINANČNI POLOŽAJ V PRVEM POLLETJU 2012.....	13
IV.1. FINANČNI REZULTAT.....	13
IV.1.1. SKUPINA DEŽELNA BANKA SLOVENIJE.....	13
IV.1.2. DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d. d.....	13
IV.2. FINANČNI POLOŽAJ.....	14
IV.2.1. SKUPINA DEŽELNA BANKA SLOVENIJE.....	14
IV.2.2. DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d. d.....	14
IV.3. DELNIŠKI KAPITAL BANKE.....	15
IV.4. KAPITAL IN KAPITALSKA USTREZNOST	16
IV.5. UPRAVLJANJE S TVEGANJI.....	16
B. RAČUNOVODSKO POROČILO.....	18
IZJAVA O ODGOVORNOSTI UPRAVE.....	19
I. SKUPINSKI RAČUNOVODSKI IZKAZI.....	20
II. IZBRANA POJASNILA K SKUPINSKIM RAČUNOVODSKIM IZKAZOM	24
III. POROČILO PO SEGMENTIH.....	24
IV. RAZKRITJA GLEDE POVEZANIH OSEB.....	26
V. RAČUNOVODSKI IZKAZI BANKE.....	27
VI. POMEMBNEJŠI DOGODKI PO OBRAČUNSKEM OBDOBJU	31

A. POSLOVNO POROČILO

I. POMEMBNEJŠI PODATKI IN KAZALNIKI POSLOVANJA V PRVEM POLLETJU 2012
I.1. SKUPINA DEŽELNA BANKA SLOVENIJE

	30. 6. 2012	31. 12. 2011
1. Izkaz finančnega položaja (v tisoč EUR)		
Bilančna vsota	913.554	926.766
Skupni znesek vlog nebančnega sektorja, merjenih po odplačni vrednosti	621.002	661.368
Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju, merjenih po odplačni vrednosti	639.082	524.141
Celotni kapital	67.201	68.908
Oslabitve finančnih sredstev in rezervacije	61.656	57.325
Obseg zunajbilančnega poslovanja (B.1. do B.4.)	86.058	93.566
2. Izkaz poslovnega izida (v tisoč EUR)	1-6 2012	1-6 2011
Čiste obresti	10.235	8.508
Čisti neobrestni prihodki*	3.417	4.170
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	8.459	8.836
Amortizacija	1.417	1.442
Oslabitve in rezervacije	5.225	6.929
Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega in ustavljenega poslovanja	(2.437)	(4.529)
Davek iz dohodka pravnih oseb od poslovnega izida iz rednega in ustavljenega poslovanja	0	0
3. Izkaz vseobsegajočega donosa (v tisoč EUR)	1-6 2012	1-6 2011
Drugi vseobsegajoči donos pred obdavčitvijo	730	93
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	(182)	(23)
4. Število zaposlenih (stanje na koncu obdobja)	368	376
5. Izbor kazalnikov	30. 6. 2012	31. 12. 2011
a) Kapital (v tisoč EUR)	73.420	73.236
- Količnik kapitalske ustreznosti (v %)	11,72	11,48
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	6,53	6,48
c) Profitabilnost (v %)		
Obrestna marža	2,17	1,90
Marža finančnega posredništva	2,69	2,63
Donos na aktivo pred obdavčitvijo	(0,52)	(1,16)
Donos na kapital pred obdavčitvijo	(7,07)	(15,24)
Donos na kapital po obdavčitvi	(7,07)	(12,08)
d) Stroški poslovanja (v %)		
Operativni stroški/Povprečna aktiva	2,10	2,11

Op.: Kazalniki na dan 30. 6. 2012 so preračunani na letni nivo, linearno, na podlagi šestmesečnih podatkov.

*Izveti so odpisi terjatev.

I.2. DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d. d.

	30. 6. 2012	31. 12. 2011
1. Izkaz finančnega položaja (v tisoč EUR)		
Bilančna vsota	884.249	892.789
Skupni znesek vlog nebančnega sektorja, merjenih po odplačni vrednosti	621.002	661.368
- pravnih in drugih oseb, ki opravljajo dejavnost	126.527	166.777
- prebivalstva	494.475	494.591
Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju, merjenih po odplačni vrednosti	627.592	503.553
- pravnim in drugim osebam, ki opravljajo dejavnost	515.127	394.226
- prebivalstvu	112.465	109.327
Celotni kapital	67.850	68.870
Oslabitev finančnih sredstev in rezervacije	56.907	52.704
Obseg zunajbilančnega poslovanja (B.1. do B.4.)	86.083	94.267
2. Izkaz poslovnega izida (v tisoč EUR)	1-6 2012	1-6 2011
Čiste obresti	10.628	8.152
Čisti neobrestni prihodki*	2.760	3.427
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	8.072	8.512
Amortizacija	989	1.020
Oslabitev in rezervacije	5.089	6.295
Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega in ustavljenega poslovanja	(1.750)	(4.248)
Davek iz dohodka pravnih oseb od poslovnega izida iz rednega in ustavljenega poslovanja	0	0
3. Izkaz vseobsegajočega donosa (v tisoč EUR)	1-6 2012	1-6 2011
Drugi vseobsegajoči donos pred obdavčitvijo	730	93
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	(182)	(23)
4. Število zaposlenih (stanje na koncu obdobja)	358	366
5 Delnice	30. 6. 2012	31. 12. 2011
Število delničarjev	260	260
Število delnic	3.743.268	3.743.268
Nominalna vrednost delnice (v EUR)	4,172926	4,172926
Knjigovodska vrednost delnice (v EUR)	18,125745	18,398364
6. Izbor kazalnikov	30. 6. 2012	31. 12. 2011
a) Kapital (v tisoč EUR)	70.949	73.080
- Količnik kapitalske ustreznosti (v %)	11,95	11,90
b) Kvaliteta sredstev in prevzetih obveznosti (v %)		
- Oslabitev finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, in rezervacije za prevzete obveznosti/Razvrščene aktivne bilančne in razvrščene zunajbilančne postavke	6,13	6,12
c) Profitabilnost (v %)		
Obrestna marža	2,34	1,85
Marža finančnega posredništva	2,73	2,44
Donos na aktivo pred obdavčitvijo	(0,38)	(1,15)
Donos na kapital pred obdavčitvijo	(5,06)	(14,47)
Donos na kapital po obdavčitvi	(5,06)	(11,63)
d) Stroški poslovanja (v %)		
Operativni stroški/Povprečna aktiva	1,99	2,03
e) Likvidnost		
Likvidna sredstva/Kratkoročne finančne obveznosti do nebančnega sektorja, merjene po odplačni vrednosti	36,54	47,48
Likvidna sredstva/Povprečna aktiva	18,44	22,29

Op.: Kazalniki na dan 30. 6. 2012 so preračunani na letni nivo, linearno, na podlagi šestmesečnih podatkov.

*Izveti so odpisi terjatev.

II. PREDSTAVITEV BANKE IN SKUPINE

II.1. PREDSTAVITEV BANKE

Deželna banka Slovenije d. d. ima bogato tradicijo, saj je bila predhodna Slovenska zadružna kmetijska banka d. d. ustanovljena že leta 1990 s ciljem, da dopolni finančni sistem na področju kmetijstva, zadružništva in živilsko predelovalne industrije ter da kot nadgradnja zadružnih kmetijsko-hranilnih služb oživi tradicijo uspešnih in varnih kmetijskih ter zadružnih finančnih zavodov pred drugo svetovno vojno v Sloveniji.

S prevzemom sredstev in obveznosti Zveze hranilno-kreditnih služb Slovenije, p. o., Ljubljana v letu 2004 je prišlo do združitve interesov dveh finančnih institucij, ki sta že prej sinergijsko delovali v sklopu kmetijskega sektorja. Na ta način je Deželna banka Slovenije d. d. postala še večja in močnejša finančna institucija.

Deželna banka Slovenije d. d. je univerzalna banka z dovoljenjem za opravljanje vseh bančnih in drugih finančnih storitev. Banka je prisotna po vsej državi in z mrežo 84 poslovalnic komitentom zagotavlja varno, donosno, hitro dostopno ter prilagodljivo bančno in finančno poslovanje.

Z uvajanjem najsodobnejših tehnologij bančnega poslovanja nudi svojim strankam celovite bančne in finančne storitve tako doma, kot tudi v tujini – od osebnih in specializiranih bančnih storitev na bančnih okencih do sodobnega elektronskega bančništva. S poslovnimi aktivnostmi je banka prisotna tudi v tujini, saj že od začetka preko mreže korespondenčnih bank za svoje partnerje hitro in kakovostno opravlja bančne storitve po vsem svetu.

II.2. OSEBNA IZKAZNICA BANKE

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

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

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

Število poslovalnic na dan 30. 6. 2012: 84

Število zaposlenih na dan 30. 6. 2012: 358

II.3. PREDSTAVITEV SKUPINE

Deželna banka Slovenije d. d. je matična družba Skupine Deželna banka Slovenije, v katero je bila na dan 30. 6. 2012 vključena odvisna družba DBS Leasing d. o. o., družba za izvajanje leasing dejavnosti. Banka ima 100 % lastniški delež v odvisni družbi.

II.4. UPRAVA IN NADZORNI SVET BANKE

Uprava banke

Od 28. 6. 2011 banko vodi dvočlanska uprava v sestavi:

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

Nadzorni svet

Do 30. 6. 2012 je bila sestava nadzornega sveta naslednja:

- Peter Vrisk, predsednik,
- Marjan Janžekovič, namestnik predsednika,
- Miroslav Pirc, član,
- Boris Požar, član.

Od 1. 7. 2012 dalje je sestava nadzornega sveta naslednja:

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

V lasti članice uprave je bilo po delniški knjigi KDD - Centralno klirinško depotni družbi d. d. na dan 30. 6. 2012 20 delnic Deželne banke Slovenije d. d., kar predstavlja 0,0005 % delniškega kapitala banke. Predsednica uprave in nadzorni svet banke niso imeli v lasti delnic Deželne banke Slovenije d. d.

II.5. POMEMBNEJŠI DOGODKI V PRVEM POLLETJU 2012

V prvem polletju 2012 so v banki potekale naslednje pomembnejše aktivnosti:

- v marcu leta 2012 je zunanja revizijska hiša Deloitte revizija, d. o. o., Ljubljana, izvedla redno revizijo poslovanja banke za leto 2011;
- v juniju leta 2012 je bila izvedena 27. Skupščina delničarjev Deželne banke Slovenije d. d. na kateri je bil izvoljen nov nadzorni svet banke za obdobje od 1. 7. 2012 do 30. 6. 2016.

III. POROČILO O POSLOVANJU BANKE IN SKUPINE V PRVEM POLLETJU 2012

III.1. POSLOVANJE PO POSLOVNIH PODROČJIH

III.1.1. POSLOVANJE S PRAVNIMI OSEBAMI

Kreditiranje pravnih oseb

Gospodarska in finančna kriza se nadaljuje tudi v letu 2012. Največje težave imajo gradbeni, nepremičninski in celoten finančni sektor. Neprizadeta pa niso ostala niti srednja in mala podjetja, ki so poslovno povezana z večjimi gospodarskimi sistemi.

Naložbe banke v kredite pravnim osebam skupaj z državo so po stanju konec junija 2012 znašale 450.279 tisoč EUR in so se povečale za 111.573 tisoč EUR oziroma 33 %, od tega so se krediti pravnim osebam brez države povečali za 7.053 tisoč EUR in krediti državi za 104.520 tisoč EUR.

Banka je pri svojem poslovanju upoštevala vse usmeritve na področju tveganj, kar pomeni, da ni vstopala v nove nepremičninske projekte in širše v gradbeno panogo. V skladu s politiko je sodelovala pri financiranju zaključevanja projektov do začetka njihove prodaje in ni odobraval kreditov za nakup vrednostnih papirjev. Prav tako ni sklepala novih poslov s tipičnimi finančnimi holdingi temveč je v okviru možnosti zmanjševala tovrstno izpostavljenost.

V prvi polovici leta 2012 je banka reprogramirala obveznosti komitentov, če je bila na osnovi predloženega poslovnega načrta izkazana zmožnost za uspešno sanacijo finančnega stanja in pozitivno poslovanje v prihodnosti.

Pri prestrukturiranju izpostavljenosti do posameznih komitentov se je banka vključevala tudi v skupni nastop z drugimi bankami upnicami. Pri tem je delovala v skladu s priporočili Banke Slovenije, ki se nanašajo na usklajeno ravnanje bank upnic v primeru podjetij v finančnih težavah.

V prvi polovici leta 2012 je banka za boljše obvladovanje kreditnega tveganja na področju pravnih oseb oblikovala informacijsko podprt sistem kazalcev zgodnjih opozoril za naložbe. To omogoča ukrepanje še preden komitent prične z zamujanjem plačil svojih obveznosti do banke.

Zaradi težav komitentov pri poravnavanju obveznosti se je povečal vrednostni obseg zapadlih neplačanih terjatev. Navedene neugodne trende je banka obvladovala z izterjavo in s pridobivanjem novih, dodatnih zavarovanj za dane kredite. Da bi zmanjšala kreditno tveganje, je še podrobneje preverjala zadolženost komitentov, likvidnost in sposobnost poravnavanja tekočih obveznosti in poslovne načrte komitentov. Tudi v prvem polletju 2012 je oblikovala dodatne oslabitve naložb, ki so vplivale na nižje stanje kreditov.

Depoziti pravnih oseb

Stanje depozitov in potrdil o vlogi pravnih oseb skupaj z državo je na dan 30. 6. 2012 znašalo 108.514 tisoč EUR in se je v primerjavi s koncem leta 2011 zmanjšalo za 25 %. Od tega je stanje prejetih potrdil o vlogi znašalo 2.050 tisoč EUR oziroma 1,96 %.

V strukturi po ročnosti so prevladovali depoziti in potrdila o vlogi nad enim letom, katerih delež je bil 61,20 %, delež depozitov do enega leta je bil 38,80 %. Banka je aktivnosti v zvezi s pridobivanjem depozitov prilagajala likvidnostni situaciji in ob tem ves čas spremljala razmere na trgu in naložbene možnosti.

Aktivno je sodelovala na licitacijah večjih pravnih oseb, ki licitacije izvajajo preko elektronske pošte.

Višino obrestnih mer za depozite pravnih oseb je prilagajala likvidnostni situaciji, tržnim razmeram ter naložbenim možnostim.

Kratkoročni likvidnostni krediti

V letu 2012 je zakladništvo z namenom boljšega upravljanja z likvidnostjo banke prevzelo poslovanje s kratkoročnimi likvidnostnimi krediti velikih pravnih oseb. V prvem polletju je tako uspešno nalagalo presežke likvidnosti po višjih obrestnih merah kot bi jih doseglo na medbančnem trgu.

Opravljanje plačilnega prometa za pravne osebe

Banka se na področju plačilnega prometa prek projekta SEPA uspešno vključuje v SEPA plačilne sisteme. Največ plačilnega prometa za pravne osebe opravi v internem plačilnem prometu (znotraj banke), sledi domači plačilni promet prek plačilnega sistema SEPA IKP, nato promet prek TARGET2, mednarodni plačilni promet in čezmejni plačilni promet prek sistema SEPA EKP. Banka je za procesiranje domačih direktnih obremenitev SEPA vključena v plačilne sisteme SEPA IDD CORE, za čezmejne direktne obremenitve pa v sistem SEPA EDD CORE.

Vodenje računov in elektronsko bančništvo za pravne osebe DBS PRONET

V prvem polletju 2012 je banka kljub neugodnim razmeram število računov pravnih oseb povečala za 7 %. Ugodna gibanja so bila tudi na področju elektronskega bančništva za pravne osebe, saj se je število uporabnikov spletne banke DBS PRONET povečalo za 9 %.

III.1.2. POSLOVANJE Z GOSPODINJSTVI IN POSLOVNA MREŽA

Na poslovanje banke na področju poslovne mreže so v prvem polletju 2012 še vedno v največji meri vplivale splošne gospodarske razmere, ki so ključne za ekonomski položaj prebivalstva - gospodinjstev, kmetov in samostojnih podjetnikov.

Banka se na situacijo odziva z individualizirano obravnavo strank, predvsem svojih stalnih, dolgoletnih komitentov, veliko aktivnosti pa je usmerjenih tudi k pridobivanju novih. Tako je v prvem polletju nadaljevala s trženjem akcijskih ponudb, s katerimi je povečala število strank in obseg poslovanja.

Zbrana sredstva gospodinjstev

Stanje zbranih sredstev gospodinjstev je konec junija 2012 znašalo 511.875 tisoč EUR in se je v primerjavi s koncem leta 2011 povečalo za 1.490 tisoč EUR. Gibanja obsega zbranih sredstev v prvem polletju so bila pod letnim načrtom, z določenimi odstopanji v prvih treh mesecih, ko so komitenti banke (kmetje) prejeli subvencije Agencije Republike Slovenije za kmetijske trge in razvoj podeželja za preteklo leto in je bil posledično zabeležen izrazit kratkoročen porast zbranih sredstev. Del teh sredstev je v banki sicer ostal, večji del pa so stranke namenile financiranju svoje tekoče kmetijske proizvodnje in za razne naložbe na svojih gospodarstvih. Ker je banka v prvem polletju beležila ugodno likvidnostno situacijo in presežek zbranih depozitov v primerjavi s plasmaji, je pasivne obrestne mere zviševala počasneje kot konkurenca. Tudi zato se je določen del depozitov v tem času preselil k drugim bankam.

Kreditiranje gospodinjstev

Stanje kreditov, plasiranih gospodinjstvom, je konec junija 2012 znašalo 177.313 tisoč EUR. V primerjavi s koncem leta 2011 se je povečalo za 12.466 tisoč EUR, kar predstavlja povečanje za 8 %. Še bolj kot v preteklosti se je banka v tem obdobju posvetila vidiku varnosti in omejevanju drugih tveganj pri posojanju denarja.

V letu 2012 je banka doslej, kljub zahtevnim razmeram, uspela ohraniti kvaliteto kreditnega portfelja v segmentu gospodinjstev na ravni ob zaključku prejšnjega leta, predvsem z vsakodnevno intenzivno izterjavo zapadlih neplačanih terjatev.

Transakcijski računi

Eden od pomembnejših strateških ciljev delovanja poslovne mreže je stalno povečevanje števila transakcijskih računov gospodinjstev, predvsem transakcijskih računov s polno funkcionalnostjo. Odpiranje računov je povezano z navzkrižnim trženjem produktov, saj se produkti tržijo v paketih, ki omogočajo sodelovanje komitentov z banko v večjem obsegu in na več področjih bančne ponudbe. Banka se je prednostno usmerila k strankam, ki se odločajo za račune z elektronskim poslovanjem.

Opravljanje plačilnega prometa preko poslovne mreže

Število obdelanih plačilnih nalogov na blagajniških okencih v banki upada, kar je posledica intenzivnega preusmerjanja strank na elektronsko poslovanje, preko katerega se izvaja že več kot 36 % tovrstnih plačil.

Oskrba poslovnih enot z gotovino

Banka se oskrbuje z gotovino preko depotne banke NLB d. d. V prvem polletju 2012 so se stroški oskrbe z gotovino v primerjavi z enakim lanskim obdobjem nekoliko znižali, saj je banka v tem obdobju znatno zmanjšala odvode gotovine.

Numizmatika

Banka je v letu 2012 nadaljevala s prodajo numizmatičnih vrednosti - zbirateljskih in spominskih kovancev. Prodaja numizmatičnih vrednosti je pomembno prispevala k vzdrževanju prepoznavnosti banke v okolju.

Trženje vzajemnih skladov

V prvem polletju 2012 je banka še naprej sklepala pristopne izjave za vzajemne sklade, ki jih upravlja družba za upravljanje KD Skladi, družba za upravljanje, d. o. o. Obseg tega poslovanja je bil skromen, saj dogajanja na trgih vrednostnih papirjev ne vzpodbujajo naložb prebivalstva v vzajemne sklade.

Posredovanje pri prodaji zavarovalnih polic

Banka je v letošnjem letu razširila krog pogodbenih partnerjev – zavarovalnic, za katere izvaja posredovanje zavarovalniških storitev. Obseg posredovanj, tako po številu kot vrednostno, se povečuje.

Bankomatska mreža banke

Na dan 30. 6. 2012 je bilo v bankomatsko mrežo banke vključenih 39 bankomatov, kar je za 2 bankomata več kot pred letom dni. V prvem polletju je bilo preko mreže bankomatov opravljenih za 3,4 % več transakcij kot v enakem lanskem obdobju.

III.1.3. FINANČNI TRGI

III.1.3.1. POSLOVANJE Z BANKAMI IN DRUGIMI FINANČNIMI INSTITUCIJAMI

Poslovanje z domačimi bankami in drugimi finančnimi institucijami

Poslovanje z domačimi bankami je v prvem polletju 2012 obsegalo prejete kredite in depozite, dane depozite, konverzije in poslovanje z valutnimi izvedenimi finančnimi instrumenti. Banka je glede na stanje konec leta 2011 zmanjšala najete kredite pri domačih bankah za 15 %. Na medbančnem denarnem trgu je v okviru limitov donosno plasirala presežna likvidna sredstva s krajšo ročnostjo. Banka je domačima finančnima institucijama odobrila kratkoročni kreditni liniji.

Del poslovanja z bankami v Sloveniji so predstavljali posli, s katerimi je banka uravnavala neto odprte pozicije v tujih valutah. To so bile konverzije med evrom in tujimi valutami. Banka je z domačimi bankami poslovala z valutnimi izvedenimi finančnimi instrumenti.

Banka se je v skladu s svojo likvidnostno situacijo udeleževala licitacij kratkoročnih depozitov in kreditov Ministrstva za finance Republike Slovenije.

Poslovanje s tujimi bankami

V prvem polletju 2012 je poslovanje z bankami v tujini obsegalo prejete kredite, plasiranje likvidnostnih presežkov v obliki medbančnih depozitov, konverzije, poslovanje z valutnimi izvedenimi finančnimi instrumenti in repo posle.

V primerjavi s koncem leta 2011 je banka do dne 30. 6. 2012 v celoti zaprla neto zadolženost pri tujih bankah.

Največji del depozitov, danih bankam v tujini, so predstavljale vezave v evrih. Vežave v večjih zneskih je banka sklepala še v ameriških dolarjih in švicarskih frankih. Največji del likvidnostnih presežkov je banka v skladu z odobrenimi limiti vezala za ročnosti do treh mesecev. Stalno sodelovanje z istimi bankami omogoča doseganje ugodnejših obrestnih mer. Pri tem je banka upoštevala boniteto teh bank in spremljala dogajanja na denarnih trgih.

Manjši del poslovanja s tujimi bankami so predstavljali posli, s katerimi je banka uravnavala neto odprte pozicije v tujih valutah. Ti posli so bili konverzije med evrom in tujimi valutami.

Instrumenti denarne politike Evropske centralne banke (ECB)

Banka je v letu 2012 sodelovala na triletni operaciji dolgoročnega refinanciranja in tako pridobila 50 mio EUR dolgoročnih sredstev. Za zavarovanje operacij ECB banka vzdržuje sklad primernega finančnega premoženja.

III.1.3.2. POSLOVANJE Z VREDNOSTNIMI PAPIRJI

Dolžniški vrednostni papirji

Banka je 30. 6. 2012 izkazala stanje portfelja dolžniških vrednostnih papirjev v skupni vrednosti 178.545 tisoč EUR, kar je za 17,4 % manj kot je bilo stanje na dan 31. 12. 2011. Manjši del zapadlih dolžniških vrednostnih papirjev je, v skladu s svojo strategijo, nadomestila z nakupi novih dolžniških vrednostnih papirjev, predvsem prvovrstnih, ki izpolnjujejo kriterije primernosti finančnega premoženja za zavarovanje terjatev Evrosistema. Preostali del je namenila za druge vrste naložb.

Banka se je udeleževala avkcij zakladnih menic Republike Slovenije in bila uspešna s ponudbami pri vpisu 6-mesečnih zakladnih menic. Bila je uspešna pri opravljanju funkcije primarnega vpisnika za račun strank.

Od drugih dolžniških vrednostnih papirjev je kupovala potrdila o vlogi, ki so jih izdale domače banke in dosegala dobre donose.

Pri nakupih novih dolžniških vrednostnih papirjev se je odločala na podlagi svojih potreb, ki so bile odvisne od strukture ročnosti njenih virov, izpolnjevanja količnika likvidnosti, količnika kapitalske ustreznosti ter varnosti in donosnosti naložbe. Banka je zaradi nadaljevanja mednarodne krize vodila zelo konzervativno investicijsko politiko in skrbno spremljala dogajanja na mednarodnih trgih.

Lastniški vrednostni papirji

Na dan 30. 6. 2012 je bilo stanje naložb v domačih in tujih lastniških vrednostnih papirjih 732 tisoč EUR, od tega celoten znesek v papirjih z domačega trga. V primerjavi s stanjem konec leta 2011 se je vrednost portfelja znižala za 12,6 %. Zmanjšanje vrednosti obsega naložb je predvsem posledica znižanja tečajev. Banka v letu 2012 v skladu s sprejetimi strategijami v nove naložbe ni vstopala.

Kapitalske naložbe

Stanje kapitalskih naložb banke je na dan 30. 6. 2012 znašalo 3.262 tisoč EUR in se v primerjavi s stanjem konec leta 2011 ni spremenilo. Največja naložba banke je naložba v odvisno družbo DBS Leasing d. o. o. v višini 3.181 tisoč EUR, kar predstavlja 98 % delež v kapitalskih naložbah.

III.2. ODVISNA DRUŽBA DBS LEASING d. o. o.

Osebna izkaznica družbe

Ime družbe:	DBS LEASING d. o. o.
Sedež družbe:	Kolodvorska ulica 9, 1000 Ljubljana
Telefon:	01 2300 500
Faks:	01 2300 505
Internet:	www.dbs-leasing.si
Elektronski naslov:	info@dbs-leasing.si
Identifikacijska številka za DDV:	SI 84623900
Matična številka:	2160854
Družba je registrirana pri:	Okrožnem sodišču v Ljubljani
Registrska številka vpisa:	1/43114/00
Osnovni (vpoklicani) kapital:	3.911.766,56 EUR

Dejavnost podjetja

DBS Leasing d. o. o. je v prvem polletju leta 2012 svojo dejavnost na premičninskem področju usmeril v financiranje kmetijske mehanizacije in vozil poslovnega najema.

Strategija podjetja je bila usmerjena v uspešen zaključek začetih nepremičninskih projektov, izvajala se je intenzivna izterjava, prevzemi v posest in pospešeno urejanje nepremičnin za končno prodajo. S tem sta bila vzpostavljena popoln nadzor in neposredno upravljanje odprtih projektov. Potekala je intenzivna prodaja nepremičnin, v zvezi s tem je bila oddana tudi ponudba Stanovanjskemu skladu RS.

Poslovanje DBS Leasinga d. o. o. v prvem polletju 2012

	30. 6. 2012	31. 12. 2011
Bilančna vsota (v tisoč EUR)	48.289	50.210
Kapital (v tisoč EUR)	2.489	3.181
Poslovni izid pred obdavčitvijo (v tisoč EUR)	(693)	(970)
Davek iz dohodka pravnih oseb (v tisoč EUR)	0	77
Donos na aktivo pred obdavčitvijo (v %)	(1,42)	(1,89)
Donos na kapital pred obdavčitvijo (v %)	(23,22)	(28,66)
Število zaposlenih	10	10
Bilančna vsota/zaposlenega (v tisoč EUR)	4.829	5.021

V prvem polletju leta 2012 je družba izkazala 693 tisoč EUR izgube iz poslovanja. Negativni poslovni izid je posledica visokih finančnih odhodkov za najeta posojila in zmanjšanja finančnih prihodkov za nepremičninske projekte.

IV. FINANČNI REZULTAT IN FINANČNI POLOŽAJ V PRVEM POLLETJU 2012

IV.1. FINANČNI REZULTAT

IV.1.1. SKUPINA DEŽELNA BANKA SLOVENIJE

V prvem polletju leta 2012 je Skupina izkazala **2.437 tisoč EUR izgube iz rednega poslovanja** (1-6 2011: 4.529 tisoč EUR izgube).

Čiste obresti znašajo 10.235 tisoč EUR in so za 1.727 tisoč EUR večje kot v enakem obdobju predhodnega leta. Prihodki iz obresti so bili doseženi v višini 19.034 tisoč EUR in so bili za 1 % višji, odhodki za obresti so znašali 8.799 tisoč EUR in so bili za 15 % nižji. **Čiste opravnine** so znašale 2.791 tisoč EUR in so bile za 4 % nižje. Prihodki iz opravnin so bili doseženi v višini 3.899 tisoč EUR in odhodki za opravnine v višini 1.108 tisoč EUR.

Iz naslova **oslabitev kreditov** so bili izkazani neto odhodki v višini 5.239 tisoč EUR, kar je za 1.800 tisoč EUR ali 26 % manj kot v enakem obdobju preteklega leta. Izkazanih je bilo za 14 tisoč EUR neto prihodkov iz ukinjenih **rezervacij** za zunajbilančne obveznosti.

IV.1.2. DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d. d.

V prvem polletju je banka izkazala **1.750 tisoč EUR izgube iz rednega poslovanja** (1-6 2011: 4.248 tisoč EUR izgube). Izguba je predvsem posledica dodatnih oslabitev ter odpisov za kredite.

Vseobsegajoči donos je negativen v višini 1.020 tisoč EUR (1-6 2011: 4.155 tisoč EUR izgube) in je posledica izgube iz rednega poslovanja ter pozitivnega učinka prevrednotenja finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, v višini 730 tisoč EUR po obdavčitvi.

Čiste obresti znašajo 10.628 tisoč EUR, kar je za 2.476 tisoč EUR več kot v enakem obdobju predhodnega leta. Ugodnejši rezultat pri obrestih je rezultat izboljšanja strukture bilance. Prihodki iz obresti so bili doseženi v višini 18.784 tisoč EUR in so bili za 1.111 tisoč EUR višji zaradi višjih obresti iz kreditov državi in vrednostnih papirjev bank v posesti do zapadlosti. Odhodki za obresti, doseženi v višini 8.156 tisoč EUR, so bili za 1.365 tisoč EUR nižji, v glavnem zaradi nižjih obresti za najete dolgoročne kredite od bank, kratkoročne in dolgoročne vloge nebančnega sektorja.

Čiste opravnine, dosežene v višini 2.775 tisoč EUR, so bile za 48 tisoč EUR nižje kot v 1-6 2011. Prihodki iz opravnin v višini 3.866 tisoč EUR so bili za 30 tisoč EUR nižji zaradi manjših opravnin od plačilnega prometa s tujino, od kreditnih poslov in od poslov z vrednostnimi papirji za stranke. Odhodki za opravnine v višini 1.091 tisoč EUR so bili večji za 18 tisoč EUR predvsem zaradi višjih opravnin za bančne storitve v državi.

V prvem polletju je banka realizirala **čisto izgubo iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida**, v višini 993 tisoč EUR v glavnem zaradi odpisa kreditov (1-6 2011: 524 tisoč EUR čistih dobičkov).

Banka je v prvem polletju iz naslova **oslabitev in rezervacij za kredite skupaj** izkazala 5.089 tisoč EUR neto odhodkov, kar je za 1.206 tisoč EUR ali 19 % manj kot v prvem polletju predhodnega leta.

Iz naslova **rezervacij** je bilo izkazanih 16 tisoč EUR neto prihodkov iz ukinjenih rezervacij za zunajbilančne obveznosti zaradi zmanjšanja garancij, nečrpanih limitov in okvirnih kreditov (1-6 2011: 107 tisoč EUR neto prihodkov).

V prvem polletju je bilo izkazanih 5.105 tisoč EUR **neto odhodkov za oslabitve kreditov**, kar je za 20 % oziroma za 1.297 tisoč EUR manj neto oslabitev kot v enakem obdobju predhodnega leta. Na znižanje odhodkov za oslabitve so vplivali prihodki od izterjav terjatev. V prvih šestih mesecih je banka skupaj izterjala za 2.366 tisoč EUR kreditov, prihodki iz tega naslova so znašali 654 tisoč EUR, od tega 595 tisoč EUR skozi prihodke iz ukinjenih oslabitev.

Druge čiste poslovne izgube so bile izkazane v višini 27 tisoč EUR in so v večjem delu sestavljene iz odhodkov iz naslova vkalkulirane odškodnine, vkalkuliranega davka na bilančno vsoto in prihodkov iz denacionalizacije (1-6 2011: 550 tisoč EUR čistega poslovnega dobička).

Banka je z znižanjem stroškov v prvem polletju izboljšala stroškovno učinkovitost poslovanja in izkazala 9.061 tisoč EUR **operativnih stroškov poslovanja**, ki so bili za 471 tisoč EUR nižji kot v enakem obdobju predhodnega leta. **Stroški dela** so znašali 5.606 tisoč EUR in so bili za 135 tisoč EUR nižji kot v 1-6 2011. **Stroški materiala in storitev** so znašali 2.466 tisoč EUR in so bili glede na enako obdobje predhodnega leta nižji za 305 tisoč EUR. Stroški **amortizacije** so znašali 989 tisoč EUR in so bili za 31 tisoč EUR nižji od 1-6 2011.

IV.2. FINANČNI POLOŽAJ

IV.2.1. SKUPINA DEŽELNA BANKA SLOVENIJE

Bilančna vsota Skupine je konec junija leta 2012 dosegla 913.554 tisoč EUR in se je v prvem polletju leta 2012 znižala za 13.212 tisoč EUR ali 1 %. Bilančna vsota odvisne družbe, ki je znašala 48.289 tisoč EUR, predstavlja 5,3 % (31. 12. 2011: 5,4 %) v primerjavi z bilančno vsoto Skupine. Po izločitvi medsebojnih razmerij je bilančna vsota Skupine za 29.305 tisoč EUR oziroma za 3,3 % višja od bilančne vsote banke.

Stanje **kreditov** (skupaj krediti bankam, krediti strankam, ki niso banke, in druga finančna sredstva) Skupine je bilo konec junija 664.873 tisoč EUR in se je povečalo za 56.916 tisoč EUR ali 9 %. Za 58.067 tisoč EUR so se zmanjšali **kreditni, dani bankam**, in so dosegli stanje 25.179 tisoč EUR, medtem ko so se **kreditni, dani strankam, ki niso banke**, povečali za 114.941 tisoč EUR in so dosegli stanje 639.082 tisoč EUR.

Stanje **finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti** (skupaj vloge, krediti, obveznice, potrdila o vlogah, podrejene obveznosti in druge finančne obveznosti) je bilo konec junija 791.061 tisoč EUR in se je zmanjšalo za 62.312 tisoč EUR ali 7 %. **Vloge in krediti od bank** so se do konca junija zmanjšali za 21.112 tisoč EUR in dosegli stanje 73.930 tisoč EUR. **Vloge in krediti strank, ki niso banke** (z vlogami države ter brez obveznic, potrdil o vlogah in podrejenih obveznostih), so se zmanjšali za 40.366 tisoč EUR in dosegli stanje 621.002 tisoč EUR.

IV.2.2. DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d. d.

Bilančna vsota banke je konec junija 2012 dosegla **884.249 tisoč EUR** in se je znižala za 1 % zaradi zmanjšanja vlog strank, ki niso banke, in kreditov od bank.

Aktiva

Skupaj so se **kreditni** (skupaj krediti bankam, krediti strankam, ki niso banke in druga finančna sredstva) v prvem polletju povečali za 66.014 tisoč EUR ali 11 % in dosegli stanje 653.383 tisoč EUR. Na povečanje kreditov je v glavnem vplivalo povečanje **kreditov, danih strankam, ki niso banke**, za 124.039 tisoč EUR, ki so konec junija dosegli stanje 627.592 tisoč EUR. Brez upoštevanja oblikovanja oslabitev so se krediti do konca junija povečali za 23 %.

Kredit, dani gospodinjstvom, so se povečali za 8 % oziroma za 12.466 tisoč EUR in so znašali 177.313 tisoč EUR. **Kredit, dani pravnim osebam**, so se povečali za 2 % oziroma za 7.053 tisoč EUR in so znašali 333.705 tisoč EUR. Brez upoštevanja oblikovanja oslabitev so se krediti do konca junija povečali za 3 %. **Kredit, dani državi**, ki so se povečali za 867 % oziroma za 104.520 tisoč EUR, so konec junija dosegli stanje 116.574 tisoč EUR.

Kredit, dani bankam, so se zmanjšali za 58.067 tisoč EUR ali 70 % in dosegli stanje 25.179 tisoč EUR.

Naložbe v vrednostne papirje so se v obravnavanem obdobju zmanjšale za 39.277 tisoč EUR, največ zaradi zmanjšanja vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo, in unovčenja vrednostnih papirjev ob zapadlosti.

Obseg rizičnega zunajbilančnega poslovanja (garancij, akreditivov, odobrenih neizkoriščenih kreditov, limitov) je po stanju konec junija 2012 znašal 86.083 tisoč EUR in se je v prvem polletju zmanjšal za 9 %.

Pasiva

Finančne obveznosti do centralne banke so se povečale za 50.169 tisoč EUR.

Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti (skupaj vloge, krediti, obveznice, potrdila o vlogah, podrejene obveznosti in druge finančne obveznosti), so se v prvem polletju zmanjšale za 58.252 tisoč EUR ali 7 % in konec junija dosegle 761.454 tisoč EUR.

Vloge in krediti od bank so se znižali za 17.049 tisoč EUR, konec junija so znašali 44.327 tisoč EUR.

Vloge in krediti strank, ki niso banke (z vlogami države), so se v prvem polletju zmanjšali za 40.366 tisoč EUR in so znašali 621.002 tisoč EUR. **Vloge in krediti gospodinjstev** so konec junija znašali 511.915 tisoč EUR in so se povečali za 1.490 tisoč EUR. **Vloge pravnih oseb** so se zmanjšale za 5.790 tisoč EUR in dosegle stanje 59.524 tisoč EUR. Po stanju konec junija so se **vloge države** zmanjšale za 36.066 tisoč EUR in so znašale 49.563 tisoč EUR.

Banka je imela konec junija leta 2012 oblikovane **rezervacije** v višini 1.616 tisoč EUR, ki so se v prvem polletju zmanjšale za 22 tisoč EUR.

IV.3. DELNIŠKI KAPITAL BANKE

Delniški (knjigovodski) kapital banke je na dan 30. 6. 2012 znašal **67.850 tisoč EUR** in se je v primerjavi s stanjem konec leta 2011 zmanjšal za 1.020 tisoč EUR.

Nerevidirana knjigovodska vrednost delnice je na dan 30. 6. 2012 znašala **18,125745 EUR** in je izračunana iz knjigovodskega kapitala, zmanjšanega za lastne delnice, deljenega s številom delnic banke, vpisanih v KDD - Centralno klirinško depotni družbi d. d., zmanjšanim za število lastnih delnic.

Deset največjih delničarjev banke, vpisanih v KDD - Centralno klirinško depotni družbi d. d. na dan 30. 6. 2012:

Naziv delničarja	Število delnic	Delež glede na število vseh delnic v KDD v %
Kapitalska zadruga, z. b. o., Ljubljana	1.734.324	45,98
KD Group d. d., Ljubljana	788.687	20,91
KD Kapital d. o. o., Ljubljana	377.181	10,00
Banca di Cividale S.p.A., Cividale del Friuli	210.511	5,58
Zadružna zveza Slovenije, z. o. o., Ljubljana	131.115	3,48
Adriatic Slovenica d. d. Koper, Kritno premoženje	88.050	2,33
Zveza bank RZZOJ, Celovec	82.026	2,17
ČZD Kmečki glas, d. o. o., Ljubljana	54.139	1,44
KZ Ptuj z. o. o., Ptuj	39.344	1,04
Adriatic Slovenica d. d. Koper, Kritni sklad življenjskih zavarovanj	28.311	0,75
Skupaj	3.533.688	93,68

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 imela na dan 30. 6. 2012 28.967 ali 0,77 % odkupljenih lastnih delnic.

IV.4. KAPITAL IN KAPITALSKA USTREZNOST

Na dan 30. 6. 2012 je kapital Skupine znašal 73.420 tisoč EUR, od 31. 12. 2011, ko je znašal 76.236 tisoč EUR, se je zmanjšal za 2.816 tisoč EUR.

Kapitalska ustreznost Skupine je 30. 6. 2012 znašala 11,72 %.

Na dan 30. 6. 2012 je kapital banke znašal 70.949 tisoč EUR. Od 31. 12. 2011 se je zmanjšal za 2.131 tisoč EUR. Na višino kapitala je negativno vplivalo poslovanje banke z izgubo v višini 1.750 tisoč EUR, zmanjšanje podrejenega dolga za 500 tisoč EUR¹, pozitivno pa zmanjšanje neopredmetenih dolgoročnih sredstev za 105 tisoč EUR in zmanjšanje lastnih delnic, prejetih v zastavo, v višini 14 tisoč EUR.

Kapitalska ustreznost banke je konec junija znašala 11,95 %.

IV.5. UPRAVLJANJE S TVEGANJI

V prvem polletju leta 2012 je banka velik del upravljanja s tveganji namenila spremljavi in upravljanju kreditnih tveganj. Ob zaostrenih gospodarskih razmerah je banka sprejela vrsto ukrepov za znižanje negativnih vplivov na poslovanje banke. Posebej je bila previdna pri plasmajih sredstev novim komitentom, medtem ko je pri obstoječih skušala stanje blažiti s pridobivanjem dodatnih zavarovanj in skrbnim nadzorom. Na področju tržnih tveganj je zmanjšala svoje aktivnosti predvsem na domačem trgu, ki še vedno stagnira in ne sledi gibanju svetovnih trgov. Tudi z aktivnostmi na razvitih tujih trgih je bila večino polletja bolj zadržana pri dodatnih vlaganjih.

¹ Podrejeni dolg se v dodatnem kapitalu I postopoma znižuje z 20 % kumulativnim diskontom v zadnjih petih letih pred zapadlostjo.

Obrestno tveganje banke je bilo nadzorovano, saj izračunana kapitalska potreba v prvi polovici leta ni nikoli presegla 5 % kapitala banke. Za spremljavo obrestnega tveganja je banka uporabljala interno razvit sistem, medtem ko je bilo samo upravljanje obrestnega tveganja še naprej podvrženo politiki zapiranja obrestnih vrzeli. Največjo obrestno vrzel še vedno povzroča 6-mesečni Euribor, saj je večina aktive vezana prav na to referenčno obrestno mero.

Likvidnostna situacija banke je bila dobra tako po kriteriju likvidnostnega količnika kot po kriteriju preživetja po stresnem scenariju, ki je interno določen na 1 mesec. Banka se je izkazala likvidnostno v dobri kondiciji tudi na podlagi izvedbe stresnega scenarija Banke Slovenije.

B. RAČUNOVODSKO POROČILO

IZJAVA O ODGOVORNOSTI UPRAVE

Uprava banke potrjuje računovodske izkaze Skupine Deželna banka Slovenije za polletje, končano na dan 30. 6. 2012.

Uprava banke je odgovorna za pripravo polletnega poročila tako, da to predstavlja resnično in pošteno sliko finančnega stanja Skupine na dan 30. 6. 2012 in rezultatov njenega poslovanja za polletje, ki se je končalo na ta dan.

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

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

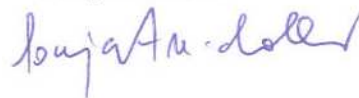
Davčna uprava lahko kadar koli izvede davčno inšpekcijo za tekoče poročevalsko obdobje v naslednjih petih letih ter na osnovi le-te zahteva dodatne ocene in kazni. Uprava ne ve za nobene okoliščine, ki bi lahko bile razlog za potencialno materialno obveznost v zvezi s tem.

Uprava banke

članica uprave
Mojca Štajner



predsednica uprave
Sonja Anadolli



Ljubljana, 23. 7. 2012

I. SKUPINSKI RAČUNOVODSKI IZKAZI
NEREVIDIRANI SKUPINSKI IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2012 DO 30. 6. 2012

		v tisoč EUR	
Vsebina		1-6 2012	1-6 2011
1	Prihodki iz obresti	19.034	18.878
2	Odhodki za obresti	8.799	10.370
3	Čiste obresti (1 - 2)	10.235	8.508
4	Prihodki iz dividend	3	13
5	Prihodki iz opravnin (provizij)	3.899	3.994
6	Odhodki za opravnine (provizije)	1.108	1.095
7	Čiste opravnine (provizije) (5 - 6)	2.791	2.899
8	Realizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	(994)	524
9	Čisti dobički/izgube iz finan. sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	65	(496)
10	Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	(70)	(15)
11	Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	74	156
12	Drugi čisti poslovni dobički/izgube	560	1.089
13	Administrativni stroški	8.459	8.836
14	Amortizacija	1.417	1.442
15	Rezervacije	(14)	(110)
16	Oslabitve	5.239	7.039
17	DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (3 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 - 13 - 14 - 15 - 16)	(2.437)	(4.529)
18	Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	0	0
19	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (17 - 18)	(2.437)	(4.529)
20	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA (19) a) Lastnikov obvladujoče banke	(2.437)	(4.529)

Sprema pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

NEREVIDIRANI SKUPINSKI IZKAZ DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2012 DO 30. 6. 2012

		v tisoč EUR	
Vsebina		1-6 2012	1-6 2011
1	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI	(2.437)	(4.529)
2	DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI (3 + 6)	730	93
3	Čisti dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo (4 + 5)	912	116
4	Dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja	912	422
5	Prenos dobičkov/izgub iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid	0	(306)
6	Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	(182)	(23)
7	VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI (1 + 2)	(1.707)	(4.436)

Sprema pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

NEREVIDIRANI SKUPINSKI IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA NA DAN 30. 6. 2012

		v tisoč EUR	
Vsebina	30. 6. 2012	31. 12. 2011	
1	Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	19.556	54.070
2	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	1.339	1.475
3	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	76.765	101.736
4	Kreditni	664.873	607.957
	- krediti bankam	25.179	83.246
	- krediti strankam, ki niso banke	639.082	524.141
	- druga finančna sredstva	612	570
5	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	103.846	118.016
6	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	3.095	3.146
7	Opredmetena osnovna sredstva	17.991	18.688
8	Naložbene nepremičnine	2.291	2.291
9	Neopredmetena sredstva	1.447	1.554
10	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	3.991	4.564
	- terjatve za davek	32	436
	- odložene terjatve za davek	3.959	4.128
11	Druga sredstva	18.360	13.269
12	SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 11)	913.554	926.766
13	Finančne obveznosti do centralne banke	50.169	0
14	Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	189	190
15	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	791.061	853.373
	- vloge bank	168	38
	- vloge strank, ki niso banke	620.962	661.328
	- krediti bank	73.762	95.004
	- krediti strank, ki niso banke	40	40
	- dolžniški vrednostni papirji	82.022	82.998
	- podrejene obveznosti	11.778	11.917
	- druge finančne obveznosti	2.329	2.048
16	Rezervacije	1.629	1.649
17	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	71	136
	- obveznosti za davek	0	77
	- odložene obveznosti za davek	71	59
18	Druge obveznosti	3.234	2.510
19	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 13 do 18)	846.353	857.858
20	Osnovni kapital	15.786	15.786
21	Kapitalske rezerve	38.930	38.930
22	Presežek iz prevrednotenja	(2)	(732)
23	Rezerve iz dobička	15.556	15.556
24	Lastni deleži	(671)	(671)
25	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	(2.398)	39
26	KAPITAL LASTNIKOV OBVLADUJOČE BANKE (od 20 do 25)	67.201	68.908
27	SKUPAJ KAPITAL (26)	67.201	68.908
28	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (19 + 27)	913.554	926.766

Spremna pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

NEREVIDIRANI SKUPINSKI IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2012 DO 30. 6. 2012

v tisoč EUR

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	VSEBINA	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Presežek iz prevredn.	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	Lastni deleži (odbitna postavka kapitala)	Kapital lastnikov obvladujoče banke (od 3 do 8)	Skupaj kapital (9)
1	ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU	15.786	38.930	(732)	15.556	39	(671)	68.908	68.908
2	Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	730	0	(2.437)	0	(1.707)	(1.707)
3	KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (1 + 2)	15.786	38.930	(2)	15.556	(2.398)	(671)	67.201	67.201

NEREVIDIRANI SKUPINSKI IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2011 DO 30. 6. 2011

v tisoč EUR

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	VSEBINA	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Presežek iz prevredn.	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	Lastni deleži (odbitna postavka kapitala)	Kapital lastnikov obvladujoče banke (od 3 do 8)	Skupaj kapital (9)
1	ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU	15.786	38.930	220	23.225	1.461	(671)	78.951	78.951
2	Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	93	0	(4.529)	0	(4.436)	(4.436)
3	Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	828	(828)	0	0	0
4	Drugo*	0	0	0	28	0	0	28	28
5	KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (1 + 2 + 3 + 4)	15.786	38.930	313	24.081	(3.896)	(671)	74.543	74.543

* razporeditev neizplačanih dividend v rezerve iz dobička

Sprema pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

NEREVIDIRANI SKUPINSKI IZKAZ DENARNIH TOKOV ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2012 DO 30. 6. 2012

		v tisoč EUR	
Vsebina		30. 6. 2012	30. 6. 2011
A.	DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU		
a)	Prejete obresti	18.780	19.732
	Plačane obresti	(11.138)	(10.486)
	Prejete dividende	3	13
	Prejete provizije	3.900	3.955
	Plačane provizije	(1.139)	(1.127)
	Realizirani dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	14	574
	Realizirane izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	(6)	(13)
	Čisti dobički/izgube iz trgovanja	(974)	(699)
	Plačila zaposlencem in dobaviteljem	(8.492)	(8.724)
	Drugi prejemki	1.521	1.248
	Drugi izdatki	(961)	(159)
	Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	1.508	4.314
b)	(Povečanja)/zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)	(92.767)	(45.833)
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, namenjenih trgovanju	1.174	743
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	24.974	(18.826)
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov	(108.224)	(24.766)
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	36	(1.996)
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev	(10.727)	(988)
c)	Povečanja/(zmanjšanja) poslovnih obveznosti	(7.917)	(25.942)
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) finančnih obveznosti do centralne banke	50.000	(10.000)
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) finančnih obveznosti, namenjenih trgovanju	0	(11)
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	(57.321)	(16.638)
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) izdanih dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti	(865)	(276)
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti	269	983
č)	Denarni tokovi pri poslovanju (a + b + c)	(99.176)	(67.461)
d)	(Plačani)/vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb	359	(674)
e)	Neto denarni tokovi pri poslovanju (č + d)	(98.817)	(68.135)
B.	DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU		
a)	Prejemki pri naložbenju	39.135	88.470
	Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	97	706
	Prejemki iz nekratkoročnih sredstev ali obveznosti v posesti za prodajo	3	0
	Prejemki pri prodaji finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	39.035	87.764
b)	Izdatki pri naložbenju	(23.576)	(81.175)
	(Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin)	(819)	(3.443)
	(Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev)	(26)	(340)
	(Izdatki za nakup finančnih sredstev v posesti do zapadlosti)	(22.731)	(77.392)
c)	Neto denarni tokovi pri naložbenju (a - b)	15.559	7.295
D.	Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike	5	(263)
E.	Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov (Ae + Bc + Cc)	(83.258)	(60.840)
F.	Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja	111.221	204.062
G.	Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja (D + E + F)	27.968	142.959

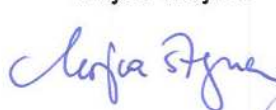
Spremna pojasnila so sestavni del skupinskih računovodskih izkazov.

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

Uprava banke

članica uprave
Mojca Štajner

predsednica uprave
Sonja Anadolli




Ljubljana, 23. 7. 2012



II. IZBRANA POJASNILA K SKUPINSKIM RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

Računovodske usmeritve, uporabljene pri sestavljanju računovodskih izkazov za polletje 2012, so enake, kot so bile uporabljene za pripravo letnega poročila za leto 2011.

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

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

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

Polletno konsolidirano poročilo o poslovanju Deželne banke Slovenije d. d. in Skupine Deželna banka Slovenije za polletje leta 2012 ni revidirano.

III. POROČILO PO SEGMENTIH

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 s prebivalstvom: kreditno poslovanje, transakcijski računi prebivalstva, limiti, kartično poslovanje, plačilni promet in bankomatsko poslovanje, menjalniško poslovanje, depozitno poslovanje in varčevanje;
- finančni trgi: aktivnosti upravljanja z likvidnostjo banke, trgovanje s finančnimi instrumenti, investicijsko bančništvo in poslovanje z bankami;
- aktivnosti skupine v zvezi administrativnimi storitvami, storitvami informatike in bančne tehnologije so alocirane na poslovne segmente, leasing posli so prikazani pod postavko drugo.

Viri sredstev in naložbe so po poslovnih segmentih alocirani tako, kot so bili pridobljeni oziroma plasirani, glede na to so prikazani tudi pripadajoči obrestni in neobrestni prihodki in odhodki. Oportunitetni prihodki in odhodki so razporejeni na segmente z uporabo transferne cene. Obračun dohodkovnih učinkov med poslovnimi segmenti je izdelan na podlagi interno dogovorjenih metodologij za prenose sredstev in obremenitev z režijskimi 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.

Stanje 30. 6. 2012

v tisoč EUR

	Finančni trgi	Prebivalstvo	Pravne osebe	Drugo	Skupaj
Čisti dobički iz poslov s komitenti*	3.653	2.511	6.236	264	12.664
Rezultat področja	(2.038)	2.410	(2.122)	(687)	(2.437)
Izguba iz poslovanja					(2.437)
Bruto izguba					(2.437)
Davek iz dohodka					-
Čista izguba					(2.437)
Sredstva področja	338.846	185.963	321.179	48.305	894.293
Sredstva zunaj področja	-	-	-	19.261	19.261
Skupaj sredstva	338.846	185.963	321.179	67.566	913.554
Obveznosti področja	172.862	510.455	113.208	45.781	842.306
Obveznosti zunaj področja	-	-	-	4.047	4.047
Skupaj obveznosti	172.862	510.455	113.208	49.828	846.353
Investicijsko vlaganje	34	242	78	-	354
Amortizacija	163	400	426	428	1.417
Neto oslabitve in rezervacije	24	369	4.696	136	5.225
*Vključujejo:					
Prihodki iz obresti	6.435	4.251	8.099	249	19.034
Odhodki za obresti	(2.192)	(4.050)	(1.914)	(643)	(8.799)
Prihodki iz dividend	3	-	-	-	3
Prihodki iz opravnin	71	2.556	1.239	33	3.899
Odhodki za opravnine	(594)	(314)	(183)	(17)	(1.108)
Realizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	7	(1.001)	-	(994)
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	14	45	6	-	65
Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	(72)	-	-	2	(70)
Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	6	1	14	53	74
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	(18)	15	(24)	587	560

Stanje 30. 6. 2011

v tisoč EUR

	Finančni trgi	Prebivalstvo	Pravne osebe	Drugo	Skupaj
Čisti dobički iz poslov s komitenti*	1.328	2.352	7.322	1.676	12.678
Rezultat področja	(2.041)	1.995	(5.037)	553	(4.529)
Izguba iz poslovanja					(4.529)
Bruto izguba					(4.529)
Davek iz dohodka					-
Čista izguba					(4.529)
Sredstva področja	412.473	154.730	348.963	37.756	953.922
Sredstva zunaj področja	-	-	-	38.550	38.550
Skupaj sredstva	412.473	154.730	348.963	76.306	992.472
Obveznosti področja	195.114	517.718	153.950	47.792	914.574
Obveznosti zunaj področja	-	-	-	3.355	3.355
Skupaj obveznosti	195.114	517.718	153.950	51.147	917.929
Investicijsko vlaganje	168	2.217	521	-	2.906
Amortizacija	142	437	441	422	1.442
Neto oslabitve in rezervacije	-	(159)	6.527	561	6.929
*Vključujejo:					
Prihodki iz obresti	4.840	3.794	8.889	1.355	18.878
Odhodki za obresti	(2.775)	(4.160)	(2.441)	(994)	(10.370)
Prihodki iz dividend	13	-	-	-	13
Prihodki iz opravnin	96	2.868	931	99	3.994
Odhodki za opravnine	(622)	(406)	(38)	(29)	(1.095)
Realizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	306	236	(18)	-	524
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	(510)	14	-	-	(496)
Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	(15)	-	-	-	(15)
Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	-	-	-	156	156
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	(5)	6	(1)	1.089	1.089

IV. RAZKRITJA GLEDE POVEZANIH OSEB

V obdobju, ki se je končalo 30. 6. 2012, Skupina ni začela poslov s povezanimi strankami, ki bi bili opravljeni pod neobičajnimi tržnimi pogoji.

V. RAČUNOVODSKI IZKAZI BANKE
NEREVIDIRANI IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2012 DO 30. 6. 2012

Vsebina	v tisoč EUR	
	1-6 2012	1-6 2011
1 Prihodki iz obresti	18.784	17.673
2 Odhodki za obresti	8.156	9.521
3 Čiste obresti (1 - 2)	10.628	8.152
4 Prihodki iz dividend	3	13
5 Prihodki iz opravnin (provizij)	3.866	3.896
6 Odhodki za opravnine (provizije)	1.091	1.073
7 Čiste opravnine (provizije) (5 - 6)	2.775	2.823
8 Realizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	(993)	524
9 Čisti dobički/izgube iz finan. sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	65	(496)
10 Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	(72)	11
11 Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	21	2
12 Drugi čisti poslovni dobički/izgube	(27)	550
13 Administrativni stroški	8.072	8.512
14 Amortizacija	989	1.020
15 Rezervacije	(16)	(107)
16 Oslabitve	5.105	6.402
17 DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (3 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 - 13 - 14 - 15 - 16)	(1.750)	(4.248)
18 Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	0	0
19 ČISTI DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (17 - 18)	(1.750)	(4.248)
20 ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA (19)	(1.750)	(4.248)

Sprema pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

NEREVIDIRANI IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2012 DO 30. 6. 2012

Vsebina	v tisoč EUR	
	1-6 2012	1-6 2011
1 ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI	(1.750)	(4.248)
2 DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI (3 + 6)	730	93
3 Čisti dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo (4 + 5)	912	116
4 Dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja	912	422
5 Prenos dobičkov/izgub iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid	0	(306)
6 Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	(182)	(23)
7 VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI (1 + 2)	(1.020)	(4.155)

Sprema pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

NEREVIDIRANI IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA NA DAN 30. 6. 2012

		v tisoč EUR	
Vsebina	30. 6. 2012	31. 12. 2011	
1	Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	19.556	54.069
2	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	1.339	1.475
3	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	76.765	101.736
4	Kreditni	653.383	587.369
	- krediti bankam	25.179	83.246
	- krediti strankam, ki niso banke	627.592	503.553
	- druga finančna sredstva	612	570
5	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	103.846	118.016
6	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	3.095	3.146
7	Opredmetena osnovna sredstva	14.872	15.462
8	Naložbene nepremičnine	1.888	1.888
9	Neopredmetena sredstva	1.385	1.490
10	Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	3.181	3.181
11	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	3.006	3.611
	- terjatve za davek	0	436
	- odložene terjatve za davek	3.006	3.175
12	Druga sredstva	1.933	1.346
13	SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 12)	884.249	892.789
14	Finančne obveznosti do centralne banke	50.169	0
15	Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	189	190
16	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	761.454	819.706
	- vloge bank	168	38
	- vloge strank, ki niso banke	620.962	661.328
	- krediti bank	44.159	61.338
	- krediti strank, ki niso banke	40	40
	- dolžniški vrednostni papirji	82.022	82.998
	- podrejene obveznosti	11.778	11.917
	- druge finančne obveznosti	2.325	2.047
17	Rezervacije	1.616	1.638
18	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	71	59
	- odložene obveznosti za davek	71	59
19	Druge obveznosti	2.900	2.326
20	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 14 do 19)	816.399	823.919
21	Osnovni kapital	15.786	15.786
22	Kapitalske rezerve	38.930	38.930
23	Presežek iz prevrednotenja	(2)	(732)
24	Rezerve iz dobička	15.557	15.557
25	Lastni deleži	(671)	(671)
26	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	(1.750)	0
27	SKUPAJ KAPITAL (od 21 do 26)	67.850	68.870
28	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (20 + 27)	884.249	892.789

Sprema pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

NEREVIDIRANI IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2012 DO 30. 6. 2012

v tisoč EUR

1	2	3	4	5	6	7	8	9
	VSEBINA	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Presežek iz prevredn.	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	Lastni deleži (odbitna postavka kapitala)	Skupaj kapital (od 3 do 8)
1	ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU	15.786	38.930	(732)	15.557	0	(671)	68.870
2	Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	730	0	(1.750)	0	(1.020)
3	KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (1 + 2)	15.786	38.930	(2)	15.557	(1.750)	(671)	67.850

NEREVIDIRANI IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2011 DO 30. 6. 2011

v tisoč EUR

1	2	3	4	5	6	7	8	9
	VSEBINA	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Presežek iz prevredn.	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	Lastni deleži (odbitna postavka kapitala)	Skupaj kapital (od 3 do 8)
1	ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU	15.786	38.930	220	23.225	1.104	(671)	78.594
2	Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	93	0	(4.248)	0	(4.155)
3	Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	828	(828)	0	0
4	Drugo*	0	0	0	28	0	0	28
5	KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (1 + 2 + 3 + 4)	15.786	38.930	313	24.081	(3.972)	(671)	74.467

* razporeditev neizplačanih dividend v rezerve iz dobička

Sprema pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

NEREVIDIRANI IZKAZ DENARNIH TOKOV ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2012 DO 30. 6. 2012

Vsebina	v tisoč EUR	
	30. 6. 2012	30. 6. 2011
A. DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU		
a) Prejete obresti	18.533	18.591
Plačane obresti	(10.424)	(9.627)
Prejete dividende	3	13
Prejete provizije	3.865	3.857
Plačane provizije	(1.122)	(1.105)
Realizirani dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	14	574
Realizirane izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	(6)	(13)
Čisti dobički/izgube iz trgovanja	(974)	(699)
Plačila zaposlencem in dobaviteljem	(8.159)	(8.410)
Drugi prejemki	918	660
Drugi izdatki	(944)	(109)
Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	1.704	3.732
b) (Povečanja)/zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)	(92.695)	(48.364)
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, namenjenih trgovanju	1.174	741
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	24.974	(18.826)
Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov	(117.226)	(27.475)
Čisto (povečanje)/zmanjšanje nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	36	(1.996)
Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev	(1.653)	(808)
c) Povečanja/(zmanjšanja) poslovnih obveznosti	(8.717)	(23.107)
Čisto povečanje/(zmanjšanje) finančnih obveznosti do centralne banke	50.000	(10.000)
Čisto povečanje/(zmanjšanje) finančnih obveznosti, namenjenih trgovanju	0	(11)
Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	(57.969)	(13.784)
Čisto povečanje/(zmanjšanje) izdanih dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti	(865)	(276)
Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti	117	964
č) Denarni tokovi pri poslovanju (a + b + c)	(99.708)	(67.739)
d) (Plačani)/vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb	436	(588)
e) Neto denarni tokovi pri poslovanju (č + d)	(99.272)	(68.327)
B. DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU		
a) Prejemki pri naložbenju	39.038	87.776
Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	0	12
Prejemki iz nekratkoročnih sredstev ali obveznosti v posesti za prodajo	3	0
Prejemki pri prodaji finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	39.035	87.764
b) Izdatki pri naložbenju	(23.025)	(80.296)
(Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin)	(270)	(2.565)
(Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev)	(24)	(339)
(Izdatki za nakup finančnih sredstev v posesti do zapadlosti)	(22.731)	(77.392)
c) Neto denarni tokovi pri naložbenju (a - b)	16.013	7.480
D. Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike	5	(263)
E. Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov (Ae + Bc + Cc)	(83.259)	(60.847)
F. Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja	111.221	204.010
G. Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja (D + E + F)	27.967	142.900

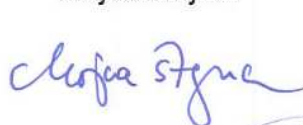
Sprema pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

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

Uprava banke

članica uprave
Mojca Štajner

predsednica uprave
Sonja Anadolli





Ljubljana, 23. 7. 2012

VI. POMEMBNEJŠI DOGODKI PO OBRAČUNSKEM OBDOBJU

Po koncu polletnega obdobja 2012 ni bilo pomembnejših dogodkov, ki bi vplivali na predstavljene računovodske izkaze ali na dodatna razkritja.