

LETNO POROČILO 2016

HRANILNICA LON D.D., KRANJ

Vsebina

I. UVOD.....	1
1. Poročilo uprave za poslovno leto 2016.....	2
2. Poročilo o delu nadzornega sveta in preveritvi letnega poročila za leto 2016	4
II. POSLOVNO POROČILO.....	7
1. Predstavitev hranilnice.....	8
1.1 Osebna izkaznica hranilnice.....	8
1.2 Dejavnosti hranilnice	8
1.3 Razvojna pot hranilnice	9
1.4 Organizacijska shema hranilnice	10
1.5 Izjava o upravljanju.....	11
2. Vizija, poslanstvo, vrednote	21
2.1. Vizija in strategija.....	21
2.2. Poslanstvo.....	21
2.3. Vrednote.....	21
3. Poslovno okolje	22
3.1. Splošno gospodarsko okolje v Sloveniji	22
3.2. Bančno okolje	22
4. Strategija in strateške usmeritve	25
5. Doseženi cilji v letu 2016	27
6. Poslovanje hranilnice v letu 2016.....	29
6.1. Pomembnejši podatki o poslovanju in nekateri kazalniki poslovanja hranilnice	29
6.2. Na kratko o poslovanju hranilnice v letu 2016	30
6.3. Izkaz finančnega položaja za leto 2016	30
6.4. Izkaz poslovnega izida za leto 2016	32
6.5. Poslovanje hranilnice na različnih segmentih bančnega delovanja	33
6.6. Naložbe v osnovna sredstva in naložbene nepremičnine	35
6.7. Informacijska podpora.....	35
7. Trženje in tržna mreža	36
7.1. Politika trženja	36
7.2. Poslovna mreža hranilnice.....	36
8. Načrt za leto 2017	38
9. Obvladovanje poslovnih tveganj.....	40
9.1. Upravljanje s tveganji	40
9.2. Politika upravljanja s tveganji	40
9.3. Organizacija upravljanja s tveganji	41
9.4. Proces upravljanja s tveganji	42
9.5. Odnos hranilnice do sprejemanja tveganj.....	42
10. Notranja revizija	43
11. Funkcija skladnosti poslovanja	44
12. Zunanja revizija.....	45
13. Družbena odgovornost.....	46
13.1. Vpetost hranilnice v družbeno okolje.....	46
13.2. Zaposleni in izobraževanje.....	46
14. Pomembni poslovni dogodki, nastali po zaključku poslovnega leta	50
14.1 Dokapitalizacija.....	50
14.2 Kapitalske zahteve za leto 2017	50
14.3 Predlog spremembe statuta hranilnice	51
14.4 Pregled nadzorniških institucij.....	51
III. POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA	52

IV. RAČUNOVODSKO POROČILO	55
1. Izjava odgovornosti uprave	56
2. Izkaz finančnega položaja na dan 31.12.2016 in 31.12.2015	57
3. Izkaz poslovnega izida za obdobje od 1. januarja do 31. decembra	58
4. Izkaz drugega vseobsegajočega donosa za obdobje od 1. januarja do 31. decembra	59
5. Izkaz denarnih tokov za obdobje od 1. januarja do 31. decembra	60
6. Izkaz sprememb lastniškega kapitala v poslovnem letu 2016 in 2015	62
7. Pojasnila k računovodskim izkazom	64
7.1 Uvod	64
7.2 Spremembe standardov in pojasnil, ki veljajo v tekočem računovodskem obdobju	64
7.3 Računovodske usmeritve in uporabljene metode vrednotenja postavk v računovodskih izkazih	69
7.4 Dodatna razkritja k postavkam izkaza finančnega položaja	78
7.5 Razkritja k izkazu poslovnega izida	103
7.6 Denar in denarni ustrezniki	109
7.7 Razčlenitev izkaza finančnega položaja po poštenu vrednosti	109
7.8 Obračunavanje varovanja pred tveganji	112
7.9 Posli s povezanimi osebami	114
V. UPRAVLJANJE S TVEGANJI	120
1. Kreditno tveganje	121
1.1. Kreditna politika in postopki	122
1.2. Upravljanje kreditnega tveganja	123
1.3. Politika oblikovanja oslabitev in rezervacij	123
1.4. Opredelitev zapadlih, neplačanih in oslabljenih postavk za računovodske namene	124
1.5. Kreditna zavarovanja	124
1.6. Pregled kreditov po načinu slabljenja	125
1.7. Neplačana zapadla posojila in obresti po sektorjih	126
1.8. Pregled kreditov glede na kreditno kvaliteto	128
1.9. Koncentracija kreditnega tveganja	129
2. Likvidnostno tveganje	132
2.1. Pregled likvidnostnih vrzeli	132
2.2. Likvidnostni količniki	134
2.3. Koncentracija depozitov	134
3. Obrestno tveganje	135
3.1. Potek upravljanja obrestnega tveganja	135
3.2. Pregled obrestnih vrzeli	135
3.3. Občutljivost neto obrestnih prihodkov	137
3.4. Vpliv na ekonomsko vrednost kapitala	137
4. Operativno tveganje	137
5. Tveganje dobičkonosnosti	137
6. Valutno tveganje	138
7. Druga bančna tveganja	138
8. Upravljanje s kapitalom	138
8.1. Sestavine kapitala	139
8.2. Tveganju prilagojena izpostavljenost	139
8.3. Proces ocenjevanja potrebnega notranjega kapitala (ICAAP)	141
8.4. Postavke kapitala po zaključeni dokapitalizaciji	142
8.5. Načrt zagotavljanja kapitalske ustreznosti	142
Uporabljene kratice	144

I. UVOD

1. POROČILO UPRAVE ZA POSLOVNO LETO 2016

LON deluje na slovenskem trgu, ki je omejen s približno milijonom fizičnih oseb, ki so aktivni uporabniki bančnih storitev in dobrih sto tisoč mikro, malih in srednjih podjetij. Slovenija, ki se je kot del evropskega in globalnega ekonomskega prostora leta 2009 znašla v najhujši recesiji po osamosvojitvi, val gospodarskega okrevanja še ni popolnoma zajel, čeprav dogajanja v 2016 pri nas in v ključnih partnerskih gospodarstvih kažejo na zmerni optimizem. Gospodarska rast v 2016 še ni spodbudila pomembnega povečanja povpraševanja po kreditiranju, ki bančnemu sektorju še vedno prinaša več kot dve tretjini prihodkov. Relativno visoka stopnja nezaposlenosti in počasna rast plač še nista prebudili potrošniškega in stanovanjskega kreditiranja. Tudi podjetniški sektor je v rahlem okrevanju po recesiji previden in zelo počasi daje signale, da se začneja nov investicijski cikel. V LON-u ne moremo zanikati in zanemarjati vpliva makroekonomskega okolja, vendar se moramo v tem okviru tudi zavedati svojih prednosti in priložnosti.

Z manj kot eno odstotnim tržnim deležem smo druga najmanjša bančna institucija v Sloveniji. Majhnost, ki je slabost z vidika doseganja ekonomij obsega, je v našem primeru ključna priložnost, saj se s svojo prilagodljivostjo in okretnostjo hitro prilagodimo tržnim impulzom in trendom in jih v omejenem obsegu celo soustvarjamo. Verjamemo, da smo tržni vodja v nekaterih majhnih a specializiranih tržnih nišah, kar nam omogoča naše vrhunsko znanje, ustvarjalnost in učinkovitost pri presežanju številnih omejitev regulatornega okolja in lastnega razmišljanja. Zato trdimo, da sta prostor in čas, v katera se umeščamo, naša velika priložnost in prav od sposobnosti, da jo izkoristimo, je odvisna naša prihodnost.

V LON-u smo v letu 2016 večinoma uresničili zastavljene cilje. Odstopanje je v izpolnjevanju načrtovane bilančne vsote, ki je konec 2016 znašala dobrih 256 milijonov EUR, kar je približno toliko kot leto prej in manj, kot je bilo načrtovano. Ključen razlog odstopanja izhaja iz omejene kapitalske ustreznosti in naraščajočih regulatornih zahtev. Poslovno leto smo zaključili z dobičkom 14 tisoč EUR. V letu 2016 smo oblikovali za 351 tisoč EUR dodatnih oslabitev. Zaradi rekordno nizkih obrestnih mer na finančnih trgih v tem letu zapadlih vrednostnih papirjev nismo mogli nadomeščati s primerljivo donosnimi papirji, razpoložljivih sredstev pa nismo mogli v celoti usmerjati v kreditiranje zaradi omejitev s kapitalsko ustreznostjo.

Obseg kreditiranja smo povečali za 5,43%, in sicer v segmentu pravnih oseb in samostojnih podjetnikov za dobrih 1,46 milijonov EUR, kar pomeni 4,1% rast glede na leto prej in v segmentu prebivalstva le za 7,97 milijona EUR, kar pomeni 9,1 % rast, kar je manj od načrtovanega. Ob koncu leta smo poslali na trg nov produkt Turbo Kredit, ki je z zgolj nizkoprorračunskim oglaševanjem dosegel znaten uspeh. Aktivno smo delali tudi na izboljšavah in optimizacijah drugih produktov in storitev.

V zadnjem četrtletju leta 2016 smo se uprava in podporne službe preselili v novo poslovno stavbo na Žanovi 3 v Kranju. Selitev je bila nujna, saj stari prostor zaradi povečevanja števila zaposlenih, konec 2016 nas je 14 več kot leto prej, ni bilo več ustreznih pogojev za delo. Zato verjamemo, da bodo odlični pogoji za delo znatno povečali našo delovno uspešnost. To bomo dosegali tudi z nadaljnjimi organizacijskimi in kadrovskimi optimizacijami, čeprav smo že v 2016 naredili veliko. Vzpostavili smo srednjo raven odločanja, vzpostavili službo razvoja človeških virov, zagnali interni center za usposabljanje kadrov in začeli z obsežnim projektom optimizacije poslovnih procesov in funkcionalne reorganizacije.

Julija 2016 smo zaključili trinajsto dokapitalizacijo, v kateri je bilo prodanih 20.182 delnic po ceni 99 EUR za delnico, kar pomeni, da se je osnovni kapital LON-a povečal za 1.513.650,00 EUR ter kapitalske rezerve za 484.368,00 EUR. Čeprav se je dokapitalizacija formalno zaključila v januarju 2017, je bila rezultat aktivnosti in naporov v 2016, ko je bila za nas vse leto veljavna Odredba Banke Slovenije, ki je znatno omejevala rast naše poslovanje. Tako na dan 31.12.2016 zahtevane kapitalske nismo dosegali, mesec dni kasneje pa že, kar je pojasnjeno v razkritjih tega poročila. Količnik celotnega kapitala pa je

znašal 13,63%. V 2016 smo še vedno delovali kot zaprta delniška družba, kar pomeni, da ni bilo organiziranega trgovanja z našimi delnicami. Na podlagi dokapitalizacijske cene lahko ugotovimo, da se cena naše delnice glede na njeno knjigovodsko vrednost giblje v podobnih razmerjih, kot so potekale nedavne transakcije za dokapitalizacijo bank. Za načrtovane rasti obsega poslovanja in doseganje predpisane kapitalske ustreznosti bodo v naslednjih letih potrebne znatne dokapitalizacije. Na podlagi izkušenj iz zadnje dokapitalizacije ocenjujemo, da se bomo bolj usmerili v večje investitorje, ki bodo v nas prepoznali možnost strateškega povezovanja ali zanimivo in v prihodnosti donosno portfeljsko investicijo. Zavedamo se, da je tovrstnim investitorjem pomembna tudi likvidnost oziroma možnost izstopa, kar bomo skušali doseči z določenimi notranjimi ukrepi.

Naša vizija je razviti se v najbolj zaželeno bančno inštitucijo v Sloveniji. Ključna usmeritev so visoki standardi poslovanja, ki bodo temeljili na učinkovitem operativnem in korporativnem upravljanju. Pravočasno moramo zaznavati in se prilagajati spremembam in prepoznavati ter izkoriščati poslovne priložnosti. Vizijo bomo dosegli z uporabo najsodobnejših bančnih tehnologij, s kakovostnimi naložbami in s sprejemljivo izpostavljenostjo tveganjem. Le tako bomo zagotavljali primeren dolgoročen ekonomski donos delničarjem ob upoštevanju najvišjih standardov poslovne etike in zadovoljstva ter osebne rasti zaposlenih in širše družbene odgovornosti v okoljih našega poslovanja.

Ključen razlog našega obstoja je zadovoljstvo naših strank, kar dosegamo z zagotavljanjem hitrih in kakovostnih bančnih storitev. Izpolnjujemo želje strank ter njihovih sanj in vizij za prihodnost. To pomeni sprejemanje naših strank, da postajajo naši partnerji, ki bodo svojim družinskim članom, prijateljem in poslovnim partnerjem z navdušenjem pripovedovali o naših odličnih bančnih storitvah.

Razvijamo organizacijsko kulturo, ki spodbuja pozitivno vedenje posameznikov, njihov odnos do dela, medsebojne odnose, oblike vodenja in komuniciranja, organizacijo podjetja, odnose s poslovnimi partnerji in s konkurenco in razmerja med notranjimi in zunanjimi dejavnostmi LON-a. Organizacijska kultura bo postala zbir deljenih verovanj, vrednot, običajev in zgodb, ki ustvarjajo skupno identiteto in krepijo občutek pripadnosti med zaposlenimi in drugimi deležniki v LON-u.

V Strategiji za obdobje 2016-2020 zasledujemo več strateških ciljev, ki imajo za skupni imenovalec zmerno rast obsega poslovanja z namenom doseganja ekonomij obsega. Povečali bomo bilančno vsoto do višine, ki bo potrebna za doseganje ustrezne donosnosti in likvidnosti. Zagotavljali bomo količnik kapitalske ustreznosti 16,4% od leta 2018 dalje. Dosegali bomo donos na lastniški kapital v višini 4% od leta 2018 dalje, kar bo ustrezna nagrada in zahvala za naše delničarje, ki nam izkazujejo zaupanje. Prenovili bomo poslovne enote in odprli nove s končnim številom okoli 20. Kapitalsko bomo prevzeli vsaj eno manjšo finančno institucijo ter vstopili na vsaj en tuj trg in tako z diverzifikacijo dopolnili generično rast poslovanja. LON-ova ekipa, ki se bo v naslednjih letih s stalnim usposabljanjem številčno in kakovostno okrepila po vsej vertikali postaja vse bolj pripravljena, da poseže po največjih poslovnih uspehih.

Bojan Mandič
član uprave



dr. Jaka Vadnjal
predsednik uprave



2. POROČILO O DELU NADZORNEGA SVETA IN PREVERITVI LETNEGA POROČILA ZA LETO 2016

Nadzorni svet je v letu 2016 skladno z njegovimi zakonskimi in statutarnimi pristojnostmi in pooblastili nadziral in spremljal poslovanje hranilnice ter delo uprave. Okvir za delovanje nadzornega sveta opredeljujejo Statut Hranilnice, zakonski predpisi (ZBan-2, ZGD-1 in Sklep o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice), interni akti hranilnice (Poslovnik o delu nadzornega sveta, Poslovnik za delo revizijske komisije in komisije za tveganja) ter druga pravila za področje delovanja bank oziroma hranilnic.

Sestava nadzornega sveta v letu 2016

Nadzorni svet je do redne letne skupščine 8.6.2016 deloval v sestavi Stanislav Erzar (predsednik nadzornega sveta), mag. Darko Prezelj (član nadzornega sveta) in Igor Mihelj (član nadzornega sveta), pri čemer je Stanislavu Erzarju, v obdobju opravljanja funkcije nadomestnega člana uprave (t.j. od 21. 5. 2016 do 8. 6. 2016), začasno prenehala funkcija predsednika nadzornega sveta. V navedenem obdobju je nadzorni svet deloval v sestavi mag. Darko Prezelj (predsednik nadzornega sveta) in Igor Mihelj, član nadzornega sveta.

Skladno s spremembami Statuta Hranilnice na redni letni skupščini, je poleg zamenjave vseh dotedanjih članov nadzornega sveta prišlo tudi do razširitve članstva nadzornega sveta iz treh na pet članov.

Nadzorni svet hranilnice od imenovanja na letni skupščini oziroma od uveljavitve sprememb Statuta Hranilnice v sodnem registru, deluje v sestavi mag. Srečko Kenda (predsednik nadzornega sveta), mag. Branka Remškar (namestnica predsednika nadzornega sveta), Janko Medja, MBA (član nadzornega sveta), Janez Jelovšek (član nadzornega sveta) in dr. Robert Ličen (član nadzornega sveta).

Člani nadzornega sveta so skladno s Statutom imenovani za obdobje petih let z možnostjo ponovnega imenovanja.

Delovanje nadzornega sveta

V letu 2016 se je nadzorni svet sestal na skupaj trinajstih rednih, dveh korespondenčnih in eni izredni seji, od tega na šestih rednih in eni korespondenčni seji v sestavi članov do 8.6.2016 ter na sedmih rednih, eni korespondenčni in eni izredni seji, v sestavi članov od imenovanja na skupščini dne 8. 6. 2016.

Nadzorni svet je, v skladu s zakonskimi in statutarnimi pristojnostmi, skozi vse leto spremljal in nadziral poslovanje hranilnice, odločal o razvojnih in tekočih vprašanjih ter dajal mnenja h ključnim vprašanjem in odločitvam. Nadzorni svet je v letu 2016 posebno pozornost namenil nadzoru nad pripravo in izvrševanjem ukrepov, navedenih v Akcijskem načrtu za odpravo primanjkljaja notranjega kapitala ter tekoče spremljal in izvajal aktivnosti v postopku dokapitalizacije hranilnice.

Poleg navedenega je nadzorni svet na svojih sejah v letu 2016, obravnaval tudi naslednje pomembnejše zadeve:

- na področju statutarних in zakonskih zahtev: obravnaval dnevni red skupščine za leto 2016 s predlogi sklepov ter po konstituiranju novega nadzornega sveta razrešil nadomestnega člana uprave, imenoval dva člana uprave hranilnice za nadomestna člana do pridobitve licence Banke Slovenije in po pridobitvi licence za člana uprave hranilnice, izmed članov nadzornega sveta imenoval predsednika, namestnico predsednika nadzornega sveta in člane komisij, ter
- na področju poslovanja hranilnice: preveril in potrdil letno poročilo hranilnice za leto 2015 ter Razkritja v skladu z 8. delom Uredbe (EU) 575/2013 za leto 2015, redno spremljal mesečna in

četrletna poročila o poslovanju hranilnice, stroškovno učinkovitost, spremljal aktivnosti za izvedbo priporočil kodeksa o upravljanju javnih delniških družb ter aktivno sodeloval pri pripravi izjave uprave in nadzornega sveta Hranilnice o skladnosti z določbami kodeksa o upravljanju javnih delniških družb v letu 2016, sprejel poslovni načrt za leto 2016 in za leto 2017 in strategijo hranilnice za obdobje 2016-2020,

- na področju sodelovanja z upravo: nadzoroval izvrševanje sprejetih sklepov na sejah,
- na področju kapitala in kapitalske ustreznosti: spremljal načrte in njihovo izvedbo za doseganje zadostne kapitalske ustreznosti,
- na področju investicijskega vlaganja: spremljal potek investicije hranilnice v novo poslovno stavbo z analizo vpliva na poslovanje hranilnice ter dal soglasje k spremembi poslovnega naslova hranilnice,
- na področju kreditne izpostavljenosti: tekoče odločal o naložbah, za katere se je zaradi izpostavljenosti zahtevalo soglasje Nadzornega sveta,
- na področju upravljanja s tveganji: obravnaval letno poročilo o analizi tveganj za leto 2015, redna četrletna poročila o tveganjih, katerim je hranilnica izpostavljena skupaj z ugotovitvami in predlogi komisije za tveganja, spremljal aktivnosti hranilnice na področju postopkov prestrukturiranja terjatev podjetij vključno z aktivnostmi za zniževanje obsega zapadlih in neplačanih terjatev hranilnice, se seznanil z značilnostmi sistema zgodnjega obveščanja o poslabšanju kreditne sposobnosti komitentov ter potrdil Načrt reševanja banke,
- na področju skladnosti poslovanja: obravnaval poročila funkcije skladnosti poslovanja in se seznanil z letnim načrtom dela funkcije skladnosti poslovanja,
- na področju notranje revizije: obravnaval je polletni poročili o delu SNR (za drugo polletje 2015 in prvo polletje 2016), letno poročilo o delu SNR za leto 2015, podal soglasje k rebalansu načrta revidiranja za leto 2016, načrtu revidiranja za leto 2017 in strateškemu načrtu revidiranja za obdobje 2017-2021,
- na področju zunanjega nadzora: obravnaval je ugotovitve Banke Slovenije ter aktivno spremljal izvajanje načrtov za odpravo ugotovljenih pomanjkljivosti,
- sprejel oziroma podal soglasja k internim aktom hranilnice (s področja delovanja nadzornega sveta in komisij nadzornega sveta, izbire in ocenjevanja članov upravljalnega organa hranilnice, Kodeksu etičnih in strokovnih standardov v Hranilnici in drugimi)
- sprejel okvirno časovnico sej nadzornega sveta in komisij v letu 2017.

Komisije nadzornega sveta

Strokovno podporo delu nadzornega sveta v letu 2016 sta zagotavljali dve komisiji nadzornega sveta: revizijska komisija in komisija za tveganja.

Revizijska komisija

Revizijska komisija v hranilnici šteje 3 člane, ki sicer opravljajo funkcijo članov nadzornega sveta. Članstvo revizijske komisije v letu 2016 je prikazano v točki 1.5.3. poslovnega dela letnega poročila. Na dan 31.12.2016 revizijsko komisijo sestavljajo Janez Jelovšek (predsednik), mag. Srečko Kenda (član) in dr. Robert Ličen (član).

Revizijska komisija, katere pristojnost je podajanje mnenja nadzornemu svetu v zvezi z letnim poročilom hranilnice in letnim poročilom SNR, z imenovanjem neodvisnega revizorja za revidiranje računovodskih izkazov ter drugimi nalogami s področja računovodenja, letnega poročila, notranjih kontrol in notranje revizije, se je v letu 2016 sestala na 3 sejah. Obravnavala je zadeve s področja finančnega poslovanja hranilnice, letna in polletna poročila o revidiranju, redno spremljala delovanje SNR in izvajanje akcijskega načrta izpolnjevanja ugotovitev Banke Slovenije na področju delovanja SNR, predlagala nadzornemu svetu potrditev načrt dela SNR za leto 2017, strateškega načrt revidiranja za obdobje 2017 – 2021 ter rebalansa načrta dela SNR za leto 2016. Revizijska komisija je v letu 2016 obravnavala spremembo Listine o delovanju SNR ter spremembe Poslovnika o delu revizijske komisije.

Komisija za tveganja

Komisija za tveganja v hranilnici šteje 3 člane, ki sicer opravljajo funkcijo članov nadzornega sveta. Članstvo komisije za tveganja v letu 2016 je prikazano v točki 1.5.3. poslovnega dela letnega poročila. Na dan 31.12.2016 komisijo za tveganja sestavljajo Janko Medja MBA (predsednik), mag. Branka Remškar (članica) in mag. Srečko Kenda (član).

Komisija za tveganja, katere pristojnost je svetovanje nadzornemu svetu glede nagnjenosti hranilnice k prevzemanju tveganj in glede strategije upravljanja s tveganji, pomaga pri izvajanju nadzora nad višjim vodstvom glede izvajanja strategije tveganj, preverja združljivost cen produktov hranilnice s poslovno strategijo upravljanja tveganj, preverja ali so v spodbudah ki jih zagotavlja sistem prejemkov upoštevani tveganje, kapital, likvidnost ter verjetnost in časovni razpored prihodkov hranilnice in druge naloge, se je v letu 2016 sestala na 4 sejah. Obravnavala je redna poročila o izpostavljenosti tveganjem v hranilnici, profil tveganosti hranilnice, metodologijo izvajanja procesa ICAAP, pred odločanjem nadzornega sveta obravnavala predloge za sklenitev konkretnih poslov, za katere se je zaradi izpostavljenosti zahtevalo soglasje Nadzornega sveta ter s svojimi ugotovitvami in predlogi seznanjala nadzorni svet, obravnavala dokumente funkcije skladnosti poslovanja v Hranilnici ter spremembe internih aktov s področja delovanja komisije (spremembe poslovnika za delo komisije za tveganja).

Na podlagi zgoraj navedenega nadzorni svet ocenjuje in ugotavlja, da je v okviru svojih pristojnosti odgovorno spremljal poslovanje hranilnice ter nadziral vodenje in poslovanje hranilnice ter delovanje službe notranje revizije.

Pregled in potrditev letnega poročila

Nadzorni svet je pregledal predloženo letno poročilo hranilnice za leto 2016 skupaj s poročilom revizorja Deloitte revizija d.o.o.. Letno poročilo skupaj z revizorjevim poročilom je najprej obravnavala revizijska komisija in ga predložila nadzornemu svetu, ki je pristojen za njegov sprejem. Nadzorni svet na podlagi mnenja revizijske komisije ocenjuje, da letno poročilo hranilnice za poslovno leto 2016, celovito in pošteno prikazuje poslovanje hranilnice, izid poslovanja, gibanje kapitala, možnosti razvoja hranilnice in položaj hranilnice.

Nadzorni svet po pregledu poročila revizorja v skladu z drugim odstavkom 282. člena Zakona o gospodarskih družbah izjavlja, da nanj nima pripomb in da se strinja z ugotovitvami v poročilu.

Nadzorni svet Hranilnice je v skladu z drugim odstavkom 282. člena Zakona o gospodarskih družbah na korespondenčni seji, ki je bila 26.4.2017 potrdil Letno poročilo Hranilnice LON d.d. , Kranj za leto 2016 v predloženi vsebini.

mag. Srečko Kenda
predsednik nadzornega sveta



II. POSLOVNO POROČILO

1. PREDSTAVITEV HRANILNICE

1.1 Osebna izkaznica hranilnice

Firma	Hranilnica LON d.d., Kranj
Sedež	Žanova ulica 3
	4000 Kranj, Slovenija
Telefon	+ 386 40 28 00 711
Spletna stran	www.lon.si
Elektronska pošta	info@lon.si
Osnovna dejavnost	Drugo denarno posredništvo
Šifra dejavnosti	K/ 64.190
Registracija	pri Okrožnem sodišču v Kranju
	številka registrskega vložka 1/03560/00
	Datum registracije 6.7.1992
Osnovni kapital	3.786.825 EUR
Matična številka hranilnice	5624908
Identifikacijska številka	SI40451372
Poravnalni račun pri Banki Slovenije	SI56 6000 0000 6000 006, SI56 0100 0000 6000 018
Swift	HLONSI22
Organi upravljanja	uprava
	nadzorni svet
	skupščina

1.2 Dejavnosti hranilnice

Na podlagi sklepov Sveta Banke Slovenije in uskladitve izdanih dovoljenj z določbami ZBan-2 hranilnica lahko opravlja naslednje vzajemno priznane finančne storitve iz 5. člena:

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 in storitve izdajanja elektronskega denarja,

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:
 - s tujimi plačilnimi sredstvi v okviru menjalniškega poslovanja; trgovanje za svoj račun,
 - z instrumenti denarnega trga,
 13. Kreditne bonitetne storitve: zbiranje, analiza in posredovanje informacij o kreditni sposobnosti pravnih oseb,
 14. Oddajanje sefov,
- in dodatne in druge finančne storitve po 6. členu:

6. Kreditno posredništvo pri potrošniških in drugih kreditih.

Hranilnica lahko posluje le v evrih, razen v okviru menjalniškega poslovanja.

Poslovno leto hranilnice je enako koledarskemu letu.

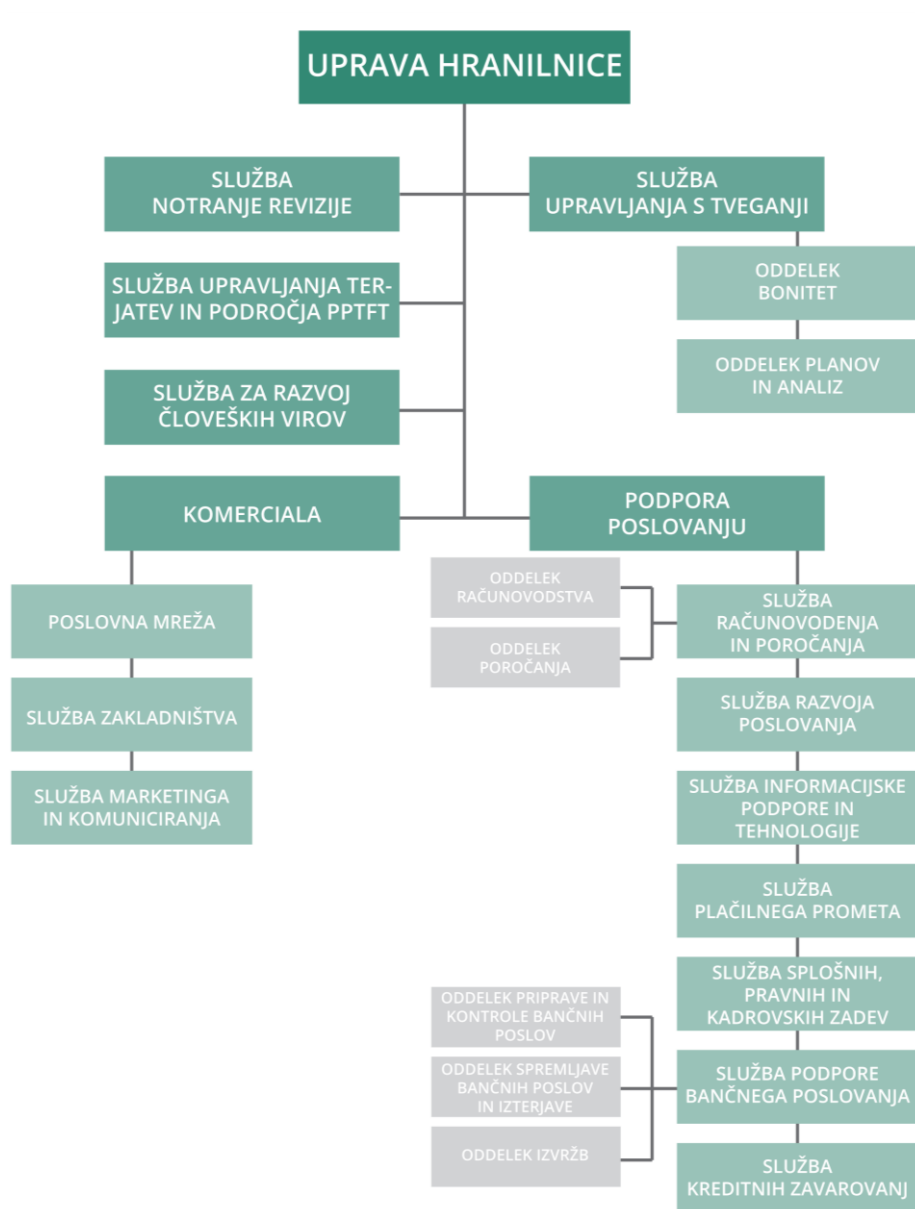
1.3 Razvojna pot hranilnice

Hranilnica LON d.d., Kranj je bila ustanovljena 26. januarja 1992, poslovati pa je začela 12. julija istega leta. Sprva je s strani Banke Slovenije pridobila dovoljenje za poslovanje le v okviru svoje regije, po pripojitvi Hranilnice Magro d.d. Grosuplje leta 1995, pa je poslovanje razširila na celotno državo. V letu 2013 je hranilnica v svojo poslovno mrežo vključila poslovno enoto Domžale, v letu 2014 pa poslovne enote Slovenj Gradec, Ravne na Koroškem in Ruše. V letu 2015 je hranilnica prenovila in razširila poslovno enoto Grosuplje. Z odprtjem poslovalnice v Krškem september 2016 je hranilnica utrdila svoj položaj v Posavju.

V zadnjem četrtletju leta 2016 je hranilnica zaključila z gradnjo poslovne stave, kamor so se preselile službe podpore poslovanju in uprava hranilnice.

Hranilnica danes posluje poleg enote na sedežu hranilnice in v poslovnih enotah po vsej državi in je postala vseslovenska hranilnica.

1.4 Organizacijska shema hranilnice



Skladno z veljavno zakonodajo hranilnico zastopa dvočlanska uprava, ki ima organizirane naslednje službe: služba upravljanja s tveganji, služba notranje revizije, služba skladnosti poslovanja, služba razvoja človeških virov in služba prestrukturiranja.

Poslovanje Hranilnice nadzira petčlanski nadzorni svet, ki imenuje upravo. Člane nadzornega sveta imenuje skupščina Hranilnice.

V Hranilnici je implementirana matrična organizacijska struktura, ki zagotavlja učinkovito izkoriščanje resursov in interdisciplinarnost, se hitro prilagaja impulzom okolja in omogoča dostop do strokovnih znanj vsem enotam. Pri oblikovanju matrične organizacije je Hranilnica upoštevala osnovno bančno načelo ločenosti zalednih in trženjskih aktivnosti.

Po vertikalni liniji ima Hranilnica na področju zalednih in podpornih služb opredeljena poslovna področja z imenovanimi vodji služb. Specializirane enote poslovnega področja (oddelki) so oblikovani glede na potrebe. Drugi del vertikalne linije predstavljajo poslovne enote, ki so univerzalne bančne enote in strankam ponujajo celotno paleto produktov hranilnice. Poslovne enote vodijo vodje poslovnih enot.

Horizontalno linijo matrične organizacije predstavljajo strokovne službe, ki delujejo pod okriljem upravljalnega organa, kateremu so tudi primarno namenjene. Predstavniki strokovnih služb nimajo neposrednega vpliva na operativno poslovanje hranilnice, v okviru svojih delovnih nalog sodelujejo pri strateških odločitvah upravljalnega organa.

Na določenih segmentih poslovanja, predvsem v procesu uvajanja novih produktov, hranilnica uporablja produktno organizacijsko strukturo.

1.5 Izjava o upravljanju

Za doseganje visoke stopnje transparentnosti upravljanja, hranilnica kot del poslovnega poročila podaja Izjavo o upravljanju skladno z določbo 5. odstavka 70. člena ZGD-1.

Hranilnica je delniška družba, katere vrednostni papirji niso uvrščeni v trgovanje na organiziranem trgu vrednostnih papirjev.

1.5.1. Izjava o skladnosti s kodeksi upravljanja

Hranilnica LON d.d. Kranj je organizirana in posluje v skladu z določili ZBan-2, ZGD-1, Zakona o prevzemih in Zakona o trgu finančnih instrumentov ter na njihovi podlagi sprejetih podzakonskih aktov. Hranilnica je v letu 2016 pri svojem delu in poslovanju spoštovala priporočila za upravljanje družb iz Kodeksa upravljanja javnih delniških družb, ki so ga 8. decembra 2009 sprejeli Ljubljanska borza d.d., Združenje članov nadzornih svetov in Združenje Manager. Kodeks je javno dostopen v slovenskem in angleškem jeziku na spletnih straneh Ljubljanske borze d.d. Poleg navedenega kodeksa je upravljalni organ hranilnice pri svojem delu upošteval določila interno opredeljene Politike upravljanja Hranilnice LON d.d., Kranj, ki v posameznih segmentih dopolnjuje v predhodnem odstavku navedeni Kodeks. Povzetek Politike upravljanja je objavljen na spletni strani hranilnice.

Uprava in nadzorni svet si prizadevata, da v čim večji meri upoštevata pravila poslovne etike in dobre poslovne prakse, ki izhajajo iz priporočil Kodeksa ter zagotavljajo kriterije kakovostnega upravljanja in vodenja hranilnice.

Hranilnica standarde upošteva z namenom, da poleg zagotavljanja ciljev delničarjev, upošteva tudi interese zaposlenih, komitentov, upnikov in drugih deležnikov, predvsem pa cilje hranilnice kot celote, kar vodi v zagotavljanje dolgoročnega uspešnega razvoja hranilnice.

Hranilnica in njeni organi si prizadevajo v čim večji meri upoštevati določila Kodeksa. Kljub temu pa se delovanje hranilnice v določenih vidikih odstopa od posameznih določil, kar hranilnica v skladu z načelom »spoštuj ali pojasni« v nadaljevanju pojasnjuje in utemeljuje tudi razloge za navedeno odstopanje.

- **Določilo 1 (V statutu družbe so poleg osnovnega cilja zapisani še drugi cilji kot npr. dolgoročno ustvarjanje vrednosti za delničarje in upoštevanje socialnih in okolijskih vidikov poslovanja z namenom zagotavljanja trajnostnega razvoja družbe):** Hranilnica vseskozi deluje v skladu z osnovnim ciljem, to je maksimiranje vrednosti družbe, kar je zabeleženo tudi v Statutu. Druge cilje, to so dolgoročno ustvarjanje vrednosti za delničarje in upoštevanje socialnih in okolijskih vidikov poslovanja z namenom zagotavljanja trajnostnega razvoja družbe ima hranilnica opredeljene v Strategiji poslovanja, letnem načrtu, poslanstvu in viziji.
- **Določilo 4.2. (Spodbujanje večjih delničarjev (država in institucionalni vlagatelji) z javno predstavitvijo politike upravljanja):** Hranilnica meni, da je odločitev o upravljanju z naložbo, ki

jo ima delničar v hranilnici predvsem v njegovi pristojnosti, zato spodbuda hranilnice ne more posebej prispevati k odločitvi delničarja o obveščanju javnosti. V okviru redne letne skupščine v letu 2017 bo hranilnica pozvala delničarje, ki so imetniki kvalificiranih deležev, k predstavitvi politike upravljanja naložbe.

- **Določilo 5.5. (Predstavitev kandidatov za člane nadzornega sveta, njihovih lastnosti in morebitnih povezava, če predlog poda nadzorni svet.):** Ureditev, ki je veljala v letu 2016, ko predlog za imenovanje novih članov nadzornega sveta poda uprava hranilnice, predstavlja odstopanje od priporočila zgolj v delu, ki se nanaša na podajanje predloga članov nadzornega sveta. Hranilnica dosledno upošteva druge vsebine priporočila 5.5..
Na področju podajanja predlogov za imenovanje članov nadzornega sveta bo hranilnica v letu 2017 skupščini predlagala spremembo statuta v smeri zagotavljanja skladnosti s priporočilom.
- **Določilo 5.6. (Posamično voljenje članov nadzornega sveta, če predlog poda nadzorni svet):** Zaradi statutarne določbe, ki je pojasnjena pri obrazložitvi priporočila 5.5., hranilnica danega priporočila ne more izpolnjevati.
- **Določilo 5.8. (Skupščinsko sprejemanje sklepa o uporabi bilančnega dobička ter o razrešnici organom vodenja in nadzora v isti točki dnevnega reda skupščine, vendar z ločenimi sklepi. Odločanje o podelitvi razrešnice organom vodenja in nadzora se izvaja z ločenim sklepom za vsak organ):** Hranilnica bo priporočilo upoštevala pri sklicu redne letne skupščine v letu 2017.
- **Določilo 5.10. (Objava sklica skupščine z navedbo podatkov o petih največjih delničarjih, uporabi bilančnega dobička in natančen opis pravic in obveznosti, ki izhajajo iz vrednostnih papirjev, če se izdajajo novi serijski vrednostni papirji):** Hranilnica bo priporočilo o razkritju delničarjev, katerih delež presega 5% upoštevala pri sklicu redne letne skupščine v letu 2017. Ne glede na ugotovljeno odstopanje, pa hranilnica razkritje deleža največjih delničarjev prikazuje v letnem poročilu, ki je dostopen na spletni strani hranilnice.
Druga zahtevane podatke ob objavi sklica skupščine hranilnica objavi skladno z določilom.
- **Določilo 8. (Vsi člani nadzornega sveta podpišejo posebno izjavo, s katero se opredelijo do izpolnjevanja vsakega kriterija neodvisnosti in izrecno navedejo, da so strokovno usposobljeni za delo v nadzornem svetu ter da imajo za tako delo dovolj izkušenj in znanja; podpisane izjave se objavijo na spletnih straneh družbe):** Člani nadzornega sveta redno letno izdelujejo oceno primernosti in ustreznosti za opravljanje funkcije, pri čemer upoštevajo določbe internih aktov hranilnice ter podzakonskih aktov Banke Slovenije. Člani nadzornega sveta redno letno izkažejo svojo neodvisnost s podpisom Izjave o neodvisnosti. Hranilnica v letu 2016 podpisanih izjav ni objavljala na svoji spletni strani, kar predstavlja odstopanje od dela določila 8. Odstopanje bo hranilnica v letu 2017 odpravila.
- **Določilo 8.7. (Komuniciranje z javnostjo glede odločitev sprejetih na seji nadzornega sveta):** Z namenom zagotavljanja enake obravnave vseh delničarjev, hranilnica odločitve sprejete na seji nadzornega sveta, ki so pomembne za delničarje, objavlja na svoji spletni strani. V letu 2017 bo hranilnica dopolnila Poslovnik o delu nadzornega sveta s poglavjem o komuniciranju z javnostjo.
- **Določilo 13.1. (Nadzorni svet oblikuje tudi kadrovske komisije in komisije za imenovanja):** Ob upoštevanju načela sorazmernosti in kompleksnosti poslovanja ter zakonskih določil, v hranilnici naloge kadrovske komisije in komisije za prejemke opravlja nadzorni svet.
- **Določilo 16.5. (Vključevanje opcijskih načrtov in primerljivi finančni instrumenti v variabilnih prejemkih člana uprave):** Veljavna politika prejemkov nima opcijskega načrta in primerljivih finančnih instrumentov kot obliko izplačila variabilnih prejemkov članov uprave hranilnice.
- **Določilo 18.1. (Merila za imenovanje revizorja in opredeljeni minimalni pogoji za sodelovanje z revizorjem vključno z razkritjem vseh morebitnih (ne)revizijskih storitev opravljenih v zadnjem letu):** Hranilnica ima opredeljen postopek za izbiro revizijske družbe v katerega so na ravni zbiranja in analiziranja ponudb vključeni neodvisni strokovnjaki usposobljeni za računovodstvo

in revizijo, upravljanje tveganj in skladnost poslovanja, ter člani revizijske komisije na ravni podajanja predloga nadzornemu svetu. Postopek povzema zahteve Uredbo EU 537/2014. Ob imenovanju obstoječega revizorja leta 2014 hranilnica postopka izbire revizorja ni imela formalno opredeljenega. Pri izbiri je sodelovala SNR v procesu pridobivanja ponudb ter revizijska komisija kot posvetovalni organ nadzornega sveta.

- **Določilo 18.3. (Zamenjava ključnega revizijskega partnerja iste revizijske družbe ali revizijsko družbo vsaj enkrat na vsakih pet let):** Hranilnica pri sodelovanju z revizorjem upošteva zahteve Zban-2, ki v 90. členu predvideva, da ista revizijska družba lahko revidira računovodske izkaze največ deset poslovnih let zaporedoma s prekinitvijo za obdobje najmanj naslednjih štirih poslovnih let. V letu 2014 je hranilnica opravila postopek izbire revizijske družbe za naslednje 3-letno obdobje. Od treh prejetih ponudb je bila kot najugodnejša ponovno izbrana družba, ki je opravljala revizijo v letih 2008 – 2014. Revizijska družba je v obdobju opravljanja revizije zagotovila rotacijo revizijskega partnerja in pooblaščenega revizorja vsake 4 leta.
- **Določilo 20. (Strategija komuniciranja družbe je sestavni del Politike upravljanja):** Posamezna področja komuniciranja so bila do sedaj urejena s posameznimi internimi akti, hranilnica pa si bo v prihodnje prizadevala to področje urediti v skladu s priporočilom.
- **Določilo 20.3. (Predpisana pravila o omejitvah trgovanja z delnicami družbe):** Hranilnica ocenjuje, da ni potrebe po sprejetju notranjega akta s katerimi bi dodano omejila trgovanje z delnicami. Hranilnica je ocenila, da so določbe Zakona o trgu finančnih instrumentov dovolj natančne in obvezujoče tako da podvajanje enakih določil ni potrebno.
- **Določilo 20.4. (Finančni koledar):** Hranilnica pri pomembnejših objavah za delničarje in javnost upošteva zakonsko določene roke, zato v letu 2016 ni imela izdelanega koledarja pomembnejših objav. Hranilnica bo v prihodnje stremela k upoštevanju tega priporočila.
- **Določilo 21.3. (Objava finančnih poročil in letnega poročila v svetovnem jeziku):** Hranilnica objavlja javne objave le v slovenskem jeziku, saj obstoječa delniška struktura vključuje le domače delničarje. Tuji delničarji niso izkazali zanimanja za aktivno sodelovanje pri upravljanju. V primeru vstopa pomembnega tujega delničarja, bo hranilnica zagotovila javne objave tudi v angleškem jeziku.
- **Določilo 22.2. (Poročilo o trajnostnem razvoju):** Hranilnica ni zavezana k nefinančnim poročanjem v smislu Direktive o razkritju nefinančnih informacij in informacij o raznolikosti nekaterih velikih podjetij in skupin. Del vsebin, ki jih zahteva direktiva pa hranilnica razkriva v poslovnem delu letnega poročila.

1.5.2. Opis glavnih značilnosti sistemov notranjih kontrol in upravljanja tveganj v družbi v povezavi s postopkom računovodskega poročanja

Hranilnica upravlja z vsemi pomembnimi vrstami tveganj v skladu s sprejeto Strategijo upravljanja tveganj in v skladu s politikami za upravljanje posameznih vrst tveganj. Sistem notranjih kontrol je vzpostavljen na ravni sprotnih notranjih kontrol, ki vključujejo kontrolne politike in postopke v poslovnih in podpornih organizacijskih enotah ter na ravni neodvisnih notranjih kontrolnih funkcij (upravljanje tveganj, skladnost poslovanja in notranja revizija).

Glavni cilj notranjih kontrol pri upravljanju tveganj iz naslova računovodskega poročanja je zagotavljati zanesljivost (verodostojnost), pravilnost, celovitost in popolnost ter pravočasnost računovodskih podatkov, kakor tudi ustrezno razmejitev pristojnosti in odgovornosti v računovodskih postopkih, strokovno in učinkovito izvajanje nalog, poslovanje v skladu s predpisi in internimi pravili ter pošteno razkrivanje računovodskih podatkov v notranjih in zunanjih poročilih.

Spremljanje učinkovitosti načinov za varovanje pred tveganjih iz naslova računovodskega poročanja in za njihovo zmanjševanje je proces, ki temelji na notranjem kontrolnem sistemu, katerega gradniki so notranje kontrole, ki preprečujejo in odkrivajo morebitne nastale napake, aktivnosti, ki jih izvaja funkcija skladnosti poslovanja in notranje revizijske aktivnosti.

Nadzorni svet je zaradi učinkovitejšega opravljanja svoje funkcije ustanovil revizijsko komisijo, katere delo je posebej osredotočeno na področje računovodskega poročanja ter komisijo za tveganja, katere pristojnosti so vezane predvsem na nadzor in svetovanje pri upravljanju tveganj.

1.5.3. Podatki po 6. odstavku 70. člena ZGD-1

Pomembna posredna in neposredna imetništva

Na dan 31.12.2016 je Hranilnica imela 2 delničarja, z deležem lastništva nad 5%, kar predstavlja prag pomembnega deleža v celotnem kapitalu v smislu ZTFI ne dosejata pa praga za kvalificiran delež v smislu CRR oziroma ZBan-2 (t.j. 10%). To sta to bila:

Delničar	Število delnic	Delež glasovalnih pravic
Gic Gradnje d.o.o., Rogaška Slatina	3.747	7,44%
Stanko Zorec, Veliki Gaber	3.064	6,08%

Na dan 31.12.2016 je Hranilnica imela 3 delničarje, ki v razredu prednostnih delnic dosegajo kvalificiran delež v smislu CRR oziroma ZBan-2 (t.j. 10%). To so bili:

Delničar	Število delnic	Delež glasovalnih pravic
Stanislav Erzar	310	27,00%
Marija Vreček	168	14,00%
Svet Gorenjskih sindikatov	120	10,00%

Prag pomembnega deleža v smislu ZTFI v razredu prednostnih delnic dosega tudi Vitja Risto Mazovec, ki je imetnik 66 prednostnih delnic oziroma 6% glasovalnih pravic v tem razredu.

Razen oseb, navedenih v tem razkritju, Hranilnici niso poznane nobene osebe, ki bi imele neposreden in/ali posreden interes v kapitalu Hranilnice ali glasovalne pravice, ki bi jih bilo treba razkriti skladno z ZTFI (pomembni delež) in/ali zanje pridobiti ustrezno dovoljenje skladno z ZBan-2 (kvalificiran delež).

Dokapitalizacija, ki je bila zaključena v letu 2017 je vplivala na razkrije o pomembnih posrednih in neposrednih imetništev – glej razkritje 14.1. v poslovnem delu letnega poročila.

Posebne kontrolne pravice

Glede na statutarno ureditev Hranilnice, po kateri je za spremembo osnovnega kapitala, spremembo Statuta in statusne spremembe Hranilnice potrebno soglasje vsakega posameznega razreda delnic, dano s 3/4 pri sklepanju zastopanega osnovnega kapitala razreda delnic, ima posebno kontrolno upravičenje imetnik oziroma imetniki delnic, ki presegajo 25% vseh delnic posameznega razreda Hranilnice.

Posebne kontrolne pravice ima Stanislav Erzar, ki ima skupaj s povezanimi osebami v lasti 321 prednostnih delnic (LONP; 310 on sam, 11 hči) kar predstavlja 27% vseh prednostnih delnic oziroma 2,84% osnovnega kapitala. Omenjeni delničar lahko skladno s 73. členom ZBan-2, do morebitne pridobitve dovoljenja za imetništvo kvalificiranega deleža, ki je enak ali večji od 20% in manjši od 1/3, uresničuje le glasovalne pravice v deležu, ki je manjši od 20%, skladno s 3. odstavkom 36. člena Statuta

pa lahko glasovalne pravice uresničuje le v deležu, ki predstavlja 10%. Njegove glasovalne pravice, ki presegajo 20% se prištejejo glasovalnim pravicam drugih delničarjev v sorazmerju z njihovo udeležbo v vseh glasovalnih pravicah iz delnic Hranilnice. Skladno z 267. členom ZBan-2 lahko Banka Slovenije neupravičenemu imetniku kvalificiranega deleža z odredbo naloži, da delnice, zaradi katerih presega 20% prednostnih pravic odsvoji, če neupravičeni imetnik delnic v roku 1 meseca od ugotovitve, da presega dovoljen prag kvalificiranega deleža ne vloži zahteve za izdajo ustreznega dovoljenja za pridobitev kvalificiranega deleža. Hranilnica ne razpolaga s podatki ali je Stanislav Erzar vložil zahtevo za pridobitev kvalificiranega deleža, ki presega 20% oziroma ali je Banka Slovenije izdala odredbo s katero mu je naložila odsvojitve prekomernega deleža delnic.

Omejitve glasovalnih pravic

Statut hranilnice omejuje glasovalne pravice na 10% v osnovnem kapitalu zastopanih glasov glede na izdane delnice z glasovalno pravico. Natančnejši podatki o načinu in rokih za izvajanje glasovalnih pravic so razvidni iz poglavja o Organih upravljanja (razkritje 1.5.3. poslovnega dela letnega poročila), ki je del te Izjave o upravljanju.

V letu 2017 so predvidene spremembe omejitve glasovalnih pravic. Natančnejša obrazložitev je podana v razkritju 14.3. poslovnega dela letnega poročila.

Pravila Hranilnice o imenovanju in zamenjavi članov organov vodenja in nadzora ter o spremembi statuta

Na področju imenovanja in zamenjave članov organov vodenja in nadzora hranilnica upošteva Politiko za izbiro kandidatov in oceno primernosti članov upravljalnega organa v hranilnici, ki upošteva določila relevantne bančne zakonodaje (ZBan-2, ZGD-1), Kodeks upravljanja javnih delniških družb, predpise Banke Slovenije, regulativo Evropskega bančnega organa in določbe internih aktov.

Politika ureja postopek izbora primernih kandidatov za člane upravljalnega organa ter opredeljuje zahtevana znanja in kompetence, kot tudi podrobnejša merila in postopke za izdelavo ocene primernosti člana upravljalnega organa.

Oceno primernosti članov upravljalnega organa izdeluje posebna članska komisija, ki jo sestavljajo dva zunanja člana z izkušnjami na področju opravljanja bančnih (finančnih) storitev in/ali z izkušnjami na področju kadrovanja ter en član, ki je zaposlen v hranilnici.

Ocenjevanje primernosti članov upravljalnega organa se izvaja pred imenovanjem in po imenovanju, če nastopijo okoliščine, zaradi katerih je potrebno izvesti ponovno ocenjevanje primernosti, najmanj pa enkrat letno.

Pooblastila posloводства, zlasti pooblastila za izdajo in nakup lastnih delnic

Na skupščini dne 10.6.2015 je bilo upravi dano pooblastilo, da v roku 5 let po vpisu sprememb statuta v sodni register ter na podlagi soglasja nadzornega sveta družbe sprejme sklep o povečanju osnovnega kapitala, največ do polovice obstoječega osnovnega kapitala, tj. do 1.893.412,50 EUR (odobreni kapital) z denarnimi vložki ter za povečani kapital izda nove navadne imenske delnice razreda B. V letu 2016 je uprava hranilnice, ob soglasju nadzornega sveta, sprejela sklep o povečanju osnovnega kapitala v višini podeljenega pooblastila. Z zaključkom dokapitalizacije, se je znesek odobrenega kapitala iz naslova podeljenega pooblastila znižal na 379.762,50 EUR (glej tudi razkritje 13.1. Dogodki po datumu bilance stanja v poslovnem delu letnega poročila).

S sklepom sprejetim na 30. redni skupščini dne 8.6.2016 je skupščina upravo pooblastila, da lahko ob predhodnem soglasju nadzornega sveta v roku 36 mesecev od dneva pooblastila pridobi lastne delnice,

po ceni, ki ne bo nižja od 75,00 EUR in ne bo višja od 4-kratnika nominalne vrednosti delnice. Uprava lahko pridobiva lastne delnice za namene iz 1. odst. 247. člena ZGD-1. Število novo pridobljenih lastnih delnic ne sme skupaj z drugimi lastnimi delnicami, ki jih družba že ima, preseči 10 % osnovnega kapitala družbe oziroma 5.049 delnic. Pri pridobivanju in odsvajanju lastnih delnic, na podlagi tega pooblastila, je prednostna pravica delničarjev izključena. Uprava hranilnice v letu 2016 ni opravljala transakcij, ki bi izhajale iz podeljenega pooblastila.

1.5.4. Delovanje skupščine hranilnice, ključne pristojnosti, opis pravic delničarjev in načinu njihovega uveljavljanja

Delovanje skupščine

Skupščino sestavljajo delničarji hranilnice.

Uprava skliče skupščino najmanj enkrat letno, lahko pa jo skliče tudi nadzorni svet. Sklic lahko zahtevajo delničarji, katerih skupni deleži dosegajo dvajsetino osnovnega kapitala.

Uprava skliče skupščino najmanj trideset dni pred zasedanjem skupščine tako, da sklic skupščine skupaj z dnevnim redom in s predlogi za sprejemanje sklepov objavi na načine predvidene z zakonom in statutom. Gradiva, potrebna za odločanje na skupščini, s predlogi sklepov so na vpogled delničarjem hranilnice od objave sklica dalje.

Skupščina odloča z večino oddanih glasov, razen če statut ali zakon ne določata kvalificirane večine. Skupščina odloča s tričetrtinsko večino pri sklepanju zastopanega osnovnega kapitala o povečanju in zmanjšanju kapitala in spremembi statuta. Pri statusnih spremembah hranilnice (spojitev, pripojitev, prenehanje) skupščina odloča z dvotretjinsko večino vseh glasovalnih delnic in soglasjem vsakega razreda delnic posebej (glej tudi razkritje 14.3. v poslovnem delu letnega poročila).

Ključne pristojnosti

Skupščina sklepa o uporabi bilančnega dobička na predlog uprave in nadzornega sveta, sprejemu letnega poročila, če nadzorni svet ni potrdil letnega poročila ali če uprava in nadzorni svet prepustita odločitev o sprejemu letnega poročila skupščini, o letnem poročilu službe notranje revizije (z mnenjem nadzornega sveta), sprejemu ter spremembah in dopolnitvah statuta, ukrepih za povečanje in zmanjšanje osnovnega kapitala, razen o ukrepih, ki so s statutom preneseni na upravo, o prenehanju hranilnice in statusnih spremembah, imenovanju in odpoklicu članov nadzornega sveta, nezaupnici članom uprave, podelitvi razrešnice članom uprave in nadzornega sveta, imenovanju revizorja ter o drugih zadevah, določenih s statutom in zakonom.

Opis pravic delničarjev

Delničarji so upravičeni do upravljanja na skupščini in do dividend. Delničar ima pravico do informiranosti.

Pravice delničarjev so odvisne od vrste delnic. Hranilnica ima izdane imenske delnice, ki so razdeljene na dva razreda: prednostne delnice in navadne delnice.

Prednostne delnice razreda A so imenske delnice z oznako LONP, dajejo naslednje pravice:

- ena delnica daje en glas na skupščini Hranilnice,
- delnica je nekumulativna in neparticipativna,

- prednostno pravico do izplačila dividende v višini 2 (dva) % (odstotka) od nominalne vrednosti delnice,
- pravico do izplačila razlike med dividendo, izplačano po prejšnji alineji in dividendo, ki pripada imetnikom navadnih delnic v skladu s sklepom o uporabi dobička, vendar skupno ne več kot znaša dividenda, izplačana imetnikom navadnih delnic,
- so prenosljive na način, kot ga določa Statut in Zakon,
- zahtevajo podajo soglasja pri sklepanju o povečanju osnovnega kapitala Hranilnice, o statusnih spremembah Hranilnice (spojitev, pripojitev, prenehanje) in o spremembah statuta Hranilnice,
- dajejo ob stečaju ali likvidaciji Hranilnice prednostno pravico do poplačila v višini nominalne vrednosti delnice iz preostanka stečajne oziroma likvidacijske mase.

Navadne delnice razreda B so imenske delnice z oznako LONR dajejo delničarju naslednje pravice:

- ena delnica daje en glas na skupščini Hranilnice,
- sorazmerno pravico do dividende,
- so prenosljive na način, kot ga določa Statut in Zakon,
- ob stečaju ali likvidaciji Hranilnice pravico do poplačila sorazmernega dela iz preostanka stečajne oziroma likvidacijske mase.

V letu 2017 so predvidene spremembe na področju razredov delnic. Natančnejša obrazložitev je podana v razkritju 14.3. poslovnega dela letnega poročila.

Način uveljavljanja pravic delničarjev

Do udeležbe in glasovanja na skupščini so upravičeni delničarji imetniki rednih in prednostnih delnic, ki so vpisani v delniško knjigo (centralni register) konec četrtega dne pred skupščino in so se pisno prijavili na sedežu hranilnice.

Delničarji izvršujejo svoje pravice na skupščini osebno ali po zakonitem zastopniku oziroma pooblaščenцу. Organizirano zbiranje pooblastil delničarjev za glasovanje na skupščini je možno le pod pogoji in na način, kot to določa veljavna zakonodaja.

Vsaka redna in prednostna delnica daje na skupščini en glas. Glasovalna pravica je omejena tako, da število glasov, ki jih ima posamezni delničar glede na število delnic, v nobenem primeru ne more presegati 10% v osnovnem kapitalu zastopanih glasov po izdanih glasovalnih delnicah. K delničarjevim delnicam se štejejo tudi delnice, ki pripadajo drugemu za delničarjev račun. Če je delničar družba, se k njenim delnicam štejejo tudi delnice, ki pripadajo od nje odvisni družbi ali z njo obvladujoči družbi ali z njo koncernsko povezani družbi ali za račun takih družb tretji osebi.

1.5.5. Sestava in delovanje organov vodenja ali nadzora ter njihovih komisij

Upravljanje hranilnice poteka po dvotirnem sistemu. Hranilnico vodi uprava, njeno delovanje pa nadzoruje nadzorni svet. Upravljanje temelji na zakonskih določilih, statutu, internih aktih in na splošno sprejeti dobri poslovni praksi ter ob upoštevanju Kodeksa javnih delniških družb.

Uprava

Poslovanje hranilnice vodi uprava, ki predstavlja in zastopa hranilnico. Upravo imenuje nadzorni svet za dobo petih let in je lahko ponovno imenovana. Upravo sestavljata predsednik in član uprave. Uprava vodi posle samostojno in na lastno odgovornost. Njeno delovanje ureja Poslovnik o delu uprave. Praviloma se sestaja tedensko na svojih sejah, kjer obravnava gradiva s področij poslovanja hranilnice.

Uprava hranilnice skrbi za vzpostavitev in izvajanje takšne ureditve notranjega upravljanja hranilnice, ki omogoča učinkovito in skrbno upravljanje na podlagi jasne opredelitve pristojnosti in odgovornosti ter politike in ukrepov za preprečevanje nastanka nasprotja interesov. Uprava hranilnice je v celoti odgovorna za poslovanje hranilnice in njeno upravljanje tveganj, vključno z (i) odobritvijo strateških ciljev, določanjem, sprejemanjem in rednim pregledovanjem strategije prevzemanja in upravljanja tveganj ter ureditvijo notranjega upravljanja; (ii) zagotavljanjem celovitosti sistemov računovodskega in finančnega poročanja, ki vključujejo tudi finančni in operativni nadzor ter zagotavljanje skladnosti poslovanja hranilnice z veljavnimi predpisi in standardi; (iii) nadzorovanjem postopkov razkrivanja informacij ter postopkov obveščanja pristojnih organov in drugih zainteresiranih strani in (iv) zagotavljanjem učinkovitega nadzora nad višjim vodstvom. Uprava skrbi za redno spremljanje in ocenjevanje učinkovitosti ureditev notranjega upravljanja ter zagotovitev ustreznih ukrepov za odpravo morebitnih pomanjkljivosti. Uprava redno obvešča nadzorni svet o najpomembnejših vprašanih poslovanja hranilnice, o poslovni politiki, o finančnem stanju in drugih pomembnih vprašanih s področja njenega delovanja.

Član uprave mora ves čas opravljanja funkcije izpolnjevati zakonske pogoje za opravljanje funkcije člana uprave hranilnice ter (i) ravnati v skladu s profesionalno skrbnostjo in zlasti zagotoviti, da uprava hranilnice deluje v skladu z zahtevami ZBan-2, (ii) ravnati odkrito, pošteno in neodvisno, da lahko učinkovito oceni in presodi odločitve višjega vodstva v zvezi z vodenjem hranilnice, (iii) ravnati v skladu z najvišjimi etičnim standardi upravljanj, upoštevajoč preprečevanje nasprotja interesov, (iv) opravljanju funkcije člana nameniti dovolj časa, da lahko tu funkcijo učinkovito opravlja.

Uprava lahko prenese določene pravice odločanja na kolektivne organe odločanja. Kot pomoč upravi pri njenem delu so v hranilnici oblikovani naslednji organi: kreditni odbor, kreditne komisije, komisija za rizične terjatve kot odločevalni organi ter odbor za upravljanje z bilanco, odbor za upravljanje tveganj in komisija za operativna tveganja kot posvetovalni organi. Podrobnejši opis pristojnosti kolektivnih organov odločanja je podan v poglavju 9 poslovnega dela letnega poročila.

Članstvo uprave v letu 2016:

Član	Funkcija	Datum nastopa	Datum prenehanja
dr. Jaka Vadnjala	Predsednik uprave	8.6.2015	20.5.2016
Bojan Mandič	Član uprave	12.9.2011	20.5.2016
Stanislav Erzar	Nadomestni predsednik uprave	21.5.2016	8.6.2016
dr. Jaka Vadnjala	Nadomestni predsednik uprave	10.6.2016	12.9.2016
Bojan Mandič	Nadomestni član uprave	10.6.2016	12.9.2016
dr. Jaka Vadnjala	Predsednik uprave	13.9.2016	n.p.
Bojan Mandič	Član uprave	13.9.2016	n.p.

Nadzorni svet je dne 20.5.2016 razrešil dr. Jaka Vadnjala s funkcije predsednika uprave in Bojana Mandiča s funkcije člana uprave ter imenoval Stanislava Erzarja za nadomestnega člana uprave. Nadomestni član uprave je bil s funkcije razrešen 8.6.2016, ko je nadzorni svet šestega sklica imenoval novo upravo. Od 10.6.2016 dalje je funkcijo nadomestnega predsednika uprave opravljal dr. Jaka Vadnjala, funkcijo nadomestnega člana uprave pa Bojan Mandič. V skladu s sklepom nadzornega sveta, sprejetim v okviru 2. redne seje šestega sklica, z dnem pridobitve dovoljenja Banke Slovenije za opravljanje funkcije člana uprave, t.j. od 13.09.2016 dalje dr. Jaka Vadnjala opravlja funkcijo predsednika uprave in Bojan Mandič funkcijo člana uprave.

V času imenovanja Stanislava Erzarja za nadomestnega člana uprave je bila uprava hranilnice enočlanska.

Predsednik uprave dr. Jaka Vadnjal je do razrešitve 20.5.2016 funkcijo predsednika uprave opravljal prvi mandat, medtem ko je funkcijo člana uprave Bojan Mandič opravljal drugi mandat. Prvi mandat je nastopil dne 12.9.2006.

Nadzorni svet

Nadzorni svet nadzoruje in spremlja vodenje in poslovanje hranilnice. Deluje na podlagi sprejetega Poslovnika o delu nadzornega sveta, ki podrobneje ureja načela, postopke in način dela, glavne pristojnosti in odgovornosti pa so določene s statutom hranilnice in zakoni, ki urejajo poslovanje hranilnice (ZBan-2, ZGD-1).

Nadzorni svet med drugim sprejema strateške usmeritve hranilnice, preverja letna in druga finančna poročila hranilnice in o tem izdela mnenje, obrazloži skupščini delničarjev hranilnice svoje mnenje k letnemu poročilu službe notranje revizije in mnenje k letnemu poročilu uprave, potrjuje letno poročilo hranilnice in predlog uprave za uporabo bilančnega dobička, obravnava morebitne ugotovitve Banke Slovenije, davčne inšpekcije in drugih nadzornih organov v postopkih nadzora nad banko. Poleg tega daje nadzorni svet soglasje upravi k poslovni politiki hranilnice, letnemu poslovnemu načrtu, načrtu za reševanje bank, politiki prejemkov, organizaciji sistema notranjih kontrol in letnega programa dela službe notranje revizije. Nadzorni svet se seznaja z načrtom dela funkcije skladnosti.

Člani nadzornega sveta so imenovani za obdobje petih let z možnostjo ponovnega imenovanja.

Članstvo nadzornega sveta v letu 2016:

Član	Funkcija	Datum nastopa	Datum prenehanja
Stanislav Erzar	Predsednik nadzornega sveta	6.6.2015	20.5.2016
mag. Darko Prezelj	Predsednik nadzornega sveta	21.5.2016	8.6.2016
mag. Darko Prezelj	Član nadzornega sveta	5.6.2015	8.6.2016
Igor Mihelj	Član nadzornega sveta	12.9.2011	8.6.2016
Mag. Srečko Kenda	Predsednik nadzornega sveta	8.6.2016	n.p.
Branka Remškar	Članica nadzornega sveta	8.6.2016	n.p.
Janez Jelovšek	Član nadzornega sveta	8.6.2016	n.p.
Janko Medja	Član nadzornega sveta	13.6.2016	n.p.
Dr. Robert Ličen	Član nadzornega sveta	13.6.2016	n.p.

Člani nadzornega sveta v sestavi Stanislav Erzar, mag. Darko Prezelj in Igor Mihelj so funkcijo opravljali drugi mandat. Na podlagi sklepa skupščine so prvi mandat nastopili 12.9.2006.

Član nadzornega sveta mag. Darko Prezelj je opravljal funkcijo neprekinjeno od 22.5.1998 dalje, član nadzornega sveta Igor Mihelj pa je neprekinjeno od 24.5.2002 dalje.

V času imenovanja Stanislav Erzarja za nadomestnega člana uprave, je funkcijo predsednika nadzornega sveta prevzel mag. Darko Prezelj. V obdobju od 20.5.2016 do 8.6.2016 je nadzorni svet deloval v sestavi dveh članov.

Delničarji so na 30. redni skupščini junija 2016 imenovali nove člane nadzornega sveta. Poleg odpoklica vseh dosedanjih članov nadzornega sveta je prišlo tudi do razširitve članstva nadzornega sveta na pet članov. Novi člani so s funkcijo nastopili 8.6.2016 oziroma 13.6.2016.

Kot posvetovalna telesa je nadzorni svet ustanovil revizijsko komisijo in komisijo za tveganja. Naloge in pristojnosti posamezne komisije opredeljuje Poslovnik za delo revizijske komisije in komisije za tveganja Hranilnice LON d.d., Kranj.

Komisija za tveganja

Komisija za tveganja je svetovalna komisija nadzornega sveta, ki v okviru svojih pristojnosti svetuje nadzornemu svetu glede splošne nagnjenosti hranilnice k prevzemanju tveganj in glede strategije upravljanja tveganj, pomaga pri izvajanju nadzora nad višjim vodstvom glede strategije upravljanja tveganj, preverja, ali so v spodbudah v okviru sistema prejemkov upoštevana tveganja ter preverja, ali so cene produktov banke združljive s poslovnim modelom in strategijo upravljanja tveganj.

Komisija je bila ustanovljena dne 13.8.2015. Člani komisije za tveganja so člani nadzornega sveta.

Članstvo komisije za tveganja v letu 2016:

Član	Funkcija	Datum nastopa	Datum prenehanja
Stanislav Erzar	Predsednik komisije za tveganja	13.8.2015	8.6.2016
mag. Darko Prezelj	Član komisije za tveganja	13.8.2015	8.6.2016
Igor Mihelj	Član komisije za tveganja	13.8.2015	8.6.2016
Janko Medja	Predsednik komisije za tveganja	27.6.2016	n.p.
mag. Branka Remškar	Član komisije za tveganja	27.6.2016	n.p.
Srečko Kenda	Član komisije za tveganja	27.6.2016	n.p.

Revizijska komisija

Revizijska komisija je posvetovalna komisija nadzornega sveta. V zvezi s svojimi pristojnostmi spremljanja predvsem gradiva, ki se nanašajo na letne in medletne računovodske izkaze hranilnice, delovanje službe notranje revizije, organizacijo sistema notranjih kontrol. Komisija sodeluje tudi pri postopkih izbire zunanjega revizorja ter pregleduje in spremlja njegovo delo in neodvisnost.

Revizijska komisija je bila ustanovljena 22.12.2009. Člani revizijske komisije so člani nadzornega sveta.

Članstvo revizijske komisije v letu 2016:

Član	Funkcija	Datum nastopa	Datum prenehanja
mag. Darko Prezelj	Predsednik revizijske komisije	13.8.2015	8.6.2016
Igor Mihelj	Član revizijske komisije	13.8.2015	8.6.2016
Stanislav Erzar	Član revizijske komisije	13.8.2015	8.6.2016
mag. Srečko Kenda	Predsednik revizijske komisije	27.6.2016	27.10.2016
Janez Jelovšek	Predsednik revizijske komisije	27.10.2016	n.p.
Janez Jelovšek	Član revizijske komisije	27.6.2016	27.10.2016
mag. Srečko Kenda	Član revizijske komisije	27.10.2016	n.p.
dr. Robert Ličen	Član revizijske komisije	27.6.2016	n.p.

2. VIZIJA, POSLANSTVO, VREDNOTE

2.1. Vizija in strategija

Naša vizija je biti najbolj zaželeno bančna institucija v Sloveniji.

To bomo dosegli s sledečimi strateškimi aktivnostmi:

- z uporabo najsodobnejših bančnih tehnologij,
- s pravočasnim zaznavanjem in prilagajanjem spremembam in zaznavanjem ter izkoriščanjem poslovnih priložnosti,
- z visokimi standardi poslovanja,
- s kakovostnimi naložbami in s sprejemljivo izpostavljenostjo tveganjem,
- z učinkovitim operativnim in korporativnim upravljanjem.

Tako bomo zagotavljali primeren dolgoročen ekonomski donos delničarjem ob upoštevanju najvišjih standardov poslovne etike, zadovoljstva ter osebne rasti zaposlenih in širše družbene odgovornosti v okoljih našega poslovanja.

2.2. Poslanstvo

Ključni razlog našega obstoja je zadovoljstvo naših strank, kar pomeni zagotavljanje hitrih in učinkovitih bančnih storitev. Pomeni izpolnjevanje želja strank ter njihovih sanj in vizij za prihodnost. Še več, pomeni sprejemanje naših strank, to je prebivalcev in malega gospodarstva, da postajajo naši partnerji, ki bodo svojim družinskim članom, prijateljem in poslovnim partnerjem z navdušenjem pripovedovali o naših odličnih bančnih storitvah z **Ljubeznivo Osebnostjo**.

2.3. Vrednote

Organizacijska kultura hranilnice je zbir različnih vrednot, običajev in zgodb, ki ustvarjajo skupno identiteto in krepijo občutek pripadnosti med zaposlenimi v hranilnici.

Vrednote hranilnice poosebljajo zaposleni. Lonovci:

- smo hitri, fleksibilni in urejeni,
- gradimo zaupanje v našo hranilnico s prijaznim odnosom do naših komitentov, strank in sodelavcev,
- smo ponosni na hranilnico in prijetno počutje, ki ga ponujamo našim komitentom,
- z veseljem prodajamo in si prizadevamo, da damo stranki nekaj več,
- si ne postavljamo ovir do naših strank in z njimi odprto ter spoštljivo komuniciramo,
- smo ogledalo naše hiše in živa vizitka hranilnice,
- se izobražujemo, predlagamo izboljšave, si pomagamo, smo tolerantni do drugih mnenj in zaradi tega osebno rastemo,
- z vso zavzetostjo opravljamo svoje delo in s tem lažje uresničujemo naše in cilje hranilnice.

3. POSLOVNO OKOLJE

3.1. Splošno gospodarsko okolje v Sloveniji

Gospodarske razmere v Sloveniji se izboljšujejo, kar je vidno iz relativno visoke gospodarske rasti in izboljšanja razmer na trgu dela. Omenjeno stabiliziranje makroekonomskega okolja in napovedi o nadaljnji rasti BDP v naslednjih letih ugodno vplivajo na finančni položaj pravnih in fizičnih oseb. Prav tako narašča tudi povprečna bruto plača, a kljub temu gospodinjstva ostajajo previdna in ob nizkih obrestnih merah povečujejo stopnjo varčevanja.

Ključni dejavnik gospodarske rasti v Sloveniji ostaja izvoz, ki se krepi zaradi rasti tujega povpraševanja in izboljšanja konkurenčnosti menjalnega sektorja. Postopoma se krepi tudi domača zasebna potrošnja, kot posledica izboljšanja razmer na trgu dela in rasti razpoložljivega dohodka gospodinjstev. Na gospodarsko rast različnih sektorjev pozitivno vpliva tudi povečanje aktivnosti nepremičninskega trga.

Investicijska aktivnost v letu 2016 ostaja nizka, zaradi upada državnih investicij ob manjšem črpanju sredstev EU ob prehodu v novo finančno perspektivo. Vse večja razlika med varčevanjem in investicijami nakazuje na nadaljnjo zadržanost do povečanja investicijske aktivnosti, saj stopnja varčevanja kljub zelo nizkim obrestnim meram še naprej narašča. Nizka investicijska aktivnost podjetij je posledica pomanjkanja lastniškega kapitala in omejene kreditne sposobnosti za pridobitev virov financiranja pri bankah. Prav tako so gospodinjstva in država še vedno zadržani do večje rasti potrošnje.

Struktura slovenskega gospodarstva se je od začetka finančne krize precej spremenila. Dodana vrednost se je najbolj povečala v predelovalnih dejavnostih, hitra rast zaposlovanja pa je prispevala k nadaljevanju zmerne rasti v storitvah zasebnega in javnega sektorja. Gradbeništvo, ki je pomembno prispeval k rasti gospodarstva v predkriznem obdobju in se je financiral predvsem pri domačih bankah, se je pomen v strukturi dodane vrednosti močno zmanjšal. Banke so bistveno manj izpostavljene do gradbeništva in finančnih holdingov kot v preteklosti, zaradi številnih in obsežnih stečajev podjetij in s tem krčenja teh dejavnosti. Kljub padcu dodane vrednosti v gradbeništvo so prisotni dejavniki, ki kažejo na stabiliziranje razmer: rast opravljenih gradbenih del in vrednosti novih pogodb za stavbe ter povečanje števila izdanih gradbenih dovoljenj (Vir: poročila Banke Slovenije za leto 2016).

3.2. Bančno okolje

Razmere v bančnem sistemu se postopoma izboljšujejo. Kakovost portfelja bank se še naprej izboljšuje, tako zaradi ugodnega vpliva gospodarskega okolja in boljšega finančnega položaja dolžnikov, kot tudi zaradi dodatnih aktivnosti bank. Rezultati poslovanja bank se izboljšujejo ob krčenju neto obrestnih prihodkov in zmanjševanju stroškov oslabitev in rezervacij. Neto obrestna marža ohranja rahel, vendar vztrajen trend zmanjševanja. Izračunana na obrestonosno aktivo za zadnje 12-mesečno obdobje se je do konca oktobra 2016 znižala na 1,94 % (decembra 2015: 2,06 %).

Poslovni rezultat slovenskega bančnega sistema se je kljub krčenju neto obrestne marže močno izboljšal, predvsem zaradi zmanjševanja obsega rezervacij in oslabitev. Delež nedonosnih terjatev se pospešeno znižuje, kar je poleg prenehanja delovanja dveh manjših bank tudi posledica prestrukturiranja in prodaje nedonosnih terjatev. Kapitalska ustreznost slovenskega bančnega sistema narašča in je med višjimi v EU.

Struktura financiranja bank vedno bolj temelji na domačih in manj na grosističnih virih, vendar se zaradi krajšanja ročnosti virov zmanjšuje njihova stabilnost. Obrestno tveganje se ohranja na relativno visoki ravni s tendenco nadaljnjega zaostrovanja, predvsem zaradi podaljševanja povprečnega obdobja sprememb obrestnih mer pri naložbah. Odpiranje razkoraka med ročnostjo naložb in virov povečuje

pomen ustrezne likvidnosti v bankah. Sekundarna likvidnost bank je visoka, z visokim deležem vrednostnih papirjev Republike Slovenije. Zaradi izboljševanja bonitetnih ocen države ti ne predstavljajo večjega tveganja koncentracije. Večje tveganje za poslovanje bank izhaja iz vztrajanja okolja nizkih obrestnih mer, kar lahko ponovno poveča dohodkovno tveganje, zlasti ob nadaljevanju upadanja kreditiranja nebančnega sektorja ter zapadanju bolj donosnih naložb v vrednostne papirje. V primeru poslabšanja profitabilnosti bank, kar bi vplivalo na nižje možnosti generiranja notranjega kapitala, se tudi solventnostno tveganje lahko ponovno poveča.

Pri kreditnem tveganju se je znižal tako obseg kot delež nedonosnih terjatev. Skupaj z ugodnim vplivom makroekonomskega okolja na poslovanje in finančni položaj bančnih komitentov, so se zniževali stroški oslabitev in rezervacij in ugodno vplivali na porast dohodka. Kakovost bančnih naložb se ob povečani aktivnosti bank pri razreševanju slabih terjatev še naprej izboljšuje. K manjšemu deležu zamud nad 90 dni prispevajo aktivnosti bank na restrukturiranju nedonosnih terjatev, povečan obseg odpisov ter tudi odprodaje slabega portfelja. Skupaj z vplivom zaključenega procesa likvidacije Factor banke in Probanke ter njihovo pripojitvijo DUTB je bil delež terjatev v zamudi nad 90 dni v letu 2016 do oktobra močno znižan, na 6,3 %. Delež zamud nad 90 dni pri majhnih in srednjih podjetjih (MSP) se je znižal na 15,9 %, a še vedno kaže nadpovprečne zamude v primerjavi z ostalim portfeljem bančnega sistema. V letu 2016 se je povečala tudi pokritost z oslabitvami in rezervacijami.

Od sposobnosti bank za generiranje dohodka v okolju nizkih obrestnih mer je odvisen nadaljnji razvoj dohodkovnega in obrestnega tveganja ter zmožnost generiranja novega kapitala in ohranjanje stabilne kapitalske pozicije. Banke še naprej krčijo svoje naložbe ter nadaljujejo z razdolževanjem. Spreminjanje naložbene strukture slovenskih bank se je v letu 2016 upočasnilo, vendar se struktura še ni stabilizirala. Banke še vedno velik del svojih naložb ohranjajo v najbolj likvidnih oblikah premoženja, vrednostnih papirjih in terjativah do centralne banke.

Kreditna aktivnost bank do gospodinjstev se postopoma krepi in je oktobra 2016 dosegla medletno rast 3 %. Banke se ob krčenju kreditiranja podjetij vse bolj osredotočajo na gospodinjstva, povečujejo se tako stanovanjska kot potrošniška posojila. K zviševanju rasti potrošniških posojil prispevajo znižane obrestne mere posojil, nizka zadolženost gospodinjstev, bolj ugodno gospodarsko okolje in izboljševanje pogojev na trgu dela. Postopno okrevanje trga nepremičnin pa dodatno spodbuja rast stanovanjskih posojil. Povečana poraba gospodinjstev za trajne dobrine, ki je lahko povezana tudi z rastjo stanovanjskega kreditiranja, se delno odraža tudi v povečanem povpraševanju po potrošniških posojilih.

Kreditiranje podjetij se še naprej krči, sicer nekoliko počasneje kot v preteklih letih, vendar se zaradi ohranjanja enakih omejitvenih dejavnikov na strani ponudbe in povpraševanja to stanje podaljšuje. Pomemben omejitveni dejavnik na strani ponudbe so zaveze dane Evropski komisij glede zahtevanih donosnosti novih posojil podjetjem v bankah prejemnicah državne pomoči, ki so v okolju nizkih obrestnih mer postale nedosegljive. Na strani povpraševanja je opazen pozitiven premik v smeri večjega deleža povpraševanja po posojilih za investicije na račun posojil za restrukturiranje, kar odraža bolj zdravo strukturo povpraševanja podjetij. Kljub temu ni možno pričakovati obsega kreditiranja in povpraševanja kot v letih pred finančno krizo zaradi spremenjene strukture gospodarstva in modelov financiranja podjetij, ki bolj temeljijo na notranjih virih in virih izven slovenskih bank.

Na področju financiranja bank se povečuje vloga nebančnega sektorja. Oktobra 2016 je delež vlog nebančnega sektorja znašal že skoraj 69 %. K rasti vlog nebančnega sektorja je največ prispevala rast vlog gospodinjstev in nefinančnih družb. Še naprej se povečuje pomen vlog gospodinjstev, katerih delež v strukturi virov financiranja je oktobra dosegel 44 %. Predvsem zaradi vztrajanja nizkih obrestnih mer se ročnostna struktura vlog nebančnega sektorja še naprej spreminja v smeri povečevanja vpoglednih vlog. Njihov delež se je povečal že na 62 % vseh vlog nebančnega sektorja. Ob tem se zmanjšuje tako delež kratkoročnih kot dolgoročnih vezanih vlog, saj varčevalci ob izredno nizkih depozitnih obrestnih merah ne vidijo spodbude za vezano varčevanje. Banke si med seboj ne konkurirajo z obrestnimi merami za vloge kot v preteklosti, saj so zaradi dohodkovnega pritiska že znižale obrestne mere na doslej najnižje

ravni in se s tem prilagodile danim razmeram. Med viri financiranja svoj pomen še naprej zmanjšujejo grosistični viri in obveznosti do ECB. (Vir: poročila Banke Slovenije za leto 2016).

4. STRATEGIJA IN STRATEŠKE USMERITVE

Hranilnica je leta 2016 pripravila petletno strategijo poslovanja v kateri je opredelila področja, ki predstavljajo jedro poslovanja ter omogočajo pozicioniranje hranilnice na trgu ponudnikov bančnih storitev. Ključni strateški cilji v obdobju 2016 – 2020 so:

- izkazovanje primerne poslovnega rezultata z namenom organske rasti kapitala in nudenja ustreznega donosa delničarjem hranilnice,
- ustrezna rast obsega poslovanja hranilnice, ki nudi zadostno podporo za doseganje ostalih ciljev poslovanja,
- kapitalska ustreznost v predpisanih okvirih, ki jih opredeljuje Banka Slovenije,
- likvidnostna pozicija v predpisanih okvirih,
- slediti tehnološkemu razvoju pri bančnih produktih,
- zagotavljati stimulatívno delovno okolje zaposlenim.

Hranilnica načrtuje, da bo krepila svoj status na trgu s povečevanjem tržnega deleža na področju poslovanja s fizičnimi osebami in mikro ter malimi pravnimi osebami. Večjo prepoznavnost med potencialnimi strankami in kvalitetnejše pozicioniranje na trgu bo hranilnica zagotavljala s specializacijo v manjše število storitev, ki jih bo lahko lažje in bolj kvalitetno ter prepoznavno ponujala trgu. Z nenehnim trendom iskanja racionalizacije delovnih procesov v smeri oblikovne in vsebinske poenostavitve postopkov, ki omogočajo hitrejšo odzivanje hranilnice na tržne potrebe, bo hranilnica zagotavljala večje zadovoljstvo komitentov, kar bo omogočalo želeno rast obsega poslovanja. Želimo postati najbolj zaželeno bančno - finančno institucijo.

Hranilnico bo potrebno še bolj približati ljudem, in sicer z enostavno, nedvoumno ponudbo bančnih storitev ter s kvalitetnim in dostopnim svetovanjem. Spogledujemo se z idejo celovitega finančnega svetovanja, ki bo poleg bančnih storitev vključeval še prodajo zavarovanj in vzajemnih skladov. Dosedanjemu prodajnemu formatu v obliki poslovnih enot se bo dodajal enostavnejši format manjših prodajno - svetovalnih enot, ki bodo omogočili primerno lokacijsko razširjenost prodajno poslovne mreže hranilnice. Iskanje poslovnih priložnosti v nišah, ki jih večje konkurenčne institucije ne dosežejo, bo smernica delovanja in razmišljanja hranilnice tudi v prihodnje. Načrtovane obrestne prihodke bo potrebno zagotavljati z donosnejšimi bančnimi storitvami, največ izzivov bodočega delovanja pa predstavlja povečanje neobrestnih prihodkov, ki jih hranilnica namerava doseči predvsem s povečevanjem tako števila kot tudi kvalitete strank.

Hranilnica načrtuje ostati zvesta tradicionalnim virom financiranja, vendar bo izkoriščala priložnosti pridobivanja namenskih finančnih virov, ki jih nudi centralna banka in medbančni trg. Hranilnica bo z ustrezno politiko obrestnih mer spodbujala k dolgoročnejšemu varčevanju, kar bo posledično izboljševalo strukturo bilance hranilnice. Kratkoročno varčevanje bo spodbujala v primeru, da bo hranilnici prinašalo ustrezno obrestno maržo.

Zaznavanje, obvladovanje in upravljanje vseh mogočih vrst tveganj, ki jim je hranilnica pri svojem delovanju izpostavljena, bo od hranilnice zahtevalo veliko angažiranja njenih virov, tako organizacijskih kot predvsem kadrovskih. Kvalitetnejši kontroling bo prispeval k učinkovitejšemu upravljanju kadrov, poslovne mreže in posameznih storitev.

Sodobna družba zahteva in pričakuje od finančnih institucij drugačnost, pri čemer lahko že trdimo, da tradicionalne bančne smernice izgubljajo svoj primat. Komunikacijski kanali se selijo na telefone in globalna socialna omrežja – mobilnost in enostavnost poslovanja pridobivata na pomembnosti in sta glavni vodili pri nadaljnjem razvoju poslovanja. Posledično bosta podjetniški način razmišljanja ter vključevanje v finančno – tehnološke (fintech) razvojne projekte hranilnico v naslednjih letih precej bolj revolucionarno zaznamovala in postavila na trg v povsem drugih dimenzijah.

Ključna naloga hranilnice v prihajajočem obdobju bo aktivneje upravljati s človeškimi viri, in sicer preko vodenja kariernih poti svojih sodelavcev, motiviranja zaposlenih po pridobivanju dodatnih strokovnih znanj ter zagotavljanja delovnega okolja, ki bo povečeval delovno produktivnost.

5. DOSEŽENI CILJI V LETU 2016

V načrtu poslovanja za leto 2016 je hranilnica opredelila ciljna področja, ki so osnova za doseganja načrtovanih vrednosti konec petletnega odboja. Kot ključna področja in produkte znotraj posameznega področja je hranilnica opredelila:

- Na aktivni strani izkaza finančnega položaja:
 - o naložbe v segment SME, ki so tako z vidika upravljanja s kapitalom kot doseganja ciljne obrestne marže najbolj zaželena naložba hranilnice,
 - o naložbe v kredite in odkupe terjatev lastnikov večstanovanjskih stavb,
 - o namenske kredite prebivalstvu.
- Na pasivni strani izkaza finančnega položaja:
 - o povečevanje baze transakcijskih računov,
 - o vpogledne vire, ki izhajajo iz aktivnih transakcijskih računov,
 - o aktivno upravljanje z vezanimi vlogami komitentov hranilnice preko diferenciacije obrestnih mer komitentov in nekomitentov hranilnice.

Hranilnica je za leto 2016 opredelila naslednje finančne cilje poslovanja, ki odražajo povezavo z ključnimi področji:

	Načrtovana vrednost 31.12.2016	Dosežena vrednost 31.12.2016	% realizacije načrta
Kreditni gospodinjstvom	100.510	103.729	3,20%
Kreditni nefinančnim družbam	39.040	37.050	-5,10%
Kreditni (skupaj)	143.255	142.503	-0,52%
Vloge gospodinjstev	159.396	161.205	-1,06%
Vloge nefinančnih družb	46.922	39.957	- 14,84%
Vloge strank, ki niso banke (skupaj)	220.470	214.663	-2,63%
Temeljni kapital	19.080	15.619	-18,14
Količnik kapitala (temeljni kapital)	15,93	12,19	-3,57% točke

V 1000 EUR

Hranilnica je v letu 2016 uresničila pomemben del zastavljenih ciljev. Razlog za odstopanje dosežene rasti od načrtovane izhaja iz omejenih kapitalskih virov hranilnice ter naraščajočih regulatornih zahtev na področju kapitalske ustreznosti. Zamik v izvedbi dokapitalizacije iz spomladanskih v jesenske mesece je negativno vplival na doseganje višine kapitala in količnika kapitala ter zmanjšal razpoložljiva sredstva za kreditne naložbe.

Vrednost kreditiranja se je v letu 2016 glede na leto 2015 povečala, vendar realizirana rast ni dosegla načrtovanih vrednosti (realizacija je bila za 0,52 % nižja od načrtov). V segmentu kreditiranje gospodinjstev je hranilnica presegla načrtovane vrednosti za 3,20 %. Večji del naložb je usmerila v kredite lastnikom večstanovanjskih stavb in odkupe terjatev iz naslova obnov večstanovanjskih stavb, kjer dosega zadovoljivo obrestno maržo. V segmentu krediti nefinančnim družbam je hranilnica zmanjšala trženjske aktivnosti ter sklepala posle s podjetji boljših bonitetnih ocen in podjetji, kjer je bilo mogoče pridobiti z vidika potreb po kapitalu, boljše oblike zavarovanja.

Vrednost vlog strank, ki niso banke, ostaja na ravni leta 2015. V okviru te kategorije hranilnica beleži pomembnejše zaostajanje glede na načrtovane vrednosti v postavki vloge nefinančnih družb. Hranilnica pri realizaciji za načrtovanimi vrednostmi zaostaja skoraj 15 %. V preteklih letih je hranilnica pri sklepanju depozitov z nefinančnimi družbami vodila politiko prilagajanja ponujene obrestne mere. Zaradi presežne likvidnosti, ki jo je izkazovala hranilnica tekom celotnega poslovnega leta, ter z ozirom na zagotavljanje čim boljšega poslovnega izida, hranilnica v letu 2016 prilagajanje ponujene obrestne mere, ki izhaja iz Sklepa o obrestnih merah, praviloma ni izvajala.

Zavedamo se, da so finančno opredeljeni cilji potreben, ne pa tudi zadosten pogoj za zagotavljanje uspešnosti hranilnice kot celote. V poslovnem načrtu za leto 2016 je kot ključne nefinančne cilje hranilnica opredelila naslednje:

- kadrovska okrepitev in zaključek začetega procesa opolnomočenja srednjega nivoja vodenja in odločanja,
- optimizacija poslovnih procesov in reorganizacija poslovne mreže,
- delo na razvoju informacijske tehnologije in podpore bančnemu poslovanju.

Na področju kadrov je bilo leto 2016 za hranilnico prelomno. Z namenom zaposlitve kadrovske praznine, ki je nastala v preteklih letih poslovanja, je hranilnica zaposlila 14 oseb, predvsem na področju upravljanja s tveganji, podpore poslovanja, kadrovske funkcije in računovodenja. V letu 2015 začetni proces opolnomočenja srednjega nivoja odločanja je bil v letu 2016 zaključen. Hranilnica je začela sistematično spremljati razvoj kadrov z namenom izkoriščanja osebnih lastnosti zaposlenih.

V zadnjem četrtletju leta 2016 je hranilnica stopila na pot optimizacije poslovnih procesov, ki bodo vplivali tudi na organizacijo poslovne mreže. Hranilnica v zadnjih letih ni pomembno spreminjala poslovnih procesov, kar pa se je ob usmeritvi na nova poslovna področja, dodatnih obremenitvah, ki jih prinaša spremenjena zakonodaja ter hitrih spremembah v potrebah potrošnikov, pokazalo za pomembno pomanjkljivost. Optimizacijo poslovnih procesov hranilnica izvaja v sodelovanju s zunanjim pogodbenim partnerjem. Projekt bo predvidoma zaključen v roku 18 mesecev. Kot rezultat optimizacije poslovnih procesov bo tudi sprememba v organizaciji poslovne mreže. Analiza poslovanja je pokazala, da obstoječa struktura poslovne mreže z vidika sprejemanja poslovnih odločitev in podeljenih pooblastil ni primerna, predvsem pa stroškovno neoptimalna.

6. POSLOVANJE HRANILNICE V LETU 2016

6.1. Pomembnejši podatki o poslovanju in nekateri kazalniki poslovanja hranilnice

v 1000 EUR

Pomembnejši podatki	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2014
Bilančna vsota	256.371	256.914	232.631
Skupni obseg depozitov nebančnega sektorja ¹	241.663	218.029	203.726
- pravnih in drugih oseb	66.502	72.053	55.832
- prebivalstva	148.161	145.976	147.894
Skupni obseg danih kreditov nebančnemu sektorju ¹	141.898	132.762	115.935
- pravnih in drugih oseb	54.031	44.727	30.341
- prebivalstva	87.867	88.035	85.594
Celotni kapital hranilnice	13.304	13.141	11.486
Oslabitev finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti in rezervacije	3.321	3.774	2.677
Obseg zunajbilančnega poslovanja	27.202	30.271	30.444
Čiste obresti	5.622	5.730	5.126
Čisti neobrestni prihodki	2.114	2.256	2.123
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	7.043	6.114	5.347
Amortizacija	457	454	410
Oslabitev in rezervacije	223	1.426	718
Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega poslovanja	13	(10)	676
Davek iz dohodkov pravnih oseb iz rednega poslovanja	(1)	4	129
Drugi vseobsegajoči donos pred obdavčitvijo	198	269	1.600
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	(1)	(68)	(215)
Število zaposlenih	119	105	95
Število delničarjev	461	471	442
Število delnic	50.491	50.491	43.421
Nominalna vrednost delnice (v EUR)	75,00	75,00	75,00
Knjigovodska vrednost delnice (v EUR)	263,52	260,31	264,92
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (v %)	10,09	10,59	9,21
Količnik temeljnega kapitala (v %)	10,09	10,59	9,21
Količnik skupnega kapitala (v %)	12,19	12,72	9,83
Količnik oslabitev finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti in rezervacije za prevzete obveznosti / razvrščene aktivne bilančne in razvrščene zunajbilančne postavke	1,62	1,50	1,09
Obrestna marža	2,22	2,35	2,34
Marža finančnega posredništva	3,06	3,27	3,3
Donos na aktivo pred obdavčitvijo	0,01	(0,01)	0,25
Donos na kapital pred obdavčitvijo	0,10	(0,08)	6,5
Donos na kapital po obdavčitvi	0,10	(0,11)	5,26
Operativni stroški / povprečna aktiva	2,97	2,69	2,62
Likvidna sredstva / kratkoročne vloge do nebančnega sektorja	49,46	43,08	53,51
Likvidna sredstva / povprečna aktiva	21,41	17,59	20,47

¹ Razdelitev na podkategorije temelji na metodologiji, ki je predpisana s strani Banke Slovenije (Navodilo za izdelavo izkaza finančnega položaja, izkaza poslovnega izida, izkaza vseobsegajočega donosa in izračunu kazalnikov poslovanja bank in hranilnic). Hranilnica za potrebe računovodskega dela uporablja lastno metodologijo, ki temelji na SKIS oznaki. Pri razdelitvi na podkategorije zato prijaha do razlik.

6.2. Na kratko o poslovanju hranilnice v letu 2016

Poslovanje hranilnice v letu 2016 je bilo zaznamovano s strogimi omejitvami na področju kreditiranja, katerih namen je bilo doseganje zahtevane vrednosti količnika kapitalske ustreznosti iz ICAAP/SREP dialoga ter izpolnjevanje Odredbe Banke Slovenije.

Z namenom uspešnega upravljanja med željo po kreditni rasti in obvezo po zagotavljanju količnika kapitalske ustreznosti na primerni višini je hranilnica izbirala naložbe, ki so pomenile minimalno kapitalsko obremenitev ob zagotavljanju ustreznega donosa. Prednjačile so naložbe v gospodinjstva, kjer je hranilnica v letu 2016 beležila 8,43% rast. Hranilnica je v letu 2016, glede na leto 2015, znižala tveganju prilagojeno aktivo preko vključevanja izpostavljenosti v kategorijo zavarovano s hipotekami na nepremičninah, za katerega hranilnica uvaja sistem sprotnega spremljanja in prilagajanja vrednosti.

6.3. Izkaz finančnega položaja za leto 2016

Hranilnica je poslovno leto 2016 zaključila z bilančno vsoto 256.371 tisoč EUR, kar je primerljivo s stanjem konec leta 2015.

Ob koncu leta 2016 je postavka "Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah" znašala 27.164 tisoč EUR, kar je za 15.212 tisoč EUR več, kot ob koncu leta poprej.

Spremembo tako v strukturi, kakor tudi višini predstavljajo naložbe v finančna sredstva. Hranilnica je nakupe dolžniških vrednostnih papirjev, ki so bili izvedeni v letu 2016, praviloma razporedila v kategorijo razpoložljivo za prodajo. Delež naložb v državne dolžniške vrednostne papirje se je v letu 2016, glede na leto 2016 povečal za 4,95 odstotnih točk. Na dan 31.12.2016 naložbe v obveznice, katerih izdajatelj je država predstavlja 61,64% vseh naložb v dolžniške vrednostne papirje. V letu 2016 je dospela naložba v obveznico SOS2E, kar vpliva na vrednost dolžniških vrednostnih papirjev nefinančni družb.

	31.12.2016	31.12.2015	sprememba
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	42.869	33.926	26,36%
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	28.176	64.521	-56,33%
Skupaj finančna sredstva	71.045	98.447	-27,83%

	31.12.2016	31.12.2015	sprememba
Izdajatelj – druge finančne organizacije	23.549	25.935	-9,20%
Izdajatelj – država in centralna banka	43.376	54.811	-20,86%
Izdajatelji – nefinančne družbe	3.443	16.673	-79,35%
Dolžniški vrednostni papirji	70.368	97.419	-27,77%
Delnice in deleži	677	1.028	-34,14%
Skupaj finančna sredstva	71.045	98.447	-27,83%

Na strani naložb v kredite, hranilnica izkazuje 5,43% rast. V postavki kredit strankam, ki niso banke, ki prestavlja glavnino vrednosti naložb v kredite, hranilnica beleži 6,88% rast. Največje povečanje v tej postavki hranilnica izkazuje pri kreditih gospodinjstvom, in sicer v višini 8,22% oziroma 7.866 tisoč EUR. Krediti gospodinjstvom vključujejo tako kredite prebivalstvu kot kredite samostojnim podjetnikom.

	31.12.2016	31.12.2015	sprememba
Kredit bankam	416	2.290	-81,83%
Kredit strankam, ki niso banke	141.898	132.762	6,88%
Druga finančna sredstva	189	109	73,39%

Krediti	142.503	135.161	5,43%
	31.12.2016	31.12.2015	sprememba
Nefinančne družbe	37.243	35.586	4,66%
Druge finančne organizacije	878	1.040	-15,58%
Javni sektor	241	469	-48,61%
Gospodinjstva	103.536	95.667	8,23%
- Samostojni podjetniki	15.667	7.632	105,28%
- Prebivalstvo	87.869	88.035	-0,19%
Krediti strankam, ki niso banke	141.898	132.762	6,88%

Hranilnica ima v lasti opredmetena osnovna sredstva v znesku 10.798 tisoč EUR, kar predstavlja 2,40% znižanje glede na stanje na dan 31.12.2015. Znižanje je posledica prenosa dela poslovne stavbe, ki je namenjen oddaji v najem, v kategorijo naložbene nepremičnine. Vrednost naložbenih nepremični na dan 31.12.2016 znaša 4.436 tisoč EUR.

Med neopredmetenimi dolgoročnimi sredstvi hranilnica pripozna programsko opremo in naložbe v tuja opredmetena osnovna sredstva. Vrednost postavke na dan 31.12.2016 znaša 111 tisoč EUR in se je glede na leto 2015 povečala za 23,33%.

Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti, so ob koncu leta 2016 znašale 241.656 tisoč EUR, kar predstavlja 0,10% padec v primerjavi z letom 2015. Hranilnica je v letu 2016 povečala svoj dolg iz naslova operacij glavnega refinanciranja. Stanje vlog strank, ki niso banke je na dan 31.12.2016 primerljivo s stanjem na dan 31.12.2015.

v 1000 EUR

	31.12.2016	31.12.2015	sprememba
Vloge bank in centralnih bank	0	0	n/a
Vloge strank, ki niso banke	214.663	218.029	-1,54%
Kredit bank in centralnih bank	22.081	19.502	13,22%
Dolžniški vrednostni papirji	0	304	-100,00%
Podrejene obveznosti	2.739	2.736	0,11%
Druge finančne obveznost	2.173	1.325	64,00%
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	241.656	241.896	-0,10%

v 1000 EUR

	31.12.2016	31.12.2015	sprememba
Banke in hranilnice	0	0	v
Nefinančne družbe	40.564	44.051	-7,92%
Druge finančne organizacije	5.149	5.405	-4,74%
Javni sektor	8.354	13.693	-38,99%
Prebivalstvo	160.595	154.879	3,69%
Vloge strank, ki niso banke	214.663	218.029	-1,54%

Obseg izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih varovanju, na strani obveznosti predstavlja negativno sedanjo vrednost zamenjav (swaps), ki jih je imela hranilnica v lasti, da bi varovala svoje denarne tokove. Ta postavka je ob koncu leta 2016 znašala 755 tisoč EUR.

Sprememb v postavki kapitala hranilnica v letu 2016 ni beležila.

6.4. Izkaz poslovnega izida za leto 2016

Finančni rezultat hranilnice je podrobneje predstavljen v izkazu poslovnega izida. Poslovno leto 2016 je hranilnica zaključila z dobičkom v višini 14 tisoč EUR ter 162 tisoč EUR vseobsegajočega donosa po obdavčitvi.

V letu 2016 so čisti prihodki od obresti hranilnice znašali 5.622 tisoč EUR, kar predstavlja padec za 108 tisoč EUR (oziroma za 1,88%). Prihodki od obresti so padli sorazmerno manj kot odhodki za obresti, saj je hranilnica optimizirala strukturo svojih obveznosti. Hranilnica beleži padec predvsem pri obrestnih prihodkih iz naslova naložb v finančna sredstva zaradi zniževanja donosov vseh vrednostnih papirjev, medtem kot obrestni prihodki iz naslova naložb v kredite ostajajo na ravni leta 2015.

	v 1000 EUR		
	2016	2015	sprememba
Obresti iz finančnih sredstev	1.420	2.731	-48,00%
Obresti iz danih kreditov	6.385	6.317	1,08%
Prihodki od obresti	7.805	9.048	-13,74%
Obresti za finančne obveznosti do centralne banke	0	0	n/a
Obresti za finančne obveznosti namenjene trgovanju	41	58	-31,03%
Obresti za finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	1.746	2.856	-38,83%
Izvedeni finančni instrumenti	396	404	-1,98%
Odhodki za obresti	2.183	3.318	-34,21%
Čiste obresti	5.622	5.730	-1,88%

Čiste opravnine so v letu 2016 znašale 2.226 tisoč EUR, kar predstavlja padec v višini 35 tisoč EUR oziroma 1,55% glede na leto 2015. Prihodki od opravnin so v letu 2016 znašali 2.613 tisoč EUR t.j. 1,10% padec glede na leto 2015, odhodki za opravnine pa 387 tisoč EUR t.j. 1,57% povečanje glede na leto 2015.

Realizirane izgube v postavki "Realizirani dobički in izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida", so znašale 147 tisoč EUR. V to postavko sodi izguba, ki jo je hranilnica realizirala pri prodaji naložbe v delnice, izkazane po nabavni vrednosti ter izgube iz kreditov, za katere hranilnica v času odpisa ni imela oblikovanih zadostnih oslabitev.

V letu 2016 je hranilnica izkazala 7.043 tisoč EUR administrativnih stroškov poslovanja, kar predstavlja 15,19% povečanje glede na leto 2015. Stroški dela so znašali 4.169 tisoč EUR in so bili za 440 tisoč EUR višji kot v letu 2015. Splošni administrativni stroški so znašali 2.874 tisoč EUR in so bili za 489 tisoč EUR višji kot leta 2015.

	v 1000 EUR		
	2016	2015	sprememba
Stroški dela	4.169	3.729	11,80%
Splošni in administrativni stroški	2.874	2.385	20,50%
Skupaj administrativni stroški	7.043	6.114	15,19%

Stroški amortizacije so v letu 2016 znašali 457 tisoč EUR in so primerljivi s stroški leta 2015.

Hranilnica je v letu 2016 odpravila za 128 tisoč EUR rezervacij. Odprava rezervacij, ki se nanaša na rezervacije za jubilejne nagrade in odpravnine, je posledica spremembe pogodb o zaposlitvi zaposlenih, ki imajo sklenjene individualne pogodbe o zaposlitvi.

Hranilnica je v letu 2016 oblikovala 347 tisoč EUR oslabitev za kredite. V letu 2016 se je obseg slabih kreditov zmanjšal iz 2.992 tisoč EUR na 2.039 tisoč EUR. Oslabitve finančnih sredstev v posesti do zapadlosti so znašale 5 tisoč EUR.

6.5. Poslovanje hranilnice na različnih segmentih bančnega delovanja

Poslovanje s prebivalstvom

Med pomembnejšimi nalogami na področju poslovanja s prebivalstvom v 2016 sta bila pridobivanje novih komitentov in prilagajanje aktivnosti različnim skupinam prebivalstva ter njihovim individualnim potrebam.

Hranilnica je v letu 2016 nadaljevala s trženjem paketne ponudbe stanovanjskih kreditov ter zagotavljanja celovite obravnave komitenta z vidika celotne palete ponujenih storitev. V zadnjem trimesečju poslovnega leta je hranilnica začela bolj agresivno in sistematično spodbujati nenamensko potrošniško kreditiranje, s trga stanovanjskih kreditov, kjer je cenovna konkurenca največja, pa se je hranilnica začela umikati. Z namenom ohranjanja visoke kvalitete portfelja kreditov prebivalstva hranilnica nadaljuje z vzdrževanjem visokih standardov pri procesu odobravanja kreditov. S hitro in intenzivno vsakodnevno obravnavo dolžnikov je hranilnica tudi v letu 2016 ohranila obseg zapadlih neplačanih terjatev do prebivalstva na obvladljivi ravni.

Hranilnica je na področju zbiranja sredstev gospodinjstev v letu 2016 z politiko obrestnih mer realizirala 4,08% rast ter ohranjala primerno ročnostno strukturo in stabilnost virov in uresničevala svoje osnovno poslanstvo t.j. zbiranje prostih viškov denarnih sredstev prebivalstva.

Hranilnica je v letu 2016 nadaljevala z aktivnim trženjem računov prebivalstvu, kjer je kljub večjemu številu zaprtih računov, število aktivnih računov povečala za 2,31 %. Hranilnica je v letu 2016 povečala število uporabnikov elektronske banke za 19,48 % ter nadaljevala z aktivnim trženjem mobilne banke mLON, kjer je v letu 2016 dosegla 68,31 % rast števila uporabnikov.

Preko aktivnega trženja storitev v povezavi z vodenjem računov je hranilnica v letu 2016 povečala število izdanih plačilnih kartic z odloženim plačilom Activa Mastercard, kjer se je število kartic povečalo za 5,77 % in predplačilnih kartic Activa Mastercard, kjer je hranilnica beležila v letu 2016 kar 200,66 % rast števila kartic v enem letu.

Poslovanje s podjetji

Hranilnica pri kreditiranju podjetij zasleduje konzervativno politiko, v ospredje pa postavlja bonitetno presojo dolžnika, ki temelji na denarnih tokovih, katere ustvarja dolžnik ter varnosti naložbe in vrsti zavarovanj ob doseganju primerne donosnosti. Hranilnica izvaja politiko razpršene izpostavljenosti do malih in srednje velikih podjetij, posle z velikimi pravnimi osebami izvaja selektivno, premišljeno in sploh zelo poredko. Na dan 31.12.2016 85% portfelja kreditov podjetjem predstavljajo podjetja bonitetne ocene A in B. Kreditorejmalci delujejo v predelovalni panogi, trgovski dejavnosti in strokovni, znanstveni in tehnični dejavnosti.

Naložbe hranilnice v kredite bankam, nefinančnim družbam, javnemu sektorju in drugim finančnim družbam so se v primerjavi s koncem leta 2015 povišale za 2,90 %.

Hranilnica na področju upravljanja s problematičnimi naložbami aktivno sodeluje v medbančnih dogovorih pri prestrukturiranju komitentov v skladu s slovenskimi načeli restrukturiranja, ki jih je sprejelo Združenje bank Slovenije. Pri sklepanju dogovorov je hranilnica kot osnovno vodilo upoštevala sposobnost preživetja dolžnika glede na poslovni model ter razmere na trgu. Pri dolžnikih, kjer je interna presoja ocenila nizko možnost uspešno zaključenega dogovora o prestrukturiranju, je hranilnica pristopila k intenzivni izterjavi ter unovčitvi zavarovanj.

Stanje vlog pravnih oseb, ki vključujejo druge finančne organizacije, nefinančne družbe in javni sektor se je v letu 2016 glede na leto 2015 znižalo za 15,18 %. V segmentu depozitov pravnih oseb 12,45 % delež predstavljajo vloge na vpogled (v letu 2015 je bil delež vlog na vpogled 9,06%). Aktivnosti v zvezi s pridobivanjem depozitov pravnih oseb je hranilnica prilagajala likvidnostni situaciji, pri čemer pa je ves čas spremljala razmere na trgu in naložbene možnosti, hkrati pa aktivno delala v smeri zniževanja skupnih stroškov financiranja.

V letu 2016 se je stanje aktivnih transakcijskih računov pravnih oseb in samostojnih podjetnikov povečalo za 13,92 %. Med novo odprtimi računi velja omeniti Podjetniški paket, ki je namenjen podjetnikom na začetku poslovne poti in kateri predstavlja največkrat uporabljeno opcijo novega računa samostojnih podjetnikov.

V letu 2016 je hranilnica povečala obseg dela s fiduciarnimi računi, pri katerih prednjačijo stečajni upravitelji in rezervni skladi etažnih lastnikov.

Število aktivnih transakcijskih računov je pozitivno vplivalo na število uporabnikov elektronske banke poslovni eLON. Število uporabnikov slednje se je povečalo za 11,91 % glede na preteklo leto.

Poslovanje z upravniki rezervnih skladov

Hranilnica je v letu 2016 nadaljevala s financiranjem etažnih lastnikov pri sanacijah v večstanovanjskih stavbah, in sicer v obliki krediti v breme rezervnega sklada oziroma odkupa terjatev. Za realizacijo poslov hranilnica tesno sodeluje z upravniki večstanovanjskih stavb, ki zastopajo etažne lastnike.

Poslovanje s finančnimi sredstvi

Hranilnica je zapadle dolžniške vrednostne papirje nadomeščala z dolžniškimi vrednostnimi papirji, predvsem prvovrstnimi, ki izpolnjujejo kriterije primernosti finančnega premoženja za zavarovanje terjatev Evrosistema. Pri nakupih novih dolžniških vrednostnih papirjev se je hranilnica odločala na podlagi svojih potreb, ki so bile odvisne od strukture ročnosti njenih virov, izpolnjevanja količnikov likvidnosti, količnika kapitalske ustreznosti ter varnosti in donosnosti naložbe.

Področje plačilnega prometa

Hranilnica je na področju plačilnega prometa tudi v letu 2016 sledila vsem spremembam, ki jih prinaša zakonodaja oz. jih narekujejo poslovne potrebe njenih komitentov. Na področju SEPA je v tehnološkem smislu implementirala vse zahteve ter zagotavljala popolno integracijo z predpisanimi standardi pri izmenjavi podatkov med hranilnico in komitentom. Na ta način hranilnica zagotavlja tekoče procesiranje plačilnega nalogov v domačem plačilnem prometu (SEPA IKP, TARGET2) ter čezmejnem plačilnem prometu (SEPA EKP).

Množična plačila SEPA, direktne obremenitve SEPA, e-računi so produkti, ki so jih stranke pri svojem poslovanju, ob kreditnih plačilih seveda, uporabljale najbolj pogosto.

Hranilnica je poleg vseh naštetih produktih aktivna tudi na področju mednarodnega plačilnega prometa. Na podlagi pogodbe s korespondenčno banko in njene razvejane korespondenčne mreže omogoča

izvajanje mednarodnega garancijskega, akreditivnega, inkasnega in čekovnega poslovanja ter skrbi, da njeni komitenti posredujejo oziroma prejemajo plačila iz tujine tudi izven okvirov domačih plačilnih sistemov.

6.6. Naložbe v osnovna sredstva in naložbene nepremičnine

Hranilnica je v zadnjem četrtletju 2016 zaključila investicijo v poslovno stavbo, katera je deloma namenjena opravljanju osnovne dejavnosti hranilnice, deloma pa oddajanju v najem.

6.7. Informacijska podpora

V letu 2016 je hranilnica razvijala in vzdrževala informacijske sisteme v skladu s sprejeto strategijo razvoja. Največ pozornosti je namenila zagotavljanju varnosti, zanesljivosti in razpoložljivosti informacijskih sistemov in podatkov. Na področju programske opreme je hranilnica veliko vlagala v nadgradnjo bančne aplikativne opreme. Nekatere nadgradnje bančne aplikativne opreme so hranilnici narekovali zakonodaja, zahteve Slovenske in Evropske centralne banke.

Največje spremembe so bile opravljene na področju blagajniškega poslovanja kjer je hranilnica v aplikativno integralno podporo uspešno integrirala funkcionalnost avtomatske podpultne blagajne z reciklirnim mehanizmom. Bankomati hranilnice so bili uspešno nadgrajeni s funkcionalnostjo dviga gotovine za uporabnike Visa kartic.

Na področju elektronskega bančništva je hranilnica vpeljala Creasign e-podpis. Nadgradila je varnostne mehanizme za zagotavljanje varnosti spletnih plačil po priporočilu Evropske centralne banke.

V letu 2016 je hranilnica nadaljevala z zamenjavo dotrajane strojne in programske opreme na delovnih mestih. S selitvijo v novo poslovno stavbo je bila preseljena tudi računalniško opremo v moderno opremljen računalniški center. Postavljena je bila tudi nova telefonska centrala, zamenjani so bili vsi telefoni z modernimi IP telefoni. Hranilnica je posodabljala strežniško infrastrukturo, zamenjanih je bila večina diskov v diskovnih poljih z SSD diski večje kapacitete. Posodobljen je bil sistem varnostnega kopiranja. Ob koncu leta 2016 je hranilnica odprodala vse bančne avtomate in jih vzela v najem. Prav tako je hranilnica v novi poslovni stavbi postavila moderen sistem tehničnega varovanja.

7. TRŽENJE IN TRŽNA MREŽA

7.1. Politika trženja

Hranilnica je v letu 2016 nadaljevala s trženjem preko klasičnih trženjskih kanalov, med katere spada oglaševanje v radijskih in predvsem tiskanih oglasih; hkrati pomemben kanal ostaja osebno trženje v poslovnih enotah.

Poleg klasičnih kanalov je hranilnica v letu 2016 aktivneje izvajala komuniciranje skozi digitalne kanale, konkretno z oglaševanjem na spletnih mestih, zakupom Google Adwords, optimizacijskim in iskalnim spletnim marketingom kot sta SEO in SEM, oglaševanjem preko elektronske pošte in SMS obveščanja; poseben fokus pa je hranilnica namenila nastopu in posledično oglaševanju na socialnih omrežjih (Facebook, Instagram, Twitter).

Hranilnica je v svoje poslovanje integrirala digitalni marketing. S tem je začela graditi komunikacijsko omrežje na dolgi rok. Na tak način je želela vzpostaviti dialoge, prilagoditi osebni pristop, in predvsem dodajati vrednost storitvam hranilnice. Večji del uporabnikov digitalnih kanalov so mlajše generacije in hkrati predstavniki ciljnih skupin, ki jih hranilnica želi nagovarjati. Cilj spremenjenega komunikacijskega pristopa je ciljnim skupinam na bolj prijazen način prenesti željene vsebine.

Pomemben del trženja in posledično komuniciranja ostaja tudi trženje novih produktov. V mesecu decembru 2016 je hranilnica začela s trženjem nove vrste kredita (Turbo kredit), pri čemer je hranilnica prvič pri lansiranju novega produkta večino trženja izvedla in še naprej izvaja preko digitalnih kanalov. Dosežena realizacija v prvih mesecih je močno preseгла zastavljene plane in je hkrati tudi jasen pokazatelj, da je hranilnica s preusmeritvijo glavnine trženja skozi digitalne kanale naredila pravi korak.

Končni cilj digitalnega kot tudi celostnega komuniciranja je zagotavljanje uporabnikom prijaznega in enostavnega dialoga s hranilnico. S širitvijo komunikacijskega spleta se hranilnica osredotoča na naslavljanje mlajšega prebivalstva, ki bo v naslednjih letih predstavljajo pomembnejši delež v strukturi komitentov hranilnice.

7.2. Poslovna mreža hranilnice

Gorenjska regija		
Poslovna enota Kranj	Žanova ulica 3, Kranj	T: 04 28 00 777, F: 04 201 13 37
Poslovalnica Kranj	Bleiweisova cesta 2, Kranj	T: 04 28 00 714, F: 04 280 07 08
Poslovna enota Škofja Loka	Kapucinski trg 2, Škofja Loka	T: 04 28 00 791, F: 04 28 00 796
Savinjska regija		
Poslovna enota Celje	Krekov trg 7, Celje	T: 03 62 05 530, F: 03 62 05 536
Poslovna enota Velenje	Trg mladosti 6, Velenje	T: 03 62 05 540, F: 03 62 05 546
Dolenjska regija		
Poslovna enota Novo mesto	Rozmanova ulica 10, Novo mesto	T: 07 62 02 580, F: 07 62 02 586
Goriška regija		
Poslovna enota Nova Gorica	Ulica Tolminskih puntarjev 8, Nova Gorica	T: 05 62 05 550, F: 05 62 05 556
Koroška regija		
Poslovna enota Slovenj Gradec	Cankarjeva ulica 1, Slovenj Gradec	T: 02 62 17 250; F: 02 62 17 256
Poslovalnica Ravne na Koroškem	Partizanska cesta 4, Ravne na Koroškem	T: 02 62 17 260, F: 02 62 17 266

Osrednje slovenska regija		
Poslovna enota Ljubljana	Breg 22, Ljubljana	T: 01 32 05 500, F: 01 32 05 506
Poslovna enota Domžale	Ljubljanska cesta 81, Domžale	T: 01 32 09 590, F: 01 32 09 596
Poslovna enota Grosuplje	Kolodvorska 3, Grosuplje	T: 01 32 05 510, F: 01 32 05 516
Podravska regija		
Poslovna enota Maribor	Prešernova 1, Maribor	T: 02 62 00 520, F: 02 62 00 526
Poslovalnica Ruše	Mariborska cesta 31, Ruše	T: 02 62 17 290, F: 02 62 17 296
Posavska regija		
Poslovna enota Brežice	Cesta 1. borcev 21, Brežice	T: 07 62 02 570, F: 07 62 02 576
Poslovalnica Krško	Trg Matije Gubca 3, Krško	T: 07 620 33 70, F: 07 620 33 76

8. NAČRT ZA LETO 2017

Ključne točke:

- Hranilnica načrtuje leto 2017 zaključiti z minimalnim pozitivnim izidom,
- Planirana bilančna vsota ostaja na enaki ravni kot v letu 2016,
- Planirano stanje kreditov bo za 1,4 % višje od 2016,
- Planirano stanje vlog ostaja na enaki ravni kot v letu 2016,
- Število aktivnih komitentov se bo povečalo za 6,6 %,
- Povečanje čistih opravnin za 5,7 %,
- Zmanjšanje čistih obresti za 6,1 %.

Hranilnica je plan poslovanja za leto 2017 pripravila skladno z načrtano strategijo in njenimi usmeritvami kot tudi že z v naprej znanimi morebitnimi omejitvami.

Načrt poslovanja za leto 2017 v prvi vrsti predvideva pozitivni poslovni izid z minimalnim dobičkom, ki bo odsev pričakovanega nadaljnjega padanja obrestnih prihodkov, ki jih tudi sicer načrtovani večji prihodki iz naslova opravnin v letu 2017 ne bodo mogli v celoti nadomestiti. Hranilnica načrtuje porast stroškov amortizacije, predvsem iz naslova poslovne stavbe. Z namenom ohranjanja visoke stopnje varnosti poslovanja, hranilnica vzporedno s povečevanjem obsega kreditiranja načrtuje porast odhodkov za oslabitev.

Ena izmed glavnih potencialnih omejitev za doseganje višjega pozitivnega rezultata, bo še vedno zahtevana višina kapitalske ustreznosti hranilnice. Zadostna kapitalska ustreznost je tudi eden izmed glavnih vodnikov pri planiranju obsega planiranja za leto 2017.

Na področju obrestnih prihodkov bo hranilnica tako delala v smeri, da planiran obseg kreditiranja realizira v skladu s strategijo, kar pomeni kreditiranje v skladu z naložbeno politiko ter z namenom doseganja primerne poslovnega rezultata. Hranilnica pričakuje, da bo na področju obrestnih prihodkov eden izmed glavnih izzivov tudi doseganje ustreznega donosa pri poslovanju z vrednostnimi papirji, ki jih hranilnica sicer primarno kupuje za namene zadoščanja ustrezne likvidnostne pozicije. Nizki donosi so sicer tudi glavni razlog za planirane nižje obrestne prihodke. V nadaljnjem obdobju nizkih obrestnih mer in upoštevajoč zahtevano višjo boniteto posameznih vrednostnih papirjev, se tako v tekočem letu pričakuje še vedno nizke donose. Hranilnica pričakuje, da bo vsaj delno nižje obrestne prihodke lahko pokrila z na drugi strani tudi nižjimi obrestnimi odhodki. Hranilnica pri lastnem financiranju še vedno ostaja zavezana nudenju stimulativnih obrestnih mer za vloge, saj se zaveda, da je dolgoletno zaupanje depozitarjev še vedno glavni steber financiranja hranilnice. Upoštevajoč to dejstvo, bo hranilnica tudi v letu 2017 še naprej delala v smeri optimizacije pasive, predvsem v smeri, ki hkrati ohranja zadostno likvidnost in hranilnici nudi ustrezno ceno za njene vire.

Na področju neobrestnih prihodkov hranilnica pričakuje povečanje le teh, kar bo hranilnica dosegla predvsem s povečevanjem števila komitentov oziroma obsega poslovanja. V začetku leta je hranilnica napovedala in izvedla tudi že dve večji spremembi Tarif nadomestil, za katere se pričakuje, da bosta v določeni meri tudi pripomogli k povečanju neobrestnih prihodkov.

Ključ za povečevanje poslovne uspešnosti hranilnica vidi v povečanju števila komitentov. Hranilnica bo tako v letu 2017 nadaljevala z repozicioniranjem hranilnice v sodobno bančno ustanovo z razumljivo in cenovno primerno ponudbo ter predvsem v ustanovo z enostavno dostopnimi zaposlenimi ter storitvami. Za doseg teh ciljev bo hranilnica poenostavila paleto svojih produktov, da bodo le-ti bolje odražali potrebe komitentov, aktivneje pristopila k razvoju finančno – tehnoloških rešitev in predvsem nadaljevala z digitalizacijo svojih komunikacijskih kanalov ter celostne podobe. Poleg bančništva na ljubezniv, osebni način tako dodajamo še dve dimenziji svojemu načinu poslovanja in sicer enostavnost ter dostopnost.

Hranilnica bo v letu 2017 vlagala v področje nadgradenj bančnega informacijskega sistema z namenom avtomatizacije in digitalizacije poslovnih procesov.

Na področju systemske podpore bo hranilnica uvajala sisteme za nadzor in upravljanje informacijskih sistemov ter zagotavljanje varnosti dostopov. Še naprej bo hranilnica zasledovala varnostni vidik, zanesljivost in razpoložljivost informacijskega sistema ter varovanja podatkov komitentov.

Na področju vzdrževanja opreme uporabnikov hranilnica načrtuje vlaganje sredstev v zamenjavo dotrajane opreme ter zamenjavo obstoječih tiskalnikov z zmogljivejšimi centralnimi tiskalniki, prav tako bo posodobila strojno opremo na rezervni lokaciji.

Hranilnica bo vpeljala mobilno bančništvo z možnostjo vnosa in izvrševanja nalogov tudi pravnim osebam ter nadgradila mobilno banko za fizične osebe z novimi funkcionalnostmi ter omogočila delovanje mobilne banke neodvisno od elektronske banke. Na področju kreditnega poslovanja bo hranilnica implementirala sodoben kreditni proces, s katerim bo lahko hitro in varno odobraval nove posle fizičnim osebam. Posledično pa bo lahko svojim uporabnikom ponudila možnost najema kreditnih storitev preko elektronske in mobilne banke.

Ne nazadnje pa hranilnica ostaja zavezana tudi svojim zaposlenim. V letu 2017 se končuje prvo triletno obdobje imetja Certifikata družini prijaznega podjetja; hranilnica načrtuje nadaljevanja projekta in njegovo nadgradnjo, saj se zaveda pomembnosti svojega kadra.

9. OBVLADOVANJE POSLOVNIH TVEGANJ

9.1. Upravljanje s tveganji

Cilj upravljanja s tveganji je zagotavljanje varnega in stabilnega poslovanja hranilnice, doseganje ustreznosti kvalitete poslovanja, zagotavljanje regulatornih zahtev ter dobrih praks poslovanja. Učinkovito upravljanje s tveganji se odraža v dolgoročnem stabilnem poslovanju, finančni trdnosti ter ustrezni kulturi upravljanja s tveganji s strani vseh zaposlenih.

Hranilnica poseben poudarek namenja stalnemu izboljševanju sistema upravljanja s tveganji z namenom ustreznega spremljanja in obvladovanja tveganj, ki so za hranilnico relevantna. Najpomembnejša tveganja hranilnice predstavljajo kreditno, likvidnostno ter operativno tveganje. Hranilnica na področju kreditnega tveganja dosega nizek delež neplačnikov, na področju zagotavljanja likvidnosti zagotavlja ustrezno raven regulatornih količnikov ter s tem potrebno likvidnost, učinkovito upravljanje z operativnimi tveganji pa se kaže v nizki izgubi in naslova škodnih dogodkov. Potrebno pozornost hranilnica namenja tudi strateškemu in kapitalskemu tveganju, obrestnemu tveganju, tveganju ugleda ter dobičkonosnosti, katere vključuje v proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (t.i. ICAAP).

Hranilnica je v letu 2016 izboljšala procese upravljanja s tveganji z vzpostavitvijo sistema zgodnjega opozarjanja na poslabšanje kreditne sposobnosti (EWS), prenovo metodologij in notranjega upravljanja na področju upravljanja z operativnimi tveganji, načrtom neprekinjenega poslovanja ter tveganji skladnosti. Na področju likvidnosti je hranilnica izvedla interne stresne teste in na podlagi tega posodobila načrt ukrepanja v primeru likvidnostne krize.

Izzivi na področju upravljanja s tveganji za leto 2017 predstavljajo: aktivna priprava na nove računovodske standarde (veljati pričnejo 1.1.2018), avtomatiziranje sistema zgodnjega opozarjanja na poslabšanje kreditne sposobnosti, prenova metodologije razvrščanja komitentov po bonitetnih razredih, prilagoditve neprestanim spremembam v regulativi ter sistematičen popis bančnih procesov.

9.2. Politika upravljanja s tveganji

Politika upravljanja s tveganji je krovni dokument na področju upravljanja s tveganji, ki opredeljuje metodologijo in odgovornosti posameznih organizacijskih enot na področju upravljanja s tveganji ter pristop k prevzemanju in upravljanju tveganj.

Aktivnosti, ki jih pri upravljanju s tveganji zasleduje hranilnica, so usmerjene predvsem v:

- implementacijo učinkovitejšega sistema spremljanja kreditnega tveganja in likvidnostnega tveganja,
- implementacijo sistema odkrivanja zgornjih indikatorjev kreditnega tveganja,
- implementacijo dodatnih regulatornih zahtev na področju poročanja,
- postavitev limitov in nadzor nad postavljenimi limiti za tveganja,
- vzpostavitev učinkovitega sodelovanja, komunikacije in izmenjave podatkov med posameznimi službami, ki so vključene v nadzor in upravljanje tveganj,
- vzpostavitev primerne in pravočasnega poročanja o vrsti in višini tveganja,
- izvajanje procesa ocenjevanja notranjega kapitala (ICAAP),
- izboljšanje sistema notranjih kontrol.

9.3. Organizacija upravljanja s tveganji

Hranilnica obravnava upravljanje s tveganji kot stalen proces v okviru rednega delovnega procesa. Upravljanje s tveganji se nanaša na ugotavljanje, analiziranje, ocenjevanje ter obvladovanje tveganj, ki se pojavljajo pri poslovanju. V tem procesu aktivno sodelujejo uprava hranilnice, služba upravljanja s tveganji, strokovne službe, v segmentu nadziranja pa tudi služba notranje revizije ter služba odgovorna za skladnost poslovanja.

Organi vodenja in nadzora hranilnice na področju upravljanja s tveganji so odgovorni za pregledovanje, posodobitev ter odobritev strategij in politik prevzemanja tveganj, upravljanja s tveganji ter za zagotavljanje vseh pogojev za ustrezno upoštevanje prevzetih tveganj.

V proces upravljanja tveganj so vključene naslednje organizacijske strukture:

Nadzorni svet in Komisija za tveganje pri Nadzornem svetu potrjujeta strateške usmeritve in politike upravljanja s tveganji ter spremljata učinkovitost in ustreznost sistema upravljanja s tveganji hranilnice.

Uprava predlaga politiko upravljanja s tveganji, odgovorna je za implementacijo celovitega upravljanja s tveganji ter zagotavlja organizacijske in druge pogoje za učinkovito izvajanje.

Odbor za tveganja obravnava dokumente in poročila s področja celovitega upravljanja s tveganji, s katerimi se pri svojem poslovanju srečuje hranilnica ter predlaga ukrepe za ustrezno obvladovanje tveganj.

Kreditni odbor odloča o naložbah iz naslova kreditiranja in financiranja tretjih oseb ter poslovanja z vrednostnimi papirji in drugimi finančnimi instrumenti.

Odbor za spremljavo kreditnega portfelja spremlja kreditni portfelj ter odloča o individualnih oslabitvah do 25.000 EUR.

Odbor za upravljanje z bilanco odloča o višini obrestnih mer ter obravnava izpostavljenost likvidnostnemu tveganju, vpliv novih produktov na poslovanje hranilnice ter kratkoročne in srednjeročne usmeritve hranilnice.

Komisija za rizične terjatve obravnava poročila o izterjavi terjatev, sprejme ustrezne ukrepe za izterjavo ter predlaga ukrepe za obvladovanje problematičnih terjatev.

Komisija za operativna tveganja obravnava poročila s področja upravljanja z operativnimi tveganji ter predlaga ustrezne ukrepe obvladovanja.

Odbor za upravljanje z bilanco odloča o višini obrestnih mer ter obravnava izpostavljenost likvidnostnemu

Služba upravljanja s tveganji razvija tehnike in metodologije za merjenje tveganj ter pripravlja poročila o izpostavljenosti hranilnice posameznim tveganjem, pripravlja predloge za zmanjševanje tveganj in jih posreduje v obravnavo Odboru za tveganja.

Služba notranje revizije revidira procese, politiko in celovito poslovanje hranilnice z namenom ugotavljanja učinkovitosti sistema upravljanja s tveganji ter sistema notranjih kontrol.

Funkcija skladnosti poslovanja ocenjuje in upravlja tveganja neskladnosti poslovanja hranilnice v odnosu do domačih in mednarodnih predpisov ter internih dokumentov z namenom preprečevanja zakonskih sankcij in finančnih izgub ter tveganja ugleda.

9.4. Proces upravljanja s tveganji

Proces upravljanja s tveganji je postopek identificiranja, ocenjevanja, obvladovanja tveganj ter poročanja, s katerimi se hranilnica srečuje pri poslovanju:

- identifikacija tveganj vključuje popis vseh ključnih tveganj, katerim je hranilnica izpostavljena;
- tveganja, katerim je hranilnica izpostavljena, se ustrezno oceni ter tako pridobi informacijo o tem, katera tveganja so za hranilnico bistvenega pomena;
- tveganja, ki so za hranilnico bistvena je potrebno ustrezno obvladovati, in sicer v smeri zmanjševanja oz. spremljanja omenjenih tveganj;
- o tveganjih ter ukrepih, ki so bili sprejeti za njihovo obvladovanje, se poroča ustreznim organom upravljanja.

Proces učinkovitega upravljanja s tveganji temelji na naslednjih načelih:

- aktivno sodelovanje organov upravljanja in višjega vodstva pri upravljanju s tveganji,
- ustrezno postavljeni limiti tveganj, ki preprečujejo prevzemanja prekomernih tveganj,
- politika upravljanja s tveganji je usklajena s strategijo hranilnice,
- proces upravljanja s tveganji ter spremljanje izpostavljenosti tveganjem je stalen in ponavljajoč se proces,
- hranilnica prevzema tveganja, ki zagotavljajo ustrezno kapitalsko ustreznost ter likvidnost.

9.5. Odnos hranilnice do sprejemanja tveganj

Hranilnica se opredeljuje kot enostavna institucija s konzervativno naložbeno politiko, ki je usmerjena v tradicionalne bančne posle. Ključni del poslovnih aktivnosti predstavlja zagotavljanje stabilnih virov ter upravljanje in razpršenost kreditnega portfelja, pri čemer hranilnica sledi varnosti in zagotavljanju kapitalske ustreznosti.

Odnos hranilnice do sprejemanja tveganj je opredeljen z različnimi kazalniki, ki predstavljajo izpostavljenost tveganjem, ki jih hranilnica prevzema v okviru svojega poslovanja. Omenjene kazalnike hranilnica letno preveri in ustrezno posodobi.

Hranilnica ima za kazalnike določene tako limitne vrednosti kot tudi ciljne vrednosti. Učinkovito upravljanje tveganj, ki vključuje redno spremljanje in poročanje o kazalnikih, omogoča pravočasno ukrepanje preden je dosežena zgornja mejna vrednost. Ključne mere tveganj so naslednje:

- na področju kapitalske ustreznosti: količnik skupnega kapitala in temeljnega kapitala, količnik finančnega vzvoda,
- na področju kreditnega tveganja: gibanje obsega nedonosnih terjatev, pokritost nedonosnih terjatev z oslabitvami,
- na področju likvidnostnega tveganja: količnik likvidnostnega kritja, količnik likvidnosti in količnik neto stabilnih virov financiranja,
- na področju operativnega tveganja: pomembne izgube iz operativnega tveganja,
- na področju dobičkonosnosti: donos na kapital.

Hranilnica si bo v prihodnje prizadevala vzpostaviti učinkovitejši sistem upravljanja s tveganji, katerega glavni poudarki bodo usmerjeni na naslednja področja:

- implementacija učinkovitejšega sistema spremljave kreditnega tveganja in likvidnostnega tveganja,
- implementacija sistema odkrivanja zgodnjih indikatorjev kreditnega tveganja,

- implementacija dodatnih regulatornih zahtev na področju poročanja o tveganjih,
- optimizacija procesov in zagotovitev tehnološke podpore na področju tveganj.

10. NOTRANJA REVIZIJA

Delovanje službe notranje revizije (v nadaljevanju: SNR) je potekalo v skladu z zakonodajo, ki ureja področje notranje revizije, obstoječimi Mednarodnimi standardi strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju ter Listino o delovanju službe notranje revizije v Hranilnici LON d.d., Kranj na neodvisen in nepristranski način ter z zahtevano poklicno skrbnostjo. SNR je samostojni organizacijski del hranilnice, ki je neposredno podrejen upravi, kar omogoča samostojno in organizacijsko neodvisnost delovanja.

SNR je sestavni del sistema notranjega nadziranja delovanja hranilnice, ki zagotavlja neodvisno, redno in celovito pregledovanje ter ocenjevanje ustreznosti in uspešnosti upravljanja hranilnice, upravljanja tveganj in kontrolni postopkov, notranjega in zunanjega poročanja in zagotavljanja skladnosti poslovanja kot podlaga za doseganje zastavljenih ciljev hranilnice. SNR prispeva k dodajanju vrednosti hranilnice z dajanjem neodvisnih in nepristranskih zagotovil ter opravljanje svetovalnih storitev.

V letu 2016 je SNR opravljala revizije in druge aktivnosti v skladu z letnim načrtom dela. Izvedenih je bilo 18 rednih in 3 izredni revizijski pregled na različnih področjih poslovanja hranilnice. Pri pregledu revidiranih področij so bila ugotovljena odstopanja, na katera je SNR opozorila ter podala priporočila in ukrepe za odpravo ugotovljenih nepravilnosti in pomanjkljivosti. V okviru rednih pregledov je bila pozornost osredotočena tudi na verjetnost nastanka prevar ter izpostavljenost oziroma morebitno ranljivost na področju IT podpore poslovanju.

Sistem notranjih kontrol na področjih, ki so bila predmet pregleda je vzpostavljen in učinkovit. SNR ugotavlja pozitiven pristop zaposlenih pri uvajanju in/ali izboljševanju sistema notranjih kontrol, kakor tudi visoko stopnjo motiviranosti in prizadevnosti pri implementaciji priporočil, ki so bili izdana na podlagi prepoznanih priložnosti za izboljšave.

SNR je v letu 2016 opravila tudi več neformalnih svetovalnih poslov, ki so se nanašali predvsem na pregled pravilnikov in navodil. SNR je aktivno sodelovala v projektnih skupinah za obvladovanje tveganj, pripravi na implementacijo računovodskega standarda MSRP 9, poročanja Banki Slovenije ter spremljanju dokapitalizacijskega postopka.

SNR četrtletno poroča upravi o spremljanju realizaciji priporočil, polletno pa poroča upravi hranilnice, revizijski komisiji in nadzornemu svetu o opravljenih pregledih poslovanja, uspešnosti in učinkovitosti kontrolnih sistemov, ugotovljenih kršitvah in nepravilnostih. Letno poročilo vsebuje elemente, zahtevana z ZBan-2 in je namenjeno skupščini delničarjev kakor tudi vsem prejemnikov polletnih poročil.

V letu 2016 je SNR opravila samoocenitev delovanja na področju izpolnjevanja zahtev Mednarodnih standardov strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju in Kodeksom etike.

11. FUNKCIJA SKLADNOSTI POSLOVANJA

Hranilnica se zaveda pomena spoštovanja vrednot in zakonskih norm. Z vzpostavitvijo funkcije skladnosti hranilnica skrbi za dolgoročno uspešnost in dvig integritete, s tem pa tudi ugleda hranilnice. Funkcijo skladnosti opravlja pooblaščenec za skladnost poslovanja.

Funkcija skladnosti skrbi za izobraževanje zaposlenih, za spremljavo implementacije zakonskih in podzakonskih novosti v poslovanje hranilnice ter za kontinuirano komunikacijo med zaposlenimi o vrednotah in etičnih standardih. Poleg opravljenih rednih in izrednih pregledov področij poslovanja hranilnice z vidika skladnosti na podlagi Letnega načrta o izvajanju skladnosti poslovanja hranilnice, ima funkcija skladnosti tudi razvojno funkcijo. V letu 2016 je bil poudarek predvsem na vzpostavitvi in okrepitvi funkcije skladnosti in njenem razvoju v prihodnosti.

12. ZUNANJA REVIZIJA

Revizijo računovodskih izkazov Hranilnice LON d.d., Kranj, je za leto 2016 izvedla revizijska družba Deloitte revizija d.o.o., Dunajska cesta 156, 1000 Ljubljana. Omenjena družba je revizijo izvedla osmo zaporedno leto.

Hranilnica pri menjavi revizorja upošteva zahteve ZBan-2 in priporočila Uredbe 537/2014 Evropskega parlamenta in Sveta o posebnih zahtevah v zvezi z obvezno revizijo subjektov javnega interesa.

13. DRUŽBENA ODGOVORNOST

13.1. Vpetost hranilnice v družbeno okolje

Hranilnica se zaveda pomembnosti podpiranja družbeno odgovornih projektov in organizacij ter odgovornosti do naravnega okolja.

V letu 2016 je Hranilnica namenila sponzorska in donatorska tako humanitarnemu kot kulturnemu, športnemu in družbeno-socialnemu področju. Hranilnica je podprla med drugim sledeče projekte: Rdeči noski, Klub študentskih družin Slovenije, Združenje Europa donna, Veliki božični koncert Gimnazije Kranj, Slovenski bonsaj klub, Županov tek Kranj, Fundacija Vincenca Drakslerja, Teden mladih Kranj, več čistilnih akcij, različne lokalne športne turnirje in športna društva, študentske klube, taborniška združenja itd.

Hranilnica zasleduje politiko manjših posameznih donacij zaradi razpršitve sredstev, saj s tem pomaga večjemu številu organizacij oziroma posameznikov.

Hranilnica je proaktivna na področju varovanja naravnega okolja, za katerega skrbni na različne načine, in sicer med drugim:

- Hranilnica ima vpeljan istem ločenega zbiranja odpadkov. Hranilnica zbira tudi prazne kartuše, časopisni papir in plastične zamaške, ki jih naprej posreduje v dobrodelne namene.
- Nova poslovna stavba je zgrajena v skladu s smernicami trajnostnega razvoja, saj je objekt varčen, ima zeleno streho, LED razsvetljavo, za ogrevanje in hlajenje pa se uporablja voda, ki jo Hranilnica s toplotno črpalko črpa iz vodne vrtine.
- Reklamne letake se tiska na FSC papir.

13.2. Zaposleni in izobraževanje

Hranilnica se zaveda, da zavzeti in usposobljeni zaposleni zagotavljajo uspeh, rast in razvoj hranilnice. Hranilnica skrbi za zagotavljanje pogojev in okolja, ki zaposlenim omogoča, da svoje delo opravljajo strokovno in kvalitetno, hkrati pa jih spodbuja k doseganju osebnih ciljev in dosežkov, ki so pomembni pri njihovem nadaljnjem razvoju.

Kadrovska politika je bila v letu 2016 usmerjena predvsem v pridobivanje in ohranjanje visoko strokovno usposobljenih, odgovornih, zavzetih in zadovoljnih zaposlenih. Za proces zaposlovanja kadrov v hranilnici skrbi Služba za razvoj človeških virov v sodelovanju z vodji posameznih enot. Pri izbiri novega kandidata za določeno delovno mesto hranilnica daje prednost internim kadrom ob izpolnjevanju zahtevanih pogojev. S takšnim načinom kadrovanja hranilnica zaposlene motivira in jim omogoči možnost razvoja kariere na želenem področju.

Število zaposlenih in zaposlovanje

Hranilnica je ob koncu leta zaposlovala 119 ljudi (v letu 2015 105). Povprečno je bilo v letu 2016 zaposlenih 114 oseb, v letu 2015 pa 98. V primerjavi s koncem leta 2015 se je število zaposlenih povečalo za dodatnih 16 ljudi, kar predstavlja 15% povečanje. Politika zaposlovanja je bila skrbno načrtovana in izvedena v skladu s poslovnimi in strateškimi cilji hranilnice, s poudarkom na celostnem obvladovanju stroškov. Razlogi, ki so pomembno vplivali na dodatno zaposlovanje so širitev poslovne mreže in okrepitev določenih strokovnih služb.

Stopnja bruto fluktuacije se je v letu 2016 nekoliko povečala in je znašala 3,31% (leto prej 2,83%). V letu 2016 je hranilnica na novo zaposlila 16 ljudi, odšlo pa jih je 4. Največ novo zaposlenih je bilo v starostni skupini med 27 in 35 let.

	31.12.2016		31.12.2015	
	Število	Delež	Število	delež
Poslovodstvo	2	1,68%	2	1,90%
Področje komercialnega poslovanja	64	53,78%	60	57,14%
Področje podpore poslovanju	35	29,41%	21	20,00%
Področje splošnega poslovanja	18	15,13%	22	20,95%
Skupaj	119	100,00%	105	100,00%

Zaposleni glede na starost

	31.12.2016		31.12.2015	
	Število	Delež	Število	delež
20 – 25 let	9	7,56%	7	6,67%
26 – 30 let	24	20,17%	21	20,00%
31 – 35 let	31	26,05%	28	26,67%
36 – 40 let	23	19,33%	24	22,86%
41 – 45 let	12	10,08%	9	8,57%
46 – 50 let	8	6,72%	6	5,71%
51 – 55 let	8	6,72%	5	4,76%
56 in več let	4	3,36%	5	4,76%
Skupaj	119	100,00%	105	100,00%

Zaposleni glede na izobrazbo

Izobrazbena struktura zaposlenih se je izboljšala, saj se je povečalo število zaposlenih z podiplomsko, visokošolsko in višješolsko izobrazbo.

	31.12.2016		31.12.2015	
	Število	Delež	Število	delež
V.	45	37,82%	47	44,76%
VI.	35	29,41%	17	16,19%
VII.	34	28,57%	37	35,24%
VIII.	5	4,20%	4	3,81%
Skupaj	119	100,00%	105	100,00%

Zaposlenih glede na spol

Strukturo zaposlenih po spolu sestavlja 52 odstotkov žensk in 48 odstotkov moških, pri čemer razmerje glede na leto 2015 ostaja praktično nespremenjeno. Povprečna starost zaposlenih v hranilnici znaša 37 let.

	31.12.2016		31.12.2015	
	Število	Delež	Število	delež
Ženske	57	48%	52	50%
Moški	62	52%	53	50%
Skupaj	119	100%	105	100%

Politika raznolikosti članov upravljalnega organa

Hranilnica posebne politike glede raznolikosti pri izboru članov upravljalnega organa nima izdelane. V povezavi z opredeljenimi merili primernosti članov upravljalnega organa, ki so predstavljeni v Politiki za izbiro in ocenjevanje primernosti članov upravljalnega organa hranilnice, na področju zasledovanja raznolikosti članstva upravljalnega organa hranilnica upošteva tudi vodilo zagotavljanja raznolikosti spola, starosti, smeri izobrazbe ter družbenega položaja.

Če v postopku izbire nastopa več kandidatov, ki so po merilih z vidika ugleda, znanja, veščin in izkušenosti ter upravljanja primerljivi in je njihova ocena primernosti enako dobra ter, da bi z vsakim od njih hranilnica zagotovila tudi kriterijem kolektivne ustreznosti upravljalnega organa, potem daje hranilnica prednost tistemu, ki bi doprinesel k raznolikosti članstva v nadzornem svetu z vidika spola, starosti, smeri izobrazbe in družbenega položaja.

Zaposleni glede na vrsto zaposlitve

Za nedoločen čas je bilo v hranilnici zaposlenih 108 ljudi in predstavlja 90,76% zaposlenih, za določen čas pa 11 ljudi in predstavlja 9,24% zaposlenih. Delež zaposlenih za določen čas se je v letu 2016 znižal za 4,09 odstotne točke.

	31.12.2016		31.12.2015	
	Število	Delež	Število	delež
Določen čas	11	9,24%	14	13,33%
Nedoločen čas	108	90,76%	91	86,67%
Skupaj	119	100,00%	105	100,00%

Absentizem

Stopnja absentizma se je v primerjavi z letom 2015 povečala za 0,49 odstotne točke. Začasno odsotnost z dela zaradi bolezni ali nezgode se meri z deležem izgubljenih delovnih dni v letu. Glede na zakonsko ureditev plačil se loči bolniško odsotnost v breme delodajalca (bolezni do 30 dni) in bolniško odsotnost v breme Zavoda za zdravstveno zavarovanje Slovenije (bolezni nad 30 dni, nega, spremstvo). Delež izgubljenih delovnih dni zaradi bolniškega staleža v breme hranilnice je bil v primerjavi z letom 2015 višji za 0,19 odstotne točke. Enako velja za delež izgubljenih dni zaradi bolniškega staleža v breme Zavoda za zdravstveno zavarovanje Slovenije, ki se je v letu 2016 povišal za 0,31 odstotne točke.

leto	v breme hranilnice	v breme ZZVS	stopnja absentizma v hranilnici
2015	1,68%	0,53%	2,22%
2016	1,87%	0,84%	2,71%

Izobraževanje in usposabljanje zaposlenih

Hranilnica je na področju izobraževanj v letu 2016 največ pozornosti posvetila strokovnemu izobraževanju in usposabljanju zaposlenih. V sklopu izobraževanj so bila za zaposlene organizirana tako eksterna kot interna izobraževanja. Izobraževanja so zajemala produktna znanja, poznavanje aplikacij, zakonodajno področje, finančno področje, kakor tudi praktična znanja. Zaposleni se izobraževanju in usposabljanju udeležijo z namenom pridobitve strokovnih nazivov, pridobitve licenc za opravljanje določenih vrst poslov, zaradi potreb delovnega procesa in izboljšanja kompetenc za delo.

Hranilnica bo tudi v prihodnje skrbela za strokovni in osebni razvoj zaposlenih ter stremela k učinkovitejši izrabi sredstev, ki jih bo namenila razvoju, usposabljanju ter izobraževanju svojih ljudi.

Certifikat Družini prijazno podjetje

Hranilnica je ponosna na dejstvo, da je imetnik osnovnega certifikata »Družini prijazno podjetje«. V skladu s tem veliko pozornost posveča družinam in usklajevanju službenega in družinskega življenja zaposlenih. Med ukrepi, ki jih je izvedla, velja izpostaviti otroški bonus, kar pomeni, da vsem staršem prvošolčkov na prvi šolski dan omogoča spremljanje otrok v šolo in koriščenje izrednega plačanega dopusta. Staršem, ki uvajajo otroka v vrtec, omogoča fleksibilno organizacijo delovnega časa v tednu uvajanja. Sodelavke in sodelavci imajo, če se odločijo za krajši delovni čas v skladu z zakonom, po vrnitvi s porodniškega dopusta možnost krajšega delovnika.

Hranilnica v prazničnem decembrskem vzdušju poleg zaposlenih poskrbi tudi za otroke zaposlenih. Vsako leto otroke zaposlenih obišče Miklavž ali Dedek Mraz in jih obdari z darili, za katere sredstva prispeva hranilnica. Za igrivo vzdušje naših najmlajših poskrbimo s poučno vzgojno gledališko predstavo in obiskom Lonija, ki je že vrsto let LON-ova maskota.

Hranilnica v letu 2017 načrtuje pridobitev polnega certifikata »Družini prijazno podjetje«.

Varstvo in zdravje pri delu

Hranilnica se zaveda, da sta varstvo in zdravje pri delu pomemben gradnik za uspešnost posameznika, zato je zagotovitev varnega in zdravega delovnega okolja visoko na prioritetni lestvici hranilnice. V skrbi za zdravje in varnost pri delu hranilnica ravna preventivno, načrtno in odgovorno.

14. POMEMBNI POSLOVNI DOGODKI, NASTALI PO ZAKLJUČKU POSLOVNEGA LETA

14.1 Dokapitalizacija

Hranilnica je januarja 2017 uspešno zaključila redno dokapitalizacijo, ki se je začela v decembru 2016. Hranilnica je izdala 20.182 navadnih delnic z oznako LONR po prodajni ceni 99,00 EUR na delnico. Z dokapitalizacijo je hranilnica povečala število delnic iz 50.491 na 70.673. Dokapitalizacija Hranilnice je bila vpisana v sodni register 31. januarja 2017, nove delnice pa dne 1. februarja 2017 vpisane v centralni register vrednostnih papirjev pri KDD.

Hranilnica je povečala osnovni kapital za 1.513.650,00 EUR (iz 3.786.825,00 EUR na 5.300.475,00 EUR) ter kapitalske rezerve za 484.368,00 EUR. V skladu z računovodskim standardom MRS 32.37 so stroški povezani s pridobivanjem kapitala zmanjšali vrednost zbranega kapitala. Ob upoštevanju zahtev računovodskega standarda je hranilnica povečala kapital za 1.819.302,00 EUR.

Posledica dokapitalizacije je tudi spremenjena lastniška struktura. Po zaključeni dokapitalizaciji ima hranilnica v lastniški strukturi 6 delničarjev, ki so dosegli kvalificirani delež lastništva (nad 5%). Razkritje v skladu s 3 točko 6. odstavka 70. člena ZGD-1 (Pomembna posredna in neposredna imetništva), ki je predstavljeno v točki 1.5.6 poslovnega dela letnega poročila je naslednje:

Delničar	Število delnic	Delež glasovalnih pravic
Alea lacta, igre na srečo in gostinstvo, d.o.o.	7.600	10,77%
Zorec Stanko	5.456	7,73%
Zorn Otmar	4.909	6,96%
Kavšek Anton	4.127	5,85%
Goldinar d.o.o. Koper	3.890	5,51%
Gic gradnje d.o.o.	3.747	5,31%

Zaključena dokapitalizacija je pozitivno vplivala na višino količnika kapitalske ustreznosti. Njegova nerevidirana vrednost je na dan zaključka dokapitalizacije znašala 13,63% (količnik celotnega kapitala) oziroma 11,53% (količnik temeljnega kapitala). Izračunane vrednosti upoštevajo spremembo postavk kapitala, za vse ostale postavke so upoštevane vrednosti na dan 31.12.2016. Z zaključkom dokapitalizacije je hranilnica dosegla zahtevane količnike kapitalske ustreznosti, ki so bile predstavljene v ICAAP/SREP dialogu za leto 2015 (t.j. količnik skupnega kapitala v višini 13,20% in količnik temeljnega kapitala v višini 10,60%) ter ohranila zaupanje vlagateljev deležnikov v stabilnost poslovanja.

Hranilnica bo tudi v prihodnje nadaljevala z aktivnostmi za povečanje kapitala hranilnice ter doseganja kapitalskih količnikov. V strategiji poslovanja za obdobje 2016 -2020 hranilnica načrtuje dokapitalizacijo v višini obstoječega števila delnic, kar bo zagotavljalo količnik celotnega kapitala v višini 16,40% in količnik temeljnega kapitala v višini 14,60%. Uspešnost načrtovane dokapitalizacije je odvisna od odprave statutarnih omejitev, ki so pojasnjene v razkritju 14.3. poslovnega dela letnega poročila.

14.2 Kapitalske zahteve za leto 2017

Banka Slovenije je v letu 2017 hranilnici na podlagi procesa ICAAP/SREP predpisala nove minimalne količnike kapitalske ustreznosti, in sicer količnik kapitalske ustreznosti na 13,00% (za leto 2016 je ta zahteva znašala 13,20%), količnik kapitalske ustreznosti na temeljni kapital na 11,25% (za leto 2016 je ta zahteva znašala 10,60%).

14.3 Predlog spremembe statuta hranilnice

V proces priprave na dokapitalizacijo, katere zaključek je bil načrtovan že za leto 2016, je uprava hranilnice skupščini predlagala spremembe statuta, ki bi odpravljale pomembne omejitve z vidika večjih vlagateljev. Predlog je vključeval odpravo dveh razredov delnic, 10% omejitve glasovalnih pravic, predkupne upravičenje obstoječih delničarjev pri obligacijsko pravnem razpolaganju z obstoječimi delnicami ter zagotovitev proste prenosljivost delnic.

Skupščina je potrdila nasprotni predlog sprememb statuta, ki je izmed navedenih omejitev odpravil omejitve vezano na prosto prenosljivost delnic in predkupno pravico obstoječih delničarjev.

Upravljalni organ hranilnice ocenjuje, da je odprava omejitev, ki niso bile potrjene na skupščini leta 2016 nujen predpogoj za normalno rast in razvoj hranilnice, saj obstoječi delničarji ni zmorejo zagotavljati zadostne višine kapitala. Statutarne omejitve odvrčajo pa vstop novih (večjih) delničarjev v lastniško strukturo.

Na redni skupščini, ki bo sklicana v maju 2017 bo podane predlog sprememb statuta, ki bo vključeval odpravo dveh razredov delnic in odpravo 10% omejitve glasovalnih pravic.

14.4 Pregled nadzorniških institucij

V zadnjem četrtletju leta 2016 je Banka Slovenije v hranilnici opravljala inšpekcijski pregled področja, ki ga obravnava Zakon o preprečevanju pranja denarja in financiranju terorizma. Pregled je bila zaključen v decembru 2016, hranilnica pa je zapisnik z ugotovitvami prejela marca 2017. Banka Slovenije je v procesu pregleda ocenjevala inherentno tveganje ter kontrolno okolje. Banka Slovenije ugotavlja primerno obvladovanje inherentnega tveganja ter možnosti za izboljšave v kontrolnem okolju. Na podlagi prejetega zapisnika je hranilnica pripravila akcijski načrt odprave ugotovljenih pomanjklivosti v predpisanem roku t.j. 30.6.2017.

III. POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA

Deloitte.

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 Hranilnica Lon d.d., Kranj**

Mnenje s pridržki

Revidirali smo računovodske izkaze gospodarske družbe HRANILNICA LON D.D., KRANJ (v nadaljevanju 'družba'), ki vključujejo izkaz finančnega položaja na dan 31. decembra 2016, izkaz poslovnega izida, izkaz drugega vseobsegajočega donosa, izkaz sprememb lastniškega kapitala in izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto ter pojasnila k računovodskim izkazom, vključno s povzetkom bistvenih računovodskih usmeritev. Pregledali smo tudi poslovno poročilo.

Po našem mnenju, razen glede možnih učinkov zadev, opisanih v odstavkih »Osnova za mnenje s pridržki«, priloženi računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih pošteno predstavljajo finančni položaj družbe HRANILNICA LON D.D., KRANJ na dan 31.12.2016 ter njen poslovni izid in denarne tokove za tedaj končano leto v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (MSRP), kot jih je sprejela Evropska unija (v nadaljevanju 'MSRP').

Osnova za mnenje s pridržki

Kot je razvidno iz pojasnila IV/7.4.5. *Opredmetena osnovna sredstva* in IV/7.4.6 *Naložbene nepremičnine* družba na dan 31.12.2016 izkazuje knjigovodsko vrednost nepremičnin v skupni višini 14.341 tisoč EUR. Kljub temu, da obstajajo znaki oslabitve, nam ni bila predložena ocena nadomestljive vrednosti omenjenih nepremičnin, zato nismo mogli pridobiti zadostnih in ustreznih revizijskih dokazov o nadomestljivi vrednosti nepremičnin na dan 31.12.2016. Zaradi navedenega nismo mogli ugotoviti, kakšni popravki teh zneskov bi bili potrebni.

Revizijo smo opravili v skladu z mednarodnimi standardi revidiranja (MSR). Naše odgovornosti na podlagi teh standardov so podrobneje opisane v odstavku *Revizorjeva odgovornost za revizijo računovodskih izkazov* našega poročila. V skladu s Kodeksom etike za računovodske strokovnjake, ki ga je izdal Odbor za mednarodne standarde etike za računovodske strokovnjake (Kodeks IESBA), ter etičnimi zahtevami, ki se nanašajo na revizijo računovodskih izkazov v Sloveniji, potrjujemo svojo neodvisnost od družbe in izpolnjevanje vseh drugih etičnih obveznosti v skladu s temi zahtevami in Kodeksom IESBA. Verjamemo, da so pridobljeni revizijski dokazi zadostna in ustrezna podlaga za naše mnenje s pridržki.

Poudarjanje zadeve – kapitalska ustreznost

Opozarjamo na razkritje v pojasnilu V/8. *Upravljanje s kapitalom* k računovodskim izkazom, ki pojasnjuje, da družba na dan 31.12.2016 ni dosegala zahtevane kapitalske ustreznosti. Poslovodstvo je pripravilo načrt za zagotovitev ustrezne ravni kapitalske ustreznosti, kar je podrobneje razloženo v pojasnilu V/8. k računovodskim izkazom. V skladu z omenjenim načrtom je bila izvedena tudi dokapitalizacija, ki je razkrita v pojasnilu II/14. *Pomembni poslovni dogodki, nastali po zaključku poslovnega leta*. Sposobnost doseganja predpisanih kapitalskih količnikov je med drugim odvisna tudi od vrednotenja sredstev družbe. Ker nismo pridobili zadostnih in ustreznih revizijskih dokazov za vrednotenje nepremičnin, kot sledi iz odstavka "Osnova za mnenje s pridržki", obstaja negotovost

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 družb članic je na voljo na <http://www2.deloitte.com/si/en/pages/about-deloitte/articles/about-deloitte.html>

Družba članica Deloitte Touche Tohmatsu Limited.

Deloitte Revizija d.o.o. - Družba vpisana pri Okrožnem sodišču v Ljubljani - Matična številka: 1647105000 - ID št. za DDV: SI62560085 - Osnovni kapital: 74.214,30 EUR

glede doseganja zahtevane ravni kapitalske ustreznosti. Naše mnenje ni prilagojeno v povezavi s to zadevo.

Druge informacije

Druge informacije obsegajo informacije v letnem poročilu, razen računovodskih izkazov in revizorjevega poročila o njih. Druge informacije smo pridobili pred datumom revizorjevega poročila, razen poročila o delu nadzornega sveta in preveritvi letnega poročila za leto 2016 ter izjave o upravljanju s tveganji, ki bo na voljo kasneje. Za druge informacije je odgovorno poslovodstvo.

Naše mnenje o računovodskih izkazih se ne nanaša na druge informacije.

Naša odgovornost v povezavi z opravljeno revizijo računovodskih izkazov je druge informacije prebrati in pri tem presoditi, ali so pomembno neskladne z računovodskimi izkazi, zakonskimi zahtevami ali našim poznavanjem, pridobljenim pri revidiranju, oziroma ali se kako drugače kažejo kot pomembno napačne. Prav tako ocenimo, ali so druge informacije v vseh pomembnih pogledih pripravljene v skladu z veljavno zakonodajo in predpisi, predvsem, ali so z njimi skladne z vidika uradnih zahtev in postopka za pripravo drugih informacij v kontekstu pomembnosti, torej ali bi lahko kakršnakoli neskladnost s temi zahtevami vplivala na presoje, ki temeljijo na teh drugih informacijah.

Na podlagi opravljenih postopkov in v obsegu, v katerem to lahko ocenimo, poročamo o naslednjem:

- Druge informacije, ki opisujejo dejstva, ki so predstavljena tudi v računovodskih izkazih, so v vseh pomembnih pogledih skladne z računovodskimi izkazi.
- Druge informacije so pripravljene v skladu z veljavno zakonodajo oziroma predpisi.

Poleg tega smo dolžni na podlagi našega znanja in razumevanja družbe, ki smo ju pridobili med revizijo, poročati tudi o tem, ali druge informacije vsebujejo kakršnekoli pomembno napačne navedbe dejstev. Na podlagi izvedenih postopkov v povezavi z drugimi informacijami, ki smo jih pridobili, pomembno napačnih navedb dejstev nismo zaznali.

Odgovornosti poslovodstva, nadzornega sveta in revizijske komisije za računovodske izkaze

Poslovodstvo je odgovorno za pripravo in pošteno predstavitev teh računovodskih izkazov v skladu z MSRP 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.

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

Nadzorni svet in revizijska komisija sta odgovorna za nadzor nad procesom računovodskega poročanja v družbi.

Revizorjeva odgovornost za revizijo računovodskih izkazov

Naš cilj je pridobiti sprejemljivo zagotovilo o tem, da računovodski izkazi kot celota ne vsebujejo pomembno napačnih navedb zaradi prevare ali napake, in izdati revizorjevo poročilo, ki vključuje naše mnenje. Sprejemljivo zagotovilo je visoka stopnja zagotovila, ki pa ni jamstvo, da bo revizija v skladu z mednarodnimi standardi revidiranja (MSR) vedno odkrila pomembno napačne navedbe, če te obstajajo. Napačne navedbe lahko izhajajo iz prevare ali napake in se smatrajo za pomembne, če je mogoče upravičeno pričakovati, da posamično ali skupaj vplivajo na gospodarske odločitve uporabnikov, sprejete na podlagi teh računovodskih izkazov.

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

- Prepoznamo in ocenimo tveganja pomembno napačne navedbe v računovodskih izkazih, bodisi zaradi prevare ali napake, oblikujemo in izvajamo revizijske postopke kot odziv na ocenjena tveganja ter pridobivamo zadostne in ustrezne revizijske dokaze, ki zagotavljajo podlago za naše mnenje. Tveganje, da ne bomo odkrili pomembno napačne navedbe, ki izvira iz prevare, je večje od tveganja neodkritja pomembno napačne navedbe zaradi napake, saj prevara lahko vključuje skrivne dogovore, ponarejanje, namerno opustitev, zavajajoče prikazovanje ali izogibanje notranjim kontrolam.
- Opravimo postopke preverjanja in razumevanja notranjih kontrol, ki so pomembne za revizijo, z namenom oblikovanja revizijskih postopkov, ki so okoliščinam primerni, vendar ne z namenom izraziti mnenje o učinkovitosti notranjih kontrol družbe.
- Presodimo ustreznost uporabljenih računovodskih usmeritev in sprejemljivost računovodskih ocen ter z njimi povezanih razkritij posloводства.
- Na podlagi pridobljenih revizijskih dokazov o obstoju pomembne negotovosti glede dogodkov ali okoliščin, ki zbuja dvom v spodobnost organizacije, da nadaljuje kot delujoče podjetje, sprejmemo sklep o ustreznosti poslovodske uporabe predpostavke delujočega podjetja kot podlage računovodenja. Če sprejmemo sklep o obstoju pomembne negotovosti, smo dolžni v revizorjevem poročilu opozoriti na ustrezna razkritja v računovodskih izkazih ali, če so takšna razkritja neustrezna, naše mnenje prilagoditi. Revizorjevi sklepi temeljijo na revizijskih dokazih, pridobljenih do datuma izdaje revizorjevega poročila, vendar poznejši dogodki ali okoliščine lahko povzročijo prenehanje organizacije kot delujočega podjetja.
- Ovrednotimo splošno predstavitev, strukturo in vsebino računovodskih izkazov, vključno z razkritji, in ocenimo, ali računovodski izkazi predstavljajo zadevne posle in dogodke na način, da je dosežena poštena predstavitev.

Nadzorni svet in revizijsko komisijo med drugim obveščamo o načrtovanem obsegu in časovnem okviru revizije ter pomembnih revizijskih ugotovitvah, vključno s pomembnimi pomanjkljivostmi notranjih kontrol, ki smo jih zaznali med našo revizijo.

DELOITTE REVIZIJA d.o.o.

Katarina Kadunc
Pooblaščenka revizorka

Ljubljana, 25. april 2017



Deloitte.

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

IV. RAČUNOVODSKO POROČILO

1. IZJAVA ODGOVORNOSTI UPRAVE

Uprava potrjuje računovodske izkaze in poslovno poročilo za leto, ki se je končalo 31. decembra 2016 ter uporabljene računovodske usmeritve in pojasnila k računovodskim izkazom tega letnega poročila.

Uprava je odgovorna, da je letno poročilo pripravljeno tako, da predstavlja resnično in pošteno sliko premoženjskega stanja hranilnice in izidov njenega poslovanja za leto, končano 31. decembra 2016.

Uprava potrjuje, da so bile dosledno uporabljene ustrezne računovodske usmeritve ter da so bile računovodske ocene izdelane po načelu previdnosti in dobrega gospodarjenja. Uprava tudi potrjuje, da so računovodski izkazi skupaj s pojasnili izdelani na podlagi predpostavke o nadaljnjem poslovanju hranilnice ter v skladu z veljavno zakonodajo in mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, ki jih je sprejela Evropska unija.

Uprava je tudi odgovorna za ustrezno vodeno računovodstvo, za sprejem ustreznih ukrepov za zavarovanje premoženja ter za preprečevanje in odkrivanje prevar in drugih nepravilnosti oziroma nezakonitosti.

Davčni urad lahko pregleda poslovne knjige hranilnice kadarkoli v petih letih od dneva, ko je bilo treba obračunati davek, kar lahko posledično povzroči nastanek dodatne davčne obveznosti in kazni. Uprava hranilnice ne ve za nobena dejstva ali okoliščine, ki bi lahko povzročili pomembne tovrstne obveznosti.

Kranj, 07. marec 2017

Bojan Mandič
član uprave



dr. Jaka Vadnjal
predsednik uprave



2. IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA NA DAN 31.12.2016 IN 31.12.2015

v 1000 EUR

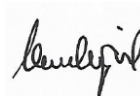
	Vsebina	Pojasnilo	31.12.2016	31.12.2015
1	Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	7.4.1.	27.164	11.952
2	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	7.4.2.	42.869	33.926
3	Kredit	7.4.3.	142.503	135.161
	- krediti bankam		416	2.290
	- krediti strankam, ki niso banke		141.898	132.762
	- druga finančna sredstva		189	109
4	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	7.4.4.	28.176	64.521
5	Opredmetena osnovna sredstva	7.4.5.	10.798	11.064
6	Naložene nepremičnine	7.4.6.	4.436	0
7	Neopredmetena dolgoročna sredstva	7.4.7.	111	90
8	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	7.4.8.	89	105
	- terjatve za davek		0	0
	- odložene terjatve za davek		89	105
9	Druga sredstva	7.4.9.	225	95
10	SKUPAJ SREDSTVA		256.371	256.914
11	Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	7.4.10.	4	24
12	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	7.4.11.	241.656	241.896
	- vloge bank in centralnih bank		0	0
	- vloge strank, ki niso banke		214.663	218.029
	- krediti bank in centralnih bank		22.081	19.502
	- dolžniški vrednostni papirji		0	304
	- podrejene obveznosti		2.739	2.736
	- druge finančne obveznosti		2.173	1.325
13	Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	7.4.12.	755	1.131
14	Rezervacije	7.4.13.	407	508
15	Obveznost za davek od dohodkov pravnih oseb	7.4.14.	32	0
	- obveznosti za davek		32	0
16	Druge obveznosti	7.4.15.	213	214
17	SKUPAJ OBVEZNOSTI		243.067	243.773
18	Osnovni kapital	7.4.16.	3.787	3.787
19	Kapitalske rezerve	7.4.17.	4.631	4.631
20	Presežek iz prevrednotenja	7.4.18.	15	(134)
21	Rezerve iz dobička	7.4.19.	4.853	4.872
22	Lastne delnice	7.4.20.	(1)	(1)
23	Čisti dobiček/izguba iz poslovnega leta (vključno z zadržanim dobičkom)	7.4.21.	19	(14)
24	SKUPAJ KAPITAL		13.304	13.141
25	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL		256.371	256.914
26	Zunajbilančne obveznosti	7.4.22.	283.443	289.263

Objavo teh računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 07. marca 2017, v njenem imenu sta jih podpisala:

Bojan Mandič
član uprave



dr. Jaka Vadnjal
predsednik uprave



Pojasnila k računovodskim izkazom so sestavni del slednjih in jih je potrebno brati skupaj z njimi.

3. IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA ZA OBDOBJE OD 1. JANUARJA DO 31. DECEMBRA

v 1000 EUR

Vsebina	Pojasnilo	2016	2015
1 Prihodki iz obresti	7.5.1.	7.805	9.048
2 Odhodki za obresti	7.5.2.	(2.183)	(3.318)
3 Čiste obresti		5.622	5.730
4 Prihodki od dividend	7.5.3.	19	19
5 Prihodki iz opravnin (provizij)	7.5.4.	2.613	2.642
6 Odhodki za opravnine (provizije)	7.5.5.	(387)	(381)
7 Čiste opravnine (provizije)		2.226	2.261
8 Realizirani dobički/ izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	7.5.6.	(147)	(74)
9 Čisti dobički/ izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	7.5.7.	27	55
10 Dobiček/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	7.5.8	0	0
11 Sprememba poštene vrednosti pri obračunavanju varovanje pred tveganji	7.5.9.	(45)	(54)
12 Čisti dobički/izgube iz tečajni razlik		1	1
13 Čisti dobiček/ izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	7.5.10	30	9
14 Drugi čisti poslovni dobički/izgube	7.5.11.	3	39
15 Administrativni stroški	7.5.12.	(7.043)	(6.114)
16 Amortizacija	7.5.13.	(457)	(454)
17 Rezervacije	7.5.14.	128	(2)
18 Oslabitve	7.5.15.	(351)	(1.426)
19 Dobiček/izguba iz rednega poslovanja		13	(10)
20 Davek iz dohodkov pravnih oseb iz rednega poslovanja	7.5.16.	1	(4)
21 Čisti dobiček/izguba iz rednega poslovanja		14	(14)
22 Čisti dobiček/izguba poslovnega leta		14	(14)

Objavo teh računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 07. marca 2017, v njenem imenu sta jih podpisala:

Bojan Mandič
član uprave



dr. Jaka Vadnjal
predsednik uprave



Pojasnila k računovodskim izkazom so sestavni del slednjih in jih je potrebno brati skupaj z njimi.

4. IZKAZ DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA ZA OBDOBJE OD 1. JANUARJA DO 31. DECEMBRA

v 1000 EUR

Vsebina	Pojasnilo	2016	2015
1 Čisti dobiček/izguba poslovnega leta po obdavčitvi		14	(14)
2 Drugi vseobsegajoči donos po obdavčitvi		149	283
3 Postavke, ki ne bodo prerazvrščene v poslovni izid		(70)	53
- Aktuarski čisti dobički/izgube zaradi pokojninskih načrtov z določenimi zasluži		(70)	(53)
4 Postavke, ki bodo lahko pozneje prerazvrščene v poslovni izid		219	336
- Čisti dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi z varovanjem denarnih tokov (uspešni del varovanja)		0	10
- Čisti dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi razpoložljivimi za prodajo		268	394
- Odloženi davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa		(49)	(68)
6 Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi		163	269

Objavo teh računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 07. marca 2017, v njenem imenu sta jih podpisala:

Bojan Mandič
član uprave



dr. Jaka Vadnjal
predsednik uprave



Pojasnila k računovodskim izkazom so sestavni del slednjih in jih je potrebno brati skupaj z njimi.

5. IZKAZ DENARNIH TOKOV ZA OBDOBJE OD 1. JANUARJA DO 31. DECEMBRA

v 1000 EUR

Vsebina	2016	2015
A) Denarni tokovi pri poslovanju		
a) Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo	14	(14)
Amortizacija	457	454
Oslabitve (odprava oslabitev) finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	1	132
Oslabitve (odprava oslabitev) kreditov	346	1.322
Oslabitve (odprava oslabitev) finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	5	(28)
Neto (dobički)/izgube pri prodaji OOS in naložbenih nepremičnin	0	4
Čisti (dobički)/izgube pri prodaji NS	1	0
Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo	40	129
Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	864	1.999
b) (Povečanja)/zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)	(18.407)	(31.310)
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	(8.246)	(13.881)
Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov	(10.031)	(18.318)
Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev	(130)	889
c) Povečanja/(zmanjšanja) poslovnih obveznosti	(683)	22.336
Čisto povečanje/(zmanjšanje) finančnih obveznosti, namenjenih trgovanju	0	(40)
Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	61	23.648
Čisto povečanje/(zmanjšanje) izdanih dolžniških VP, merjenih po odplačni vrednosti	(304)	(73)
Čisto povečanje/(zmanjšanje) izvedenih finančnih obveznosti, namenjenih varovanju	(406)	(394)
Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti	(34)	(805)
č) Denarni odtoki pri poslovanju (a+b+c)	(18.226)	(6.975)
d) (Plačani)/vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb	32	216
e) Neto denarni tokovi pri poslovanju (č+d)	(18.194)	(6.759)
B) Denarni tokovi pri naložbenju		
a) Prejemki pri naložbenju	50.444	63.942
Prejemki pri prodaji OOS in naložbenih nepremičnin	154	0
Prejemki pri prodaji finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	50.290	63.942
b) Izdatki pri naložbenju	(18.753)	(57.083)
Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	(4.747)	(5.838)
Izdatki pri nakupu neopredmetenih dolgoročnih sredstev	(56)	(8)
Izdatki za nakup finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	(13.950)	(51.237)
c) Neto denarni tokovi pri naložbenju (a-b)	31.691	6.859
C. Denarni tokovi pri financiranju		
a) Prejemki pri financiranju	0	3.198
Prejemki od izdanih podrejenih obveznosti	0	1.700

Prejemki od izdaje delnic in drugih kapitalskih instrumentov	0	1.485
Prejemki od prodaje lastnih delnic	0	13
b) Izdatki pri financiranju	(159)	(1.806)
Plačane dividende	0	0
Odplačila podrejenih obveznosti	(159)	(1.806)
Izplačila za nakup lastnih delnic	0	0
c) Neto denarni tokovi pri financiranju (a-b)	(159)	1.392
D. Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike	0	0
E. Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov (Ae+Bc+Cc)	13.338	1.492
F. Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja (pojasnilo tč. 7.5)	14.242	12.750
G. Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja	27.580	14.242

Objavo teh računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 07. marca 2017, v njenem imenu sta jih podpisala:

Bojan Mandič
član uprave



dr. Jaka Vadnjal
predsednik uprave



Pojasnila k računovodskim izkazom so sestavni del slednjih in jih je potrebno brati skupaj z njimi.

6. IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA V POSLOVNEM LETU 2016 IN 2015

v 1000 EUR

Zap. št.	Leto 2016	Pojasnilo	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Presežek iz prevrednote nja	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom /izgubo poslovnega leta)	Lastni deleži (odbitna postavka od kapitala)	Skupaj kapital
1	Začetno stanje v poslovnem obdobju		3.787	4.631	(134)	4.872	(14)	(1)	13.141
2	Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi		0	0	149	0	14	0	163
3	Vpis (vplačilo) novega kapitala		0	0	0	0	0	0	0
4	Čisti nakup/prodaja lastnih delnic		0	0	0	0	0	0	0
5	Izplačilo (obračun) dividend		0	0	0	0	0	0	0
6	Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	7.4.22.	0	0	0	7	(7)	0	0
7	Poravnava izgube iz prejšnji let	7.4.19.	0	0	0	(14)	14	0	0
8	Drugo (zmanjšanje sklada lastnih delnic)	7.4.22.	0	0	0	(12)	12	0	0
9	Končno stanje v poslovnem obdobju		3.787	4.631	15	4.853	19	(1)	13.304
10	Bilančni dobiček poslovnega leta	7.4.22.							19

v 1000 EUR

Zap. št.	Leto 2015	Pojasnilo	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Presežek iz prevrednotenja	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	Lastni deleži (odbitna postavka od kapitala)	Skupaj kapital
1	Začetno stanje v poslovnem obdobju		3.256	3.677	(417)	4.487	385	(14)	11.374
2	Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi		0	0	283	0	(14)	0	269
3	Vpis (vplačilo) novega kapitala		531	954	0	0	0	0	1.485
4	Čisti nakup/prodaja lastnih delnic		0	0	0	0	0	13	13
5	Izplačilo (obračun) dividend		0	0	0	0	0	0	0
6	Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	7.3.20. 7.3.22.	0	0	0	385	(385)	0	0
7	Drugo (zmanjšanje sklada lastnih delnic)		0	0	0	0	0	0	0
8	Končno stanje v poslovnem obdobju		3.787	4.631	(134)	4.872	(14)	(1)	13.141
9	Bilančni dobiček poslovnega leta	7.3.22.							(14)

Objavo teh računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 07. marca 2017, v njenem imenu sta jih podpisala:

Bojan Mandič
član uprave



dr. Jaka Vadnjal
predsednik uprave



Pojasnila k računovodskim izkazom so sestavni del slednjih in jih je potrebno brati skupaj z njimi.

7. POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

7.1 Uvod

7.1.1 Poročajoča družba

Hranilnica LON d.d., Kranj je delniška družba s sedežem na Žanovi ulici 3 v Kranju. Hranilnica na trgu nastopa kot samostojna finančna institucija in ni del poslovne skupine.

7.1.2 Postopek sprejemanja letnega poročila

Letno poročilo sprejme uprava hranilnice, ki ga predloži v potrditev revizijski komisiji in nadzornemu svetu hranilnice. Uprava in nadzorni svet hranilnice, v skladu z ZGD-1, odločata o uporabi čistega dobička poslovnega leta za oblikovanje rezerv iz dobička, kar je vključeno v izkaze tekočega leta. O razdelitvi bilančnega dobička odloča skupščina hranilnice.

7.1.3 Izjava o skladnosti

Računovodski izkazi za leto 2016 so sestavljeni v skladu z MSRP, veljavnimi v EU, predpisi Banke Slovenije in drugimi veljavnimi zakonskimi predpisi. Hranilnica v pojasnilih k računovodskim izkazom smiselno zagotavlja informacije, ki jih predpisuje ZGD-1, kot tudi druga razkritja, ki jih zahtevajo MSRP.

7.1.4 Predstavitvena valuta

Postavke prikazane v računovodskih izkazih hranilnice so predstavljene v tisoč evrih, razen če je pri posameznem razkritju navedeno drugače. Podatki se zaokrožujejo na cele vrednosti po matematičnem pravilu.

7.2 Spremembe standardov in pojasnil, ki veljajo v tekočem računovodskem obdobju

7.2.1 Razdelek A: podatki o začetni uporabi določenega novega predpisa

Začetna uporaba novih sprememb obstoječih standardov, ki veljajo v tekočem računovodskem obdobju

V tekočem računovodskem obdobju veljajo naslednje spremembe obstoječih standardov in nova pojasnila, ki jih je izdal Odbor za mednarodne računovodske standarde (OMRS) in sprejela EU:

- **Spremembe MSRP 10 'Konsolidirani računovodski izkazi', MSRP 12 'Razkritje deležev v drugih družbah' in MRS 28 'Naložbe v podjetja in skupne podvige'** - Naložbena podjetja: Uporaba izjeme pri konsolidaciji, ki jih je EU sprejela 22. septembra 2016 (veljajo za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2016 ali pozneje).
- **Spremembe MSRP 11 'Skupne ureditve'** - Obračunavanje pridobitve deležev pri skupnem delovanju, ki jih je EU sprejela 24. novembra 2015 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje).
- **Spremembe MRS 1 'Predstavljanje računovodskih izkazov'** – Pobuda za razkritje, ki jih je EU sprejela 18. decembra 2015 (velja 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, ki jih je EU sprejela EU 2. decembra 2015 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje).
- **Spremembe MRS 16 'Opredmetena osnovna sredstva' in MRS 41 'Kmetijstvo' - Kmetijstvo: Rodne rastline** – kot jih je sprejela EU 23. novembra 2015 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje).
- **Spremembe MRS 19 'Zasluzki zaposlencev' - Programi z določenimi zaslužki:** Prispevki zaposlencev, ki jih je EU sprejela 17. decembra 2014 (velja za letna obdobja, ki se pričnejo 1. februarja 2015 ali kasneje).
- **Spremembe MRS 27 'Ločeni računovodski izkazi'** – Kapitalska metoda pri ločenih računovodskih izkazih, ki jih je EU sprejela 18. decembra 2015 (velja za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2016 ali pozneje).
- **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 2012-2014)'**, ki izhajajo iz letnega projekta za izboljšanje MSRP (MSRP 5, MSRP 7, MRS 19 in MRS 34), predvsem z namenom odpravljanja neskladnosti in razlage besedila, ki jih je EU sprejela 15. decembra 2015 (spremembe je treba uporabljati za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje).

Sprejetje teh sprememb obstoječih standardov ni privedlo do pomembnih sprememb računovodskih izkazov Hranilnice LON d.d., Kranj.

7.2.2 Razdelek B: Podatki o izdanih standardih, ki bodo stopili v veljavo na poznejši datum in ki jih hranilnica ne uporablja v svojih računovodskih izkazih

Standardi in spremembe obstoječih standardov, ki jih je izdal OMRS in sprejela EU, vendar še niso v veljavi

Na datum odobritve teh računovodskih izkazov so bili že izdani, vendar še niso stopili v veljavo naslednji novi standardi in spremembe obstoječih standardov, ki jih je izdal OMRS in sprejela EU:

- **MSRP 9 'Finančni instrumenti'**, ki ga je EU sprejela 22. novembra 2016 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje).
- **MSRP 15 'Prihodki iz pogodb s kupci' in spremembe MSRP 15 'Datum začetka veljavnosti MSRP 15'**, ki ga je EU sprejela 22. septembra 2016 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje).

7.2.3 Razdelek C: stanje potrditev s strani EU

Novi standardi in spremembe obstoječih standardov, 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) z izjemo naslednjih novih standardov, sprememb obstoječih standardov in novih pojasnil, ki na dan 31.12.2016 niso bili potrjeni za uporabo v EU:

- **MSRP 14 'Zakonsko predpisani odlog plačila računov' (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje)** - Evropska komisija je sklenila, da ne bo pričela postopka potrjevanja tega vmesnega standarda ter da bo počakala na izdajo njegove končne verzije.
- **MSRP 16 'Najemi'** (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2019 ali pozneje).
- **Spremembe MSRP 2 'Plačilo na podlagi delnic'** – Razvrščanje in merjenje plačilnih transakcij na podlagi delnic (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje).
- **Spremembe MSRP 4 'Zavarovalne pogodbe'** – Uporaba MSRP 9 Finančni instrumenti skupaj z MSRP 4 Zavarovalne pogodbe (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje, oz. ob prvi uporabi MSRP 9 Finančni instrumenti).
- **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 oz. skupnim podvigom, ter nadaljnje spremembe (datum pričetka veljavnosti je odložen za nedoločen čas do zaključka raziskovalnega projekta v zvezi s kapitalno metodo).
- **Spremembe MSRP 15 'Prihodki iz pogodb s kupci'** – Pojasnila k MSRP 15 Prihodki iz pogodb s kupci (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje).
- **Spremembe MRS 7 'Izkaz denarnih tokov'** – Pobuda za razkritje (velja za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2017 ali pozneje).
- **Spremembe MRS 12 'Davki iz dobička'** - Pripoznavanje odloženih terjatev za davek iz naslova nerealiziranih izgub (velja za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2017 ali pozneje).
- **Spremembe MRS 40 'Naložbene nepremičnine'** – Prenos naložbenih nepremičnin (velja za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2018 ali pozneje).
- **Spremembe različnih standardov 'Izboljšave MSRP (obdobje 2014-2016)'**, ki izhajajo iz letnega projekta za izboljšanje MSRP (MSRP 1, MSRP 12 in MRS 28), predvsem za namenom odpravljanja neskladnosti in razlage besedila (spremembe MSRP 12 veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2017 ali pozneje, spremembe MSRP 1 in MRS 28 pa veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018).
- **OPMSRP 22 'Transakcije in predplačilo nadomestila v tuji valuti'** - velja za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2018 ali pozneje.

Hranilnica predvideva, da uvedba teh novih standardov in sprememb obstoječih v obdobju začetne uporabe ne bo imela pomembnega vpliva na njene računovodske izkaze.

Obračunavanje varovanja pred tveganjem v zvezi s portfeljem finančnih sredstev in obveznosti, katerega načel EU ni sprejela, ostaja še naprej neregulirano.

Hranilnica ocenjuje, da uporaba obračunavanja varovanja pred tveganji v zvezi s finančnimi sredstvi ter obveznostmi v skladu z zahtevami MRS 39: 'Finančni instrumenti: Pripoznavanje in merjenje' ne bi imela pomembnega vpliva na računovodske izkaze podjetja, če bi bila uporabljena na datum bilance stanja.

Dodatne podrobnosti o posameznih standardih, spremembah obstoječih standardov in pojasnilih, ki se jih po potrebi lahko uporabi:

- **MSRP 9 'Finančni instrumenti'**, ki jih OMRS izdal 24. julija 2014, je nadomestil MRS 39 Finančni instrumenti: Pripoznavanje in merjenje. MSRP 9 vključuje zahteve glede pripoznavanja in merjenja, slabitev, odprave pripoznanja in splošnega obračunavanja varovanja pred tveganji.

Razvrščanje in merjenje - MSRP 9 uvaja nov pristop razvrščanja finančnih sredstev, kar je odvisno od značilnosti denarnih tokov in poslovnega modela za upravljanje nekega finančnega instrumenta. Ta enoten pristop, ki temelji na načelu, nadomesti obstoječe zahteve po MRS 39, ki temeljijo na pravilih. Novi model uvaja tudi enotno metodo za oslabitve vseh finančnih instrumentov.

Oslabitev – MSRP 9 prinaša novo metodo oslabitev glede na pričakovano izgubo, ki zahteva zgodnejše pripoznanje pričakovanih kreditnih izgub. Novi standard od podjetij zahteva obračunavanje pričakovanih kreditnih izgub od prvega pripoznanja finančnih instrumentov in zgodnejše pripoznavanje pričakovanih izgub za celotno obdobje.

Varovanje pred tveganji – MSRP 9 uvaja pomembno spremenjen model za varovanje pred tveganji s konkretnjšim razkritjem dejavnosti upravljanja s tveganji. Novi model predstavlja konkretno prenovno obračunavanja varovanja pred tveganji z usklajenostjo računovodskega obravnavanja z dejavnostmi upravljanja s tveganji.

Lastno kreditno tveganje – MSRP 9 odpravlja nestabilnost poslovnega izida zaradi sprememb v kreditnem tveganju iz naslova obveznosti, ki se merijo po pošteni vrednosti. Sprememba obračunavanja pomeni, da dobički iz naslova zmanjšanja lastnega kreditnega tveganja pri takšnih obveznostih ne bodo več pripoznani v poslovnem izidu.

Uporaba novega standarda MSRP 9 'Finančni instrumenti'

Uporaba MSRP 9 bo postala obvezna za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje. Uporaba pred tem datumom je dovoljena, vendar pa se hranilnica ni odločila za uporabo tega standarda pred navedenim datumom.

Vpliv, ki naj bi ga imela začetna uporaba standarda MSRP 9 na računovodske izkaze

Hranilnica je v letu 2016 aktivno pričela s pripravami na implementacijo MSRP 9. Znotraj hranilnica je bila ustanovljena delovna skupina sestavljena iz predstavnikov področja upravljanja s tveganji, računovodstva in poročanja ter tehnološke podpore. Člani interne delovne skupine so vključeni tudi v delovno skupino, odgovorno za razvoj programske podpore, ki je bila ustanovljena s strani dobavitelja programske podpore. Sodelovanje med člani obeh skupin poteka na mesečni ravni, v razvoj pa so vključeni zunanji izvajalci.

Proces implementacije MSRP 9 je hranilnica razdelila na več faz ter opredelila odgovorne osebe. Začetne faze, ki so bile izvedene v prvi polovici leta 2016 so vključevale analizo obstoječega stanja ter primerjavo z zahtevami standarda. V tej fazi je hranilnica opravila pregled portfelja ter opredelila poslovne modele, ki jih bo uporabljala. Z prehodom na MSRP 9 bo hranilnica uporabljala naslednje poslovne modele:

Model odplačne vrednosti za kredite in dolžniške finančne inštrumente, katerih namen je zbiranje pogodbenih denarnih tokov, ki so izključno glavnica in obresti (v to skupino bodo razporejeni dolžniških finančnih inštrumenti iz obstoječe skupine »do dospelja«, kakor tudi velik del dolžniških finančnih inštrumenti iz obstoječe skupine »razpoložljivo za prodajo«)

- Model poštene vrednosti preko izkaza vseobsegajočega donosa za lastniške finančne inštrumente
- Model poštene vrednosti skozi poslovni izid za izvedene finančne inštrumente

- Model poštene vrednosti skozi drug vseobsegajoči donos za dolžniške finančne instrumente vključene v hedge accounting.

V drugi fazi je hranilnica pregledala register pogodbenih zavez, opravila preliminarne teste denarnih tokov (SPPI test) ter pripravila predlog spremembe poslovnega procesa na področju pogodbenih zavez. V postopek so bili vključeni tudi predstavniki službe pravnih zadev in skladnosti poslovanja, poslovne mreže in službe podpore bančnemu poslovanju.

V tretji fazi so bila pripravljena merila za prehod finančnih sredstev med skupinami. Pripravljene so bile tudi osnove za izračun pričakovane izgube po MSRP9. Prav tako intenzivne aktivnosti potekajo na pripravi modeliranja parametrov za izračun ECL.

V sodelovanju z dobaviteljem programske opreme je pričela z razvojem programske podpore za nove standarde, ki vključuje:

- Razvrščanje, merjenje, SPPI in benchmark teste,
- Podporo za modeliranje parametrov za izračun ECL
- Podporo za razporejanje finančnih sredstev v skupine
- Podporo za izračun in knjiženje oslabitev.

Hranilnica je izvedla preliminarno oceno finančnega učinka prehoda.

- **MSRP 15 'Prihodki iz pogodb s kupci'**, ki ga je OMRS objavil 28. maja 2014 (OMRS je 11. septembra 2015 datum veljavnosti MSRP 15 prestavil na 1. januar 2018, 12. aprila 2016 pa je izdal pojasnila k standardu). MSRP 15 določa način in čas pripoznanja prihodkov poročajočega podjetja ter od njega zahteva, da uporabnikom računovodskih izkazov zagotovi bolj informativna in relevantna razkritja. Standard nadomesti MRS 18 'Prihodki' in MRS 11 'Pogodbe o gradbenih delih' ter številna druga pojasnila, ki se navezujejo na prihodke. Uporaba standarda je obvezna za vsa podjetja, ki poročajo v skladu z MSRP, in velja za skoraj vse pogodbe s strankami; poglobljene izjeme pri tem so pogodbe o najemnih, finančnih instrumentih in zavarovanju. Glavno načelo novega standarda je, da pripoznavanje prihodkov opisuje prenos blaga oz. storitev na stranko v znesku, ki odraža izplačilo (t. j. plačilo), ki ga podjetje pričakuje v zameno za omenjeno blago oz. storitev. Novi standard prinaša tudi izboljšana razkritja prihodkov, navodila za posle, ki doslej niso bili popolnoma obravnavani (na primer: prihodki iz naslova storitev in spremembe pogodb) ter izboljšane smernice za pripoznavanje dogovorov, ki vsebujejo več elementov.
- **MSRP 16 'Najemi'**, ki ga je OMRS objavil 13. januarja 2016. Najemnik v skladu z MSRP 16 pripozna pravico uporabe sredstva ter obveznosti iz najema. Pravica uporabe sredstva je obravnavana na podoben način kot ostala nefinančna sredstva in se v skladu s tem tudi amortizira. Obveznost iz najema je na začetku vrednotena po sedanji vrednosti najemnin, plačanih v obdobju najema, diskontirani po implicitni obrestni meri, če jo je mogoče takoj določiti. Če te mere ni mogoče takoj določiti, mora najemnik uporabiti predpostavljeno obrestno mero izposojanja. Tako kot pri MRS 17, ki ga je MSRP 16 nadomestil, najemodajalec najem opredeli kot poslovni ali finančni najem glede na naravo najema. Najem se razvrsti kot finančni najem, če se z njim prenesejo vsa pomembna tveganja in koristi, povezane z lastništvom oz. z zadevnim sredstvom. V nasprotnem primeru gre za poslovni najem. Pri finančnem najemu najemodajalec finančne prihodke pripozna v obdobju najema na podlagi vzorca, ki odraža stalno obdobjno stopnjo donosnosti čiste naložbe. Plačila iz poslovnega najema najemodajalec pripozna kot prihodke na podlagi enakomerne časovne metode oz., če vzorec odraža prej zmanjšanje koristi iz rabe tega sredstva, uporabi drugo sistematično metodo.
- **Spremembe MRS 1 'Predstavljanje računovodskih izkazov' - Pobuda za razkritje**, ki jih je OMRS izdal 18. decembra 2014. Namen sprememb MRS 1 je podjetja še dodatno spodbuditi k uporabi

strokovne presoje pri odločanju, katere podatke naj objavijo v svojih računovodskih izkazih. Na primer: v spremembah je jasno navedeno, da se načelo bistvenosti nanaša na celoto računovodskih izkazov in da vključevanje nebistvenih podatkov lahko okrne uporabnost finančnih razkritij. V spremembah je še pojasnjeno, da morajo podjetja pri odločanju o tem, kje in v kakšnem zaporedju bodo računovodski podatki v izkazih razkriti, uporabiti strokovno presojo.

- **Spremembe MRS 7 'Izkaz denarnih tokov'** - Pobuda za razkritje, ki jih je OMRS objavil 29. januarja 2016. Namen sprememb je pojasniti MRS 7 zaradi izboljšanja informacij o finančnih dejavnostih podjetja za potrebe uporabnikov računovodskih izkazov. Podjetje mora v skladu s temi spremembami zagotoviti, da bodo razkritja uporabnikom računovodskih izkazov omogočala ocenjevanje sprememb obveznosti iz naslova finančnih dejavnosti, in sicer tako spremembe v zvezi z denarnimi tokovi kot nedenarne spremembe.
- **Spremembe MRS 12 'Davki iz dobička' - Pripoznavanje odloženih terjatev za davek iz naslova nerealiziranih izgub**, ki jih je OMRS objavil 19. januarja 2016. Spremembe MRS 12 pojasnijo način obračunavanja odloženih terjatev za davek v povezavi z dolžniškimi instrumenti, merjenimi po poštenu vrednosti.
- **Spremembe MRS 16 'Opredmetena osnovna sredstva' in MRS 38 'Neopredmetena sredstva'** – Pojasnilo sprejemljivih metod amortizacije, ki jih je OMRS izdal 12. maja 2014. Spremembe pojasnjujejo, da uporaba metod, ki temeljijo na prihodkih, ni primerna za izračun amortizacije sredstva, ker prihodki iz dejavnosti, ki vključuje uporabo sredstva, v splošnem odražajo dejavnike, in ne izkoriščanja gospodarskih koristi, utelešenih v tem sredstvu.
- **Spremembe MRS 40 'Naložbene nepremičnine'** – Prenos naložbenih nepremičnin, ki ga je OMRS izdal 8. decembra 2016. Spremembe navajajo, da mora podjetje nepremičnino prenesti med naložbene nepremičnine oz. jo prenesti iz naložbenih nepremičnin izključno v primeru, da obstaja dokaz o spremembi njene uporabe. Do spremembe uporabe pride, če nepremičnina ustreza opredelitvi naložbene nepremičnine oz. če teh kriterijev ne izpolnjuje več. Zgolj sprememba namere posloводства glede uporabe nepremičnine ni dokaz o spremembi uporabe. Spremembe pojasnjujejo tudi, da seznam dokazov v 57. odstavku standarda v nasprotju s prejšnjim izčrpnim seznamom predstavlja neizčrpen seznam primerov le-teh.
- **Spremembe različnih standardov 'Izboljšave MSRP (obdobje 2010-2012)'**, ki jih je OMRS izdal 12. decembra 2013 na podlagi letnega projekta za izboljšanje MSRP (MSRP 2, MSRP 3, MSRP 8, MSRP 13, MRS 16, MRS 24 in MRS 38), njihov namen pa je predvsem odpravljanje neskladnosti in razlaga besedila.
- **Spremembe različnih standardov 'Izboljšave MSRP (obdobje 2012-2014)'**, ki jih je OMRS objavil 25. septembra 2014. Spremembe različnih standardov izhajajo iz letnega projekta za izboljšanje MSRP (MSRP 5, MSRP 7, MRS 19 in MRS 34), njihov namen pa je predvsem odpravljanje neskladnosti in razlaga besedila.

7.3 Računovodske usmeritve in uporabljene metode vrednotenja postavk v računovodskih izkazih

Pri izdelavi računovodskih izkazov so upoštevane temeljne računovodske predpostavke upoštevanja nastanka poslovnega dogodka in časovne neomejenosti delovanja ter druge kakovostne značilnosti kot so razumljivost, ustreznost, zanesljivost in primerljivost računovodskih informacij, kar daje resnične in poštene informacije uporabnikom računovodskih izkazov.

V skladu z MSRP se uporablja pojem pripoznavanja sestavin računovodskih izkazov, kot postopek vključevanja postavk v izkaz finančnega položaja, izkaz poslovnega izida in izkaz vseobsegajočega donosa in pojem merjenja sestavin računovodskih izkazov, kot ugotavljanje denarno izraženih količin, s katerimi

se pripoznajo prvine v izkazu finančnega položaja, izkazu poslovnega izida in izkazu vseobsegajočega donosa.

7.3.1 Uporaba ocen in presoj

Najpomembnejše presoje se nanašajo na razporejanje finančnih instrumentov, to je na delitev med portfeljem do zapadlosti in portfeljem razpoložljivim za prodajo ter na popravke vrednosti kreditov (glej podtočki a) in b) točke 7.3.1.) ter na oceno življenjske dobe opredmetenih in neopredmetenih osnovnih sredstev v skladu s podtočko i) točke 7.2.1. ter naložbene nepremičnine v skladu s podtočko j) točke 7.2.1.

Ocene se uporabijo za izgube zaradi oslabitve kreditov strankam, za rezervacije za zunajbilančna tveganja, za življenjsko dobo opredmetenih in neopredmetenih sredstev, potencialne davčne postavke in za rezervacije za obveznosti do zaposlenih.

Povzetek pomembnejših računovodskih usmeritev, ki jih v zvezi z vrednotenjem posameznih bilančnih postavk uporablja družba, je naslednji:

a. Finančna sredstva in zunajbilančne obveznosti (pripoznavanje, merjenje in odprava rezervacij)

Hranilnica razvršča finančna sredstva v naslednje skupine: finančna sredstva razpoložljiva za prodajo vrednotena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, finančna sredstva razpoložljiva za prodajo vrednotena po pošteni vrednosti preko kapitala, finančna sredstva v posesti do zapadlosti ter posojila in terjatve.

Zunajbilančne obveznosti so odobreni nečrpani limiti na transakcijskih računih ter storitvene in plačilne garancije.

- **Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo**

Finančna sredstva, razporejena v to kategorijo, se merijo po pošteni vrednosti. Vsa finančna sredstva se na začetku pripoznajo po pošteni vrednosti (običajno nabavni). Pri kasnejšem merjenju finančnih instrumentov, ki se merijo po pošteni vrednosti, se pošteno vrednost določa na podlagi zaključne cene na presečni datum. Če tržne cene niso na voljo, se poštena vrednost določi s primerjavo s podobnimi finančnimi instrumenti, za katere obstaja trg in imajo podobne bistvene značilnosti ali z metodo diskontiranja bodočih denarnih tokov.

Povečanje ali zmanjšanje poštene vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo se pripozna v kapitalu, oslabitve finančnega sredstva, ki so posledica poslabšanja kreditne sposobnosti izdajatelja pa skozi izkaz poslovnega izida.

Zmanjšanje poštene vrednosti lastniških vrednostnih papirjev hranilnica pripozna kot izgube v izkazu poslovnega izida v obdobju, v katerem so nastale. Dividende so vključene v dohodek od dividend v okviru preostalega dohodka iz poslovanja, ko je hranilnica upravičena do izplačila dividende in obstaja verjetnost za izplačilo.

- **Finančna sredstva v posesti do zapadlosti**

Hranilnica razvršča v skupino v posesti do zapadlosti finančna sredstva z določenimi plačili in določeno zapadlostjo v plačilo kot so krediti in vloge, ter finančna sredstva, ki jih namerava in zmore posedovati

do zapadlosti. Vrednost teh sredstev se v računovodskih izkazih meri po metodi odplačne vrednosti z uporabo metode veljavne obrestne mere.

Razlika med nakupno in odplačno vrednostjo dolžniških vrednostnih papirjev, ki niso namenjeni trgovanju, letno zmanjšuje ali povečuje prihodke iz financiranja.

Oslabitve finančnega sredstva v posesti do zapadlosti, ki so posledica poslabšanja kreditne sposobnosti izdajatelja izkazuje skozi izkaz poslovnega izida.

- **Posojila in terjatve**

Hranilnica posojila in terjatve pripozna na dan poravnave po pošteni vrednosti ugotovljeni po metodi odplačne vrednosti, ki jo razumemo kot sedanjo vrednost posojenega zneska, izračunano po pogojih iz sklenjene posojilne pogodbe.

Posojila in terjatve se merijo po metodi odplačne vrednosti z uporabo metode veljavne obrestne mere (efektivna obrestna mera), zmanjšane za ustrezne popravke vrednosti v skladu z metodologijo ocenjevanja izgub iz kreditnega tveganja hranilnice.

- **Garancije (plačilne in storitvene)**

Garancije se ob izdaji pripoznajo po pošteni vrednosti in so izkazane v izven bilančni evidenci. Naknadno jih hranilnica pripoznava po nižji izmed začetne vrednosti, zmanjšane za prihodke iz provizij in ocene stroškov, potrebnih za poravnavo obveznosti iz garancije na dan poročanja.

Povečanje obveznosti, povezanih z garancijami, se odraža v izkazu poslovnega izida med poslovnimi odhodki.

b. Oslabitev finančnih sredstev

- **Posojila in terjatve**

Hranilnica na dan izkaza finančnega položaja preveri, ali obstajajo nepristranski dokazi, ki bi nakazovali na oslabiljenost finančnega sredstva ali skupine finančnih sredstev. Finančno sredstvo ali skupina finančnih sredstev se slabi na podlagi dogodka ali skupine dogodkov, ki se zgodijo po začetnem pripoznanju sredstva in vplivajo na oceno bodočih denarnih tokov finančnega sredstva ali skupine sredstev.

Pri opredeljevanju stvarnega dokaza, ki nakazuje na oslabitev finančnega sredstva ali skupine sredstev, hranilnica upošteva sledeče kriterije:

- zamude pri plačilih glavnice ali obresti,
- neugoden denarni tok kreditjemalca,
- občutno poslabšanje kreditne kvalitete dolžnika ali terjatve,
- obravnava terjatve kot nedonosne,
- začetek stečajnega postopka,
- sprememba kreditjemalčevega konkurenčnega položaja na trgu,
- sprememba vrednosti zavarovanja.

Hranilnica oceni ali obstajajo objektivni individualni dokazi oslabitve za finančna sredstva, ki so posamično pomembna ter ali obstajajo individualni ali skupinski dokazi za finančna sredstva, ki posamično niso pomembna. Če hranilnica oceni, da objektivni dokazi o oslabitvi sredstev, ki se slabijo posamično, ne obstajajo, potem ta sredstva prerazporedi v skupino finančnih sredstev s podobnim

kreditnim tveganjem, in jih slabi skupinsko. Sredstva, ki se slabijo individualno, se ne vključujejo v skupinsko slabljenje.

Vrednost slabitve se meri kot razlika med vrednostjo sredstva na dan presoje slabitve in vrednostjo pričakovanih bodočih denarnih tokov (ki ne vključujejo prihodnjih kreditnih izgub, ki še niso nastale), diskontiranih z uporabo efektivne obrestne mere. Vrednost sredstva na dan presoje se zmanjšuje z oblikovanjem popravka vrednosti in se pripozna v izkazu poslovnega izida.

Izračun sedanje vrednosti pričakovanih prihodnjih denarnih tokov zavarovanih finančnih sredstev odraža denarni tok, kot posledico unovčenega zavarovanja.

Za potrebe skupinskega slabljenja finančnih sredstev, so le-ta razvrščena v skupine na podlagi podobnih značilnosti kreditnega tveganja, ki ga predstavljajo za hranilnico (npr. hranilnica pri ugotavljanju pričakovanih izgub upošteva tip kreditojemalca, vrsto zavarovanja, pretekle izkušnje in druge pomembne dejavnike). Značilnosti so pomembne pri ocenjevanju bodočih denarnih tokov za skupino, saj nakazujejo na kreditojemalčevo zmožnost poplčila kredita skladno s pogodbeno dogovorjenimi pogoji.

Kredit, katerih preostala vrednost je enaka ali presega 50 tisoč EUR in kredit, pri katerih kreditojemalci zamujajo s plačili nad 30 dni najmanj 100 EUR se slabijo individualno. Kredit, katerih vrednost ne dosega opredeljenih kriterijev, se smatrajo kot individualno nepomembni in se vključujejo v skupinsko slabljenje. Za individualno nepomembne zneske so odstotki slabitev, izračunani na podlagi zgodovinskih podatkov hranilnice za podobno gospodarsko okolje.

Prihodnji denarni tokovi skupine finančnih sredstev, ki so vključeni v skupinsko slabljenje, so ocenjeni na podlagi pogodbeno dogovorjenih denarnih tokov in izgub, za katere hranilnica pričakuje, da bodo nastale zaradi zgodovinskih dejstev ugotovljenih na sredstvih s podobnim kreditnim tveganjem. Izgube zaradi zgodovinskih dejstev so izdelane na podlagi tekočih opazovanih podatkov, ki odražajo učinek tekočih pogojev in niso imele vpliva na obdobje, na podlagi katerega so oblikovane zgodovinske predpostavke.

Ocene sprememb bodočih denarnih tokov za skupino sredstev morajo odražati in biti skladne s spremembami opazovanih podatkov za posamezno obdobje (npr. sprememba stopnje brezposelnosti, vrednosti nepremičnin in drugi dejavniki, ki nakazujejo na spremembo verjetnosti izgube hranilnice). Hranilnica uporabljeno metodologijo in predpostavke, na podlagi katerih se izdelujejo ocene bodočih denarnih tokov, redno pregleduje z namenom zmanjševanja morebitnih razlik med ocenami in dejansko realiziranimi izgubami.

Če se v prihodnjih obdobjih izkaže, da se znesek oblikovane slabitve zmanjšuje in je to zmanjšanje možno povezati z dogodkom, ki se je zgodil po opravljeni slabitvi (npr. bistveno izboljšanje kreditojemalčeve kreditne sposobnosti), se oblikovana slabitev popravi preko izkaza poslovnega izida (sprememba slabitev zaradi kreditnih izgub).

Ko dejstva nakazujejo na nezmožnost izterjave kredita, se le ta odpiše iz bilančnih evidenc. Terjatev se do zaključka sodnih postopkov vodi v zunajbilančni evidenci. Dokončni odpis se opravi, ko so zaključeni vsi postopki izterjave in ko je možno oceniti vrednost izgube.

- **Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo**

Hranilnica na dan izkaza finančnega položaja preveri, ali obstajajo nepristranski dokazi, ki bi nakazovali na oslabiljenost finančnega sredstva ali skupine finančnih sredstev. Dokazi, ki nakazujejo na zmanjšanje vrednosti sredstva, ki je razporejeno v skupino razpoložljivo za prodajo, se izkazujejo kot bistveno ali dolgoročno zmanjševanje poštene vrednosti finančnega sredstva (vrednostnega papirja) glede na

nabavno vrednost tega sredstva.

V primeru obstoja dokazov, ki nakazujejo na potrebo po oslabitvi naložb lastniške vrednostne papirje v kategoriji finančna sredstva razpoložljiva za prodajo, se izguba, izražena kot razlika med nakupno vrednostjo (stroški nakupa) in trenutno pošteno vrednostjo zmanjšano za morebitne oslabitve oblikovane v preteklih obdobjih, prenese iz kapitala in se izkaže 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 nadaljnjih obdobjih poštena vrednost dolžniškega sredstva, razporejenega v skupino razpoložljiva za prodajo, poveča in je to povečanje posledica dogodka, ki se je zgodil po pripoznanju oslabitve v izkazu poslovnega izida, se odprava oslabitve razveljavi pripozna v izkazu poslovnega izida.

c. Zapadlo finančno sredstvo za namen oslabitev

V kategorijo zapadlih postavk se uvrščajo posamezne izpostavljenosti, pri katerih dolžnik zamuja s plačilom dela ali celotne izpostavljenosti, ki ni manjši od 100 EUR.

d. Obračunavanje obresti

Obresti se obračunavajo skladno z zakonskimi predpisi ter na podlagi dogovora med upnikom in dolžnikom.

Hranilnica pripozna obresti po metodi efektivnih obresti in jih razporeja med prihodke oziroma odhodke iz obresti v ustreznem obdobju.

e. Opravnine

Pripadajoča nadomestila za odobritev posla hranilnica razmejuje linearno glede na pričakovano obdobje odplačevanja finančnega sredstva in jih mesečno prenaša v obrestne prihodke. Uprava ocenjuje, da je linearno razmejevanje opravnin zadovoljiv približek vrednosti, izračunane po metodi veljavnih obrestnih mer in ne pričakuje pomembnih razlik.

Hranilnica terjatve in obveznosti za opravnine, ki se nanašajo na določeno finančno sredstvo ali obveznost v izkazu finančnega položaja izkazuje skupaj s finančnim sredstvom oziroma obveznostjo, na katero se terjatve oziroma obveznosti nanašajo.

f. Prihodki in odhodki od obresti

Obrestni prihodki in odhodki vseh obrestovanih postavk se pripoznajo v izkazu poslovnega izida po odplačni vrednosti z uporabo metode veljavnih obrestnih mer. Prihodki se pripoznajo, ko je verjetno, da bodo gospodarske koristi pritekale in da je te koristi mogoče zanesljivo izmeriti.

Metoda veljavnih obrestnih mer je metoda izračunavanja amortizirljivega zneska finančnega sredstva ali obveznosti ter razporejanje obrestnih prihodkov in obrestnih odhodkov skozi relevantno razdobje. Veljavna obrestna mera je obrestna mera, ki natančno diskontira pričakovani tok bodočih denarnih tokov skozi pričakovano zapadlost finančnega inštrumenta. Pri izračunavanju veljavne obrestne mere, banka upošteva pogodbeno dogovorjene denarne tokove. Metoda ne vključuje morebitnih prihodnjih izgub iz finančnega sredstva. V izračun so vključene pogodbeno dogovorjene provizije, prejete ali plačane premije in diskonti, ki povečujejo oziroma zmanjšujejo dogovorjeno glavnico.

Po opravljeni oslabitvi finančnega sredstva ali skupine finančnih sredstev, se obrestni prihodki, za potrebe merjenja izgube zaradi oslabitve, pripoznavajo z uporabo obrestne mere, uporabljene za diskontiranje prihodnjih denarnih tokov. Obresti od oslabljenih finančnih sredstev hranilnica izključuje v višini oslabitve. Ob obračunu jih v izkazu poslovnega izida pripozna v znižani višini, razliko pa pripozna v izkazu poslovnega izida šele ob plačilu.

g. Prihodki in odhodki od opravnin

Med prihodke od opravnin so vključene opravnine iz naslova opravljanja storitev v skladu s tarifo nadomestil ali po pogodbenih določilih med hranilnico in stranko.

Med odhodke za opravnine so vključeni zneski, plačani za storitve drugih, v skladu s pogodbami med hranilnico in upnikom.

Prihodki in odhodki so v izkazu poslovnega izida pripoznani praviloma takrat, ko je storitev opravljena, prihodki od opravnin na kreditih se v izkaz poslovnega izida vključujejo enako kot prihodki od obresti.

h. Tuja valuta

Pri preračunih bilančnih vrednosti, izraženih v tujih valutah, je hranilnica uporabila ustrezne referenčne tečaje ECB, veljavne na dan 31.12.2016.

i. Opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena dolgoročna sredstva

Opredmeteno osnovo sredstvo in neopredmeteno dolgoročno sredstvo je sredstvo v lasti, ki se uporablja pri opravljanju storitev ter se bo po pričakovanjih uporabljalo v več kot enem obračunskem obdobju. Neopredmetena sredstva zajemajo naložbe v pridobljene dolgoročne pravice ter dolgoročno odložene stroške.

Začetno vrednost opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih dolgoročnih sredstev hranilnica izmeri po nabavni vrednosti. Nabavna vrednost zajema nakupno ceno skupaj z vsemi stroški, ki jih je mogoče neposredno pripisati sredstvu.

Amortizirljiva vrednost opredmetenih osnovnih sredstev, naložbenih nepremičnin in neopredmetenih dolgoročnih sredstev je enaka njihovi neodpisani vrednosti.

Amortizacija se obračunava posamično po metodi enakomernega časovnega amortiziranja. Opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena dolgoročna sredstva se začnejo amortizirati prvi dan naslednjega meseca, potem ko je bilo osnovno sredstvo na voljo za uporabo. Zemljišča in umetniška dela se ne amortizirajo. Stopnje amortizacije so določene tako, da je vrednost razporejena v stroške v celotnem obdobju njihove koristnosti. Upoštevajo se sledeče amortizacijske stopnje, ki se v letu 2016, v primerjavi s preteklim letom, niso spremenile :

Vrsta sredstva	Amortizacijska stopnja
Nepremičnine	od 2,20 % do 5 %
Deli gradbenih objektov	6 %
Računalniška oprema	od 25 % do 33 %
Ostala oprema	od 6,67% do 50%
Osebni avtomobili	20,00 %

Drobni inventar	od 50 % do 100 %
Računalniški programi	20%
Pisarniška oprema, adaptacije tujih osnovnih sredstev	do 10 % do 20 %

Opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena dolgoročna sredstva se preverja zaradi oslabitve, kadar zaradi dogodkov ali sprememb v okoliščinah, knjigovodske vrednosti ne bo mogoče v celoti nadomestiti. Če je ocenjena nadomestljiva vrednost nižja od njene knjigovodske vrednosti, je treba knjigovodsko vrednost sredstva znižati na njegovo nadomestljivo vrednost. Kot nadomestljiva vrednost se šteje poštena vrednost, zmanjšana za stroške prodaje ali vrednosti pri uporabi, odvisno od tega, katera je višja.

Dobički in izgube, ki nastanejo ob odtujitvi opredmetenih osnovnih sredstev, se določijo glede na knjigovodsko vrednost sredstev in v izkazu poslovnega izida vplivajo na dobiček iz poslovanja.

j. Naložbene nepremičnine

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

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

Po pripoznanju hranilnica prikazuje naložbene nepremičnine po poštenu 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 se amortizirajo po 2,20% amortizacijski stopnji.

k. Denar in denarni ustrezniki

Kot denarna sredstva se zajemajo sredstva v domači in tuji valuti v blagajni, na računih pri centralni banki in sredstva na poti. Med denarna sredstva spadajo tudi ustrezniki gotovine: denarna sredstva na računih na odpoklic in sredstva z rokom zapadlosti do 90 dni, vrednostni papirji v posesti za trgovanje, vrednostni papirji razpoložljivi za prodajo in vrednostni papirji v posesti do zapadlosti z rokom zapadlosti do 90 dni.

l. Rezervacije

Hranilnica med rezervacijami izkazuje rezervacije za jubilejne nagrade in za odpravnine ob upokojitvi v skladu z zakonodajo ter rezervacije za morebitne izgube iz naslova zunajbilančnih obveznosti. Rezervacije za jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi hranilnica oblikuje na podlagi aktuarskih izračunov neodvisnih aktuarjev. Rezervacije za morebitne izgube iz naslova zunajbilančnih postavk hranilnica oblikuje v enaki višini kot oslabi finančna sredstva, glede na naravo nasprotne stranke.

m. Osnovni kapital in rezerve

Kapital hranilnice sestavljajo osnovni kapital, kapitalske rezerve, presežek iz prevrednotenja, rezerve iz dobička, odkupljene lastne delnice in čisti dobiček poslovnega leta.

Osnovni (delniški) kapital je izkazan v nominalni vrednosti in so ga vpisali ter vplačali njegovi lastniki. Kapitalske rezerve sestavljajo vplačani presežek kapitala ter kapitalske rezerve, ki so nastale iz splošnega prevrednotovalnega popravka kapitala. Presežek iz prevrednotenja se nanaša na prevrednotenja finančnih instrumentov razpoložljivih za prodajo.

n. Davki

Davek od dohodkov pravnih oseb se obračunava na podlagi prihodkov in odhodkov v izkazu poslovnega izida in drugih povečanj ali zmanjšanj davčne osnove. Stopnja davka od dohodkov pravnih oseb je 17% od davčne osnove.

Odloženi davek je izkazan po metodi obveznosti izkaza finančnega položaja začasne razlike, ki nastanejo med knjigovodskimi in davčnimi vrednostmi sredstev in obveznosti. Odloženi davek se določi z uporabo davčnih stopenj, za katere se pričakuje, da bodo uporabljene ob realizaciji.

o. Obračunavanje varovanja pred tveganji

S pojmom obračunavanja varovanja pred tveganjem (hedge accounting) razumemo pripoznanje razmerja varovanja med instrumentom za varovanje in varovano postavko z namenom, da se v izkazu poslovnega izida medsebojno nevtralizirajo učinki merjenja obeh instrumentov, ki se sicer v nasprotnem primeru ne bi pripoznali v poslovnem izidu istočasno.

Vsi dobički in izgube povezani s prevrednotenjem instrumentov za zavarovanje pred tveganjem poštene vrednosti so takoj pripoznani v izkazu poslovnega izida. Dobički in izgube, ki so nastali zaradi prevrednotenja varovane postavke in se nanašajo na zavarovano tveganje na zavarovani postavki, so obračuni v breme/dobro te postavke in se pripoznajo v izkazu poslovnega izida. V primeru, da je varovana postavka sredstvo/obveznost, na katero se obračunavajo obresti, se pripisani učinki varovanja amortizirajo skozi obdobje do zapadlosti.

Pri varovanju denarnih tokov pred tveganjem se dobički in izgube od instrumenta za varovanje pred tveganjem pripoznajo, za učinkoviti del varovanja, v kapitalu. Učinki neučinkovitega varovanja se pripoznajo v izkazu poslovnega izida. V primeru, da zavarovana čvrsta obveza rezultira v pripoznanju nefinančnega sredstva, se v trenutku pripoznanja sredstva temu pripiše učinek varovanja, ki je bil predhodno knjižen v kapital. V ostalih primerih se dobiček ali izguba od instrumenta za varovanje pred tveganjem v naslednjih letih prenaša v izkaz poslovnega izida in pobota vpliv spremembe vrednosti varovane postavke v poslovnem izidu.

Učinki iz prevrednotenja izpeljanih finančnih instrumentov, ki ne izpolnjujejo zahtev za računovodsko varovanje pred tveganjem, so pripoznani neposredno v izkazu poslovnega izida.

Računovodsko obračunavanje varovanja pred tveganjem se prekine, ko finančni instrument za varovanje pred tveganjem poteče ali se proda oziroma ne izpolnjuje več zahtev za računovodsko obravnavanje varovanja pred tveganjem. Dobički in izgube nabrani pri izpeljanih finančnih instrumentih, ki jih hranilnica pripozna v kapitalu se zadržijo v kapitalu dokler se ne zgodi predvidena transakcija. V primeru, da se ne pričakuje več, da se bo zgodila predvidena transakcija, se nabrani dobički in izgube pripoznani v kapitalu prenesejo v izkaz poslovnega izida v tekočem letu.

Ob nastanku računovodskega varovanja pred tveganjem hranilnica dokumentira odnos med varovano postavko ter instrumentom za varovanje, skupaj z vzpostavitvijo politike ter strategije upravljanja s tveganji različnih transakcij varovanja ter tveganji. Ob samem nastanku ter tudi redno v času trajanja varovanja hranilnica preverja učinkovitost varovanja ter tveganji.

Hranilnica je z dnem 01.07.2008 sprejela odločitev, da bo uporabila poseben način obračunavanja pred tveganjem v skladu z MRS 39 (členi od 71 do 102). Razmerje varovanja je formalno označila in sicer je opredelila varovane postavke za obračunavanje varovanja pred tveganjem in inštrumente za varovanje ter opredelila tveganje, pred katerim se varuje. Hranilnica je s testom ugotovila, da se pričakuje zelo uspešno varovanje pred tveganjem v vseh obdobjih poročanja, ki ga je mogoče zanesljivo izmeriti.

Hranilnica varuje:

- pošteno vrednost inštrumentov v primeru, ko je varovana postavka vrednotena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida (obveznice RS),
- denarne tokove v primeru varovanja najetega kredita ali depozita.

V vseh primerih je hranilnica pridobila inštrument za varovanje, s katerim je zamenjala fiksno obrestno mero za spremenljivo.

p. Zunajbilančne terjatve in obveznosti

Med zunajbilančnimi terjatvami oziroma obveznostmi hranilnica izkazuje izdane garancije, nečrpane odobrene kredite, nečrpane odobrene limite, jamstva s hipoteko in druga jamstva ter zastavljene vrednostne papirje.

7.4 Dodatna razkritja k postavkam izkaza finančnega položaja

7.4.1 Denar v blagajni in stanja na računih pri centralni banki

v 1000 EUR

	31.12.2016	31.12.2015
Gotovina v blagajni v evrih	15.461	3.056
Gotovina v blagajni v tujih valutah	37	46
Gotovina v blagajni skupaj	15.498	3.102
Poravnavni račun hranilnice pri Banki Slovenije	10.774	8.084
Druge vloge pri centralni banki	892	766
Denarna sredstva na računih	11.666	8.850
Denar v blagajni in stanja na računih pri centralni banki	27.164	11.952

Hranilnica izkazuje domačo in tujo gotovino v blagajnah po stanju na dan 31.12.2016 v šestnajstih poslovalnicah in petnajstih bankomatih in v trezorju poslovne banke, pri kateri hrani domačo in tujo gotovino.

Denar na poravnalnem računu pri Banki Slovenije so likvidna sredstva, ki jih hranilnica potrebuje za zagotavljanje dnevne likvidnosti in opravljanje plačilnega prometa. Druge vloge pri centralni banki predstavljajo izločena sredstva za jamstveno shemo za poravnave plačil v okviru SEPA plačil.

7.4.2 Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo

v 1000 EUR

	31.12.2016	31.12.2015
Delnice in deleži izkazani po pošteni vrednosti	674	673
Delnice in deleži, izkazani po nabavni vrednosti	4	355
Dolžniški vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo	42.191	32.898
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo	42.869	33.926

a) Razčlenitev finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo, po pošteni vrednosti

v 1000 EUR

	31.12.2016		31.12.2015	
	Knjigovodska vrednost	Presežek iz prevrednot.	Knjigovodska vrednost	Presežek iz prevrednot.
Delnice in deleži izkazani po pošteni vrednosti	674	0	673	0
Delnice in deleži, izkazani po nabavni vrednosti	4	0	355	0
Dolžniški vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo	42.191	(137)	32.898	(82)
- Izdani od države in centralne banke	27.780	(192)	19.152	(149)
- Izdani od bank in hranilnic	14.206	23	10.174	50
- Izdani od drugih izdajateljev	205	0	3.572	0
- odložen davek	0	32	0	17
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo	42.869	(137)	33.926	(82)

Hranilnica v postavki delnice in deleži, izkazani po nabavni vrednosti izkazuje naložbo v drugo finančno organizacijo.

Hranilnica v postavki delnice in deleži, izkazani po poštenu vrednosti vodi naložbo v Sklad z reševanje bank v skladu z Zakonom o organu in skladu za reševanje bank.

Dolžniški vrednostni papirji izdani od države in centralne banke se nanašajo na obveznice RS, dolžniški vrednostni papirji izdani od bank pa na obveznice drugih bank. Dolžniški vrednostni papirji drugih izdajateljev so obveznice ene delniške družbe.

b) Gibanje finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo

v letu 2016

v 1000 EUR

Osnovna razčlenitev	Stanje 31.12.2015	Povečanje	Zmanjšanje	Stanje 31.12.2016
Delnice in deleži, izkazani po poštenu vrednosti	673	1	0	674
- Nove nabave in prodaje		0	(131)	
- Sprememba poštene vrednosti		1	131	
Delnice in deleži, izkazani po nabavni vrednosti	355	0	(351)	4
- Nove nabave in prodaje		0	(351)	
- Sprememba poštene vrednosti		0	0	
Dolžniški vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo	32.898	21.507	(12.215)	42.191
- Izdani od države in centralne banke	19.152	11.515	(2.888)	27.780
- Nove nabave in prodaje		9.802	(1.662)	
- Sprememba poštene vrednosti		1.713	(1.225)	
- Izdani od bank in hranilnic	10.173	9.565	(5.532)	14.206
- Nove nabave in prodaje		9.233	(5.206)	
- Sprememba poštene vrednosti		332	(327)	
- Izdani od drugih izdajateljev	3.573	426	(3.795)	205
- Nove nabave in prodaje		200	(3.624)	
- Sprememba poštene vrednosti		226	(170)	
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo	33.926	21.508	(12.566)	42.869

Med povečanju dolžniških vrednostnih papirjev hranilnica izkazuje nakupe obveznic poslovnih bank z jamstvom RS, obveznic drugih izdajateljev ter državnih obveznic.

Zmanjšanje v postavki delnice in deleži po poštenu vrednosti se nanaša na naložbo v delnice nefinančne družbe, ki jih je hranilnica prejela v procesu prestrukturiranja dolga ter družbe. Za naložbo je hranilnica v letu 2015 oblikovala 100% oslabitve. Zmanjšanje v postavki delnice in deleži po nabavni vrednosti hranilnica izkazuje prodajo naložbe v delnice druge finančne organizacije. Pri prodaji je hranilnica realizirala izgubo v višini 79 tisoč EUR (glej razkritje 7.5.6 v računovodskem delu letnega poročila). Zmanjšanje v postavki dolžniški vrednostni papirji se nanašajo na dospele obveznice drugih izdajateljev, bank in države.

Gibanje presežka oz. prevrednotenja v zvezi s finančnimi instrumenti razpoložljivimi za prodajo je razvidno iz točke 7.8.c).

v letu 2015

v 1000 EUR

Osnovna razčlenitev	Stanje	Povečanje	Zmanjšanje	Stanje
---------------------	--------	-----------	------------	--------

	31.12.2014			31.12.2015
Delnice in deleži, izkazani po pošteni vrednosti	0	805	(132)	673
- Nove nabave in prodaje		805	0	
- Sprememba poštene vrednosti		0	(132)	
Delnice in deleži, izkazani po nabavni vrednosti	734	0	(379)	355
- Nove nabave in prodaje		0	(364)	
- Sprememba poštene vrednosti		0	(15)	
Dolžniški vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo	18.668	17.998	(3.768)	32.898
- Izdani od države in centralne banke	13.790	6.427	(1.065)	19.152
- Nove nabave in prodaje		5.433	(490)	
- Sprememba poštene vrednosti		993	(575)	
- Izdani od bank in hranilnic	889	10.287	(1.003)	10.173
- Nove nabave in prodaje		10.087	(1.056)	
- Sprememba poštene vrednosti		200	53	
- Izdani od drugih izdajateljev	3.989	1.284	(1.700)	3.573
- Nove nabave in prodaje		900	(1.430)	
- Sprememba poštene vrednosti		384	(270)	
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo	19.402	18.803	(4.279)	33.926

c) Pregled stanja finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo glede na preostalo zapadlost

na dan 31.12.2016

v 1000 EUR

	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 mesecev do 1 leta	Od 1 leta do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Delnice in deleži, izkazani po pošteni vrednosti	674	0	0	0	0	674
Delnice in deleži, izkazani po nabavni vrednosti	4	0	0	0	0	4
Dolžniški vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo	0	3.199	4.977	30.000	4.015	42.191
- Izdani od države in centralne banke	0	3.199	4.977	15.590	4.015	27.780
- Izdani od bank in hranilnic	0	0	0	14.206	0	14.206
- Izdani od drugih izdajateljev	0	0	0	205	0	205
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo	678	3.199	4.977	30.000	4.015	42.869

na dan 31.12.2015

v 1000 EUR

	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 mesecev do 1 leta	Od 1 leta do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Delnice in deleži, izkazani po pošteni vrednosti	673	0	0	0	0	673
Delnice in deleži, izkazani po nabavni vrednosti	355	0	0	0	0	355
Dolžniški vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo	0	5.935	3.572	21.988	1.402	32.898
- Izdani od države in centralne banke	0	847	0	16.904	1.402	19.152
- Izdani od bank in hranilnic	0	5.089	0	5.085	0	10.174
- Izdani od drugih izdajateljev	0	0	3.572	0	0	3.572
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo	1.028	5.935	3.572	21.988	1.402	33.926

d) Pregled po uvrščenosti na borzni trg

v 1000 EUR

	31.12.2016		31.12.2015	
	VP uvrščeni na borzni trg	VP neuvrščeni na borzni trg	VP uvrščeni na borzni trg	VP neuvrščeni na borzni trg
Delnice in deleži, izkazani po poštenu vrednosti	0	674	0	673
Delnice in deleži, izkazani po nabavni vrednosti	0	4	0	355
Dolžniški vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo	41.986	205	32.898	0
- Izdani od države in centralne banke	27.780	0	19.152	0
- Izdani od bank in hranilnic	14.206	0	10.174	0
- Izdani od drugih izdajateljev	0	205	3.572	0
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo	41.986	883	32.898	1.028

Ena od obveznic, katere izdajatelj je Republika Slovenija ter obveznica, katere izdajatelj je druga banka sta uvrščeni v trgovanje na tuji borzi (Luksemburg). Ostale obveznice, katerih izdajatelj je Republika Slovenija so uvrščene v trgovanje na Ljubljanski borzi.

7.4.3 Krediti

v 1000 EUR

	31.12.2016	31.12.2015
Kredit bankam	416	2.290
Kredit strankam, ki niso banke	141.898	132.762
Druga finančna sredstva	189	109
Kredit	142.503	135.161

a) Razčlenitev kreditov po sektorjih in ročnosti

v 1000 EUR

	31.12.2016			31.12.2015		
	Kratkoročni	Dolgoročni	Skupaj	Kratkoročni	Dolgoročni	Skupaj
Banke	416	0	416	2.000	0	2.000
Hranilnice	0	0	0	290	0	290
Skupaj banke in hranilnice	416	0	416	2.290	0	2.290
Bruto izpostavljenost	3.884	35.297	39.182	6.641	30.924	37.564
Popravek vrednosti	(774)	-1.165	-1.939	(517)	(1.460)	(1.978)
Skupaj nefinančne družbe	3.111	34.132	37.243	6.123	29.463	35.586
Bruto izpostavljenost	95	149	243	256	220	475
Popravek vrednosti	0	(2)	(2)	(2)	(5)	(7)
Skupaj javni sektor	95	146	241	254	215	469
Bruto izpostavljenost	680	423	1.103	794	544	1.338
Popravek vrednosti	(194)	(30)	(223)	(229)	(69)	(298)
Skupaj druge finančne organizacije	486	393	879	565	475	1.040
Bruto izpostavljenost *	7.230	97.204	104.434	6.339	90.212	96.551
Popravek vrednosti	(376)	(524)	(901)	(65)	(819)	(884)

Skupaj gospodinjstva	6.854	96.680	103.533	6.274	89.393	95.667
Skupaj krediti strankam, ki niso banke	10.546	131.351	141.897	13.215	119.547	132.762
Druga finančna sredstva	190	0	190	109	0	109
Kredit	11.152	131.351	142.502	15.615	119.547	135.161

*vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki ter drugi izvajalci gospodinjstvom

b) Razčlenitev gibanja popravka vrednosti kreditov

v letu 2016

v 1000 EUR

	31.12.2015	Povečanje	Zmanjšanje	Oslabitev odpisanih kreditov	31.12.2016	Stanje odpisanih kreditov	Dodatno oblikovane oslabitve odpisanih kreditov
Nefinančne družbe	1.978	2.687	(2.422)	(254)	1.937	306	(52)
Javni sektor	7	7	(12)	0	2	0	0
Druge finančne organizacije	298	0	(75)	0	223	0	0
Gospodinjstva	884	987	(826)	(125)	901	144	(19)
Kredit	3.167	3.681	(3.335)	(379)	3.063	450	(71)

Hranilnica je v letu 2016 odpisala za 450 tisoč EUR terjatev iz naslova kreditov, od katerih je bilo predhodno oslavljenih za 379 tisoč EUR kreditov. Za 71 tisoč EUR je hranilnica realizirala izgube (glej tč. 7.5.6.).

v letu 2015

v 1000 EUR

	31.12.2014	Povečanje	Zmanjšanje	Oslabitev odpisanih kreditov	31.12.2015	Stanje odpisanih kreditov	Dodatno oblikovane oslabitve odpisanih kreditov
Nefinančne družbe	1.245	2.192	(1.233)	(228)	1.978	285	(57)
Javni sektor	1	14	(8)	0	7	0	0
Druge finančne organizacije	314	233	(249)	0	298	0	0
Gospodinjstva	550	884	(510)	(43)	884	46	(4)
Kredit	2.109	3.321	(1.999)	(266)	3.167	328	(61)

Hranilnica je v letu 2015 odpisala za 328 tisoč EUR terjatev iz naslova kreditov, od katerih je bilo predhodno oslavljenih za 266 tisoč EUR kreditov. Za 61 tisoč EUR je hranilnica realizirala izgube (glej tč. 7.5.6.).

c) Pregled stanja kreditov glede na preostalo zapadlost*

na dan 31.12.2016

v 1000 EUR

	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 mesecev do 1 leta	Od 1 leta do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Banke	416	0	0	0	0	416
Nefinančne družbe	654	339	2.990	10.360	23.031	37.373
Javni sektor	98	0	0	0	146	244
Druge finančne organizacije	8	0	486	351	43	887
Gospodinjstva	5.274	790	4.300	27.979	65.239	103.582
Kredit	6.450	1.129	7.776	38.689	88.458	142.503

*glede na končno zapadlost kredita

na dan 31.12.2015

v 1000 EUR

	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 mesecev do 1 leta	Od 1 leta do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Banke	290	2.000	0	0	0	2.290
Nefinančne družbe	1.329	3.083	2.552	6.078	22.550	35.591
Javni sektor	209	59	49	0	156	473
Druge finančne organizacije	40	0	550	91	384	1.065
Gospodinjstva	5.616	432	2.774	22.056	64.863	95.742
Kredit	7.484	5.574	5.924	28.225	87.953	135.161

*glede na končno zapadlost kredita

d) Druga finančna sredstva

v 1000 EUR

	31.12.2016	31.12.2015
Terjatve za provizije in terjatve do kupcev	133	25
Terjatve v obračunu	44	70
Druge terjatve	12	12
Popravki vrednosti drugih finančnih sredstev	0	2
Druga finančna sredstva	189	109

Terjatve za provizije in terjatve do kupcev se nanašajo na provizije iz naslova vodenja transakcijskih računov pravnih oseb in samostojnih podjetnikov in na medbančne provizije. Terjatve v obračunu so izvršene transakcije preko bankomatov in POS terminalov, za katere je obračun izveden po datumu izvršitve transakcije, med drugimi terjatvami pa je največja terjatev iz naslova vplačil v rezervne sklade lastnih nepremičnin.

e) Ostala razkritja v zvezi s krediti in danimi vlogami

Obrestne mere danih kreditov nefinančnim družbam in gospodinjstvom se obračunavajo skladno s pogodbo oziroma veljavnim internim sklepom o obrestnih merah na dan sklenitve pogodbe.

Na dan izkaza finančnega položaja so bile obrestne mere za nenamenske potrošniške kredite določene v sklepu med 3,90% in 4,20% za kratkoročne in 4,40% in 5,70% oziroma 6 mesečni Euribor + 3,80% in 4,95% za dolgoročne kredite. Obrestne mere za stanovanjske kredite so bile med 2,50% in 3,20% oziroma 6 mesečni euribor + 1,85% in 6 mesečni euribor + 2,75%. Obrestna mera za limite na osebnih

računih znaša 8,00%. Obrestne mere za kredite odobrene skupnostim etažnim lastnikom ali za namene energetske obnove večja stanovanjskih stavb so se gibale med 2,75% in 4,70% oziroma 6 mesečni euribor + 2,55% in 6 mesečni euribor + 4,70%.

Obrestne mere za nefinančne družbe, določene v sklepu o obrestnih merah se gibljejo med 3,75% in 6,75% oziroma 6 mesečni euribor + 3,10% in 6 mesečni euribor + 6,30% za kratkoročne in dolgoročne kredite.

Obrestne mere poslov, sklenjenih v sodelovanju agencijami za spodbujanje razvoja gospodarstva in pospeševanje kreditiranja, so določene po posebnih pogoji kreditiranja in niso navedene med zgornjimi razkritji.

f) Razkritja v zvezi s predujmi in krediti, ki jih je hranilnica odobrila članom posloводства, članom nadzornega sveta in zaposlenim za katere ne velja tarifni del kolektivne pogodbe

v 1000 EUR

	31.12.2016	31.12.2015
Člani uprave	31	37
Člani nadzornega sveta	0	0
Zaposleni po individualni pogodbi o zaposlitvi	331	251
Kreditni odobreni članom uprave in nadzornega sveta ter zaposlenih po individualni pogodbi o zaposlitvi	362	388

Kreditni odobreni članom uprave se obrestujejo po obrestni meri 6 mesečni euribor + 2,75%, kreditni odobreni zaposlenim, za katere ne velja tarifni del kolektivne pogodbe pa se obrestujejo po obrestni 6 mesečni euribor + 1,05% do 6 mesečni euribor + 2,50%.

v 1000 EUR

	31.12.2016		31.12.2015	
	Odobren znesek	Črpan znesek	Odobren znesek	Črpan znesek
Člani uprave	6	3	6	3
Člani nadzornega sveta	0	0	0	0
Zaposleni po individualni pogodbi o zaposlitvi	22	6	22	5
Limiti odobreni članom uprave in nadzornega sveta ter zaposlenih po individualni pogodbi o zaposlitvi	28	9	28	8

Limiti se obrestujejo po fiksni obrestni meri 1,15%

Hranilnica navedenim skupina ni odobrila predujmov.

7.4.4 Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

v 1000 EUR

	31.12.2016	31.12.2015
Dolžniški vrednostni papirji	28.176	64.521
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	28.176	64.521

a) Razčlenitev finančnih sredstev v posesti do zapadlosti

v 1000 EUR

	31.12.2016	31.12.2015
Izdani od države in centralne banke	15.596	35.659
Izdani od bank in hranilnic	9.343	15.762
- popravek vrednosti	0	0
Izdani od drugih izdajateljev	3.291	13.149
- popravek vrednosti	(54)	(49)
Dolžniški vrednostni papirji	28.176	64.521
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	28.176	64.521

Dolžniški vrednostni papirji izdani od države in centralne banke se nanašajo na obveznice RS, dolžniški vrednostni papirji izdani od bank pa na obveznice drugih bank.

Dolžniški vrednostni papirji drugih izdajateljev so obveznice treh delniških družb, s katerimi se trguje na organiziranem trgu. Popravek vrednosti je oblikovan v skladu z metodologijo oblikovanja oslabitev. V letu 2016 je hranilnica oblikovala dodatnih 5 tisoč EUR popravka vrednosti iz naslova naložb v dolžniške vrednostne papirje drugih izdajateljev (glej tudi razkritje 7.5.15.).

b) Pregled po uvrščenosti na borzni trg

v 1000 EUR

	31.12.2016		31.12.2015	
	VP uvrščeni na borzni trg	VP neuvrščeni na borzni trg	VP uvrščeni na borzni trg	VP neuvrščeni na borzni trg
Izdani od države in centralne banke	15.596	0	35.659	0
Izdani od bank in hranilnic	8.319	1.024	11.733	4.029
Izdani od drugih izdajateljev	3.237	0	13.100	0
Dolžniški vrednostni papirji v posesti do zapadlosti	27.152	1.024	60.492	4.029
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	27.152	1.024	60.492	4.029

Obveznice, katerih izdajatelj je druga banka, kotirajo na tuji borzi (Luksemburg in Dunaj). Prav tako je v trgovanje na tuji borzi (Irska) uvrščena ena obveznica drugih izdajateljev. Z obveznicami, katerih izdajatelj je Republika Slovenija ter obveznicami drugih bank in drugih izdajateljev se trguje na Ljubljanski borzi.

c) Pregled stanja finančnih sredstev v posesti do zapadlosti glede na preostalo zapadlost

na dan 31.12.2016

v 1000 EUR

	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 mesecev do 1 leta	Od 1 leta do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Dolžniški vrednostni papirji v posesti do zapadlosti	232	1.023	7.156	19.765	0	28.176
Izdani od države in centralne banke	232	0	2.977	12.387	0	15.596
Izdani od bank in hranilnic		1.023	3.140	5.179		9.343
Izdani od drugih izdajateljev	0	0	1.039	2.199	0	3.238
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	232	1.023	7.156	19.765	0	28.176

na dan 31.12.2015

v 1000 EUR

	Do 1 mesece	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 mesecev do 1 leta	Od 1 leta do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Dolžniški vrednostni papirji v posesti do zapadlosti	2.012	0	43.918	13.170	5.422	64.521
Izdani od države in centralne banke	0	0	26.880	3.358	5.422	35.659
Izdani od bank in hranilnic	2.012	0	7.565	6.184	0	15.761
Izdani od drugih izdajateljev	0	0	9.473	3.627	0	13.100
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	2.012	0	43.918	13.170	5.422	64.521

d) Gibanje finančnih sredstev v posesti do zapadlosti

v letu 2016

v 1000 EUR

	Stanje 31.12.2015	Povečanje	Zmanjšanje	Stanje 31.12.2016
Izdani od države in centralne banke	35.660	9.508	(29.572)	15.596
Izdani od bank in hranilnic	15.761	3.651	(10.069)	9.343
Izdani od drugih izdajateljev	13.100	791	(10.653)	3.237
Dolžniški vrednostni papirji v posesti do zapadlosti	64.521	13.950	(50.294)	28.176
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	64.521	13.950	(50.294)	28.176

v letu 2015

v 1000 EUR

	Stanje 31.12.2014	Povečanje	Zmanjšanje	Stanje 31.12.2015
Dolžniški vrednostni papirji v posesti do zapadlosti	77.198	51.255	(63.932)	64.521
Izdani od države in centralne banke	15.995	26.486	(6.821)	35.660
Izdani od bank in hranilnic	36.062	11.187	(31.488)	15.761
Izdani od drugih izdajateljev	25.141	13.582	(25.623)	13.100
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	77.198	51.255	(63.932)	64.521

Med povečanju finančnih sredstev v posesti do zapadlosti hranilnica izkazuje nakupe obveznice poslovnih bank z jamstvom RS in obveznice, katerih izdajatelj je Republika Slovenija.

Zmanjšanje pa se nanaša na zapadle obveznice RS, poslovnih bank, drugih izdajateljev ter zapadle kupone za unovčenje obresti državnih, podjetniških in bančnih obveznic ter obveznic drugih izdajateljev.

7.4.5 Opredmetena osnovna sredstva

a) Spremembe opredmetenih osnovnih sredstev v letu 2016

v 1000 EUR

	Zemljišča	Gradbeni objekti	Investicije v pripravi	Oprema in drobni inventar	Oprema v pridobivanju	Skupaj
Nabavna vrednost						
Stanje 31.12.2015	1.901	3.483	6.543	2.626	0	14.553
Povečanje	0	6.606	4.172	566	575	11.918

Zmanjšanja	(333)	(68)	(10.715)	(414)	(566)	(12.096)
Stanje 31.12.2016	1.568	10.021	0	2.778	9	14.375
Popravek vrednosti						
Stanje 31.12.2015	0	(1.548)	0	(1.941)	0	(3.489)
Amortizacija tekočega leta	0	(166)	0	(250)	0	(416)
Povečanja	0	(37)	0	(116)	0	(153)
Zmanjšanja	0	68	0	413	0	481
Stanje 31.12.2015	0	(1.684)	0	(1.894)	0	(3.578)
Neodpisana vrednost						
Stanje 31.12.2015	1.901	1.935	6.543	686	0	11.064
Stanje 31.12.2016	1.568	8.337	0	884	9	10.798

V novembru 2016 je hranilnica zaključila investicijo v poslovno zgradbo, katere začetki izgradnje segajo v leto 2014. Poslovna stavba je bila aktivirana v decembru 2016. Del investicije je namenjen oddajanju v najem, kar je izkazano v postavki naložbene nepremičnine.

Skupna vrednost investicije (t.j. 10.715 tisoč EUR) je bila prenesena med gradbene objekte v višini 6.606 tisoč EUR ter naložbene nepremičnine v višini 4.109 tisoč EUR. V postavko naložbenih nepremičnin je hranilnica prenesla tudi vrednost zemljišča v višini 333 tisoč EUR, ki je namenjen prodaji oziroma nadaljnji gradnji za trg.

Naložba je izkazana po nabavni vrednosti, vrednosti pri uporabi hranilnica zaradi ozkega časovnega horizonta od aktivacije do priprave računovodskih izkazov ni ugotavljala.

Med povečanju opreme in drobnega inventarja so evidentirani nakupi pisarniškega pohištva, opreme informacijske tehnologije in drugega inventarja vezano na investicijo v poslovno stavbo.

Na nepremičninah hranilnice po stanju na dan 31.12.2016 ni vpisanih hipotek in drugih bremenitev. Hranilnica na 31.12.2016 ter 31.12.2015 nima obveznosti za nakup opredmetenih osnovnih sredstev.

b) Spremembe opredmetenih osnovnih sredstev v letu 2015

v 1000 EUR

	Zemljišča	Gradbeni objekti	Investicije v pripravi	Oprema in drobní inventar	Oprema v pridobivanju	Skupaj
Nabavna vrednost						
Stanje 31.12.2014	1.901	2.922	1.505	2.489	0	8.816
Povečanje	0	561	5.601	251	0	6.413
Zmanjšanja	0	0	(561)	(115)	0	(676)
Stanje 31.12.2015	1.901	3.483	6.543	2.626	0	14.553
Popravek vrednosti						
Stanje 31.12.2014	0	(1.390)	0	(1.775)	0	(3.165)
Amortizacija tekočega leta	0	(158)	0	(263)	0	(421)
Povečanja	0	0	0	(17)	0	(17)
Zmanjšanja	0	0	0	115	0	115
Stanje 31.12.2015	0	(1.548)	0	(1.941)	0	(3.489)

Neodpisana vrednost						
Stanje 31.12.2014	1.901	1.532	1.505	714	0	5.650
Stanje 31.12.2015	1.901	1.935	6.543	685	0	11.064

Hranilnica je v letu 2015 odkupila poslovne prostore dveh poslovalnic v skupni vrednosti 512 tisoč EUR. Preostanek povečanj poslovnih objektov se nanaša na obnovo lastniških poslovnih enot. V letu 2015 je hranilnica zamenjala več strežnikov ter zaključila zamenjavo delovnih postaj, ki jih pri svojem delu uporabljajo zaposleni.

7.4.6 Naložbene nepremičnine

V postavki naložbene nepremičnine hranilnica izkazuje nabavno vrednost poslovnih prostorov, ki so namenjenih oddajanju v najem v znesku 3.795 tisoč EUR ter del zemljišča v vrednosti 640 tisoč EUR, ki je namenjen prodaji oziroma nadaljnji gradnji za trg (od tega je bilo 333 tisoč EUR vrednosti preneseno iz postavke »zemljišča«, 307 tisoč EUR pa neposredno iz postavke »investicija v teku«).

Vrednost naložbene nepremičnine predstavljajo delež površine namenjene oddaji v celotni nabavni vrednosti poslovne zgradbe oziroma delež zemljišča namenjenega prodaji (oz. nadaljnjih gradnji) v celotni vrednosti zemljišča, ki ga je hranilnica kupila leta 2011.

v 1000 EUR

	Zemljišča	Gradbeni objekti	Skupaj
Nabavna vrednost			
Stanje 31.12.2015	0	0	0
Povečanje	641	3.801	4.442
Zmanjšanja	0	0	0
Stanje 31.12.2016	641	3.801	4.442
Popravek vrednosti			
Stanje 31.12.2015	0	0	0
Amortizacija tekočega leta	0	(6)	(6)
Povečanja	0	0	0
Zmanjšanja	0	0	0
Stanje 31.12.2015	0	(6)	(6)
Neodpisana vrednost			
Stanje 31.12.2015	0	0	0
Stanje 31.12.2016	641	3.795	4.436

7.4.7 Neopredmetena dolgoročna sredstva

a) Spremembe neopredmetenih dolgoročnih sredstev v letu 2016

v 1000 EUR

	Premoženjske pravice	Programska oprema	Skupaj
Nabavna vrednost			
Stanje 31.12.2015	81	187	268

Povečanje	5	51	56
Zmanjšanje	(23)	0	(23)
Stanje 31.12.2016	63	238	301
Popravek vrednosti			
Stanje 31.12.2015	(78)	(100)	(178)
Amortizacija tekočega leta	(2)	(33)	(35)
Povečanje	0	0	0
Zmanjšanje	23	0	23
Stanje 31.12.2015	(57)	(133)	(191)
Neodpisana vrednost			
Stanje 31.12.2015	3	87	90
Stanje 31.12.2016	6	105	111

V letu 2016 je hranilnica dokupila programske licence za elektronsko vodenje kadrovske evidence, elektronsko popisovanje osnovnih sredstev ter licence za uporabo bančne aplikacije Hibis.

b) Spremembe neopredmetenih dolgoročnih sredstev v letu 2015

v 1000 EUR

	Premoženjske pravice	Programska oprema	Skupaj
Nabavna vrednost			
Stanje 31.12.2014	81	179	260
Povečanje	0	8	8
Zmanjšanje	0	0	0
Stanje 31.12.2015	81	187	268
Popravek vrednosti			
Stanje 31.12.2014	(75)	(72)	(146)
Amortizacija tekočega leta	(4)	(28)	(32)
Povečanje			0
Stanje 31.12.2015	(78)	(100)	(178)
Neodpisana vrednost			
Stanje 31.12.2014	7	107	114
Stanje 31.12.2015	4	86	90

V letu 2015 je hranilnica nadgradila programsko opremo za sklepanje kreditov preko bančnih kreditnih posrednikov ter dokupila programske licence.

7.4.8 Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb

v 1000 EUR

	31.12.2016	31.12.2015
Terjatve za davek	0	0

Odložene terjatve za davek	89	105
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	89	105

a) Odloženi davki po vrstah

v 1000 EUR

	31.12.2016	31.12.2015
Dolgoročno odložene terjatve iz postavk izkaza finančnega položaja	30	36
Dolgoročno odložene terjatve iz naslova davčne izgube	59	52
Dolgoročno odložene terjatve iz presežka iz prevrednotenja	0	17
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	89	105

Odloženi davek iz postavk finančnega položaja se nanaša na davek od dolgoročno oblikovanih rezervacij za zaposlene.

b) Gibanje odloženih davkov

v 1000 EUR

	Stanje 31.12.2015	Povečanje	Zmanjšanje	Stanje 31.12.2016
Dolgoročno odložene terjatve iz postavk izkaza finančnega položaja	36	6	(12)	30
Dolgoročno odložene terjatve iz naslova davčne izgube	52	7	0	59
Dolgoročno odložene terjatve iz presežka iz prevrednotenja	17	127	(144)	0
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	105	140	(156)	89

Sprememba odloženih terjatev za davek iz postavk izkaza finančnega položaja in terjatev za odloženi davek iz naslova davčne izgube je pripoznana v izkazu finančnega izida, sprememba dolgoročno odloženih terjatev za davek iz presežka iz prevrednotenja je vsebovana v presežku iz prevrednotenja ter je pripoznana v izkazu drugega vseobsegajočega donosa.

7.4.9 Druga sredstva

v 1000 EUR

	31.12.2016	31.12.2015
Terjatve za dane predujme	53	65
Druge terjatve	0	1
Nevračunani stroški poslovanja	173	29
Druga sredstva	225	95

Terjatve za dane predujme se nanašajo na varščino za plačilo najemnine za poslovni prostor, predujme za obratna sredstva in predujme za stroške cenilcev v postopkih izterjave kreditov. Nevračunane stroške poslovanja v višini 131 tisoč EUR predstavljajo transakcijski stroški v zvezi z pridobivanjem lastniškega kapitala in se po MRS 32.37 obračunajo kot odbitek od lastniškega kapitala. Preostala vrednost se v pretežni meri nanaša na vrednost vnaprej plačanih stroškov zavarovalnih premij.

7.4.10 Finančne obveznosti namenjene trgovanju

V tej postavki je izkazana poštena vrednost enega izvedenega finančnega instrumenta, ki ga hranilnica ne obračunava po pravilih varovanja pred tveganjem, katerega vrednost na dan 31.12.2016 znaša 4 tisoč EUR. Gre za izvedeni finančni instrument, ki ga je hranilnica pridobila z namenom varovanja pred obrestnim tveganjem v bančni knjigi in se nanaša na skupino kreditov.

V letu 2015 je hranilnica v tej postavki izkazovala en tak instrument, katerega poštena vrednost na dan 31.12.2015 znaša 24 tisoč EUR.

7.4.11 Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti

v 1000 EUR

	31.12.2016	31.12.2015
Vloge strank, ki niso banke	214.663	218.029
Kreditni bank in centralnih bank	22.081	19.502
Dolžniški vrednostni papirji	0	304
Podrejene obveznosti	2.739	2.736
Druge finančne obveznosti	2.173	1.325
Finančne obveznosti po odplačni vrednosti	241.656	241.896

V bilančni postavki finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti so zajete vloge in krediti bank in centralnih bank, obveznosti iz naslova vlog in depozitov, najetih kreditov in pridobljenih podrejenih obveznosti v smislu MSRP in predpisov Banke Slovenije ter druge finančne obveznosti.

a) Razvrstitev finančnih obveznosti merjenih po odplačni vrednosti po originalni ročnosti

v 1000 EUR

	31.12.2016			31.12.2015		
	Kratkoročni	Dolgoročni	Skupaj	Kratkoročni	Dolgoročni	Skupaj
Vloge strank, ki niso banke	115.771	98.892	214.663	107.505	110.524	218.029
Kreditni bank in centralnih bank	3.000	19.081	22.081	0	19.502	19.502
Dolžniški vrednostni papirji	0	0	0	0	304	304
Podrejene obveznosti	0	2.739	2.739	0	2.736	2.736
Druge finančne obveznosti	2.173	0	2.173	1.325	0	1.325
Finančne obveznosti po odplačni vrednosti	120.944	120.712	241.656	108.830	133.066	241.896

b) Razčlenitev finančnih obveznosti po vrstah vlog in sektorjih na dan 31.12.2016

na dan 31.12.2016

v 1000 EUR

	Vloge	Kreditni	Dolžniški VP	Podrejene obveznosti	Druge finančne obveznosti	Skupaj
Centralna banka	0	18.000	0	0	0	18.000
Banke in hranilnice	0	4.081	0	206	0	4.287

Druge finančne organizacije	5.149	0	0	0	940	6.089
Nefinančne družbe	40.565	0	0	514	173	41.252
Javni sektor	8.354	0	0	0	20	8.374
Gospodinjstva*	160.595	0	0	2.019	1.040	163.654
Finančne obveznosti po odplačni vrednosti	214.663	22.081	0	2.739	2.173	241.656

*vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki

na dan 31.12.2015

v 1000 EUR

	Vloge	Krediti	Dolžniški VP	Podrejene obveznosti	Druge finančne obveznosti	Skupaj
Centralna banka	0	14.995	0	0	0	14.995
Banke in hranilnice	0	4.507	0	205	0	4.712
Druge finančne družbe	5.405	0	259	0	863	6.527
Nefinančne družbe	44.051	0	46	514	2	44.612
Javni sektor	13.693	0	0	0	20	13.712
Gospodinjstva*	154.879	0	0	2.016	443	157.338
Finančne obveznosti po odplačni vrednosti	218.026	19.501	304	2.736	1.327	241.896

*vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki

c) Pregled stanja finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti glede na preostalo zapadlost**na dan 31.12.2016**

V 1000 EUR

	na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesece	Od 3 mesecev do 1 leta	Od 1 leta do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Centralna banka	0	0	3.000	0	15.000	0	18.000
Banke in hranilnice	0	0	0	0	827	3.460	4.287
Druge finančne organizacije	857	828	516	307	3.581	0	6.089
Nefinančne družbe	26.974	2.434	1.390	7.992	1.939	523	41.252
Javni sektor	115	3.942	1.322	2.398	274	323	8.374
Gospodinjstva*	61.135	13.904	19.605	41.279	24.787	2.944	163.654
Finančne obveznosti po odplačni vrednosti	89.081	21.108	25.833	51.976	46.408	7.250	241.656

*vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki

na dan 31.12.2015

V 1000 EUR

	na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesece	Od 3 mesecev do 1 leta	Od 1 leta do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Centralna banka	0	0	0	0	14.995	0	14.995
Banke in hranilnice	0	0	0	0	0	4.712	4.712
Druge finančne organizacije	948	3	0	501	5.075	0	6.527
Nefinančne družbe	19.215	1.150	1.048	4.783	17.361	1.056	44.613
Javni sektor	2.982	400	242	6.901	2.724	464	13.712
Gospodinjstva*	46.446	201	7.251	16.762	75.189	11.489	157.336

Finančne obveznosti po odplačni vrednosti	69.591	1.754	8.541	28.946	115.345	17.720	241.896
--	---------------	--------------	--------------	---------------	----------------	---------------	----------------

*vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki

Hranilnica je imela na dan 31.12.2015 obveznost do centralne banke iz naslova operacij glavnega refinanciranja v znesku 14.995 tisoč EUR, na dan 31.12.2016 pa je ta obveznost znašala 18.000 tisoč EUR z zapadlostjo. Zapadlost obveznosti v višini 3.000 tisoč EUR je v obdobju 1 do 3 mesecev, kar predstavlja tudi povečanje glede na leto 2015. Gre za sredstva iz naslova kratkoročnega refinanciranja.

Obveznost v višini 15.000 tisoč EUR se nanaša na sredstva centralne banke za ciljno usmerjene operacije dolgoročnega refinanciranja (kreditiranje nefinančnih družb in potrošnikov brez stanovanjskega kreditiranja). V letu 2016 je hranilnica kredit, ki ga je izkazovala v stanju na dan 31.12.2015 poplačala, ter najela nov kredit, ki prav tako predstavlja ciljno usmerjeno operacijo dolgoročnega refinanciranja t.j. kreditiranje nefinančnih družb in potrošnikov brez stanovanjskega kreditiranja. Kredit, ki je bil v letu 2016 poplačan se je obrestovala po obrestni meri 0,15% (za kredit v višini 4.990 tisoč EUR, ki je bil najet v letu 2014) oziroma 0,05% (za kredit v višini 10.000 tisoč EUR, ki je bil najet v letu 2015). Novi kredit se obrestuje po obrestni meri 0,00%.

Za vse obveznosti do centralne banke je hranilnica zastavila del sklada finančnega premoženja pri Banki Slovenije (glej točko 7.4.23).

Hranilnica je v letu 2015 sklenila 5 kreditnih pogodb z opredeljenim namenom financiranja s SID-Slovensko izvozno in razvojno banko d.d. v skupni vrednosti 7.000 tisoč EUR. Pogodbe so bile septembra leta 2016 vsebinsko prilagojene novim pogojem SID banke, pogodba namenjena financiranju samostojnih podjetnikov ter mikro, malih in srednje velikih podjetij v vrednosti 2.000 tisoč EUR je bila septembra 2016 zaključena.

Pogodbi v skupini vrednosti 3.000 tisoč EUR, ki sta namenjeni za razvoj konkurenčnega gospodarstva in internacionalizacija pravnih oseb, se obrestujeta po obrestni meri 6 mesečni Euribor + 1,50% oziroma 6 mesečni Euribor + 1,57% (pred spremembo je bila obrestna mera 6 mesečni Euribor + 1,70% oziroma 6 mesečni Euribor + 1,70%) in zapadeta v plačilo leta 2020 oziroma 2023. Prvi obrok kreditov zapade v plačilo po preteku 12 mesecev od dneva črpanja prve tranše kredita, ostalo v enakih polletnih zaporednih obrokih. Hranilnica na dan 31.12.2016 koristi vsa odobrena sredstva po teh dveh pogodbah (na dan 31.12.2015 je bilo koriščena polovica odobrenih sredstev).

Na dan 31.12.2015 je imela hranilnica sklenjeni dve pogodbi namenjeni financiranju ekoloških obnov obnove samostojnih in večstanovanjskih stavb, ki jih izvajajo fizične osebe oziroma skupnosti etažnih lastnikov. Skupna vrednost pogodb je bila 2.000 tisoč EUR. Spremembe na trgu, predvsem povpraševanje po fiksnih obrestnih merah, so vplivale na spremembe sklenjenih dogovorov. Hranilnica ima na dan 31.12.2016 sklenjeno eno pogodbo v višini 250 tisoč EUR, kjer se sredstva obrestujejo po fiksnih obrestni meri 1,06%, 1.750 tisoč EUR pa se obrestuje po spremenljivi obrestni meri 6 mesečni euribor + 0,67% (obrestna mera je enaka obrestni meri na dan 31.12.2015). 500 tisoč EUR sredstev, ki se obrestujejo po spremenljivi obrestni meri, na dan 31.12.2016 še ni črpanih.

Vloge strank, ki niso banke so sklenjene po obrestnih merah, kot izhajajo iz vsakokrat veljavnega Sklepa o višini obrestnih mer Hranilnice LON d.d., Kranj in se v času trajanja pogodbenega razmerja ne spreminjajo.

d) Druge finančne obveznosti

	v 1000 EUR	
	31.12.2016	31.12.2015
Obveznosti do dobaviteljev	317	560

Obveznosti v obračunu in obveznosti iz nelikvidiranega plačilnega prometa	1.327	560
Vnaprej vračunani stroški	215	127
Druge obveznosti	313	78
Druge finančne obveznosti	2.173	1.325

Obveznosti do dobaviteljev na dan 31.12.2016 še niso zapadle v plačilo.

Obveznosti v obračunu in obveznosti iz nelikvidiranega plačilnega prometa vključujejo obveznosti iz naslova poravnjav po plačilnih karticah (647 tisoč EUR) ter obveznosti iz naslova vplačil delnic vplačanih v okviru redne dokapitalizacije (680 tisoč EUR) .

Vnaprej vračunani so stroški neizkoriščenega letnega dopusta na dan 31.12.2016 (68 tisoč EUR) in drugi stroški, za katere hranilnica še ni prejela računa ter se nanašajo na leto 2016 (revizija računovodskih izkazov in letnega poročila 2016, stroški nadzora Banke Slovenije).

Druge obveznosti se nanašajo na neizplačane dividende zaradi pomanjkljivih podatkov o delničarju (2 tisoč EUR), obveznosti do zaposlenih (15 tisoč EUR), obveznosti do drugih bank iz naslova dvigov na bankomatih (212 tisoč EUR), obveznosti iz naslova obračunanih zavarovalnih premij odobrenih potrošniških posojil (50 tisoč EUR) ter druge obveznosti.

e) Pregled podrejenih obveznosti

Na dan 31.12.2016 hranilnica izkazuje obveznosti iz naslova vlog, ki izpolnjujejo zahteve po 62. členu CRR, do 5 strank in sicer do dveh fizičnih oseb, dveh nefinančnih družb, ene banke. Za vse vloge je hranilnica pridobila dovoljenje Banke Slovenije za vključevanje v izračun dodatnega kapitala.

Podrejene vloge, vplačane s strani fizičnih oseb obsegajo 5 pogodb. Vrednost dveh pogodb, ki sta bili sklenjeni v letu 2015 znaša 1.000 tisoč EUR. Vlogi se obrestujeta po nominalni letni obrestni meri 5,75%, obresti se izplačujejo enkrat letno in ob izplačilu vloge. Vlogi nimata opredeljenega datuma zapadlosti. Hranilnica ima diskrecijsko pravico odpoklica, odkupa, izplačila ali predčasnega odplačila vendar ne prej kot po poteku petih let in enega dneva od pridobitve dovoljenja Banke Slovenije za vključevanje vloge v izračun kapitala in ob predhodni pridobitvi soglasja Banke Slovenije.

Preostale tri pogodbe, katerih pogodbeni vrednost znaša 950 tisoč EUR se obrestujejo po obrestni meri 6,90% (pogodba v pogodbeni vrednosti 277 tisoč EUR) oziroma 7,00% (dve pogodbi v skupni vrednosti 673 tisoč EUR). Nobena od navedenih pogodb nima določenega datuma zapadlosti, odpoklic pa je možen po obdobju petih let in 1 dan od sklenitve pogodbe ob predhodni pridobitvi soglasja Banke Slovenije. Doba odpoklica je 5 let.

Podrejena vloga, katere vplačnik je banka, je bila vplačana konec leta 2014, v izračun kapitala pa je bila prvič vključena julija 2015. Njena pogodbeni vrednost je 200 tisoč EUR. Vloga, ki se obrestuje po obrestni meri 6 mesečni Euribor s pribitkom 5,75%, zapade 30.9.2022. Hranilnica ima diskrecijsko pravico odpoklica, odkupa, izplačila ali predčasnega odplačila vendar ne prej kot po poteku petih let in enega dneva.

Podrejeni vlogi do dveh nefinančnih družb v skupni vrednosti 500 tisoč EUR sta bili pridobljeni v letu 2015. Obe vlogi se obrestujeta po fiksni obrestni meri 5,65%, obresti se izplačujejo enkrat letno in ob izplačilu vloge. Pogodbi zapadeta v plačilo 1.9.2025. Hranilnica ima diskrecijsko pravico odpoklica, odkupa, izplačila ali predčasnega odplačila vendar ne prej kot po poteku petih let in enega dneva.

Noben finančni instrument, ki ga hranilnica vodi kot podrejeni dolg, ne vsebuje določb za konverzijo v kapital ali katero drugo obveznost.

Vse pogodbe, ki jih hranilnica vodi kot podrejene vloge, so podrejene vsem drugim obveznostim hranilnice. Banka Slovenije lahko hranilnici kot dodatni ukrep nadzora, ki se lahko uporabi v primeru, ko je ugotovljeno, da hranilnica s svojim premoženjem ne bi mogla poravnati svojih obveznosti, v skladu z zakonskimi določbami določi, da kvalificirane obveznosti delno ali v celoti prenehajo ali se kvalificirane obveznosti hranilnice delno ali v celoti pretvorijo v nove navadne delnice hranilnice na podlagi povečanja osnovnega kapitala hranilnice z vplačilom stvarnega vložka v obliki terjatev upnikov, ki predstavljajo kvalificirane obveznosti.

Gibanje podrejenih vlog v letu 2016

v 1000 EUR

	Stanje 31.12.2015	Povečanje	Zmanjšanje	Stanje 31.12.2016
Banke in hranilnice	205	11	(11)	205
Nefinančne družbe	514	28	(28)	514
Fizične osebe	2.016	123	(120)	2.019
Podrejene vloge	2.736	162	(159)	2.739

Gibanje stanja podrejenih vlog vključuje obračun in izplačilo pogodbenih obresti. V letu 2016 hranilnica ni sklenila novih pogodb z lastnostmi porejenega dolga.

7.4.12 Izvedeni finančni instrumenti namenjeni varovanju

v 1000 EUR

	31.12.2016	31.12.2015
Varovanje poštene vrednosti	755	1.130
Varovanje denarnih tokov	0	1
Izvedeni finančni instrumenti za varovanje posameznih finančnih instrumentov in drugih postavk	755	1.131
Izvedeni finančni instrumenti namenjeni varovanju	755	1.131

Vrednost postavke izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju se nanaša na tri posle obrestne zamenjave, za katere hranilnica obračunava varovanje pred tveganjem v skladu z MRS 39 (glej pojasnila pod točko 7.8.).

7.4.13 Rezervacije

v 1000 EUR

	31.12.2016	31.12.2015
Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev	233	285
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	173	221
Druge rezervacije	1	2
Skupaj rezervacije	407	508

Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev se nanašajo na rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade zaposlenih v skladu z MRS 19.

Rezervacije za zunajbilančne obveznosti hranilnica oblikuje za prevzete finančne obveznosti v skladu z MSRP 39 in sklepi Banke Slovenije.

Druge rezervacije se nanašajo na brezplačno pridobljena osnovna sredstva in se letno zmanjšujejo za obračunano amortizacijo.

a) Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev

v 1000 EUR

	31.12.2016	31.12.2015
Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi	185	247
Rezervacije za jubilejne nagrade	48	38
Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev	233	285

b) Gibanje rezervacij za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev

v letu 2016

v 1000 EUR

	Rezervacije za odpravnine	Rezervacije za jubilejne nagrade	Skupaj
Stanje 31.12.2015	247	38	285
Povečanje	87	14	101
Odprava rezervacij	(76)	0	(76)
Poraba	(73)	(4)	(77)
Stanje 31.12.2016	185	48	233

v letu 2015

v 1000 EUR

	Rezervacije za odpravnine	Rezervacije za jubilejne nagrade	Skupaj
Stanje 31.12.2014	173	42	215
Povečanje	74	(1)	73
Poraba	0	3	3
Stanje 31.12.2015	247	38	285

Na novo izračunane obveznosti do zaposlencev iz naslova jubilejnih nagrad in odpravnin znašajo 233 tisoč EUR. Zaradi spremembe individualnih pogodb o zaposlitvi je hranilnica v letu 2016 pripoznala odpravo rezervacij za odpravnine v višini 76 tisoč EUR.

Povečanje rezervacij iz naslova odpravnin, ki se nanaša na strošek obdobja v višini 18 tisoč EUR (13 tisoč EUR iz naslova rezervacije za odpravnine in 4 tisoč EUR iz naslova obresti za rezervacije za odpravnine) je bremenilo poslovni izid (stroški dela in stroški obresti), medtem ko se je del, ki se nanaša na aktuarski primanjkljaj oblikoval preko vseobsegajočega donosa. Skupna vrednost aktuarskega primanjkljaja je bila 70 tisoč EUR tisoč EUR (glej razkritje 7.4.18).

Povečanje rezervacij za jubilejne nagrade, ki se nanaša na strošek obdobja v višini 14 tisoč EUR (13 tisoč iz naslova rezervacije za jubilejna nagrade in 1 tisoč EUR iz naslova obresti za rezervacije za jubilejna nagrade). Aktuarski primanjkljaj iz naslova rezervacij za jubilejne nagrade ni nastal.

Hranilnica je v letu 2016 osmim zaposlenim (v letu 2015 petim zaposlenim) izplačala jubilejno nagrado v skladu s Kolektivno pogodbo dejavnosti bančništva v skupni vrednosti 4 tisoč EUR ter enemu zaposlenemu odpravnino ob upokojitvi, katere vrednost je bila določena z individualno pogodbo o zaposlitvi (v letu 2015 hranilnica ni izplačala odpravnine ob upokojitvi). Vrednost te odpravnine je bila 73 tisoč EUR.

Hranilnica je obračunala dodatne rezervacije za odpravnine ob upokojitvi in jubilejne nagrade v skladu z MRS 19 na podlagi aktuarskega izračuna in predstavljajo druge stroške dela.

Pri izračunu so uporabljene naslednje predpostavke:

- Rast povprečne plače v RS je predpostavljena v višini:
 - 2,2% letno v letu 2017,
 - 2,5% letno v nadaljnjih letih, kar predstavlja ocenjeno dolgoročno rast plač,
 - 2,5% letno v nadaljnjih letih, kar predstavlja ocenjeno dolgoročno rast plač (vir: UMAR: Jesenska napoved gospodarskih gibanj 2016, Ljubljana, september 2016 in lastna ocena).
- V izračunu je upoštevana rast zneskov odpravnin ob upokojitvi in jubilejnih nagrad iz Uredbe o davčni obravnavi povračil stroškov in drugih dohodkov iz delovnega razmerja, v višini, kot je v prejšnji alineji predpostavljeno za rast povprečne plače v Republiki Sloveniji (gre za predpostavko, da se bodo osnove spreminjale s predpostavljeno rastjo povprečne plače v Republiki Sloveniji, saj ne poznamo dejanskih namenov zakonodajalca glede zneskov iz Uredbe o davčni obravnavi povračil stroškov in drugih dohodkov iz delovnega razmerja)
- Izračun obveznosti za odpravnine je vezan na pokojninsko delovno dobo posameznega zaposlenca.
- Izbrana diskontna obrestna mera znaša 1,75% letno, kolikor je konec novembra 2016 znašala donosnost 15-letnih podjetniških obveznic z visoko boniteto v Evro območju.

c) Rezervacije za zunajbilančne obveznosti

v 1000 EUR

	31.12.2016	31.12.2015
Rezervacije za ne črpane kredite in limite	113	164
Rezervacije za ne črpanem limite po plačilnih karticah	6	2
Rezervacije za izdane garancije	54	56
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	173	222

d) Gibanje rezervacij za zunajbilančne obveznosti

v letu 2016

v 1000 EUR

	Rezervacije za ne črpane kredite in limite	Rezervacije za ne črpanem limite po plačilnih karticah	Rezervacije za izdane garancije	Skupaj
Stanje 31.12.2015	164	2	56	222
Povečanje rezervacij	2.501	65	74	2.640
Odprava rezervacij	(2.552)	(61)	(76)	(2.689)
Stanje 31.12.2016	113	6	54	173

v letu 2015

v 1000 EUR

	Rezervacije za ne črpene kredite in limite	Rezervacije za ne črpanem limite po plačilnih karticah	Rezervacije za izdane garancije	Skupaj
Stanje 31.12.2014	122	4	92	218
Povečanje rezervacij	1.578	21	75	1.674
Odprava rezervacij	(1.536)	(23)	(111)	(1.670)
Stanje 31.12.2015	164	2	56	222

7.4.14 Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb

v 1000 EUR

	31.12.2016	31.12.2015
Obveznosti za davek	0	0
Odložene obveznosti za davek	32	0
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	32	0

Obračun davka od dohodkov pravnih oseb je razviden iz točke 7.5.16.. Hranilnica v letu 2016 ni vplačevala akontaciji za davek od dohodkov pravnih oseb, saj je bila davčne osnova zaradi davčnih olajšav enaka 0,00 EUR. V letu 2016 je hranilnica izkazala davčni dobiček, vendar je davčna osnova 0 EUR, zaradi davčnih olajšav.

Odložene obveznosti za davek izhajajo iz finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo.

7.4.15 Druge obveznosti

v 1000 EUR

	31.12.2016	31.12.2015
Prejeti predujmi	8	6
Kratkoročno odloženi prihodki	99	51
Druge obveznosti	106	157
Skupaj druge obveznosti	213	214

Prejeti predujmi se nanašajo na vnaprej vplačane stroške vodenja transakcijskih računov.

Kratkoročno odloženi prihodki se nanašajo na vnaprej obračunane prihodke, kot je trimesečni obračun nadomestila za vodenje garancije, kot druge obveznosti pa je evidentiran obračunan davek na finančne storitve.

Druge obveznosti se nanašajo na obveznosti, ki izhajajo iz ZDDV in ZDFS ter kratkoročno odložene prihodke iz naslova odkupov terjatev.

7.4.16 Osnovni kapital

Osnovni kapital hranilnice je razdeljen na 50.491 delnic v nominalni vrednosti 75 EUR, in sicer:

- 1.225 prednostnih imenskih delnic razreda A, ki dajejo naslednje pravice: ena delnica daje en glas na skupščini Hranilnice, prednostna pravica do izplačila dividende v višini 2 % od nominalne vrednosti delnice pred izplačilom kakršnihkoli dividend, se glasijo na ime, so prenosljive na način, kot ga določa Statut ali ZGD-1, dajejo ob stečaju ali likvidaciji hranilnice prednostno pravico do poplačila v višini nominalne vrednosti delnice iz preostanka stečajne oziroma likvidacijske mase ter
- 49.266 navadnih delnic razreda B, od tega 1.594 delnic prve izdaje (I.B), 5.335 delnic druge izdaje (II.B), 1.400 delnic tretje izdaje (III.B), 780 delnic četrte izdaje (IV.B), 2.400 delnic pete izdaje (V.B), 3.334 delnic šeste izdaje (VI.B), 4.000 delnic sedme izdaje (VII.B), 5.000 delnic osme izdaje (VIII.B), 8.000 delnic devete izdaje (IX.B), 6.307 delnic desete izdaje (X.B), 4.046 delnic enajste izdaje (XI.B) in 7.070 delnic dvanajste izdaje (XII.B), ki dajejo naslednje pravice: ena delnica daje en glas na skupščini Hranilnice, sorazmerno pravico do dividende, se glasijo na ime, so prenosljive na način, kot ga določa Statut ali ZGD-1.

Vse delnice so vpisane in vplačane.

Število vseh vpisanih delnic hranilnice v KDD d.d. na dan 31.12.2016 je 50.392. Za 99 delnic (t.j. 26 prednostnih delnic razreda A in 74 navadnih delnic razreda B) ima hranilnica izkazane delne pravice iz delnic (manj kot 1 delnica). Delne pravice so nastale leta 2000 v procesu konverzije posameznih sestavin kapitala v osnovni kapital, pri čemer se je spremenila nominalna vrednost delnice. Ob upoštevanju zakonskih zahtev glede nominalne vrednosti delnice, dela novega kapitala ni bilo mogoče prenesti cele delnice.

Uprava je na podlagi skupščinskega sklepa in po predhodnem soglasju nadzornega sveta pooblaščen, da v roku 5 let po vpisu sprememb statuta v sodni register (11.6.2015) sprejme sklep, da se osnovni kapital poveča do polovice kapitala, do zneska 1.893.412,50 EUR (odobreni kapital) z denarnimi vložki ter za povečani kapital izda nove navadne imenske delnice razreda B.

Pregled največjih delničarjev hranilnice po stanju na dan 31.12.2016

	Število delnic	Delež v kapitalu
Skupaj 6 fizičnih oseb, ki se uvrščajo med 10 največjih delničarjev	12.017	23,80%
GIC Gradnje d.o.o.	3.747	7,42%
Arx Laurus, d.o.o.	1.687	3,34%
Zlata Moneta II d.d.	1.660	3,28%
Flamin Holding, d.o.o.	1.500	2,97%
Skupaj 10 največjih delničarjev	20.611	40,81%
Ostali delničarji	29.781	58,98%
Lastne delnice	8	0,02%
Skupaj delnice, brez delnih pravic	50.400	99,81%
Delne pravice	99	0,19%
Skupaj vse delnice	50.491	100,00%

Hranilnica ima po stanju delniške knjige na dan 31.12.2016 skupaj 462 delničarjev. Delnice hranilnice so izdane v nematerializirani obliki, delniško knjigo pa skladno z zakonodajo vodi Klirinško depotna družba Ljubljana (KDD).

Z zaključkom v letu 2016 začete dokapitalizacije se je spremenila struktura osnovnega kapitala in delničarjev, kar je razkrito v točki 7.9.7. računovodskega dela letnega poročila.

7.4.17 Kapitalske rezerve

Kapitalske rezerve so nastale iz naslova več vplačanega kapitala, t.j. razlike med prodajno in nominalno vrednostjo nove emisije delnic in pri odsvojitvi lastnih delnic. V letu 2016 se vrednost postavke ni spreminjala.

7.4.18 Presežek iz prevrednotenja

v 1000 EUR

	31.12.2016	31.12.2015
Presežek iz prevrednotenja v zvez z varovanjem denarnih tokov		0
Presežek iz prevrednotenja v zvez s fin. sred., razpoložljivimi za prodajo	137	(82)
Drugi presežki iz prevrednotenja	(122)	(52)
Presežek iz prevrednotenja	15	(134)

Hranilnica med finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo razvršča vrednostne papirje, ki jih ne namerava držati v posesti do zapadlosti. V letu 2016 je hranilnica v to postavko razvrstila nova finančna sredstva v skupni vrednosti 19.235 tisoč EUR (od tega za 9.802 tisoč EUR iz naslova državnih vrednostnih papirjev, 9.233 tisoč EUR iz naslova vrednostnih papirjev, katerih izdajatelj je banka in 200 tisoč EUR drugih izdajateljev – glej razkritje 7.4.2.). Hranilnica je v letu 2016 odprodala delnice druge finančne organizacije v višini 351 tisoč EUR.

Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo hranilnica izkazuje po poštenu vrednosti, spremembo poštene vrednosti pa do prodaje izkazuje v kapitalu v postavki presežek iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo) – grej razkritje 7.4.8. in 7.8..

Stanje in gibanje finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo je razvidno iz razkritja 7.4.2.

Drugi presežki iz prevrednotenja se nanašajo na aktuarski primanjkljaj za odpravnine in jubilejne nagrade (glej razkritje 7.4.13.).

7.4.19 Rezerve iz dobička (vključno z zadržanim dobičkom)

v 1000 EUR

	31.12.2016	31.12.2015
Zakonske rezerve	79	79
Rezerve za lastne delnice	1	1
Druge rezerve iz dobička	4.778	4.792
Skupaj rezerve iz dobička	4.853	4.793
Zadržani dobiček	0	0
Rezerve iz dobička z zadržanim dobičkom	4.853	4.872

V postavki druge rezerve iz dobička je hranilnica v letu 2016 evidentirala:

- zmanjšanje iz naslova pokrivanja izgube leta 2015 po sklepu 30. redne skupščine višini 13 tisoč EUR
- zmanjšanje iz naslova zmanjšanja sklada za lastne delnice iz naslova razlike med stanjem lastnih delnic in skladom za lastne delnice v višini 13 tisoč EUR (glej tudi t.č. 7.4.22)
- povečanje v višini 6 tisoč EUR (t.j. ½ dobička leta 2016) v skladu z 230. členom ZGD-1

7.4.20 Lastne delnice

Na dan 31.12.2016 hranilnica razpolaga z 8 lastnimi delnicami in je enako stanju na dan 31.12.2015.

7.4.21 Čisti dobiček (izguba) poslovnega leta

Postavka izkazuje čisti dobiček poslovnega leta 2016, ki znaša 13 tisoč EUR.

7.4.22 Bilančni dobiček

	v 1000 EUR	
	31.12.2016	31.12.2015
Čisti dobiček (izguba) poslovnega leta	14	(14)
Razporeditev uprave	(7)	0
- povečanje rezerv po sklepu uprave v dobro drugih rezerv	(7)	0
Zmanjšanje sklada lastnih delnic	12	0
Skupaj bilančni dobiček (izguba) poslovnega leta	19	(14)

Po ZGD-1 je bilančni dobiček oziroma izguba vsota prenesenega dobička oziroma izgube in čistega dobička oziroma izgube, zmanjšanega za dodatno oblikovanje rezerv iz dobička oziroma čiste izgube. V letu 2016 je hranilnica odpravila razliko med stanjem lastnih delnic in skladom za lastne delnice ter za vrednost 13 tisoč EUR povečala bilančni dobiček.

Bilančni dobiček na dan 31.12.2016 znaša 20 tisoč EUR. V skladu z 230. členom ZGD-1 odločitev o delitvi bilančnega pripada delničarjem. Z namenom krepitev kapitalne trdnosti bosta uprava in nadzorni svet predlagala skupščini delničarjev o prenosu bilančnega dobička med druge rezerve iz dobička.

7.4.23 Pogoje obveznosti in pogojna sredstva

	v 1000 EUR	
	31.12.2016	31.12.2015
Pogoje obveznosti	80.677	63.478
Pogoje obveznosti iz naslova danih jamstev, akreditivov in drugih pogojnih obveznosti (vključno z zastavljenimi sredstvi za obveznosti stranke)	10.078	12.413
Odobreni krediti, limiti in kreditne linije ter druge prevzete obveznosti	7.995	8.026
Pogodbene (nazivne) vrednosti izvedenih finančnih instrumentov	9.129	9.832
Finančna sredstva banke zastavljena za obveznosti banke in finančna sredstva v skladu finančnega premoženja pri Banki Slovenije	52.302	33.207
Druga zunajbilančna evidenca	1.173	0
Pogojna sredstva	202.766	225.785
Prejeta zavarovanja	202.766	225.785
Skupaj pogoje postavke	283.443	289.263

Pogoje obveznosti

Pogojne obveznosti iz naslova danih jamstev, akreditivov in drugih pogojnih obveznosti (vključno z zastavljenimi sredstvi za obveznosti stranke) vključujejo stanje izdanih garancij in zavezujočih izjav o izdaji garancije. Finančne garancije se nanašajo na garancije za plačilo najemnin in za finančno pokritost.

v 1000 EUR

	31.12.2016	31.12.2015
Garancije za resnost ponudbe	15	9
Garancije za dobro izvedbo del	862	1.041
Garancije za odprav napak v garancijskem roku	3.206	3.225
Odobreni garancijski okvir	2.739	5.279
Finančne (plačilne) garancije	3.256	2.859
Pogojne obveznosti iz naslova danih jamstev, akreditivov in drugih pogojnih obveznosti (vključno z zastavljenimi sredstvi za obveznosti stranke)	10.078	12.413

Prevzete finančne obveznosti iz naslova odobrenih kreditov, limitov in kreditnih linij sestavljajo odobreni nečrpani limit po transakcijskih računih prebivalstva in pravnih oseb, odobreni limiti po plačilni kartici Mastercard, odobreni okvirni krediti in odobreni neizplačani krediti.

v 1000 EUR

	31.12.2016	31.12.2015
Odobreni nečrpani limiti po TRR prebivalstva	1.668	1.482
Odobreni limiti po plačilni kartici Mastercard	878	772
Odobreni limiti po TRR pravnih oseb	3.030	3.032
Odobreni okvirni krediti	1.385	1.254
Odobreni neizplačani krediti	1.034	1.486
Odobreni krediti, limiti in kreditne linije ter druge prevzete obveznosti	7.995	8.026

Pogodbene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov v višini 9.129 tisoč EUR predstavljajo pogodbeni zneski obrestnih zamenjav, ki so osnova za obračun fiksne obrestne mere, ki je obveznost hranilnice do drugih bank iz naslova obrestnih zamenjav. Odprti posli izhajajo iz leta 2008 in so bili pridobljeni z namenom varovanja obrestnega tveganja v bančni knjigi.

Sklad finančnega premoženja je oblikovan v skladu s Sklepom o splošnih pravilih izvajanja denarne politike in z Zahtevami glede jamstva za primerno finančno premoženje za zavarovanje terjatev Eurosistema. Sklad je sestavljen iz dolgoročnih vrednostnih papirjev RS (obveznice), obveznic banke z jamstvom države in obveznic Slovenskega državnega holdinga. Hranilnica v primeru potreb po zagotavljanju kratkoročne ali dolgoročne likvidnosti lahko sodeluje v operacijah odprtega trga Eurosistema (operacije glavnega refinanciranja, operacije dolgoročnejšega refinanciranja in operacije finega uravnavanja) v višini oblikovanega sklada finančnega premoženja. Na dan 31.12.2016 je bilo stanje sklada finančnega premoženja 45.524 tisoč EUR. Stanje neizkoriščenega dela z upoštevanjem odbitkov, po izračunu BS je bilo 12.262 tisoč EUR. Del sklada v znesku 18.000 tisoč EUR je zastavljen za najeta dolgoročna kredita pri ECB (glej razkritje 7.4.2. in 7.4.23). Poleg tega ima hranilnica zastavljenih še za 668 tisoč EUR za Sklad za reševanje bank in hranilnic v skladu z Zakonom o organu in skladu za reševanje bank ter 200 tisoč EUR za SEPA plačilne sheme.

V zadnjem kvartalu leta 2016 je hranilnica razpisala dokapitalizacijo v višini 25.245 delnic po prodajni ceni 99,00 EUR za delnico. V postavki druga zunajbilančna evidenca je izkazana vrednost razpisanih delnic, ki na dan 31.12.2016 niso bile vplačane.

Poleg navedenih pogojnih obveznostih hranilnica na dan 31.12.2016 nastopa kot tožena stranka v dveh vsebinsko povezanih sodnih postopkih, ki sta bila sprožena s strani nekdanjega predsednika uprave, ki je

funkcijo opravljal v obdobju od 20.5.2016 do 10.6.2016. Ocenjena vrednost spora je 152 tisoč EUR. Pravdni spor je v začetni fazi in izida ni mogoče napovedati, zato v skladu z MRS 37.14 hranilnica ni pripoznala rezervacij.

Pogojna sredstva

Prejeta zavarovanja so zavarovanja dana s strani kreditorejmalcev za pridobitev kreditov in za dana jamstva in garancije. Gre za zavarovanja s hipotekami, vrednostnimi papirji, vlogami, premičnim premoženjem in poroštvom, ki jih hranilnica ne more zastaviti za zavarovanje svojih obveznosti do tretjih strank. Največji delež se nanaša na zavarovanja pri zavarovalnicah in na hipoteke na stanovanjskih nepremičninah.

7.5 Razkritja k izkazu poslovnega izida

7.5.1 Prihodki iz obresti

a) Razčlenitev po vrstah sredstev in vrstah prihodkov iz obresti

v 1000 EUR

	2016			2015		
	Redne	Zamudne	Skupaj	Redne	Zamudne	Skupaj
Denar v blagajni in stanje na računih pri CB	0	0	0	0	0	0
Finančna sredstva namenjena trgovanju	0	0	0	5	0	5
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	0	0	0	11	0	11
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	727	0	727	773	0	773
Kredit	6.347	38	6.385	6.187	130	6.317
- krediti in vloge pri bankah	0	0	0	0	0	0
- krediti strankam, ki niso banke	6.347	38	6.385	6.187	130	6.317
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	693	0	693	1.942	0	1.942
Prihodki iz obresti	7.767	38	7.805	8.918	130	9.048

Hranilnica pripozna obresti v izkazu poslovnega izida na dan obračuna. Prihodke od obresti od oslavljenih terjatev izključi v enakem odstotku, kot je oslabljen osnovna terjatev. Nezavarovane terjatve z zamudo nad 365 dni hranilnica oslabi 100 % in izključi vse obračunane prihodke od takih terjatev. Za terjatve v sodni izterjavi, ki jih vodi na spornih terjativah hranilnica ne pripozna obresti. Obresti pripozna le v primeru plačila.

7.5.2 Odhodki za obresti

a) Razčlenitev po vrstah sredstev in vrstah odhodkov za obresti

v 1000 EUR

	2016	2015
--	------	------

	Redne	Zamudne	Skupaj	Redne	Zamudne	Skupaj
Finančne obveznosti do centralne banke	16	0	16	20	0	20
Finančne obveznosti namenjene trgovanju	40	0	40	58	0	58
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	396	0	396	404	0	404
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	1.731	0	1.731	2.835	0	2.835
- vloge	1.496	0	1.496	2.474	0	2.474
- krediti	63	0	63	143	0	143
- dolžniški vrednostni papirji	5	0	5	6	0	6
- podrejene obveznosti	162	0	162	209	0	209
- drugo	5	0	5	3	0	3
Odhodki za obresti	2.183	0	2.183	3.318	0	3.318

b) Odhodki, ki jih je hranilnica plačala iz naslova podrejenih obveznosti

Iz naslova podrejenih obveznosti je hranilnica v letu 2016 obračunala za 160 tisoč EUR obresti, v letu 2015 pa za 209 tisoč EUR. Hranilnica je v obdobju od 1.1.2016 do 31.12.2016 izplačala 159 tisoč EUR obresti iz naslova podrejenih obveznosti (v letu 2015 209 tisoč EUR).

7.5.3 Prihodki iz dividend

Dividende se nanašajo na finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo. Hranilnica je v letu 2016 prejela 19 tisoč EUR iz naložb v druge banke oziroma hranilnice.

7.5.4 Prihodki iz prejetih opravnin (provizije)

v 1000 EUR

	2016	2015
Provizije od danih jamstev	126	111
Provizije od plačilnega prometa v državi	1.437	1.288
Provizije od kreditnih poslov	449	547
Provizije za administrativne in druge storitve	598	693
Provizije od drugih storitev	3	3
Prihodki iz opravnin (provizije)	2.613	2.642

7.5.5 Odhodki za opravnine (provizije)

v 1000 EUR

	2016	2015
Provizije za bančne storitve v državi	262	241
Provizije za opravljanje menjalniških in posredniških poslov	23	17
Provizije za opravljanje borznih poslov in druge posle z VP	21	46
Provizije za opravljanje plačilnega prometa	81	77
Odhodki za opravnine (provizije)	387	381

7.5.6 Realizirani dobički in izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida

Razčlenitev po vrstah poslov in sredstev

	v 1000 EUR	
	2016	2015
Dobički iz kreditov (tudi iz finančnega najema)	2	2
Dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti	1	0
Realizirani dobički (izterjave)	3	2
Izgube finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo	(79)	(15)
Izgube iz kreditov (tudi iz finančnega najema)	(71)	(61)
Realizirane izgube (odpisi)	(150)	(76)
Realizirani dobički in izgube iz finančnih sredstev in obveznosti	(147)	(74)

Hranilnica je v letu 2016 realizirala izgubo v višini 79 tisoč EUR pri prodaji naložbe v drugo finančno organizacijo (glej razkritje 7.4.2.) in iz naslova odpisov kreditov, ki predhodno niso bili oslabljeni v višini 71 tisoč EUR (glej razkritje 7.4.3.).

7.5.7 Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju

	v 1000 EUR	
	2016	2015
Čisti dobički pri nakupu in prodaji tujih valut	7	6
Čisti dobički/izgube iz izvedenih finančnih instrumentov	20	49
Čisti dobički/izgube iz fin. sred. in obvez., namenjenih trgovanju	27	55

Čisti dobički pri nakupu in prodaji tujih valut se nanašajo na poslovanje s tujimi plačilnimi sredstvi v menjalnicah v poslovnih enotah hranilnice.

Čisti dobički/izgube iz izvedenih finančnih instrumentov se nanašajo na vrednotenje enega izvedenega finančnega instrumenta, ki ga ima hranilnica za varovanje pred izgubami iz naslova obrestnega tveganja in ga ni obračunava po pravilih varovanja pred tveganji po MSRP 39.

7.5.8 Dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida

Postavka izkazuje dobiček realiziran pri prodaji finančnih sredstev izkazanih v postavki finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, pri katerih se dobički in izgube pripoznajo skozi poslovni izid. Hranilnica v letu 2016 in 2015 ni realizirala dobičkov ali izgub.

7.5.9 Sprememba poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji

	v 1000 EUR	
	2016	2015
Čisti izid iz izvedenih finančnih instrumentov namenjenih varovanju	385	327
Čisti izid iz varovanih postavk	(430)	(381)

Sprememba poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji	(45)	(54)
--	------	------

Dodatna razkritja obračunavanja varovanj pred tveganji so podana v razkritju 7.8..

7.5.10 Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo

	v 1000 EUR	
	2016	2015
Dobički	31	13
Izgube	(1)	(4)
Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja brez nekratk. Sred. v posesti za prodajo	30	9

Realizirani dobički/izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo se nanašajo na dobičke in izgube realizirane pri odpravi pripoznanja in prodaji osnovnih sredstev.

Hranilnica je evidentirala dobičke iz odprave pripoznanja obveznosti za izplačilo dividend v znesku 15 tisoč EUR, ki so zapadle v izplačilo leta 2013 in delničarji hranilnici niso posredovali podatkov za izvedbo izplačila ter 16 tisoč EUR pri prodaji osnovnih sredstev.

Izguba v višini 1 tisoč EUR se nanaša na izgubo, ki nastala pri prodaji osnovnih sredstev.

7.5.11 Drugi čisti poslovni dobički/izgube

	v 1000 EUR	
	2016	2015
Dobički	72	107
Izgube	(69)	(68)
Drugi čisti poslovni dobički/ izgube	3	39

Drugi poslovni dobički v skupni vrednosti 72 tisoč EUR se nanašajo na plačane odškodnine od sodnih izterjav, provizije, ki jih hranilnica pridobi v okviru poslovnega sodelovanja z drugimi gospodarskimi subjekti ter prihodke od oddajanja premoženja v najem.

Izgube v vrednosti 69 tisoč EUR se nanašajo na plačane prispevke za stavbno zemljišče, članarine in podobno.

7.5.12 Administrativni stroški

	v 1000 EUR	
	2016	2015
Stroški dela	4.169	3.729
Splošni administrativni stroški	2.874	2.385
Administrativni stroški	7.043	6.114

a) Stroški dela

v 1000 EUR

	2016	2015
Bruto plače	3.223	2.901
Dajatve za socialno zavarovanje	211	190
Dajatve za pokojninsko zavarovanje	289	253
Druge dajatve odvisne od bruto plač	23	21
Drugi stroški dela	423	365
- nadomestilo za prevoz na (iz) dela	99	90
- nadomestilo za prehrano med delom	141	127
- drugi stroški dela, regres	183	148
Stroški dela	4.169	3.729

c) Splošni in administrativni stroški

v 1000 EUR

	2016	2015
Stroški materiala	147	121
Stroški energije	20	73
Stroški strokovne literature	16	14
Drugi stroški	52	33
Skupaj stroški materiala	235	242
Storitve drugih vključno s poslovnim najemom programske opreme	1.709	1.365
Odhodki za najemnine	180	191
Stroški reklame	99	106
Stroški vzdrževanja osnovnih sredstev	214	175
Svetovalne, revizijske, računovodske in druge storitve	181	70
Reprezentanca	32	31
Šolnine, štipendije in drugi stroški za izobraževanje	33	43
Stroški zavarovanj	42	43
Stroški za službena potovanja	42	41
Drugi upravni stroški	107	76
Skupaj stroški storitev	2.639	2.143
Skupaj splošni in administrativni stroški	2.874	2.385

Vrednost pogodbe za revizijo računovodskih izkazov in letnega poročila leta 2016, ki je bila sklenjena septembra 2016 je 16.500 EUR brez DDV in se plačuje v skladu z izvedenimi deli. Revizor računovodskih izkazov je bil imenovan na skupščini maja 2015 za obdobje 2015 – 2017.

Ker je hranilnica pri ECB najela kredit za ciljno usmerjene operacije dolgoročnejšega refinanciranja, je na dan 31.12.2016 zavezana k reviziji poročila za pridobitev in vzdrževanje kredita (obrazec TLTRO). Strošek revizije poročila znaša 2.000 EUR brez DDV.

7.5.13 Amortizacija

v 1000 EUR

	2016	2015
Amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev	416	421
Amortizacija neopredmetenih osnovnih sredstev	35	33

Amortizacija naložbenih nepremičnin	6	0
Amortizacija	457	454

7.5.14 Rezervacije

v 1000 EUR

	2016	2015
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti – krediti in kreditne linije	(52)	43
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti – garancije in druga jamstva (kartice)	2	(39)
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti – plačilne kartice	4	(2)
Rezervacije za odpravnine	(78)	0
Rezervacije	(128)	2

Hranilnica je v letu 2016 odpravila za 78 tisoč EUR rezervacij za odpravnine in 52 tisoč EUR rezervacij za zunajbilančne obveznosti iz naslova odobrenih in nekoriščenih kreditov in kreditnih linij ter oblikovala za 2 tisoč EUR rezervacije za zunajbilančne obveznosti iz naslova garancij in drugih jamstev (plačilne kartice).

Hranilnica je v letu 2015 odpravila 39 tisoč EUR rezervacij za zunajbilančne obveznosti iz naslova garancij in druga jamstva ter oblikovala za 43 tisoč EUR rezervacij za zunajbilančne obveznosti iz naslova odobrenih in nekoriščenih kreditov in kreditnih linij.

7.5.15 Oslabitve

v 1000 EUR

	2016	2015
Oslabitve	0	132
Odprava oslabitev	0	0
Oslabitve finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, merjenih po poštenu vrednosti	0	132
Oslabitve	3.681	3.321
Odprava oslabitev	(3.335)	(1.999)
Oslabitve kreditov (tudi drugih finančnih sredstev), merjenih po odplačni vrednosti	347	1.322
Oslabitve	5	34
Odprava oslabitev	0	-62
Oslabitve finančnih sredstev, v posesti do zapadlosti, merjenih po odplačni vrednosti	5	(28)
Oslabitve	352	1.426

Oslabitve se nanašajo na oslabitve finančnih sredstev v posesti do zapadlosti in na oslabitve finančnih sredstev merjenih po odplačni vrednosti (kreditni in druge terjatve) in odpravo oslabitev, ki so razkrite v pojasnilu 7.4.2., 7.4.3., 7.4.4..

V tej postavki je izkazan neto rezultat oblikovanja popravkov vrednosti kreditov in pripadajočih terjatev ter drugih terjatev. Skladno z MSRP in lastno metodologijo hranilnica redno pregleduje finančna sredstva in oblikuje ustrezne popravke vrednosti, ki jih v izkazu poslovnega izida izkaže kot oslabitve, v primeru poplačil takšnih terjatev s strani dolžnikov, pa hranilnica odpravi popravke vrednosti za te terjatve ter jih v svojih izkazih pripozna kot prihodke iz naslova odprave oslabitev. V izkazu poslovnega izida se prikaže pobotana vrednost, ki prikaže presežek novih oslabitev nad odpravo oslabitev.

7.5.16 Davek od dohodkov pravnih oseb iz rednega poslovanja

v 1000 EUR

		2016	2015
Celotni dobiček		13	(10)
Neobdavčljivi prihodki	-	34	32
Obdavčljivi odhodki/ Popravek odhodkov na raven davčno priznanih	+	185	132
Druga zmanjšanja/povečanja davčne osnove	+	60	(29)
Davčne olajšave	-	103	61
Davčna osnova	=	0	0
Davčna stopnja	x	17%	17%
Davek iz dobička	=	0	0
Odložene terjatve za davek	+	(1)	(4)
Davek od dohodkov pravnih oseb		0	0

Hranilnica v letu 2016 izkazuje davčno osnovo 0,00 EUR, zaradi upoštevanja davčnih olajšav v višini 103 tisoč EUR. Hranilnica je obračunala odložene terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb v znesku 1 tisoč EUR in sicer iz naslova davčne izgube, rezervacij po MRS 19 in iz davčno nepriznanih oslabitev finančnih naložb v vrednostne papirje.

Davek od dohodka pravnih oseb iz drugega vseobsegajočega donosa za leto 2016

v 1000 EUR

	Osnova	Davčna stopnja	Davek
Presežek iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivim za prodajo	268	19%	49

Davek od dohodkov pravnih oseb iz drugega vseobsegajočega donosa je izračunan po davčni stopnji 19%.

7.6 Denar in denarni ustrezniki

v 1000 EUR

	31.12.2016	31.12.2015
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki (pojasnilo 7.4.1)	27.164	11.952
Kreditni bankam z zapadlostjo do 90 dni (pojasnilo 7.4.3)	416	2.290
Skupaj denar in denarni ustrezniki	27.580	14.242

7.7 Razčlenitev izkaza finančnega položaja po poštenu vrednosti

v 1000 EUR

	31.12.2016		31.12.2015	
	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost
Sredstva				

Denar v blagajni	27.164	27.164	11.952	11.952
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo	42.869	42.869	33.926	33.926
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	28.176	27.508	64.521	66.399
Kredit	142.503	143.537	135.161	143.036
Opredmetena osnovna sredstva	10.798	10.798	11.064	11.064
Naložene nepremičnine	4.436	4.436	0	0
Neopredmetena dolgoročna sredstva	111	111	90	90
Druga sredstva	225	225	95	95
Obveznosti				
Finančne obveznosti namenjene trgovanju	4	4	24	24
Finančne obveznosti, merjene po odpl. vred.	241.656	242.902	241.896	245.225
Izved.fin.instr. namenjeni varovanju	755	755	1.131	1.131
Rezervacije	407	407	508	508
Druge obveznosti	213	213	214	214

Hranilnica pošteno vrednost izračunava za postavke, ki se vodijo po odplačni ali nabavni vrednosti.

Poštena vrednost kreditov se izračunava s pomočjo diskontiranega denarnega toka posamezne postavke po tržnih obrestnih merah na dan izkaza finančnega položaja.

7.7.1 Sredstva

Kot tržna obrestna mera za izračun poštene vrednosti sredstev je bila upoštevana obrestna mera, po kateri je hranilnica sklepala istovrstne posle na dan izkaza finančnega položaja.

Denar v blagajni in na računih pri CB

Za denar v blagajni in na računih pri centralni banki se predpostavlja, da je njihova poštena vrednost enaka knjigovodski vrednosti.

Finančna sredstva namenjena trgovanju in finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo hierarhično po nivojih vrednotenja

v 1000 EUR

	31.12.2016		31.12.2015	
	Kotirane cene na delujočih trgih (2.nivo)	Poštena vrednost ne temelji na kotiranih cenah (3.nivo)	Kotirane cene na delujočih trgih (2.nivo)	Poštena vrednost ne temelji na kotiranih cenah (3.nivo)
Delnice in deleži, razpoložljivi za prodajo, izkazani po poštenu vrednosti	0	674	0	673
Delnice in deleži, razpoložljivi za prodajo, izkazani po nabavni vrednosti	0	4	0	355
Dolžniški vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo	41.986	205	32.898	0
Izdani od države in centralne banke	27.780	0	19.152	0
Izdani od bank in hranilnic	14.206		10.174	0
Izdani od drugih izdajateljev	0	205	3.572	0

Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo	41.986	883	32.898	1.028
---	---------------	------------	---------------	--------------

Poštena vrednost finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo se določa na podlagi tržne cene po zadnjem veljavnem zaključnem tečaju za posamezni vrednostni papir (objavljen v sistemu Bloomberg). Če ta ni na razpolago, se poštena vrednost določa na podlagi tržnih cen podobnih instrumentov oziroma na podlagi uporabe modelov vrednotenja. Tako določena poštena vrednost finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo je enaka knjigovodski vrednosti.

Hranilnica v postavki finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo izkazuje dolžniške vrednostne papirje (obveznice RS, obveznice bank in obveznice, katerih izdajatelji so nefinančne družbe), naložbo v Sklad za reševanje bank in naložbo v Sisbon.

Pošteno vrednost obveznic države, bank in drugih obveznic hranilnica določa na podlagi borzne cene. Finančna sredstva kotirajo na borzah v Ljubljani in Luksemburgu.

Naložba v Sklad za reševanje bank je vrednotena glede na vplačana sredstva.

Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

v 1000 EUR

	2016			2015		
	Kotirane cene na delujočih trgih (2.nivo)	Prilagojene kotirane cene (2.nivo)	Poštena vrednost ne temelji na kotiranih cenah (3.nivo)	Kotirane cene na delujočih trgih (2.nivo)	Prilagojene kotirane cene (2.nivo)	Poštena vrednost ne temelji na kotiranih cenah (3.nivo)
Izdani od države in centralne banke	15.596	0	0	35.659	0	0
Izdani od bank in hranilnic	8.319	0	1.023	11.666	0	4.029
- obveznice	8.319	0	0	11.666	0	0
- certificirani depoziti	0	0	1.023	0	0	4.029
Izdani od drugih izdajateljev	3.237	0	0	13.167	0	0
Dolžniški vrednostni papirji v posesti do zapadlosti	27.152	0	1.023	60.492	0	4.029
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	27.152	0	1.023	60.492	0	4.029

V drugem nivoju so vključena finančna sredstva (obveznice), s katerimi se trguje na organiziranem trgu, doma ali v tujini, in katerih poštena vrednost je enaka tržni ceni po zadnjem veljavnem zaključnem tečaju za posamezni vrednostni papir (objavljen v sistemu Bloomberg). Finančna sredstva kotirajo na Ljubljanski, Irski, Luksemburški in Dunajski borzi.

7.7.2 Obveznosti

Kot tržna obrestna mera za izračun poštene vrednosti finančnih obveznosti je veljavna obrestna mera na dan bilance, ki bi jo hranilnica plačala, če bi pridobila finančne obveznosti z enako ročnostjo, kot je preostala zapadlost obveznosti.

Finančne obveznosti namenjene trgovanju in finančne obveznosti namenjene varovanju

Poštena vrednost finančnih obveznosti namenjenih trgovanju in poštena vrednost izvedenih finančnih instrumentov namenjenih varovanju je enaka njihovi knjigovodski vrednosti.

Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti

Poštena vrednost finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti je izračunana na podlagi tržne obrestne mere na dan bilance stanja.

7.8 Obračunavanje varovanja pred tveganji

Hranilnica od 01.07.2008 obračunava varovanje pred tveganjem v skladu z MRS 39 (členi od 71 do 102). Razmerje varovanja je formalno označeno, opredeljene so varovane postavke za obračunavanje varovanja pred tveganjem in instrumenti za varovanje, Hranilnica je opredelila tudi tveganje pred katerim se varuje.

Hranilnica varuje pošteno vrednost instrumentov v primeru, ko je varovana postavka vrednotena po poštenu vrednosti skozi prevrednotovalni popravek kapitala (obveznice RS) z zapadlostjo v marcu 2017 in februarju 2019. Pri varovanju poštene vrednosti pred tveganjem gre za preoblikovanje fiksne obrestne mere v spremenljivo, s čimer dosežemo prilagoditev značilnosti svojih obveznosti značilnostim sredstev v aktivih. Z uporabo IFI varujemo sredstvo ali del sredstva oziroma obveznost ali del obveznosti, ki je izpostavljeno tveganju spremembe obrestne mere v prihodnosti in bo vplivalo na dobiček hranilnice.

a) Sprememba poštene vrednosti finančnih sredstev, ki se varujejo

Postavke, za katere hranilnica obračunava varovanje pred tveganjem spremembe poštene vrednosti, so od 01.07.2008 razporejene v skupino finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo in se vrednotijo po poštenu vrednosti. Sprememba poštene vrednosti varovanih postavk je izkazana v PPK in se ob izključitvi kreditnega in likvidnostnega tveganja prenaša v izkaz poslovnega izida. V letu 2016 je v izkazu poslovnega izida evidentirana sprememba poštene vrednosti varovanih postavk v znesku -430 tisoč EUR, v letu 2015 pa -381 tisoč EUR.

b) Sprememba poštene vrednosti izvedenih finančnih sredstev za varovanje

Hranilnica je iz naslova spremembe poštene vrednosti instrumentov za varovanje (obrestna zamenjava), opredeljenih za varovanje poštene vrednosti v letu 2016 obračunala zmanjšanje poštene vrednosti v znesku 385 tisoč EUR, v letu 2015 pa zmanjšanje v znesku 328 tisoč EUR.

Iz naslova spremembe poštene vrednosti instrumentov za varovanje denarnih tokov hranilnica v letu 2016 ni obračunala odhodkov, v letu 2015 je bilo iz tega naslova realiziranih za 11 tisoč EUR odhodkov (odhodki, ki se nanašajo na uspešni del varovanja hranilnica izkazuje v presežkih iz prevrednotenja v zvezi z varovanjem denarnih tokov). Neuspešni del varovanja v višini 1 tisoč EUR v letu 2015 je bil izkazan v poslovnem izidu kot sprememba poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji. V letu 2016 hranilnica ni izkazovala odhodkov iz naslova neuspešnega dela varovanja.

	v 1000 EUR	
	2016	2015
Varovanje pred spremembo poštene vrednosti		
Sprememba poštene vrednosti instrumenta varovanja	385	328
Sprememba poštene vrednosti varovane postavke	(430)	(381)
Skupaj v izkazu poslovnega izida	(45)	(53)

Varovanje denarnih tokov		
Sprememba poštene vrednosti inštrumenta varovanja	0	11
Uspešni del varovanja	0	(10)
Neuspešni del varovanja	(0)	(1)
Skupaj v izkazu poslovnega izida	(45)	(54)

c) Pregled stanja presežka iz prevrednotenja

v 1000 EUR

	31.12.2016	31.12.2015
Presežek iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi razpoložljivimi za prodajo		
Presežek iz prevrednotenja finančnih sredstev RZP – varovanih postavk	289	315
Presežek iz prevrednotenja finančnih sredstev RZP – nevarovanih postavk	385	521
Presežek iz prevrednotenja varovanih postavk, ki se prenaša v poslovni izid	(505)	(935)
Odloženi davek od dohodka v presežku iz prevrednotenja	(32)	17
Skupaj	137	(82)
Presežek iz prevrednotenja rezervacij za odpravnine		
Presežek iz prevrednotenja rezervacij za odpravnine	(122)	(52)
Skupaj	(122)	(52)
Skupaj stanje presežka iz prevrednotenja	15	(134)

d) Tabela gibanja presežka iz prevrednotenja

v 1000 EUR

Stanje 31.12.2015	(134)
Povečanje/(zmanjšanje) presežka iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi RZP	(162)
Povečanje/(zmanjšanje) presežka iz prevrednotenja zaradi prenosa v izkaz poslovnega izida	430
Povečanje/(zmanjšanje) presežka iz prevrednotenja v zvezi z varovanjem denarnih tokov	0
Povečanje/(zmanjšanje) presežka iz prevrednotenja rezervacij za odpravnine	(70)
Sprememba obračuna odloženega davka od dohodka v presežku iz prevrednotenja	(49)
Stanje 31.12.2016	15

v 1000 EUR

Stanje 31.12.2014	(417)
Povečanje/(zmanjšanje) presežka iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi RZP	13
Povečanje/(zmanjšanje) presežka iz prevrednotenja zaradi prenosa v izkaz poslovnega izida	381
Povečanje/(zmanjšanje) presežka iz prevrednotenja v zvezi z varovanjem denarnih tokov	10
Povečanje/(zmanjšanje) presežka iz prevrednotenja rezervacij za odpravnine	(52)
Sprememba obračuna odloženega davka od dohodka v presežku iz prevrednotenja	(69)
Stanje 31.12.2015	(134)

Hranilnica je obračunala odložene davke od dohodkov pravnih oseb od stanja presežka iz prevrednotenja v višini 19 %.

7.9 Posli s povezanimi osebami

7.9.1 Razčlenitev terjatev hranilnice

v 1000 EUR

	31.12.2016	31.12.2015
Člana uprave	36	42
Člani nadzornega sveta	0	1
Povezane osebe ²	296	12
Kvalificirani delničarji	1	1
Višje vodstvo	7	15
Terjatve do povezanih oseb	340	71

Terjatev do članov uprave vključujejo odobren dolgoročni krediti, dovoljeno negativno stanje na osebnih računih in porabljen sredstva s kartico z odloženim plačilom. Neodplačano stanje dolgoročnega kredita znaša 31 tisoč EUR in se obrestuje po referenčni obrestni meri s pribitkom 2,75 %. Članoma uprave je odobreno dovoljeno negativno stanje na transakcijskem računu v skupnem znesku 6 tisoč EUR dovoljeno, ki je bilo na dan 31.12.2016 črpano v višini 3 tisoč EUR. Dovoljeno negativno stanje se obrestuje po letni obrestni meri 1,15%. Člana uprave imata odobren limit na kartici z odloženim plačilom v skupnem znesku 7 tisoč EUR. Limit je bil na dan 31.12.2016 črpan v višini 2 tisoč EUR.

Hranilnica do članov nadzornega sveta na dan 31.12.2016 ne izkazuje terjatev.

V postavki posli s povezanimi osebami hranilnica izkazuje terjatve iz naslova odobrenega dolgoročnega kredita povezanim osebam s člani nadzornega sveta v višini 288 tisoč EUR. Kredit, ki je bil povezani osebi članov nadzornega sveta odobren pred nastopom mandata, se obrestuje po referenčni obrestni meri s pribitkom 3,10%. V marcu 2017 je bil kredit v celoti predčasno poplačan.

Preostali znesek v postavki terjatve iz poslov s povezanimi osebami se nanašajo na odobreni dolgoročni krediti ter limit povezani osebi s članoma uprave. Dolgoročni kredit se obrestuje po referenčni obrestni meri s pribitkom 4,70%, limit pa po fiksni obrestni meri 4,75%.

Terjatve do delničarjev vključujejo terjatve iz porabljenih sredstva s kartico z odloženim plačilom v višini 1 tisoč EUR.

Terjatve do zaposlenih, ki so opredeljeni kot višje vodstvo se nanašajo na odobreni kredit v višini 5 tisoč EUR ter terjatve iz porabljenih sredstva s kartico z odloženim plačilom v višini 2 tisoč EUR. Kredit se obrestuje fiksni obrestni meri 1,15%.

7.9.2 Razčlenitev obveznosti hranilnice

v 1000 EUR

	31.12.2016	31.12.2015
Člana uprave	26	13
Člani nadzornega sveta	0	279
Povezane osebe ²	3	228

² Osebe povezane s člani upravljalnega organa (bližnji družinski člani, podjetja v 25% ali več odstotni lasti članov upravljalnega organa)

Kvalificirani delničarji	116	127
Višje vodstvo	78	95
Terjatve do povezanih oseb	223	742

Obveznosti do članov uprave v višini 26 tisoč EUR se nanašajo na pozitivno stanje na transakcijskem računu. Sredstva se obrestujejo po 0,01% obrestni meri.

Obveznosti do povezanih oseb se nanašajo na pozitivno stanje na transakcijskih računih oseb, povezanih s člani uprave.

Obveznosti do delničarjev se nanašajo na sklenjene pogodbe o vezanih depozitih v višini 21 tisoč EUR ter pozitivno stanje na transakcijskih računih v višini 95 tisoč EUR. Obrestne mere dogovorjene v poslih sklenjenih z delničarji ne odstopaj od obrestnih mer, ki jih hranilnica sicer ponuja svojim varčevalcem.

Obveznosti do višjega vodstva se nanašajo na sklenjene pogodbe o vezanih depozitih v višini 68 tisoč EUR ter pozitivno stanje na transakcijskih računih v višini 10 tisoč EUR. Obrestne mere dogovorjene v poslih sklenjenih z delničarji ne odstopaj od obrestnih mer, ki jih hranilnica sicer ponuja svojim varčevalcem.

7.9.3 Razčlenitev izvenbilančnih poslov

	v 1000 EUR	
	31.12.2016	31.12.2015
Člana uprave	8	9
Člani nadzornega sveta	0	6
Povezane osebe ²	0	26
Kvalificirani delničarji	6	6
Višje vodstvo	14	14
Terjatve do povezanih oseb	28	61

Posli sklenjeni s člani uprave, ki se vodijo izvenbilančno, se nanašajo na odobrene ne korišćene limite iz naslova transakcijskih računov v višini 3 tisoč EUR in kartic z odloženim plačilom v višini 5 tisoč EUR.

Posli sklenjeni z delničarji, ki se vodijo izvenbilančno, se nanašajo na odobrene ne korišćene limite iz naslova transakcijskih računov v višini 1 tisoč EUR in kartic z odloženim plačilom v višini 5 tisoč EUR.

Posli sklenjeni s predstavniki višjega vodstva, ki se vodijo izvenbilančno, se nanašajo na odobrene ne korišćene limite iz naslova transakcijskih računov v višini 7 tisoč EUR in kartic z odloženim plačilom v višini 7 tisoč EUR.

7.9.4 Razkritje zaslućkov in deležev v dobićku članov upravljalnega organa

v letu 2016

	v EUR			
	Plaća in regres za letni dopust	Nagrada	Bonitete	Skupaj
dr. Jaka Vadnjak	200.227	0	10.359	210.586
Bojan Mandić	168.981	0	7.086	176.067
Stanislav Erzar	21.196	0	0	21.196

Skupaj	390.403	0	17.445	407.849
--------	---------	---	--------	---------

Boniteta se obračunava za uporabo službenega avtomobila v privatne namene in za nezgodno zavarovanje, ki je bilo v mesecu oktobru 2016 ukinjeno.

Nadzorni svet je v okviru 42. redne seje 5. sklica, ki je potekala 20.05.2016 sprejel sklep, s katerim je spremenil sklep v zvezi z nagrado predsedniku uprave, ki je funkcijo opravljal do 5.6.2015, ki je bil sprejet v letu 2015. Namesto nagrade v višini 79 delnic oznake LONR, navedenemu pripada nagrada v istem znesku, ki se izplača deloma v delnicah z oznako LONR (8 delnic), deloma v denarju.

V zvezi z odobreno nagrado je nadzorni svet v novi sestavi na 4. seji 6. sklica dne 29.09.2016 sprejel sklep o nezakonitosti in neutemeljenosti odobrene nagrade.

Člana uprave sta imela na dan 31.12.2016 v lasti 148 navadnih in 5 prednostnih delnic hranilnice, kar skupaj predstavlja 0,30% osnovnega kapitala. Povezane osebe članov uprave nimajo v lasti delnic hranilnice.

v EUR

	Plačilo za opravljanje funkcije in sejnine			
	Nadzorni svet	Revizijska komisija	Komisija za tveganja	Skupaj
Stanislav Erzar	11.964	1.325	1.325	14.614
mag. Darko Prezelj	7.930	1.240	1.240	10.410
Igor Mihelj	7.011	1.267	1.267	9.546
mag. Srečko Kenda	17.629	1.242	1.731	20.602
dr. Robert Ličen	8.296	1.242	0	9.538
mag. Branka Remškar	8.505	0	1.816	10.321
Janez Jelovšek	8.309	1.433	0	9.742
Janko Medja	8.038	0	2.212	10.250
Skupaj	77.683	7.748	9.592	95.023

Člani nadzornega sveta in z njimi povezane osebe na dan 31.12.2016 niso imeli v lasti delnic hranilnice.

v letu 2015

v EUR

	Plača in regres za LD	Nagrada	Bonitete	Skupaj
Stanislav Erzar	80.423	0	0	80.423
dr. Jaka Vadnjal	118.005	0	4.685	122.690
Bojan Mandič	175.138	0	7.808	182.946
Skupaj	373.566	0	12.493	386.059

Nadzorni svet hranilnice je na svoji 31. seji 5. sklica dne 15.5.2015 sprejel sklep o izplačilu nagrade predsedniku uprave, ki je funkcijo opravljal do 5.6.2015. Nadzorni svet je predlagal izplačilo nagrade v višini 79 delnic oznake LONR, kar znesi 40.638 EUR. Kot osnovo za izračun nagrade je hranilnica upoštevala zadnjo razpoložljivo knjigovodsko vrednost delnice, katera je bila ustrezno povečana za davke in prispevke. Za znesek nagrade je hranilnica oblikovala vnaprej vračunane obveznosti.

Boniteta se obračunava za uporabo službenega avtomobila v privatne namene in za nezgodno zavarovanje zaposlenih.

Člana uprave sta imela na dan 31.12.2015 v lasti 132 navadnih in 5 prednostnih delnic hranilnice, skupaj 0,27 % osnovnega kapitala. Povezane osebe članov uprave nimajo v lasti delnic hranilnice.

v EUR

	Plačilo za opravljanje funkcije in sejnine
Stanislav Erzar	19.691
mag. Darko Prezelj	23.672
Igor Mihelj	17.166
mag. Srečko Kenda	777
Skupaj	61.306

Člani nadzornega sveta, so imeli na dan 31.12.2015 v lasti 1.286 navadnih in 310 prednostnih delnic, kar skupaj predstavlja 3,17% osnovnega kapitala. Člani nadzornega sveta skupaj s povezanimi osebami so imeli na dan 31.12.2015 v lasti 1.292 navadnih in 321 prednostnih delnic, kar predstavlja 3,20% osnovnega kapitala.

7.9.5 Razkritja prejemkov zaposlenih po individualnih pogodbah

v letu 2016

v EUR

	Plača in regres za LD	Nagrada	Bonitete	Odpravnina	Skupaj
Pooblaščenici uprave ³	229.506	0	4.059	59.196	233.565
Drugi zaposleni po individualni pogodbi	506.393	0	8.923	0	515.315
Skupaj	735.899	0	12.982	59.196	748.881

Na dan 31.12.2016 je v hranilnici zaposlenih 12 oseb, ki imajo sklenjeno individualno pogodbo o zaposlitvi. Vsi zaposleni opravljajo delo vodje poslovnih enot. Z dvema pooblaščenca uprave, ki sta imela prav tako sklenjeno individualno pogodbo o zaposlitvi, je bil v septembru 2016 sklenjen dogovor o prekinitvi le-te, enemu pooblaščenca pa je v novembru 2016 prenehalo delovno razmerje zaradi upokojitve. Slednjemu je hranilnica izplačala odpravnino v skladu z individualno pogodbo o zaposlitvi.

v letu 2015

v EUR

	Plača in regres za LD	Nagrada	Bonitete	Odpravnina	Skupaj
Pooblaščenici uprave	264.979	0	5.356	0	264.979
Drugi zaposleni po individualni pogodbi	557.724	0	11.766	0	557.724
Skupaj	822.703	0	17.122	0	822.703

Hranilnica je v letu 2015 v okviru prenove kadrovskega sistema spremenila tudi usmeritev glede sklepanja individualnih pogodb o zaposlitvi. Poleg pooblaščenca uprave, ki predstavljajo višje vodstvo, imajo individualno pogodbo o zaposlitvi sklenjeno tudi vodje komercialnih poslovnih enot. Na dan 31.12.2015 ima 15 zaposlenih sklenjeno delovno razmerje na podlagi individualne pogodbe o zaposlitvi.

³ Vključeni so prejemki, ki so jih zaposleni prejeli na podlagi individualne pogodbe o zaposlitvi.

7.9.6 Razkritja pomembnih poslovnih stikov

V letu 2015 je hranilnica odobrila kredit povezani osebi člana nadzornega sveta, ki v času odobritve kredita še ni opravljal te funkcije. Kredit v višini 370 tisoč EUR se obrestuje po obrestni meri 6 mesečni Euribor + 3,10% in zapade v plačilo v letu 2020. V marcu 2017 je bil kredit v celoti predčasno poplačan.

Hranilnici niso poznane druge informacije o neposrednih in posrednih pomembnih poslovnih stikih med članom uprave oziroma nadzornega sveta ali njihovimi ožjimi družinskimi člani in hranilnico, ki bi jih bila dolžna razkrivati.

7.9.7 Dogodki po datumu bilance stanja

Kapital

Hranilnica je v januarju 2017 zaključila dokapitalizacijo, kar je vplivalo na razkritja v točki 7.4.16 računovodskega dela letnega poročila.

Po zaključku dokapitalizacije je osnovni kapital hranilnica razdeljen na 70.574 delnic v nominalni vrednosti 75,00 EUR in sicer:

- 1.225 prednostnih imenskih delnic razreda A ter
- 69.349 navadnih delnic razreda B, od tega 1.594 delnic prve izdaje (I.B), 5.335 delnic druge izdaje (II.B), 1.400 delnic tretje izdaje (III.B), 780 delnic četrte izdaje (IV.B), 2.400 delnic pete izdaje (V.B), 3.334 delnic šeste izdaje (VI.B), 4.000 delnic sedme izdaje (VII.B), 5.000 delnic osme izdaje (VIII.B), 8.000 delnic devete izdaje (IX.B), 6.307 delnic desete izdaje (X.B), 4.046 delnic enajste izdaje (XI.B), 7.070 delnic dvanajste izdaje (XII.B), in 20.182 delnic trinajste izdaje (XIII.B).

Pregled največjih delničarjev hranilnice po zaključeni dokapitalizaciji je naslednji:

	Število delnic	Delež v kapitalu
Skupaj 4 fizične osebe, ki se uvrščajo med 11 največjih delničarjev	16.873	23,91%
Alea lacta, igre na srečo in gostinstvo, d.o.o.	7.600	10,77%
Goldinar d.o.o. Koper	3.890	5,51%
GIC Gradnje d.o.o.	3.747	5,31%
Arx Laurus, d.o.o.	1.687	2,39%
Zlata Moneta II d.d.	1.660	2,35%
Flamin Holding, d.o.o.	1.500	2,13%
Komunalne Gradnje d.o.o.	1.500	2,13%
Skupaj 11 največjih delničarjev	38.457	54,49%
Ostali delničarji	32.010	45,36%
Lastne delnice	8	0,01%
Skupaj delnice, brez delnih pravic	70.475	99,86%
Delne pravice	99	0,14%
Skupaj	70.574	100,00%

Kapitalske rezerve

Zaključena dokapitalizacija je vplivala na spremembo vrednosti kapitalskih rezerv (razkritje 7.4.17. računovodskega dela letnega poročila), ki po zaključku dokapitalizacije znašajo 4.937 tisoč EUR.

Naložbene nepremičnine

Nabavna vrednost naložbenih nepremičnin na dan 31.12.2016 vključuje tudi vrednost vstopnega DDV. V zvezi z oddajanjem poslovnih prostorov v najem je hranilnica v letu 2013 priglasila pri FURSu ločeno vodenje evidence v zvezi z nepremičnino, ki jo bo uporabljala za opravljanje oproščene in obdavčljive dejavnosti. Iz naslova naložbene nepremičnine ima hranilnica pravico do odbitka vstopnega DDV in korekcijo nabavne vrednosti.

Za vrednost vstopnega DDV, ki se nanaša na naložbeno nepremičnino v višini 797 tisoč EUR je hranilnica v letu 2017 zmanjšala vrednost naložbene nepremičnine in izkazala dolgoročno terjatev do države. Terjatev do države se bo v skladu z 110. členom Pravilnika o izvajanju DDV in 69. členom ZDDV zmanjševala vsako leto 1/20 izkazanega zneska.

Drugo

Uprava hranilnice ocenjuje, da ne obstajajo drugi dogodki po datumu bilance stanja, ki bi pomembneje vplivali na poslovanje hranilnice.

V. UPRAVLJANJE S TVEGANJI

Hranilnica je pri svojem poslovanju izpostavljena različnim tveganjem, katerih višina je v veliki meri odvisna od vrste in pripravljenosti prevzemanja tveganja ter omejitvam v razpoložljivem kapitalu. Usmeritev hranilnice so tradicionalni bančni posli. Največji del portfelja predstavljajo kreditne naložbe, pri čemer hranilnica zasleduje cilj varnosti, ki je pred donosnostjo, pri čemer pa le-ta ni zanemarjena. Izpostavljenost obrestnemu tveganju ostaja na ustrezni ravni. Hranilnica se ne izpostavlja valutnemu tveganju. Likvidnostni položaj hranilnice je stabilen. Hranilnica zagotavlja likvidnostne rezerve v obliki gotovine, sredstev na računu pri centralni banki ter prvovrstnih vrednostnih papirjev, ki jih hranilnica lahko zastavi pri centralni banki in na podlagi tega lahko pridobi dodatno likvidnost.

Usmeritev v aktivno in skrbno upravljanje tveganj je podprto z ustrezno organizacijsko strukturo, ki zagotavlja ustrezen pristop k upravljanju tveganj. Organizacija upravljanja tveganj temelji na razmejitvi pristojnosti, ki v čim večji meri onemogoča napake, poneverbe in nepravilnosti ter odpravlja navzkrižja interesov. Osnova za doseganje cilja je ločitev komercialne funkcije od zaledne funkcije ter funkcije upravljanja s tveganji.

Učinkovito spremljanje tveganj zagotavlja, da je prevzemanje tveganj v skladu z vzpostavljenimi limiti tveganj. Hranilnica je vzpostavila integralni limitni sistem, v katerem so opredeljene ključne mejne mere tveganj.

Hranilnica letno ocenjuje primernost strategij in politik upravljanja tveganj ter v skladu s postopki prevzemanja in upravljanja tveganj oceni sposobnost hranilnice za prevzemanje tveganj.

1. KREDITNO TVEGANJE

Kreditno tveganje je največje tveganje v bančnem poslovanju in pomeni tveganje nastanka izgub zaradi nezmožnosti plačila zapadlih dolgov s strani dolžnikov. Povezano je z nesposobnostjo ali z nepripravljenostjo dolžnika, da v pogodbenem času izpolni svojo obveznost. Hranilnica je izpostavljena kreditnemu tveganju kreditnega portfelja, ki predstavlja posojila in naložbe v vrednostne papirje ter zunajbilančne obveznosti, kot so garancije, druga jamstva ter okvirni krediti. Temeljni cilji upravljanja s kreditnim tveganjem je zagotavljanje stabilnega in varnega poslovanja ter doseganje oziroma ohranjanje visoke kakovosti kreditnega portfelja. Hranilnica v postopku odobravanja kredita oceni kakšna je možnost, da bo dolžnik sposoben vrniti denar v pogodbenem roku in pod dogovorjenimi pogoji. Upravljanje kreditnega tveganja pomeni spremljanje dolžnikov v času trajanja kreditnega razmerja in sprotno preverjanje sposobnosti dolžnika, da bo izpolnil pogodbene obveznosti.

V postopku kreditiranja ima hranilnica razmejene naloge in pristojnosti med poslovno mrežo in Službo zakladništva, ki predstavljajo komercialno funkcijo ter podpornimi službami, kot so računovodstvo in zaledne službe ter službo upravljanja s tveganji. Hranilnica odobrava kredite le kreditno sposobnim osebam, pri čemer upošteva tudi druge vidike, kot so koncentracija naložb, ročnost in ustreznost zavarovanja, izpostavljenost do povezanih oseb ter velike izpostavljenosti. Kreditno sposobnost in druge vidike preveri pripravljalec ob pripravi kreditnega predloga, svoje mnenje pa doda oddelek bonitet v okviru Službe upravljanja s tveganji.

Medtem, ko na posamični ravni za spremljanje kredita, spremljanje ustreznosti zavarovanj in izterjavo skrbi zaledna služba, je na portfeljski ravni za spremljavo odgovorna Služba upravljanja s tveganji. Hranilnica razvrsti dolžnike v skupine glede na njihove značilnosti in glede na produkte pri čemer upošteva tudi njihovo sposobnost poravnavanja obveznosti do hranilnice. Glede na skupino v katero je dolžnik razvrščen obračuna oslabitve in rezervacije. Dolžnike s skupno izpostavljenostjo nad 50 tisoč EUR ocenjuje individualno in oblikuje oslabitve glede na pričakovan denarni tok dolžnika.

V postopku spremljanja dolžnikov, hranilnica preverja finančno stanje dolžnika in izpolnjevanje pogodbenih obveznosti. Spremlja tudi ustreznost zavarovanj.

Služba upravljanja s tveganji spremlja izpostavljenost kreditnemu tveganju in ocenjuje primernost oblikovanih oslabitev in rezervacij ter opredeljuje višino potrebnih skupinskih oslabitev. Pripravlja poročila o obvladovanju tveganj namenjena odboru za tveganja, vodstvu ter nadzornemu svetu hranilnice.

Poročilo o kreditnem tveganju obravnava Odbor za tveganja, spremljavo kreditnega portfelja vrši Odbor za spremljavo kreditnega portfelja. S poročilom o kreditnem tveganju se na kvartalni ravni seznani tudi Komisija za tveganja NS.

1.1. Kreditna politika in postopki

a) Priprava kreditnega predloga

Kreditno sposobnost fizičnih oseb ugotavlja kreditni referent ob pripravi kreditnega predloga, kreditno sposobnost pravnih oseb in samostojnih podjetnikov pa dodatno preveri bonitetna služba v okviru Službe upravljanja s tveganji. Hranilnica pri upravljanju s kreditnimi tveganji upošteva z ZBan-2 in s CRR in na njegovi podlagi izdanimi predpisi, predpisano zgornjo raven izpostavljenosti do enega komitenta.

b) Odobritev kreditov in limitov

Pri odobravanju kreditov hranilnica upošteva vse zakonske omejitve. V skladu z ZBan-2 izpostavljenost iz naslova odobrenih kreditov, garancij in drugih terjatev do enega kreditojemalca ali skupine povezanih oseb ne sme presegati 25 % kapitala hranilnice. V primeru, ko izpostavljenost do posamezne osebe ali skupine povezanih oseb preseže 10 % kapitala hranilnice (velika izpostavljenost), je potrebno predhodno soglasje nadzornega sveta. Soglasje je potrebno tudi v primeru odobritve kredita osebi ali skupini povezanih oseb, ki ima položaj osebe v posebnem razmerju s hranilnico, če izpostavljenost hranilnice do te osebe ali skupine povezanih oseb presega ali bo na podlagi tega posla presegla 100 tisoč EUR.

V hranilnici sta oblikovana dva organa, ki imata pristojnosti odobravanja naložb (kreditov, limitov, idr.). Kreditna komisija ima omejen obseg pristojnosti in sicer za kredite in limite samostojnim podjetnikom zavarovane pri zavarovalnici, bančne garancije pravnih oseb v višini do 25.000 EUR in druge posle pravnih oseb in samostojnih podjetnikov malih vrednosti, v kolikor gre za dolžnike ustrezne bonitete. Kreditna komisija odobrava tudi vse potrošniške kredite zavarovane pri zavarovalnici, kredite malih vrednosti in limite na transakcijskih računih potrošnikov. Ostale naložbe odobrava kreditni odbor.

c) Spremljanje in izterjava kreditov

Spremljanje kreditov zagotavlja Služba podpore bančnega poslovanja na sedežu hranilnice, ki izvaja tudi izterjavo kreditov. Njena naloga je:

- priprava obračunov obresti, razmejevanje stroškov odobritve in vodenja garancij ter obračunavanje stroškov vodenja in vseh drugih vrst stroškov v skladu s pogodbami,
- aktiviranje trajnikov za poplačila kreditov v breme transakcijskih računov, odprtih v hranilnici ter izvrševanje SEPA direktnih bremenitev v breme transakcijskih računov pri drugih bankah in hranilnicah,
- spremljanje odplačevanja in opominjanje v primeru ugotovljene zamude,

- vodenje postopka izterjave in priprava odškodninskega zahtevka zavarovalnici ali unovčenje drugih oblik zavarovanja, kot je poplačilo iz naslova depozita, vodenje postopka izterjave poroka oziroma predaja primera pravni službi, v primeru drugih oblik zavarovanja,
- priprava predlogov za reprogramme terjatev v zamudi, prijave v stečajno maso, priprava predlogov za odpise,
- spremljanje in analiziranje škodnih zahtevkov
- in tekoče poročanje komisiji za rizične terjatev (KRT).

Spremljavo ustreznosti ter vrednotenje zavarovalna izvaja Služba kreditnih zavarovanj v sodelovanju s Službo podpore bančnega poslovanja.

Služba podpore bančnega poslovanja tedensko poroča Komisiji za rizične terjatve (KRT) o uspešnosti izterjave, škodnih dogodkih in unovčenjih zavarovanj. Komisija za rizične terjatve se sestaja tedensko in odloča o postopkih izterjave, predlogih za prestrukturiranje kreditov v zamudi in predlogih za odpis neizterljivih terjatev.

1.2. Upravljanje kreditnega tveganja

Hranilnica je izpostavljena kreditnemu tveganju predvsem prek kreditnega portfelja, manj pa je izpostavljena kreditnemu tveganju iz naslova garancij in drugih bilančnih in izvenbilančnih postavk.

Upravljanje s kreditnim tveganjem hranilnica izvaja v okviru procesa odobravanja kreditov ali drugih naložb, in sicer:

- oddelek bonitet ocenjuje odplačilno sposobnost posameznega podjetja ali samostojnega podjetnika,
- zgornjo mejo zadolževanja za fizične osebe izračunajo kreditni referenti v skladu s poslovno politiko hranilnice, v postopku priprave kreditnega predloga,
- z uporabo sistema SISBON/SISBIZ,
- odobritev kreditnega zahtevka gre skozi proces odobravanja kreditnega odbora ali kreditnih komisij na podlagi internih navodil in pravilnikov, ki določajo poslovno politiko in postopke pri odločanju,
- z vodenjem registra skupin povezanih oseb,
- preko razvrščanja naložb in oblikovanja rezervacij,
- preko spremljanja zahtev glede velike izpostavljenosti,
- z uporabo instrumentov zavarovanja,
- preko limitnega sistema izpostavljenosti sklenjenih poslov preko kreditnih posrednikov in izpostavljenosti do posameznih skupin kreditojemalcev,
- z rednimi portfeljskimi analizami,
- preko sistema zgodnjih indikatorjev kreditnega tveganja (EWS).

1.3. Politika oblikovanja oslabitev in rezervacij

Finančno sredstvo je oslabiljeno in izgube nastanejo, če obstajajo nepristranski dokazi o oslabitvi sredstva do katerih je prišlo po začetnem pripoznanju sredstva in bodo vplivali na denarne tokove dolžnika v prihodnje. Hranilnica pri ugotavljanju nepristranskih dokazov o oslabitvi finančnega sredstva uporablja naslednja merila:

- finančne težave dolžnika,
- zamude pri poravnavanju pogodbenih obveznosti,
- nespoštovanje pogodbenih zavez,
- začetek insolvenčnega postopka,
- poslabšanje položaja dolžnika na trgu.

Hranilnica oblikuje oslabitve bilančnih terjatev in rezervacije za izvenbilančne terjatve v skladu z MRS 39 in interno metodologijo.

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo so izkazana po tržni vrednosti v izkazu finančnega položaja. V tej postavki hranilnica izkazuje obveznice RS, obveznice bank in nefinančnih družb. Sprememba poštene vrednosti je izkazana v kapitalu. V primeru, da obstajajo dokazi o oslabitvi finančnega sredstva, hranilnica popravek vrednosti prenese iz kapitala v izkaz poslovnega izida.

Finančna sredstva razvrščena v skupino kreditov, hranilnica ocenjuje in slabi v skladu s točko 7.5.2. pojasnil k računovodskim izkazom. V tej skupini niso oslabiljene terjatve do bank in hranilnic, ki se ocenjujejo individualno, vendar hranilnica ocenjuje, da oslabitev ni potrebna.

Med finančnimi sredstvi v posesti do zapadlosti so prav tako obveznice RS, obveznice z jamstvom Republike Slovenije, drugi finančni instrumenti bank in nefinančnih družb, za katere je hranilnica sprejela sklep, da jih namerava in zmora držati do zapadlosti. Obveznice in komercialni zapisi nefinančnih družb so oslabiljeni v odstotku za skupinske oslabitve izpostavljenosti do nefinančnih družb glede na bonitetno izdajatelja.

1.4. Opredelitev zapadlih, neplačanih in oslabiljenih postavk za računovodske namene

Hranilnica kot zapadle postavke obravnava izpostavljenosti, pri katerih dolžnik ne poravnava svojih obveznosti v pogodbeno dogovorjenem roku in v skladu s pogodbeno dogovorjenimi pogoji. Zapadla terjatev je terjatev, pri kateri dolžnik zamuja s plačilom en dan ali več.

Po Uredbi CRR za izračun kapitalske zahteve za kreditno tveganje, se v kategoriji neplačanih izpostavljenosti zajemajo izpostavljenosti, pri katerih dolžnik zamuja s plačilom celotne izpostavljenosti ali njenega dela, ki presega znesek 200 EUR in zamuja več kot 90 dni. Regulatorno zelo tvegane izpostavljenosti se zajemajo v postavko zapadlih terjatev ne glede na izpolnjevanje teh kriterijev.

1.5. Kreditna zavarovanja

Hranilnica zavaruje dane kredite v skladu s Pravilnikom o zavarovanjih. Potrošniški krediti in krediti osebam, ki opravljajo dejavnost, so večinoma zavarovani pri zavarovalnici ali z vpisom hipoteke (potrošniški hipotekarni) in s poroki, stanovanjski krediti pretežno z vpisom hipoteke, krediti pravnim osebam pa z drugimi oblikami, kot so: vpis hipoteke, poročstva drugih pravnih ali fizičnih oseb, vloge, cesijske pogodbe. V spodnji tabeli so zajete primerne oblike zavarovanja, ki bi jih hranilnica v primeru neplačila dolžnika lahko unovčila.

v 1000 EUR

	31.12.2016		31.12.2015	
	Vrednost terjatev	Vrednost zavarovanj	Vrednost terjatev	Vrednost zavarovanj
Terjatve zavarovane z bančnimi vlogami	120	2.331	281	827
Terjatve zavarovane z zastavo nepremičnin	61.957	156.752	69.334	177.933
Terjatve zavarovane z zavarovalno polico	29.414	34.129	31.166	31.166
Terjatve zavarovane z vrednostnimi papirji	0	0	3	4
Ostale oblike zavarovanja	1.767	2.422	1.430	1.590
Nezavarovano	49.245	50.111	32.946	0
Skupaj	142.503	245.745	135.160	211.520

Ostale oblike zavarovanja so predvsem poročila kreditno sposobnih porokov, cesijske in asignacijske pogodbe sklenjene s partnerji z bonitetno oceno A ali B in se upoštevajo le v primeru, ko terjatev ni zavarovana z eno od naštetih zavarovanj. Nezavarovane so izkazane terjatve zavarovane z menico, s solidarnim porokom, ki ni kreditno sposoben, z vpisom hipoteke na nepremični, katere poštena vrednost ni ugotovljena na spodaj naveden način, terjatve do stanovalcev večstanovanjskih skupnosti, ki so zavarovane s prilivi na račune rezervnih skladov, odkupe terjatev do stanovalcev večstanovanjskih stavb.

Kakovost zavarovanja preverja Služba kreditnih zavarovanj ob odobritvi kredita, v primeru zavarovanja z zastavo nepremičnine se pridobi tudi pravno mnenje. Kasneje se ustreznost zavarovanj redno spremlja, preverja se poštena vrednost zavarovanja v primerjavi s stanjem neodplačanega dolga in ustreznost zavarovanja z vidika iztržljivosti.

Obseg kreditov (potrošniški in stanovanjski krediti in krediti samostojnim podjetnikom) zavarovanih pri zavarovalnici se znižuje in je na dan 31.12.2015 obsegal 23%, na dan 31.12.2016 pa le še 21% stanja vseh kreditov. Obseg kreditov se nanaša na zavarovanje pri dveh zavarovalnicah.

V letu 2015 je stanje kreditov zavarovanih s poslovnimi in stanovanjskimi nepremičninami predstavljalo 51% vseh kreditov, v letu 2016 pa 43%.

Hranilnica ugotavlja pošteno vrednost zavarovanja:

- v višini zavarovane terjatve, če gre za zavarovanje pri zavarovalnici, zavarovanje s kreditno sposobnim porokom ali v primeru sklenjene pogodbe o pristopu k dolgu,
- v višini stanja vloge, če gre za zavarovanje z zastavo bančne vloge,
- v višini strokovne presoje zunanjega ocenjevalca vrednosti nepremičnin, pogodbene vrednosti kupoprodaje ali množičnega vrednotenja nepremičnin po GURS-u, če gre za zavarovanje z zastavo nepremičnine.

Poštena vrednost zavarovanja z nepremičnino praviloma presega višino zavarovane terjatve, v primeru večjih negativnih nihanj poštene vrednosti pa hranilnica od dolžnika lahko zahteva dodatno zavarovanje.

1.6. Pregled kreditov po načinu slabljenja

a.) Pregled kreditov po načinu slabljenja na dan 31.12.2016

	v 1000 EUR		
	Skupinsko	Individualno	Skupaj
Stanje terjatev	0	416	416
Oslabitve	0	0	0
Banke in hranilnice	0	416	416
Stanje terjatev	38.520	654	39.174
Oslabitve	(1.544)	(386)	(1.931)
Nefinančne družbe	36.976	267	37.243
Stanje terjatev	243	0	243
Oslabitve	(2)	0	(2)
Javni sektor	241	0	241
Stanje terjatev	339	764	1.103
Oslabitve	(9)	(215)	(223)
Druge finančne organizacije	330	549	879
Stanje terjatev	104.434	0	104.434
Oslabitve	(901)	0	(901)

Gospodinjstva*	103.533	0	103.533
Kreditni strankam, ki niso banke	141.080	816	141.897
Stanje terjatev	190	0	190
Oslabitev	0	0	0
Druga finančna sredstva	190	0	190
Skupaj terjatve	143.726	1.833	145.559
Skupaj oslabitve	(2.456)	(601)	(3.057)
Kreditni po načinu slabljenja	141.270	1.232	142.502

* vključno s samostojnimi podjetniki in drugimi izvajalci storitev gospodinjstvom in drugimi finančnimi sredstvi

b.) Pregled kreditov po načinu slabljenja na dan 31.12.2015

v 1000 EUR

	Skupinsko	Individualno	Skupaj
Stanje terjatev	35.399	2.180	37.579
Oslabitev	(1.112)	(876)	(1.988)
Nefinančne družbe	34.287	1.304	35.591
Stanje terjatev	0	2.290	2.290
Oslabitev	0	0	0
Banke in hranilnice	2.290	0	2.290
Stanje terjatev	475	0	475
Oslabitev	(7)	0	(7)
Javni sektor	468	0	468
Stanje terjatev	433	905	1.338
Oslabitev	(39)	(259)	(298)
Druge finančne organizacije	394	646	1.040
Stanje terjatev	95.539	1.120	96.659
Oslabitev	(481)	(402)	(883)
Gospodinjstva*	95.058	718	95.776
Skupaj terjatve	134.122	4.205	138.327
Skupaj oslabitve	(1.629)	(1.537)	(3.166)
Kreditni po načinu slabljenja	132.493	2.668	135.161

* vključno s samostojnimi podjetniki in drugimi izvajalci storitev gospodinjstvom in drugimi finančnimi sredstvi

1.7. Neplačana zapadla posojila in obresti po sektorjih

Hranilnica oblikuje oslabitve bilančnih terjatev in rezervacije za zunajbilančne obveznosti v skladu z MRS 39 in interno metodologijo. Finančna sredstva razvrščena v skupino kreditov hranilnica ocenjuje in slabi v skladu s točko 7.5.2.. V tej skupini niso oslabiljene terjatve do bank in hranilnic, ki se ocenjujejo individualno.

a.) Pregled neplačanih terjatev po sektorjih na dan 31.12.2016

v 1000 EUR

	Nezapadli del	Zapadli del	Skupaj
Nefinančne družbe	36.160	1.212	37.372
Banke in hranilnice	424	0	424

Javni sektor	244	0	244
Druge finančne organizacije	850	29	879
Gospodinjstva*	102.786	797	103.583
Neplačane terjatve	140.464	2.038	142.502

*skupaj prebivalstvo, samostojni podjetniki in drugi izvajalci storitev gospodinjstvom in drugimi finančnimi

b.) Pregled neplačanih zapadlih terjatev po sektorjih na dan 31.12.2015

v 1000 EUR

	Nezapadli del	Zapadli del	Skupaj
Nefinančne družbe	33.837	1.754	35.591
Banke in hranilnice	2.290	0	2.290
Javni sektor	268	205	473
Druge finančne organizacije	954	111	1.065
Gospodinjstva*	94.820	922	95.742
Neplačane terjatve	132.169	2.992	135.161

c.) Pregled neplačanih zapadlih terjatev po zamudah in sektorjih na dan 31.12.2016

v 1000 EUR

	do 15 dni	do 30 dni	do 90 dni	do 360 dni	nad 360	Skupaj
Nefinančne družbe	91	1	1	0	1.120	1.212
Druge finančne organizacije	0	0	0	29	0	29
Javni sektor	0	0	0	0	0	0
Gospodinjstva	27	10	24	206	530	797
Neplačane zapadle terjatve	118	11	25	235	1.650	2.039

d.) Pregled neplačanih zapadlih terjatev po zamudah in sektorjih na dan 31.12.2015

v 1000 EUR

	do 15 dni	do 30 dni	do 90 dni	do 360 dni	nad 360	Skupaj
Nefinančne družbe	560	0	6	33	1.156	1.754
Druge finančne organizacije	96	0	0	0	15	111
Javni sektor	205	0	0	0	0	205
Gospodinjstva	148	9	41	139	585	922
Skupaj	1.009	9	47	172	1.756	2.992

e.) Pregled neplačanih zapadlih terjatev po zavarovanjih in oblikovanih oslabitvah in rezervacijah na dan 31.12.2016

v 1000 EUR

Oblika zavarovanja	Znesek zapadle terjatve	Znesek zavarovanj	Znesek oslabitev in rezervacij
Bančne vloge	0	121	0
Zavarovalnica	33	2.229	(133)
Hipoteke	944	11.476	(948)

Drugo	1	179	(6)
Nezavarovano	1.060	3.960	(1.672)
Skupaj	2.039	17.966	(2.759)

f.) Pregled neplačanih zapadlih terjatev po zavarovanjih in oblikovanih oslabitvah in rezervacijah na dan 31.12.2015

v 1000 EUR

Oblika zavarovanja	Znesek zapadle terjatve	Znesek zavarovanj	Znesek oslabitev in rezervacij
Bančne vloge	0	1	0
Zavarovalnica	119	2.474	(13)
Hipoteke	1.104	19.410	(408)
Drugo	15	192	(29)
Nezavarovano	1.755	0	(1.027)
Skupaj	2.992	22.077	(1.478)

1.8. Pregled kreditov glede na kreditno kvaliteto

a.) Pregled kreditov glede na kreditno kvaliteto na dan 31.12.2016

v 1000 EUR

Oznaka skupine	Kreditni pravni osebam in samostojnim podjetnikom	Prebivalstvo	Skupaj
A	9.797	96.334	106.131
B	23.428	5.117	28.545
C	4.796	1.622	6.418
D	735	293	1.028
E	161	219	380
Skupaj	38.917	103.585	142.502

b.) Pregled kreditov glede na kreditno kvaliteto na dan 31.12.2015

v 1000 EUR

Oznaka skupine	Kreditni pravni osebam in samostojnim podjetnikom	Prebivalstvo	Skupaj
A	13.968	86.859	100.827
B	23.935	237	24.173
C	7.452	118	7.570
D	1.265	98	1.363
E	850	378	1.229
Skupaj	47.471	87.690	135.161

Kreditno kvaliteto nefinančnih družb določa oddelek bonitet v okviru Službe upravljanja s tveganji na podlagi računovodskih izkazov in drugih finančnih in nefinančnih podatkov, medtem ko se kreditna kvaliteta za prebivalstvo določa na podlagi zmožnosti dolžnika da redno odplačuje svoje obveznosti. Dolžniki iz naslova izpostavljenosti do prebivalstva, s katerimi je bil sklenjen dogovor o spremembi

kreditnih pogojev (moratorij, podaljšanje odplačilne dobe, itd.), so zajeti v skupinah C do E. Bonitetna ocena dolžnika se preverja ob vsakem novem poslu, oziroma najmanj letno za dolžnike, ki v tekočem letu niso imeli novih poslov.

Za potrebe prikaza kreditov glede na bonitetno oceno je hranilnica kredite bankam razporedila v skupino A.

c.) Pregled finančnih sredstev, v zvezi s katerimi je bi dosežen nov dogovor

V letu 2016 je bilo 30 potrošniških in stanovanjskih kreditov, ki so prekoračili zapadlost v plačilo in je bil v zvezi z njimi dosežen dogovor o spremembi pogojev plačila, stanje teh kreditov ob spremembi pogojev pa je bilo skupaj 270 tisoč EUR, v letu 2015 je bilo teh kreditov za 696 tisoč EUR, in sicer 52 kreditov.

Kreditni so pretežno zavarovani pri zavarovalnici, dogovorjen pa je nekaj mesečni moratorij na odplačilo, začasno znižan obrok ali podaljšana doba odplačila.

Za odplačilo negativnega stanja na transakcijskem računu po zapadlosti limita je hranilnica v letu 2016 sklenila dogovor o obročnem odplačevanju z 1 dolžnikom v skupnem znesku 7 tisoč EUR, v letu 2015 z 10 dolžniki v skupnem znesku 6 tisoč EUR.

Pri poslovanju s pravnimi osebami in samostojnimi podjetniki obstaja 13 partij (7 dolžnikov), pri katerih je bil v letu 2016 sklenjen dogovor o reprogramiranju terjatev v skupnem znesku 970 tisoč EUR, v letu 2015 za 1.456 tisoč EUR.

Skupno stanje restrukturiranih terjatev znaša 2.383 tisoč EUR, izkazane oslabitve na teh terjativah znašajo 503 tisoč EUR.

d.) Pregled stanja restrukturiranih terjatev na dan 31.12.2016

	v 1000 EUR	
	Terjatve	Oslabitve
Prebivalstvo	1.104	(97)
Pravne osebe in samostojni podjetniki	1.279	(406)
Skupaj	2.383	(503)

e.) Pregled stanja restrukturiranih terjatev na dan 31.12.2015

	v 1000 EUR	
	Terjatve	Oslabitve
Prebivalstvo	1.104	(54)
Pravne osebe in samostojni podjetniki	2.425	(810)
Skupaj	3.529	(864)

1.9. Koncentracija kreditnega tveganja

a.) Pregled stanja kreditov po statističnih geografskih regijah na dan 31.12.2016

v 1000 EUR

	Nefinančne družbe	Javni sektor	Banke	Druge finan. Organiz	gospodinjstva	skupaj	% kreditnega portfelja
Osrednja Slovenija	11.214	0	416	548	25.644	37.822	26,54%
Podravje	11.100	239	0	0	25.009	36.348	25,51%
Savinjska	6.120	0	0	43	15.938	22.101	15,51%
Gorenjska	4.237	2	4	0	18.247	22.490	15,78%
Goriška	452	0	0	0	2.195	2.647	1,86%
Primorska	72	0	0	288	1.468	1.828	1,28%
Dolenjska	4.147	0	0	0	13.938	18.085	12,69%
Pomurje	32	0	0	0	1.149	1.181	0,83%
Skupaj	37.374	241	420	879	103.588	142.502	100,00%

b.) Pregled stanja kreditov po statističnih geografskih regijah na dan 31.12.2015

v 1000 EUR

	Nefinančne družbe	Javni sektor	Banke	Druge finan. Organiz	gospodinjstva	skupaj	% kreditnega portfelja
Osrednja Slovenija	14.270	0	2.000	642	22.323	39.235	29,03
Podravje	8.064	156	0	39	24.885	33.143	24,52
Savinjska	5.631	59	0	49	13.364	19.102	14,13
Gorenjska	4.112	4	290	0	16.443	20.849	15,42
Goriška	322	0	0	0	2.013	2.335	1,73
Primorska	1.671	0	0	336	1.792	3.799	2,81
Dolenjska	1.440	255	0	0	13.771	15.466	11,44
Pomurje	81	0	0	0	1.152	1.233	0,91
Skupaj	35.591	473	2.290	1.065	95.742	135.161	100,00

c.) Pregled stanja kreditne izpostavljenosti po panogi na dan 31.12.2016

V 1000 EUR

Panoga	Znesek bilančne izpostavljenosti	Znesek popravka vrednosti (oslabitev)	Neto izpostavljenost
Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	376	(6)	370
Predelovalne dejavnosti	12.306	(402)	11.904
Oskrba z električno energijo, plinom in paro	546	(9)	538
Oskrba z vodo, ravnanje z odplakami in odpadki, saniranje okolja	177	(2)	174
Gradbeništvo	1.738	(242)	1.496
Trgovina, vzdrževanje in popravila motornih vozil	8.471	(745)	7.726
Promet in skladiščenje	2.745	(58)	2.687
Gostinstvo	1.694	(184)	1.510
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	1.134	(40)	1.094
Finančne in zavarovalniške dejavnosti	1.623	-230	1.393
Poslovanje z nepremičninami	723	(62)	660

Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	7.031	(101)	6.930
Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	1.142	(48)	1.094
Izobraževanje	48	(1)	47
Zdravstvo in socialno varstvo	1.204	(19)	1.185
Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	150	(4)	146
Druge dejavnosti	15	(1)	14
Gospodinjstva*	104.434	(901)	103.533
Skupaj	145.559	(3.057)	142.502

d.) Pregled stanja kreditne izpostavljenosti po panogi na dan 31.12.2015

v 1000 EUR

Panoga	Znesek bilančne izpostavljenosti	Znesek popravka vrednosti (oslabitev)	Neto izpostavljenost
Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	448	(10)	438
Predelovalne dejavnosti	10.089	(327)	9.762
Oskrba z električno energijo, plinom in paro	1.588	(89)	1.499
Oskrba z vodo, ravnanje z odplakami in odpadki, saniranje okolja	404	(10)	394
Gradbeništvo	1.897	(73)	1.824
Trgovina, vzdrževanje in popravila motornih vozil	10.993	(944)	10.048
Promet in skladiščenje	2.850	(62)	2.787
Gostinstvo	1.676	(205)	1.470
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	1.151	(86)	1.065
Finančne in zavarovalniške dejavnosti	3.737	(299)	3.438
Poslovanje z nepremičninami	930	(71)	859
Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	4.440	(85)	4.356
Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	1.074	(52)	1.022
Izobraževanje	75	(2)	73
Zdravstvo in socialno varstvo	113	(13)	100
Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	175	(5)	170
Druge dejavnosti	30	(1)	29
Gospodinjstva*	96.659	(833)	95.826
Skupaj	138.327	(3.166)	135.161

Hranilnica odobrava kredite v skladu z ZBan-2 in predpisi o veliki izpostavljenosti bank in hranilnic (395. do 403. člen CRR). Izpostavljenost do posameznega kreditojemalca oziroma skupine med seboj povezanih kreditojemalcev je omejena na največ 25 % kapitala hranilnice. V primeru, ko izpostavljenost do posameznega kreditojemalca oziroma do skupine med seboj povezanih oseb preseže 10 % kapitala, mora hranilnica pridobiti soglasje nadzornega sveta za odobritev izpostavljenosti.

Izpostavljenosti do države, centralne banke in bank oziroma izpostavljenosti zavarovane z jamstvom države ali centralne se za namen velike izpostavljenosti preračunavajo v skladu s 400. členom CRR, ki ureja izvzetja iz določila o veliki izpostavljenosti.

Hranilnica ima na dan 31.12.2016 izpostavljenosti do Republike Slovenije, bank in nefinančnih družb, ki jih štejemo kot velike izpostavljenosti. Po upoštevanju vseh izvzetij znašajo velike izpostavljenosti 14.195 tisoč EUR oziroma 92,15 % kapitala hranilnice.

2. LIKVIDNOSTNO TVEGANJE

Likvidnostno tveganje je tveganje nastanka izgube, ko hranilnica ne bi bila več sposobna poravnati vseh dospelih obveznosti oziroma ko bi bila prisiljena uporabljati potrebna sredstva z bistveno višjimi stroški od običajnih. Likvidnost je sposobnost hranilnice vzdržati zmanjšanje vlog, poravnati zapadle obveznosti in povečevati likvidna sredstva.

Hranilnica vzdržuje razpršeno sestavo likvidnostnih sredstev, ki so bremen prosta in na razpolago v vsakem trenutku. Likvidnostna sredstva so v obliki denarja in visoko likvidnih vrednostnih papirjev, ki jih lahko brez izgube unovči v denarna sredstva.

Hranilnica upravlja likvidnostna tveganja s/z:

- spremljanjem likvidnostnih metrik,
- spremljanjem višine likvidnih sredstev,
- spremljanjem likvidnostnih blažilnikov
- usklajevanjem ročnosti sredstev in obveznosti,
- analizo likvidnostnih vrzeli,
- spremljanjem doseganja postavljenih limitov,
- spremljanjem koncentracije vlog,
- likvidnostnimi stresnimi testi,
- spremljanjem stabilnosti vpoglednih vlog.

Analize in merjenje likvidnostnega tveganja pripravlja Služba upravljanja s tveganji v sodelovanju s Službo zakladništva. O izpostavljenosti likvidnostnemu tveganju se mesečno seznanja Odbor za upravljanje balance, kvartalno pa se izpostavljenost likvidnostnemu tveganju obravnava na Komisiji za tveganja NS.

Hranilnica je v letu 2016 izvedla dodatne interne stresne teste, s katerimi je ugotavljala odpornost hranilnice na nenadne dvige denarnih sredstev. Hranilnica ima pripravljen tudi načrt ukrepanja v primeru likvidnostne krize, ki ga na letni ravni tudi testira.

V letu 2016 je hranilnica celotno obdobje zagotavljala ustrezen obseg likvidnostnega blažilnika, ocenjenega glede na stresni scenarij za obdobje 1 tedna in 1 meseca. Vseskozi je zagotavljala ustrezno vrednost kazalnikov LCR, NSFR in KL.

2.1. Pregled likvidnostnih vrzeli

a) Pregled likvidnostne vrzeli na dan 31.12.2016

v 1000 EUR

	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 mesecev do 1 leta	Od 1 leta do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Sredstva						
Denar v blagajni	27.164	0	0	0	0	27.164

Finančna. sredstva razpoložljiva za prodajo	97	3.694	5.048	29.760	3.679	42.278
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	299	1.302	7.650	19.826	0	29.077
Kredit	8.651	7.370	25.769	71.116	54.312	167.218
Terjatve za davek od dohodka pravnih oseb	0	0	84	0	0	84
Druga sredstva	225	0	0	0	0	225
Skupaj sredstva	36.436	12.366	38.551	120.702	57.991	266.046
Obveznosti						
Finančne obveznosti do centralne banke	0	3.000	0	15.000	0	18.000
Finančne obveznosti namenjene trgovanju	0	0	4	0	0	4
Finančne obveznosti po odplačni vrednosti	121.424	15.957	52.117	32.183	2.024	223.705
Izvedeni finančni instrumenti namenjeni varovanju	0	103	0	652	0	755
Druge obveznosti	178	0	0	0	0	178
Skupaj obveznosti	121.602	19.060	52.121	47.835	2.024	242.642
Vrzel po ročnostih	(85.166)	(6.694)	(13.570)	72.867	55.967	
Čista neuskklajenost	(85.166)	(91.860)	(105.430)	(32.563)	23.404	

b) Pregled likvidnostne vrzeli na dan 31.12.2015

v 1000 EUR

	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 mesecev do 1 leta	Od 1 leta do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Sredstva						
Denar v blagajni	11.952	0	0	0	0	11.952
Finančna. sredstva razpoložljiva za prodajo	14	6.533	3.707	21.594	1.437	33.285
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	2.135	21.827	23.227	16.695	2.060	65.944
Kredit	9.452	9.713	20.943	66.482	49.847	156.437
Terjatve za davek od dohodka pravnih oseb	0	0	105	0	0	105
Druga sredstva	95	0	0	0	0	95
Skupaj sredstva	23.648	38.073	47.982	104.771	53.344	267.818
Obveznosti						
Finančne obveznosti do centralne banke	0	0	0	14.995	0	14.995
Finančne obveznosti namenjene trgovanju	0	0	0	24	0	24
Finančne obveznosti po odplačni vrednosti	96.905	20.968	68.752	34.648	5.966	227.239
Izvedeni finančni instrumenti namenjeni varovanju	0	0	0	1.130	0	1.130
Druge obveznosti	215	0	0	0	0	215
Skupaj obveznosti	97.120	20.968	68.752	50.797	5.966	243.603
Vrzel po ročnostih	(73.472)	17.105	(20.770)	53.974	47.378	
Čista neuskklajenost	(73.472)	(56.367)	(77.137)	(23.163)	24.215	

Zgornje tabele prikazujejo neizvedena finančna sredstva in obveznosti za namen upravljanja z likvidnostnim tveganjem po preostalih rokih dospelosti v plačilo. Vrednosti v tabeli zajemajo predvidene denarne tokove in so nediskontirane, zato se razlikujejo od vrednosti v izkazu finančnega položaja.

Hranilnica vzdržuje razpršen portfelj visoko likvidnih naložb za zagotavljanje zadostnih sredstev za poravnavo svojih obveznosti. Likvidna sredstva, namenjena uravnavanju likvidnostnega tveganja predstavljajo stanje gotovine v blagajnah in na računih hranilnice pri centralni banki, državne vrednostne papirje in druge vrednostne papirje, ki so primerni za zastavo pri centralni banki in druge likvidne vrednostne papirje. Manjši delež teh naložb ima hranilnica kvalificiranih v postavki vrednostnih papirjev razpoložljivih za prodajo, ki jih v primeru poslabšane likvidnostne situacije lahko odproda, večji delež naložb pa namerava in zmore držati do zapadlosti in so kvalificirane kot naložbe v posesti do zapadlosti, oboje pa lahko zastavi za pridobitev kredita pri ECB.

2.2. Likvidnostni količniki

Likvidnostni količnik je opredeljen kot razmerje med višino sredstev in višino obveznosti s preostalo ročnostjo do 30 dni za prvi razred in s preostalo ročnostjo do 180 dni za drugi razred. Banka Slovenije predpisuje metodologijo za izračun količnikov likvidnosti, pri čemer se vpogledna sredstva nefinančnih družb in gospodinjstev vključujejo v izračun količnika prvega razreda s ponderjem 40 %, za izračun drugega razreda pa s ponderjem 35 %. V izračun količnikov likvidnosti se vključujejo samo krediti, ki so razvrščeni v skupino A in B.

Hranilnica je dolžna zagotavljati višino količnika prvega dospelostnega razreda nad 1, izračun količnika drugega razreda pa je zgolj informativne narave. Na dan 31.12.2016 je hranilnica dosegala količnik prvega razreda v višini 1,34 na dan 31.12.2015 pa 1,39.

2.3. Koncentracija depozitov

Koncentracija depozitov je pomemben element upravljanja z likvidnostnim tveganjem. Je pokazatelj razpršenosti depozitov glede velikosti in ročnosti.

a) Pregled koncentracije depozitov strank, ki niso banke

v 1000 EUR

	Vloge prebivalstva		Vloge pravnih oseb*		30 največjih deponentov		Skupaj
	znesek	v %	znesek	v %	znesek	v % od vlog	znesek
2016	161.196	75%	53.468	25%	24.490	11%	214.657
2015	145.976	67%	72.053	33%	37.450	17%	218.029

* vloge pravnih oseb, ne glede na obliko organiziranosti, kot so nefinančne družbe, druge finančne organizacije, osebe javnega sektorja,...

3. OBRESTNO TVEGANJE

Obrestno tveganje predstavlja tveganje, da sprememba obrestnih mer lahko povzroči spremembo neto obrestnih prihodkov (bodočih denarnih tokov) in tako vpliva na finančni položaj hranilnice. Izhaja iz strukture obrestne mere za neusklajenost zapadlosti obrestno občutljivih sredstev in obveznosti ob upoštevanju zapadlosti ponovne določitve obrestne mere.

3.1. Potek upravljanja obrestnega tveganja

Spremembe pasivnih in aktivnih obrestnih mer v obdobju trajanja pogodbe predstavljajo za hranilnico obrestno tveganje. Možne izgube iz tega naslova se pojavljajo glede na odvisnost posameznih postavk izkaza finančnega položaja na spremembe obrestnih mer. Hranilnica redno spremlja dogajanje na področju obrestovanja sredstev in naložb ter skladno s trendi na trgu usklajuje obrestne mere.

Hranilnica spremlja izpostavljenost hranilnice obrestnemu tveganju in obrestne mere prilagaja razmeram na trgu. Za merjenje izpostavljenosti obrestnemu tveganju hranilnica uporablja metodo obrestnih vrzeli, v katerih ugotavlja obrestni razmik po posameznih dospelostnih razredih.

S poročilom o vrzeli hranilnica spremlja tako občutljivost neto obrestnih prihodkov v 12 mesecih in izpostavljenosti ekonomske vrednosti obrestno občutljivih postavk obrestnemu šoku v obliki vzporednega premika obrestnih mer za 200 bazičnih točk.

Hranilnica ima oblikovan sistem limitov lijakaste oblike za posamezno obrestno vrzel, dodatno pa ima oblikovan limit na skupno izpostavljenosti ekonomske vrednosti obrestno občutljivih postavk, ki je določena v vrednosti 10% kapitala hranilnice.

Hranilnica je po stanju 31. 12. 2016 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. 2016 je vpliv spremembe obrestne mere za 200 bazičnih točk na skupno izpostavljenost ekonomske vrednosti obrestno občutljivih postavk znašal 681 tisoč EUR oziroma 4,32 % kapitala.

Za omejevanje obrestnega tveganja se hranilnica poslužuje izvedenih finančnih instrumentov in referenčnih obrestnih mer.

Poročila o obrestni izpostavljenosti obravnava Odbor za upravljanje bilance (ALM), s poročilom o izpostavljenosti obrestnemu tveganju se seznani tudi Komisija za tveganja NS v okviru obravnave analize tveganj. Naloge merjenja, spremljave in kontrole obrestnega tveganja se opravljajo v Službi upravljanja s tveganji.

3.2. Pregled obrestnih vrzeli

Hranilnica meri izpostavljenost obrestnemu tveganju z metodo vrzeli, pri čemer razvrsti vse obrestno občutljive postavke v skupine po preostali dospelosti glede na datum naslednje spremembe obrestne mere.

Obrestno občutljive postavke v določenem razdobju so vse tiste, ki v tem obdobju zapadejo (tiste s spremenljivo in tiste z nespremenljivo obrestno mero) ter vse tiste postavke s spremenljivo obrestno mero, ki se jim v tem obdobju ponovno določi obrestna mera. Izpostavljenost obrestnemu tveganju

predstavljajo vrednosti razlik med sredstvi in obveznostmi, ki so v danem obdobju izpostavljene spremembi obrestne mere.

a) Pregled obrestnih vrzeli na dan 31.12.2016

v 1000 EUR

	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 mesecev do 1 leta	Od 1 leta do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Sredstva						
Denar v blagajni	27.164	0	0	0	0	27.164
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo	97	3.694	5.048	29.760	3.679	42.278
Kredit	132.356	2.786	11.033	17.527	3.516	167.218
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	299	1.302	7.650	19.826	0	29.077
Terjatve za davek od doh. pravnih oseb	0	0	84	0	0	84
Druga sredstva	225	0	0	0	0	225
Skupaj sredstva	160.141	7.782	23.815	67.113	7.195	266.046
Obveznosti						
Finančne obveznosti namenjene trgovanju	4	0	0	0	0	4
Fin. obv. po odpl. vred.	125.740	15.957	52.117	27.868	2.024	223.706
Finančne obveznosti do CB	0	3.000	0	15.000	0	18.000
Izved.fin.instr.namenjeni varovanju	0	103	0	652		755
Druge obveznosti	178	0	0	0	0	178
Skupaj obveznosti in kapital	125.922	19.060	52.117	43.520	2.024	242.643
Vrzel po ročnostih	34.219	(11.278)	(28.302)	23.593	5.171	
Čista neusklajenost	34.219	22.941	(5.361)	18.232	23.403	

b) Pregled obrestnih vrzeli na dan 31.12.2015

v 1000 EUR

	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 mesecev do 1 leta	Od 1 leta do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Sredstva						
Denar v blagajni	11.952	0	0	0	0	11.952
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo	14	6.533	3.707	21.595	1.437	33.286
Kredit	129.112	4.985	8.293	10.771	3.276	156.437
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	2.134	21.827	23.227	16.696	2.060	65.944
Terjatve za davek od doh. pravnih oseb	0	0	105	0	0	105
Druga sredstva	95	0	0	0	0	95
Skupaj sredstva	143.307	33.345	35.332	49.062	6.773	267.819
Obveznosti						
Finančne obveznosti namenjene trgovanju	0	0	0	14.995	0	14.995
Fin. obv. po odpl. vred.	0	0	0	24	0	24

Finančne obveznosti do CB	96.905	20.968	68.752	34.648	5.966	227.239
Izved.fin.instr.namenjeni varovanju	0	0	0	1.130	0	1.130
Druge obveznosti	215	0	0	0	0	215
Skupaj obveznosti in kapital	73.780	34.897	77.550	32.621	444	243.603
Vrzel po ročnostih	69.527	(1.552)	(42.218)	16.441	6.329	
Čista neusklajenost	69.527	67.975	25.757	42.197	48.526	

3.3. Občutljivost neto obrestnih prihodkov

Metodologija občutljivosti neto obrestnih prihodkov nam omogoča, da ocenimo vpliv pričakovane spremembe tržne krivulje donosnosti na višino bodočih neto obrestnih prihodkov hranilnice. Na podlagi metode ocenimo, za koliko se spremenijo neto obrestni prihodki, če bi se spremenile tržne obrestne mere ob vzporednem premiku krivulje donosnosti. S tem hranilnica pripravlja oceno vpliva spremembe krivulje donosnosti (tj. spremembe tržnih obrestnih mer) na bodoči poslovni rezultat hranilnice. Na dan 31.12.2016 bi sprememba krivulje za 200 bazičnih točk povzročila spremembo obrestnih prihodkov v enoletnem obdobju za 681 tisoč EUR.

3.4. Vpliv na ekonomsko vrednost kapitala

Zaradi časovnega neujemanja obrestno občutljivih postavk pride do izpostavljanja tveganju spremembe krivulje donosnosti. Višino tveganja se oceni na podlagi spremembe ekonomske vrednosti obrestno občutljivih postavk v primerjavi s kapitalom. Test izjemnih situacij, ki omogoča ugotavljanje vpliva na vrednost kapitala se izdeluje po priporočilu baselskega dokumenta in je vezan na paralelni premik obrestnih mer za 200 bazičnih točk. Izveden test na podlagi spremembe obrestnih mer pokaže spremembo kapitala v višini 4,34%. Interni limit hranilnice je postavljen na mejo 10%.

4. OPERATIVNO TVEGANJE

Operativno tveganje pomeni tveganje izgube zaradi neprimerne ali neuspešnega izvajanja notranjih procesov, ravnanj ljudi in delovanja sistemov ali zaradi zunanjih dogodkov, vključno z dogodki, ki se zgodijo redko vendar ustvarjajo pomembne posledice za hranilnico. Definicija vključuje tudi IT tveganje, pravno tveganje ter modelsko tveganje, izključuje pa strateško tveganje. Hranilnica pri upravljanju z operativnim tveganjem upošteva tudi vpliv na ugleda, ki ima pomembno vlogo pri poslovanju hranilnice.

Hranilnica ima vzpostavljen sistem spremljanja operativnega tveganja, ki vključuje sistematično zbiranje in poročanje škodnih dogodkov ter popisovanje bistvenih operativnih tveganj. Hranilnica ima opredeljeno zgornjo mejo tolerance, ki opredeljuje po sprejemljivo mejo finančne izgube iz naslova operativnega tveganja. Prav tako ima opredeljeno kritično mejo škodnih dogodkov, ob prekoračitvi katere hranilnica presodi o morebitnem povišanju kapitalske zahteve za operativno tveganje. Poročila o operativnih tveganjih se obravnavajo na ustreznih organih odločanja, kjer se po potrebi sprejme dodatne ukrepe obvladovanja tveganj.

5. TVEGANJE DOBIČKONOSNOSTI

Tveganje dobičkonosnosti se nanaša na neustrezno sestavo oziroma razpršenost prihodkov ter stroškov ali na nesposobnost hranilnice, da zagotavlja zadostno in stalno raven dobičkonosnosti (na primer zaradi

neprimerne razmerja med stroški in prihodki). Dobičkonosnost pa ne opredeljuje le dobiček kot rezultat izkaza poslovnega izida, ampak tudi kvaliteta in stabilnost prihodkov ter zmernost in struktura stroškov.

Dobiček omogoča rast hranilnice, ohranja ali povečuje njeno konkurenčnost in krepi kapitalsko osnovo. Dobičkonosnost hranilnice je prvo varovalo pred tveganji, katerim se izpostavlja hranilnica in predstavlja prvo obrambo pred zmanjšanjem kapitala zaradi znižanja vrednosti sredstev. Izgube ogrožajo kapital in likvidnost ter lahko omajajo zaupanje javnosti.

Na dobičkonosnost hranilnice vplivajo notranji in zunanji faktorji:

- notranji faktorji so struktura poslovnih aktivnosti, realizacija prihodkov (obrestna marža, neobrestni prihodki, dobički iz poslov trgovanja), kvaliteta naložb in stroški,
- zunanji faktorji so splošni nivo obrestnih mer, splošne ekonomske razmere in spremembe konkurenčnega okolja, v katerem hranilnica posluje.

Hranilnica na zunanje faktorje nima vpliva, lahko pa jih ocenjuje in predvideva ter se z ustrezno prilagodljivostjo operativnih planov hitro odzove na morebitne spremembe v okolju.

Hranilnica upravlja s tveganjem dobičkonosnosti tako, da:

- spremlja gibanje in stabilnost obrestne marže,
- aktivno upravlja z operativnimi stroški poslovanja,
- pripravlja stresne scenarije, ki vključujejo tudi izračun vpliva na dobičkonosnost.

6. VALUTNO TVEGANJE

Hranilnica ne opravlja poslov v tujih valutah, zato se v devizni podbilanci nahaja le tuja gotovina v menjalnici in v trezorju pri NLB. Stanje devizne gotovine v menjalnici in v trezorju pri NLB na 31.12.2016 je 38 tisoč EUR, na dan 31.12.2015 ja bilo 46 tisoč EUR. Izpostavljenost valutnemu tveganju je zanemarljiva.

7. DRUGA BANČNA TVEGANJA

Banke so nagnjene k cikličnosti oblikovanja rezervacij za kreditno tveganje, vzpostavitev posebnih rezervacij za namen procikličnosti pa neželene učinke bistveno omeji. S tem namenom je oblikovana kapitalska zahteva iz naslova procikličnosti, ki je posledica rezultatov stresnega scenarija, ki predvideva dodaten padec bruto družbenega proizvoda, padec cen vrednostnih papirjev in posledično zmanjšanje zmožnosti odplačevanja posojil. Kapitalska zahteva je izračunana v višini 4.824 tisoč EUR.

Menimo, da hranilnica glede na izpolnjevanje kriterijev, ki izhajajo iz ZBan-2, ni izpostavljena drugim večjim tveganjem. Za tveganja, kot so tveganje ugleda, tveganje koncentracije, pravna tveganja in strateško tveganje, hranilnica nima vzpostavljenih postopkov identifikacije, merjenja in upravljanja. Kapitalske potrebe ima oblikovane za pokrivanje tveganja koncentracije v višini 300 tisoč EUR.

8. UPRAVLJANJE S KAPITALOM

Upravljanje kapitala je stalen proces zagotavljanja in vzdrževanja zadostnega obsega in kvalitete kapitala. Hranilnica mora glede na vrsto in obseg svojih storitev in glede na tveganja, katerim se izpostavlja pri izvajanju teh storitev v vsakem trenutku zagotavljati ustrezno višino kapitala. Hranilnica

mora poslovati tako, da tveganja, ki jim je izpostavljena pri opravljanju posameznega posla in količina poslov, ne presežejo omejitev ZBan-2 in na njegovi podlagi izdanih predpisov, CRD IV in CRR. CRD IV in CRR v bančno zakonodajo prenašata vsebino Basla III in pomenita pomemben korak k uveljavitvi enotnih pravil na področju bančništva.

Hranilnica izračunava kapital najmanj kvartalno, ko mora o tem poročati tudi Banki Slovenije, za interne potrebe tudi pogosteje.

8.1. Sestavine kapitala

Kapital hranilnice je glede na pogoje, ki jih mora izpolnjevati posamezna kategorija kapitala, razdeljen na temeljni in dodatni kapital. Temeljni kapital je sestavljen iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala in dodatnega temeljnega kapitala. Navaden lastniški kapital predstavljajo vplačane navadne delnice zmanjšane za lastne delnice, kapitalske rezerve, rezerve iz dobička, zadržani dobiček in prehodne prilagoditve, zmanjšane za odbitne postavke (pregled posameznih sestavin je razviden iz spodnje tabele). Dodaten temeljni kapital sestavljajo prednostne delnice in prehodne prilagoditve za prednostne delnice in odbitki dodatnega temeljnega kapitala.

	v 1000 EUR	
	31.12.2016	31.12.2015
Temeljni kapital	12.757	13.133
Dodatni kapital	2.650	2.650
Skupaj kapital	15.407	15.783

Dodatni kapital vključuje podrejene vloge, ki so sprejemljive za vključevanje v izračun kapitala (glej točko e) razkritja 7.4.11. v računovodskem delu letnega poročila). To so nominalni zneski vlog ki izpolnjujejo pogoje iz CRD IV in CRR za vključevanje podrejenih vlog v izračun kapitala in za katere je hranilnica pridobila soglasje Banke Slovenije.

	31.12.2016	31.12.2015
Količnik temeljnega kapitala	10,09%	10,59%
Količnik skupnega kapitala	12,19%	12,72%

Vrednosti podatkov o kapitalu po zaključku dokapitalizacije v letu 2017 so predstavljene v razkriju 8.3. poglavja o tveganjih letnega poročila.

8.2. Tveganju prilagojena izpostavljenost

	v 1000 EUR	
	31.12.2016	31.12.2015
Kreditno tveganje	112.786	111.103
Operativno tveganje	13.625	12.962

8.2.1. Kapitalska zahteva za kreditno tveganje

Hranilnica izračunava kapitalsko zahtevo za kreditno tveganje v skladu z določili členov od 111 do 134 CRR po standardiziranem pristopu. Izpostavljenosti hranilnica razvrsti v predpisane kategorije izpostavljenosti, kot je razvidno iz spodnje tabele. Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za

kreditno tveganje, kreditno tveganje nasprotne stranke in tveganje zmanjšanja vrednosti ter proste izračitve na dan 31.12.2016 znaša 112.786 tisoč EUR.

a) Izračun tveganju prilagojenih izpostavljenosti za kreditno tveganje po standardiziranem pristopu na dan 31.12.2016

v 1000 EUR

Kategorija izpostavljenosti	Bilančne terjatve	Zunajbilančne terjatve	Slabitve in rezervacije	Tehnike za zmanjševanje kreditnega tveganja	Tveganju prilagojene izpostavljenosti	Kapitalska zahteva za kreditno tveganje
Izpostavljenosti do enot centralne ravni države in centralne banke	55.226	0	0	19.487	223	18
Izpostavljenosti do enot regionalne in lokalne ravni držav	149	9	(3)	(9)	29	2
Izpostavljenosti do oseb javnega sektorja	0	0	0	0	0	0
Izpostavljenosti do institucij	23.968	5	0	(19.487)	897	72
Izpostavljenosti do podjetij	15.023	9.903	(323)	(1.639)	15.367	1.229
Izpostavljenosti do bančništva na drobno	82.104	6.088	(557)	(350)	60.232	4.819
Izpostavljenosti zavarovane s hipoteko	46.456	1.905	(746)	0	17.203	1.376
Neplačane izpostavljenosti	3.016	34	(1.687)	(4)	1.406	113
Lastniški kapital	4	0	0	0	4	0
Kolektivni naložbeni podjemi	674	0	0	0	88	7
Ostale izpostavljenosti	32.783	129	(6)	0	17.338	1.387
Skupaj vse kategorije izpostavljenosti	259.403	18.073	(3.322)	(2.002)	112.787	9.023

Kapitalska zahteva za kreditno tveganje na dan 31.12.2016 znaša 9.023 tisoč EUR.

b) Izračun tveganju prilagojenih izpostavljenosti za kreditno tveganje po standardiziranem pristopu na dan 31.12.2015

v 1000 EUR

Kategorija izpostavljenosti	Bilančne terjatve	Zunajbilančne terjatve	Slabitve in rezervacije	Tehnike za zmanjševanje kreditnega tveganja	Tveganju prilagojene izpostavljenosti	Kapitalska zahteva za kreditno tveganje
Izpostavljenosti do enot centralne ravni države in centralne banke	63.766	0	0	26.896	263	21
Izpostavljenosti do enot regionalne in lokalne ravni držav	475	0	(7)	0	94	8
Izpostavljenosti do oseb javnega sektorja	10.174	0	0	(10.174)	0	0
Izpostavljenosti do institucij	28.159	5	0	(16.722)	2.287	183
Izpostavljenosti do podjetij	25.486	13.879	(1.100)	(3.952)	23.407	1873
Izpostavljenosti do bančništva na drobno	80.774	5.686	(693)	(534)	59.142	4731

Izpostavljenosti zavarovane s hipoteko	32.398	842	(553)		11.287	903
Neplačane izpostavljenosti	2.626	0	(1.134)	0	2.128	170
Lastniški kapital	355	0	0	0	355	28
Kolektivni naložbeni podjemi	673				36	3
Ostale izpostavljenosti	15.202	26	(2)	0	12.104	968
Skupaj vse kategorije izpostavljenosti	260.088	20.438	(3.489)	(4.486)	111.103	8.888

Kapitalska zahteva za kreditno tveganje na dan 31.12.2015 znaša 8.888 tisoč EUR.

8.2.2. Kapitalska zahteva za operativno tveganje

Kapitalsko zahtevo za operativno tveganje hranilnica izračunava po enostavnem pristopu v skladu s 315. in 316. členom CRR. Izračun temelji na podatkih o triletnem povprečju vsote čistih obrestnih in neobrestnih prihodkov. Znesek skupne izpostavljenosti operativnim tveganjem v skladu z 92 členom CRR na dan 31.12.2016 znaša 13.625 EUR, na dan 31.12.2015 pa 12.962 tisoč EUR. Kapitalska zahteva za operativno tveganje na dan 31.12.2016 znaša 1.090 tisoč EUR, na dan 31.12.2015 pa 1.037 tisoč EUR.

8.2.3. Kapitalska ustreznost in količnik kapitalske ustreznosti

Hranilnica mora zagotavljati ustrezno višino kapitala za pokrivanje vseh tveganj, ki jim je ali bi jim lahko bila izpostavljena glede na posle, ki jih opravlja in obseg poslovanja (potrebni ali zahtevani kapital). V okviru prvega stebra kapitalske ureditve hranilnica zagotavlja kapital za pokrivanje kreditnega in operativnega tveganja (tč. 8.2.1. in 8.2.2.), kot to predpisuje CRR.

Količnik kapitalske ustreznosti je razmerje med kapitalom in vsoto tveganju prilagojenih izpostavljenosti in na dan na dan 31.12.2016 znaša 12,19% na dan 31.12.2015 pa 12,72%.

8.3. Proces ocenjevanja potrebnega notranjega kapitala (ICAAP)

V okviru zagotavljanja ustreznega notranjega kapitala hranilnica zasleduje dolgoročni cilj varnosti z vidika nemotenega poslovanja hranilnice in z vidika tržnih udeležencev. Poglavitni cilj hranilnice je vzpostaviti vez med profilom tveganja hranilnice, upravljanja s tveganji in sistemom za zmanjševanje tveganj ter notranjim kapitalom hranilnice. Hranilnica preverja proces ocenjevanja notranjega kapitala in izdela oceno ustreznega notranjega kapitala.

Profil tveganja hranilnice je prva stopnja v oceni notranjega kapitala, ki ga hranilnica pripravlja enkrat letno. Celoten proces ocene notranjega kapitala se izdela za tekoče leto v mesecu aprilu. Na podlagi ocene se pripravljajo izračuni notranjega kapitala in kapitalske zahteve najmanj trimesečno.

a) Interna ocena kapitala

v 1000 EUR

	31.12.2016	31.12.2015
Kapital hranilnice	15.407	15.784
Kapitalska zahteva za kreditno tveganja	9.023	8.888

Kapitalska zahteva za operativno tveganje	1.090	1.037
Kapitalska zahteva prvega stebra	10.113	9.925
Kapitalska zahteva za obrestno tveganje iz bančne knjige	72	131
Kapitalska zahteva za tveganje koncentracije	300	300
Kapitalska zahteva za tveganje dobičkonosnosti	72	0
Kapitalska zahteva za likvidnostno tveganje	360	0
Kapitalska zahteva iz naslova zunanjih dejavnikov (procikličnost)	4.824	2.312
Kapitalska zahteva za kvaliteto notranjega upravljanja	770	348
Popravek zaradi primerljivosti med bankami	0	1.600
Kapitalska zahteva drugega stebra	6.398	4.691
Interna ocena kapitalskih potreb	16.511	14.616
Presežek/(primanjkljaj) kapitala	(892)	1.168

Hranilnica je na podlagi interne ocene kapitala na dan 31.12.2016 izkazovala primanjkljaj kapitala v višini 892 tisoč EUR. Decembra 2016 se je pričela redna dokapitalizacija, ki se je uspešno zaključila januarja 2017. Ob upoštevanju zahtev računovodskega standarda je hranilnica povečala kapital za 1.819.401 EUR.

8.4. Postavke kapitala po zaključeni dokapitalizaciji

Kot pojasnjeno v točki 14.1. poslovnega dela letnega poročila je hranilnica v januarju 2017 zaključila dokapitalizacijo v kateri je izdala 20.182 delnic po ceni 99,00 EUR na delnico. Z dokapitalizacijo je hranilnica povečala temeljni kapitala za 1.819 tisoč EUR.

Zaključena dokapitalizacija je vplivala na spremembo postavk kapitala in vrednost količnika kapitala, kar je predstavljeno v nadaljevanju.

	v 1000 EUR	
	31.12.2016	Po dokapitalizaciji
Temeljni kapital	12.757	14.576
Dodatni kapital	2.650	2.650
Skupaj kapital	15.407	17.226

	31.12.2016	Po dokapitalizaciji
Količnik temeljnega kapitala	10,09%	11,53%
Količnik skupnega kapitala	12,19%	13,63%

8.5. Načrt zagotavljanja kapitalske ustreznosti

Zaključena dokapitalizacija je hranilnici omogočila izpolnjevanje kapitalskih zahtev, ki izhajajo iz pričakovanj Banke Slovenije tako za leto 2016 kot tudi 2017.

Z namenom zagotavljanja dolgoročne rasti in razvoja ter ustrezne kapitalske trdnosti, je hranilnica v letu 2016 pripravila Strategijo poslovanja za 5-letno obdobje, ki opredeljuje ključne razvojne usmeritve vezane na (1) prenovu in nadgradnja internih poslovnih procesov zaradi intenziviranih zahtev regulatorja

in prilagoditve poslovnega modela, (2) delovanje v vse bolj konkurenčni panogi z vstopom novih igralcev in nižanjem obrestne marže ter (3) višje stroške ostajanja v poslu in posledično zmanjševanje ekonomije obsega. Posebno poglavje Strategija namenja zviševanju zahtev po kapitalski ustreznosti ter načrtu hranilnici pri izpolnjevanju le-teh.

Hranilnica načrtuje strategijo generične rasti, kar pa bo ob danih stroških poslovanja mogoče doseči le z dodatnima kapitalom. Za leto 2018 je načrtovana dokapitalizacija v višini 71.380 delnic, kar predstavlja 101% povečanje osnovnega kapitala. Na podlagi izkušenj zadnje dokapitalizacije se bodo postopki za novo dokapitalizacijo začeli nemudoma po skupščini v juniju 2017. Ob domnevi prodajne cene 100,00 EUR za delnico bo vrednost kapitala na dan 31.12.2018 znašala 22.056 tisoč EUR (ob predpostavki statičnosti drugih postavk kapitala). Z dokapitalizacijo in ob upoštevanju načrtovane rasti kreditiranja, bo količnik celotnega kapitala na dan 31.12.2018 znašal 16,40%, količnik temeljnega kapitala pa 14,60%.

Uspešnost dokapitalizacije je odvisna od odprave statutarnih omejitev, ki so bile vgrajene z namenom zaščite interesov ustanoviteljev, ki so v pretežni meri lastniki prednostnih delnic. Hranilnica je od svoje ustanovitve dalje delovala kot zaprta delniška družba z omejenim številom delničarjev, ki so v obdobjih manjših pritiskov na višino količnika kapitala, še lahko sledili potrebam po kapitalu. Obstoječa struktura delničarjev se je izkazala za neučinkovito tako z vidika razpršenosti, kakor tudi kapitalskega zaledja. Za razvoj hranilnice je potreben vstop velikih investorjev.

Uprava hranilnice bo na redni skupščini, ki bo maja 2017 ponovno predlagala spremembo statuta, ki bo vključeval odpravo dveh razredov delnic in 10% omejitve glasovalnih pravic. Uprava ocenjuje, da ima za potrditev spremembe zadostno podporo pri obstoječih delničarjih.

UPORABLJENE KRATICE

Uporabljeni zakonski akti:

- CRR – Uredba (EU) 575/2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja
- CRD IV – Direktiva 2013/36/EU o dostopu do dejavnosti kreditnih institucij in bonitetnem nadzoru kreditnih institucij in investicijskih podjetij
- ZBan-2 – Zakon o bančništvu (Ur.l. 25/2015),
- ZGD-1 – Zakon o gospodarskih družbah (Ur.l. 42/2006, 60/2006, 26/2007, 33/2007, 10/2008, 68/2008, 42/2009, 33/2011, 91/2011, 100/2011, 32/2012, 57/2012, 82/2013, 55/2015),
- ZPPDFT – Zakon o preprečevanju pranja denarja in financiranju terorizma (Ur. l. 60/07, 47/09, 19/10, 77/11, 19/14)
- ZDDV – Zakon o davku na dodano vrednost (Ur.l. 117/2006, 33/2009, 85/2009, 85/2010, 18/11, 78/2011, 38/2012, 83/2012, 86/2014)
- ZDFS – Zakon o davku na finančne storitve (Ur.l. 94/2012, 90/2014)
- FATCA – Foreign Account Tax Compliance Act – Zakon o spoštovanju davčnih predpisov v zvezi z računi v tujini
- MSRP – Mednarodni standardi računovodskega poročanja

Druge uporabljene kartice:

- MSP – mala in srednje velika podjetja
- ECB – Evropska centralna banka
- DUTB – Družba za upravljanje terjatev bank
- PPDFT – Preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma
- CRS – Common Reporting Standard – Standard avtomatične izmenjave informacij o finančnih računih
- ICAAP – The Internal Capital Adequacy Assessment Process - Proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala
- SREP – Supervisory Review and Evaluation Process - Proces nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja
- RS – Republika Slovenija
- KDD – Klirinško depotna družba d.d.
- UMAR – Urad za makroekonomske analize in razvoj
- SISBON – Slovenski informacijski sistem bonitet
- SDH – Slovenski državni holding
- GURS – Geodetske urad Republike Slovenije
- FURS – Finančna uprava Republike Slovenije
- SEPA – Single Euro Payments Area – enotno območje plačil v evrih