SPARKASSE
Drugačna banka

# LETNO POROČILO 2014

BANKA SPARKASSE d. d. IN SKUPINA SPARKASSE

# Kazalo vsebine


**1. Uvod** **4**

1.1 Nagovor uprave 6

1.2 Organi upravljanja v banki Sparkasse d. d. 7

1.3 Poročilo o delu nadzornega sveta 10

1.4 Organizacijska shema 11

1.5 Predstavitev banke in poslovna mreža 12

1.6 Korespondenčna mreža 12

1.7 Kadri v banki Sparkasse d. d. in Skupini Sparkasse 13

1.8 Korporativna družbena odgovornost 16

**2. Poslovno poročilo banke Sparkasse d. d. in Skupine Sparkasse** **21**

2.1 Strategija banke Sparkasse d. d. in Skupine Sparkasse 24

2.2 Poslovanje banke v različnih segmentih 24

2.2.1 Poslovanje s prebivalstvom 25

2.2.2 Poslovanje z gospodarstvom 27

2.3 Pomembnejši podatki in kazalniki poslovanja banke 30

2.3.1 Plačilni promet 31

2.3.2 Kreditno poslovanje 32

2.3.3 Depozitno poslovanje 33

2.3.4 Kartično poslovanje 34

2.3.5 Tržne poti 35

2.3.6 Zakladništvo 36

2.3.7 Notranja revizija 36

2.3.8 Informacijska tehnologija 37

2.4 Predstavitev Skupine Sparkasse 39

2.5 Upravljanje s tveganji 41

2.6 Sistem notranjih kontrol 44

**3. Računovodsko poročilo banke Sparkasse d. d. in skupine Sparkasse 45**
3.1 Revizorjevo poročilo 48
3.2 Izjava uprave o računovodskih izkazih 50
3.3 Poročilo poslovodstva odvisne družbe po 545. Členu ZGD-1 51
3.4 Osnovni podatki 52
3.5 Računovodske usmeritve 53
3.6 Izhodišča za predstavitev računovodskih izkazov 57
3.6.1 Pomembne računovodske usmeritve in ocene 58
3.6.2 Spremembe računovodskih usmeritev 58
3.7 Izkaz finančnega položaja 62
3.8 Izkaz vseobsegajočega donosa 63
3.9 Izkaz sprememb lastniškega kapitala 64
3.10 Izkaz denarnih tokov 65
3.11 Pojasnila k računovodskim izkazom 66
3.11.1 Pojasnila k izkazu finančnega položaja 66
3.11.2 Pojasnila k postavkam izkaza vseobsegajočega donosa 88
3.11.3 Pojasnila k izkazu denarnih tokov 92
3.12 Poštena vrednost 92
3.13 Posamezna tveganja in kapital banke Sparkasse d. d. in Skupine Sparkasse 97
3.13.1 Kreditno tveganje 97
3.13.2 Operativno tveganje 109
3.13.3 Likvidnostno tveganje 110
3.13.4 Obrestno tveganje 113
3.13.5 Valutno tveganje 115
3.13.6 Upravljanje kapitala banke 118
3.14 Dogodki po datumu bilance stanja 121
3.15 Poslovanje s povezanimi osebami 121

# 1. Uvod

**Gospa Tanja Želj,** ambasadorka zdravega načina življenja in gibanja, direktorica in lastnica **Pilates centra TANERGIJA, s. p.**

“Pred leti sem potrebovala nov **osebni in poslovni račun** in **majhen kredit.** Odpirala sem Pilates center Tanergija, popolnoma pa sem želela zamenjati banko. Obiskala sem mnogo bank, a mi je bila na koncu najbolj pri srcu banka Sparkasse z njenim izredno prijaznim pristopom ter popolno podporo osebne finančne svetovalke, ki mi je vedno stala ob strani.”

Član uprave mag. Thomas Jurkowitsch LL.M., predsednik uprave mag. Andrej Plos in član uprave Aleksander Klemenčič

# 1.1 Nagovor uprave

Spoštovani lastniki, sodelavci in komitenti!

Leto 2014 je bilo za banko Sparkasse ponovno leto polno izzivov in prelomnih trenutkov, ki so banko stabilizirali in pokazali, da lahko banka s svojim načinom delovanja dosega dodane vrednosti za vse deležnike.

V banki smo skupaj s svojimi poslovnimi partnerji obeležili 15. obletnico delovanja v Sloveniji. Okrogla obletnica kaže na tradicijo, ki skupaj z zaupanjem predstavlja eno od ključnih komponent bančne obrti.

V letu 2013 smo v banki izpeljali veliko kadrovskih in organizacijskih sprememb, katerih cilj je bil povečati produktivnost, učinkovitost in varnost poslovanja. Posledično smo pri poslovanju v letu 2014 beležili pozitivne spremembe. Gospodarskim družbam smo odobrili in z njimi izpeljali 454 kreditnih poslov, kar je 15 % več kot leto poprej. Na novo smo odobrili 189,2 mio EUR kreditov, 47,2 % več kot v letu 2013. Pri poslovanju s prebivalstvom smo na kreditni strani ohranili približno enak obseg kot leto poprej, a na drugi strani presegli rast depozitov prebivalstva. Depoziti prebivalstva so se povečali za 31,6 mio EUR oz. za 13,88 %.

Leto 2014 smo zaključili z izgubo v višini 4,2 mio EUR. Ta rezultat je nekoliko boljši od načrtovanega (- 4,5 mio EUR) in pomeni za banko dovolj veliko varnostno zalogo rezervacij, saj smo presegli plansko zastavljen cilj pokritja slabih terjatev s slabimi 52 %. Nov odstotek pokritja znaša 53,88 %. Operativni rezultat banke, razlika med prihodki in stroški, je bil za 1,5 mio EUR boljši kot v preteklem letu in je znašal 10,1 mio EUR.

Rezultat poslovanja je dosledno izvajanje zastavljenih ciljev iz naše vizije poslovanja. Kot lokalni specialist za mala in srednje velika podjetja ter prebivalstvo smo znali prilagajati bančno ponudbo individualnim potrebam strank. Število novih strank, ki smo jih pridobili, znaša 4.453. Pri poslovanju s podjetji to pomeni 580 novih strank, od tega 79 % v našem ključnem segmentu, mala in srednje velika podjetja. 3.873 je število novih strank v segmentu prebivalstva. Banka je ves čas poslovanja izkazovala zadostno likvidnost in kapitalsko ustreznost ter po nekaj letih uspela zmanjšati obseg slabih naložb za več kot 20 mio EUR.

Rezultati, ki so navedeni, so posledica predanega dela naših sodelavcev in strokovnega sodelovanja z našimi lastniki. V banki se zavedamo, da negotovosti in tveganja v prihodnosti ostajajo, a po drugi strani glede na doseženo v 2014 z optimizmom zremo v leto 2015 in še dlje.

Smer ciljev za 2015 ostaja enaka in skladna s strateškim dokumentom Vizija 2017. Povečati želimo število aktivnih komitentov v ključnih

segmentih in ustvariti dodano vrednost za lastnike. Leto 2014 je bilo leto preusmeritve banke od reorganizacije k trgu. Za doseganje navedenih ciljev v 2015 sta ključni komponenti motiviranost zaposlenih in konstruktiven odnos z lastniki. Oboje temelji na zaupanju. Vzpostavljanje in ohranjevanje motiviranosti ter zaupanja med zaposlenimi bo še naprej ključna naloga uprave banke.

Mag. Andrej Plos
Predsednik uprave

Aleksander Klemenčič
Član uprave

Mag. Thomas Jurkowitsch LL.M.
Član uprave

# 1.2 Organi upravljanja v banki Sparkasse d. d.

Banka Sparkasse je delniška družba, njeni organi upravljanja so skupščina, nadzorni svet in uprava.

## Skupščina

V letu 2014 je bila dvakrat sklicana skupščina delničarjev banke Sparkasse. V maju je potekala redna letna skupščina, na kateri so se delničarji seznanili z letnim poročilom banke Sparkasse in Skupine Sparkasse za poslovno leto 2013 ter z mnenjem zunanjega revizorja kot tudi mnenjem nadzornega sveta k letnemu poročilu. Skupščina je obravnavala še letno poročilo o delu Notranje revizije v letu 2013 in za zunanjega gospodarskega revizorja za revidiranje izkazov poslovnega leta 2014 ponovno imenovala revizijsko hišo Deloitte Revizija, d. o. o.

V oktobru je bila sklicana izredna skupščina banke Sparkasse, na kateri so se delničarji seznanili z odstopom člana nadzornega sveta gospoda dr. Kristijana Schellandra, predstavnika Steiermärkische Bank und Sparkassen AG, Gradec. Kot njegovega nadomestnega člana je delničarka predlagala gospoda Savo Dalbokova, ki ga je skupščina potrdila.

## Nadzorni svet

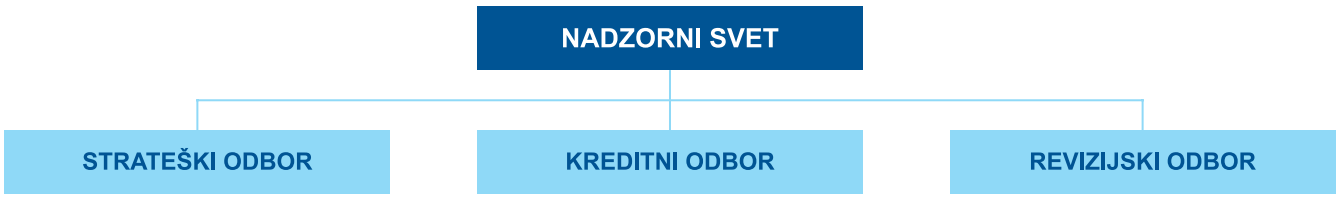
Nadzorni svet banke Sparkasse se je v letu 2014 sestal na štirih rednih sejah, na katerih je preverjal poslovanje družbe v tekočem letu.

Nadzorni svet banke Sparkasse d. d. ob zaključku leta 2014 sestavlja sedem članov, predstavnikov delničarjev:

- **gospod mag. Siegfried Huber, predsednik nadzornega sveta,**
- **gospa Gabriele Semmelrock-Werzer, prva namestnica predsednika nadzornega sveta,**
- **gospod dr. Georg Bucher, drugi namestnik predsednika nadzornega sveta,**
- **gospod mag. Wolfgang Suppan, član nadzornega sveta,**
- **gospod mag. Wolfgang Malle, član nadzornega sveta,**
- **gospod Sava Dalbokov, MBA, član nadzornega sveta in**
- **gospod dr. Thomas Uher, član nadzornega sveta.**

Nadzorni svet spremlja poslovanje banke tudi v okviru strateškega, kreditnega in revizijskega odbora, v katere so imenovani člani nadzornega sveta.

### Nadzorni svet banke Sparkasse d. d.



Namen strateškega odbora je priprava strateških usmeritev in sklepov, ki jih v nadaljevanju obravnava nadzorni svet, ter sklepov glede naložb banke. Zastopajo ga: Gabriele Semmelrock-Werzer, predsednica, dr. Georg Bucher, namestnik in dr. Thomas Uher, član.

Kreditni odbor redno tedensko obravnava kreditne primere, ki so v skladu s pooblastili v pristojnosti nadzornega sveta in o teh primerih poda mnenje nadzornemu svetu. Kreditni odbor sestavljajo: Gabriele Semmelrock-Werzer, predsednica, mag. Wolfgang Suppan, namestnik in dr. Georg Bucher, član.

Revizijski odbor se je v letu 2014 sestal na dveh rednih sejah, v maju in novembru. Obravnaval je letno poročilo banke Sparkasse in Skupine Sparkasse za poslovno leto 2013 z mnenjem zunanjega revizorja, poročila o delu Notranje revizije banke Sparkasse v letu 2014 ter letni načrt dela Notranje revizije za leto 2015, se seznanil s poročili o stopnji izvršljivosti priporočil iz posameznih revizijskih priporočil in z izvajanjem aktivnosti, ki izhajajo iz priporočil tako Banke Slovenije kot tudi koncernske revizije. Revizijski odbor je nadzornemu svetu predlagal izbiro zunanjega revizorja za revidiranje preteklega poslovnega leta. V revizijskem odboru nadzornega sveta so: mag. Siegfried Huber, predsednik, dr. Georg Bucher, namestnik in mag. Simona Habernik, članica.

## Uprava banke Sparkasse d. d. v letu 2014

Mag. Andrej Plos
Predsednik uprave

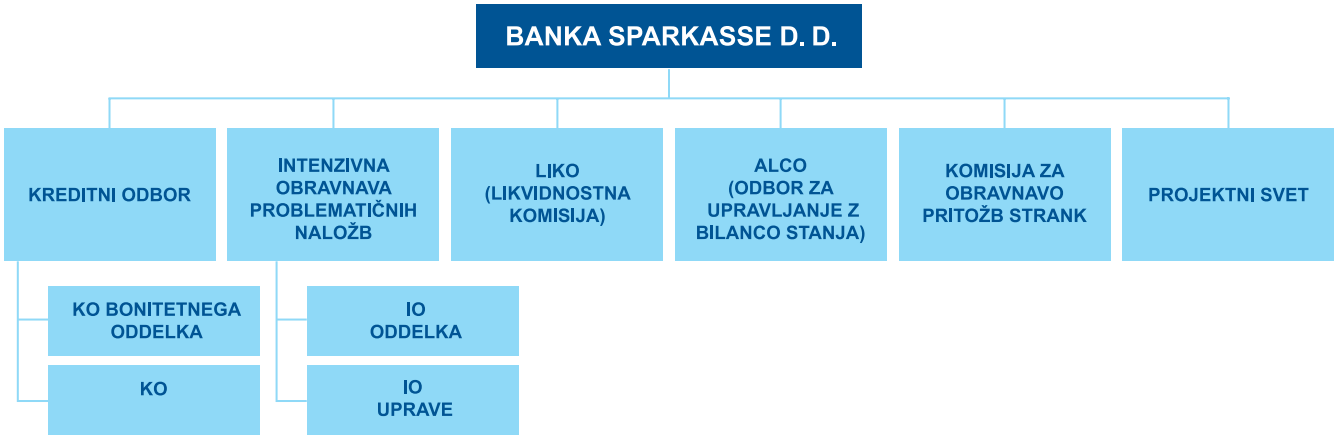
Aleksander Klemenčič
Član uprave

Mag. Thomas Jurkowitsch LL.M.
Član uprave

Uprava banke Sparkasse d. d. je od februarja 2014 tričlanska. Sestavljajo jo gospod mag. Andrej Plos, predsednik uprave, ki je odgovoren za prodajno področje, gospod Aleksander Klemenčič, član uprave, ki mu pripada odgovornost za zaledno področje, in gospod mag. Thomas Jurkowitsch, LL.M., ki pokriva področje tveganj in pravne zadeve. Uprava banke Sparkasse vodi posle v skladu z veljavno zakonodajo in s skrbnostjo dobrega in vestnega gospodarja. Uprava se v okviru seje uprave sestaja po potrebi, načeloma enkrat tedensko in poslovne odločitve sprejema v obliki sklepov uprave z enostavno večino, skladno s poslovnikom.

## Delujoče komisije in odbori v banki Sparkasse d. d.

V banki Sparkasse so dejavni naslednji odbori in komisije, ki so predstavljeni v nadaljevanju.




Kreditni odbor je svetovalni in odločujoči organ, ki je pristojen za zagotavljanje optimalnih odločitev v zvezi z odobravanjem kreditov in potencialnih obveznosti. Sklican je na tedenski ravni in skladno s pooblastili za odobravanje kreditov svetuje in odloča o kreditnih predlogih. Kreditni odbor se deli na kreditni odbor Bonitetnega oddelka, ki ga sestavljajo vodja Bonitetnega oddelka in bonitetni analitiki ter na kreditni odbor uprave, ki mu predseduje član uprave, odgovoren za področje tveganj v banki. Kreditni odbor ima možnost, da kreditni predlog odobri, zadrži z dodatnimi zahtevami ali pa ga v celoti zavrne.

Seja intenzivne obravnave problematičnih naložb ocenjuje posamezne kreditne primere tako pravnih kot fizičnih oseb in je namenjena reševanju primerov slabih naložb ter predlaganju odločitev za sanacijo strank. Seja intenzivne obravnave sprejema odločitve v zvezi z oblikovanjem posamičnih rezervacij za slabe naložbe in sklepe, ki so lahko bodisi odpoved kredita stranke, predlog za reprogramiranja poslov ali nadaljnja spremljava s strani svetovalca ali strokovnega sodelavca za intenzivno obravnavo. Seja je sklicana tedensko, odločanje o primerih pa se glede na izpostavljenost stranke ter druge kriterije deli na sejo oddelka Intenzivna obravnava problematičnih naložb, na kateri so prisotni vodja tega oddelka in sodelavci, ki so odgovorni za posamezne primere, pri katerih se prestrukturiranje obravnava, medtem ko se primeri z višjo izpostavljenostjo in višjim nezavarovanim deležem obravnavajo na seji uprave, na kateri je poleg zgoraj naštetih prisotna še celotna uprava.

Odbor za upravljanje z bilanco stanja banke (ALCO) se sestaja enkrat mesečno in obravnava tekoče finančne izkaze banke s podrobnejšo razčlenitvijo virov in sredstev, tržno poročilo, poročila o tveganjih (kreditnem, likvidnostnem, obrestnem in valutnem), kapitalsko ustreznost banke in po potrebi tudi nove produkte in predpise. Odbor obravnava tudi splošne likvidnostne razmere in ocenjuje ustreznost sprejetih ukrepov z vidika vpliva na likvidnost in bilanco banke.

Likvidnostna komisija (LIKO) je v banki Sparkasse svetovalni in odločujoči organ, ki ga sestavljajo uprava, vodja sektorja Poslovanje z gospodarstvom, vodja sektorja Poslovanje s prebivalstvom ter strokovni sodelavec sektorja Strateško upravljanje s tveganji. Na seji je kot poročevalec prisoten še strokovni sodelavec iz skupine Zakladništvo, ki pripravi tudi zapisnik seje. Pristojnosti Likvidnostne komisije so podrobno opredeljene v poslovniku. Člani komisije se sestajajo tedensko in obravnavajo pisno poročilo o upravljanju z likvidnostjo banke, ki vsebuje podatke o izpolnjevanju obvezne rezerve, količniku likvidnosti banke, načrtu denarnih tokov ter gibanju pomembnih kategorij sredstev in naložb, ki vplivajo na uravnavanje likvidnosti banke. Seznanijo se s tekočimi spremembami deviznih tečajev, obrestnih mer na denarnem trgu in z ukrepi centralne banke. Po potrebi potrjujejo predlagane ukrepe, ki vplivajo na uravnavanje likvidnosti banke.

Komisija za obravnavo pritožb strank obravnava morebitne reklamacije posameznih strank na II. pritožbeni stopnji. Na osnovi ponovne pritožbe stranke komisija v sestavi vodij prodajnih sektorjev ter pravnih svetovalcev ponovno obravnava reklamacije, ki se po že podanem odgovoru ponovno vrnejo v banko ter sprejema ukrepe za rešitev tovrstnih pritožb. V letu 2014 je komisija skupno obravnavala 48 takih primerov, od tega je v 22 primerih sprejela odločitev, da je bila pritožba upravičena in v 24 primerih, da pritožba ni upravičena. V dveh primerih pa je komisija sprejela poslovno odločitev, da se stranki skladno z dobro poslovno prakso ugodi v njeni zahtevi.

Projektni svet predstavlja način poročanja in odločanja o projektih banke, ki zahtevajo podporo informacijske tehnologije. Seje projektnega sveta potekajo na mesečni ravni v sestavi uprava, vodja sektorja Informacijska tehnologija – podpora poslovanju, koordinatorja IT-projektov, vodij nekaterih sektorjev ter vodij aktualnih strateških projektov. Projektni svet obravnava aktualne strateške projekte z namenom tekočega informiranja o poteku projektov, odločanja o obvladovanju tveganja pri projektih, odločanja o spremembah in ukrepih pri projektu ter upravljanja s proračunom posameznih projektov.

# 1.3 Poročilo o delu nadzornega sveta

Nadzorni svet banke Sparkasse d. d. je v letu 2014 svoje naloge opravljal v skladu z Zakonom o gospodarskih družbah, Zakonom o bančništvu, s Statutom banke Sparkasse d. d. in Poslovnikom o delu nadzornega sveta.

Sestal se je na štirih rednih sejah, na katerih je obravnaval več kot trideset točk dnevnega reda, pri čemer je uprava nadzornemu svetu predložila redna poročila in pripadajočo dokumentacijo. Poleg tega je nadzorni svet podrobno spremljal poslovanje banke in nadzoroval vodenje banke.

Nadzorni svet je v letu 2014 izvajal naslednje aktivnosti:

- **spremljal in obravnaval poslovanje banke v posameznem četrtletju leta 2014,**
- **obravnaval poročila o pomembnejših projektih in strateških odločitvah ter izdajal soglasja k predloženim poročilom in predlogom uprave banke,**
- **obravnaval kreditne primere, ki presegajo pristojnost uprave,**
- **obravnaval letno poročilo pooblaščenca za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma za leto 2013,**
- **obravnaval letno poročilo pooblaščenca za skladnost poslovanja za leto 2013,**
- **obravnaval polletna poročila Notranje revizije za leti 2013 in 2014 ter zaključno letno poročilo Notranje revizije za leto 2013,**
- **obravnaval revidirano letno poročilo banke Sparkasse d. d. in skupine Sparkasse za leto 2013 z mnenjem zunanjega revizorja in ugotovil, da letno poročilo predstavlja celovito vsebino o poslovanju banke za leto 2013,**
- **podal pozitivno mnenje k poročilu uprave o računovodskih izkazih za leto 2013 ter ga predložil skupščini delničarjev v potrditev,**
- **ob odstopu člana nadzornega sveta predlagal skupščini imenovanje novega člana,**
- **soglašal s predlogom uprave za imenovanje revizijske hiše Deloitte Revizija d. o. o. za zunanjega revizorja za poslovno leto 2014,**
- **potrdil poslovni načrt banke Sparkasse d. d. za leto 2015,**
- **potrdil letni načrt dela službe Notranje revizije za leto 2015,**
- **spremljal izvajanje strateškega projekta banke Vizija 2017 banke Sparkasse d. d.**

Nadzorni svet je obravnaval pričujoče revidirano letno poročilo banke Sparkasse d. d. in Skupine Sparkasse za leto 2014. Ugotovil je, da letno poročilo predstavlja celovito vsebino o poslovanju banke za leto 2014. Nadzorni svet se je seznanil tudi z mnenjem pooblaščene revizijske hiše Deloitte, v skladu s katerim računovodski izkazi banke v vseh relevantnih pogledih pošteno predstavljajo finančno stanje banke Sparkasse d. d.

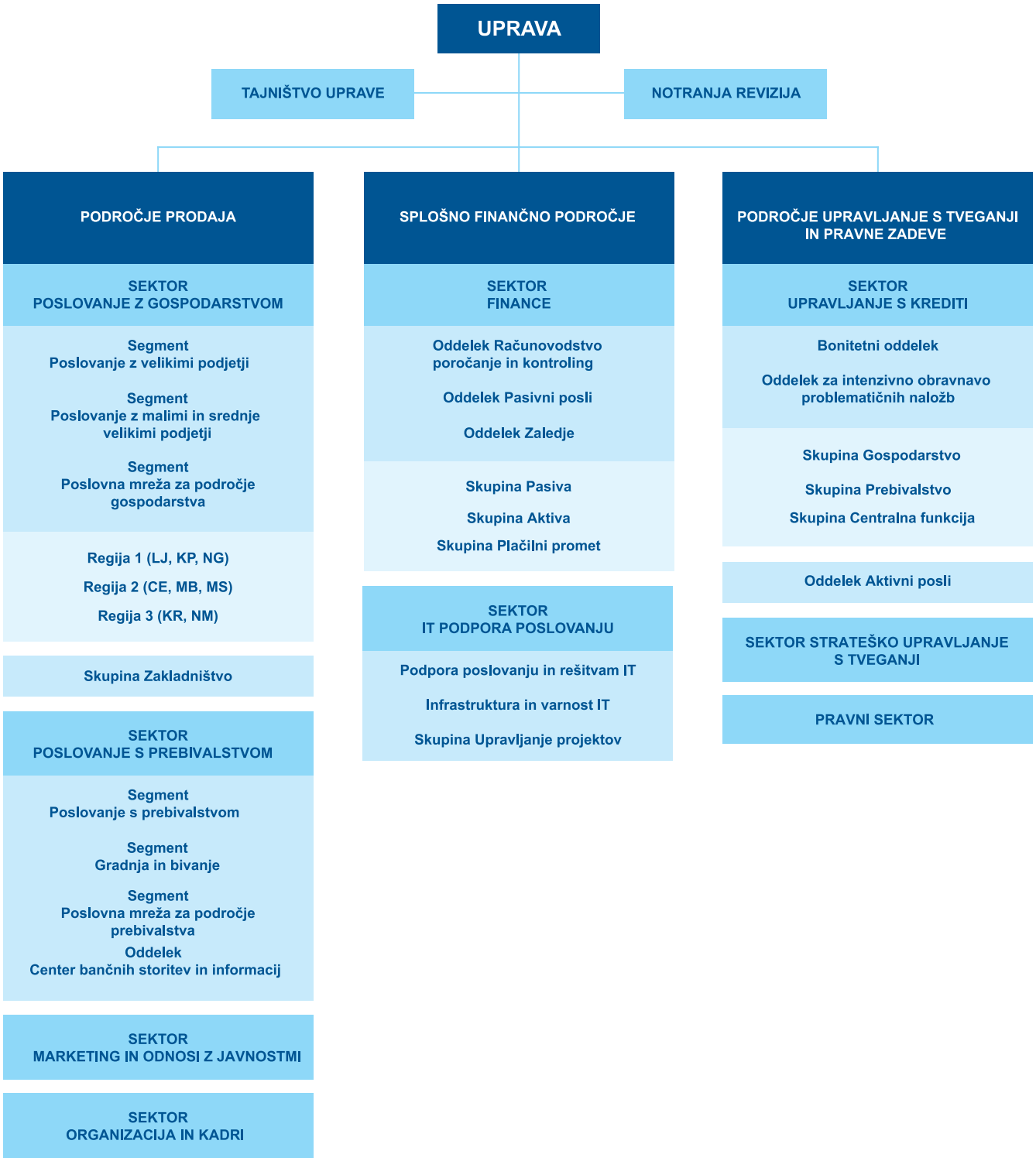
Glede na mnenje zunanjega revizorja ter poročilo uprave o računovodskih izkazih za leto 2014 nadzorni svet skupščini banke Sparkasse d. d. posreduje pozitivno mnenje in priporoča, da skupščina potrdi letno poročilo ter poročilo o delovanju Notranje revizije.

Nadzorni svet se vsem sodelavcem banke Sparkasse d. d. zahvaljuje za opravljeno delo v letu 2014.

mag. Siegfried Huber
Predsednik nadzornega sveta

# 1.4 Organizacijska shema

## Organizacijske shema banke Sparkasse na dan 31. 12. 2014:



# 1.5 Predstavitev banke in poslovna mreža

**BANKA SPARKASSE, d. d.**
Cesta v Kleče 15
1000 Ljubljana

Reg. št. vl. 1/44352/00
Okrožno sodišče v Ljubljani
Mat. št.: 2211254
ID za DDV: SI77752252
Osnovni kapital: 10.015.200,00 EUR

Naslov za pošiljanje pošte:
BANKA SPARKASSE, d. d.
p. p. 570
1001 Ljubljana
telefon: 01/583 66 66
faks: 01/583 23 33
info@sparkasse.si
www.sparkasse.si

## Poslovna mreža

Banka Sparkasse d. d. posluje z osmimi poslovnimi enotami in enim svetovalnim centrom v osmih večjih mestih po Sloveniji.

## Poslovne enote:

**PE Ljubljana**
Cesta v Kleče 15
1000 Ljubljana
telefon: 01/583 66 66
faks: 01/583 23 33

**PE Ljubljana - Šmartinska**
Šmartinska ulica 58c
1000 Ljubljana
telefon: 01/549 78 05
faks: 01/549 78 00

**PE Maribor**
Titova cesta 8
2000 Maribor
mob. tel.: 030/612 666
faks: 02/235 29 36

**PE Celje**
Ljubljanska cesta 5
3000 Celje
mob. tel.: 030/612 667
faks: 03/424 45 06

**PE Kranj**
Delavska cesta 26
4208 Šenčur
mob. tel.: 030/612 668
faks: 01/320 18 96

**PE Murska Sobota**
Slovenska ulica 29
9000 Murska Sobota
mob. tel.: 030/612 665
faks: 02/512 42 24

**PE Novo mesto**
Otoška cesta 5
8000 Novo mesto
mob. tel.: 030/612 664
faks: 07/394 23 57

**PE Koper**
Kolodvorska cesta 1
6000 Koper
mob. tel.: 030/612 669
faks: 05/662 51 82

**Svetovalni center Nova Gorica**
Sedejeva ulica 2a
5000 Nova Gorica
tel.: 05/338 34 38
faks: 05/338 34 40

# 1.6 Korespondenčna mreža

Banka Sparkasse d. d. ima odprte račune pri naslednjih bankah:
- Banka Celje, d. d., Celje
- Erste Bank der österreichischen Sparkassen AG, Dunaj
- Kärntner Sparkasse AG, Celovec
- Deutsche bank AG, Frankfurt na Majni
- Erste&Steiermärkische Bank, d. d., Reka

Banka Sparkasse d. d. ima odprt domači račun pri Banki Slovenije in je neposredno udeležena v sistemu TARGET 2.

# 1.7 Kadri v banki Sparkasse d. d. in Skupini Sparkasse

Banki Sparkasse d. d. se je v letu 2014 pridružilo 9 novih sodelavcev, 7 sodelavcev pa je banko v preteklem letu zapustilo. Na dan 31. 12. 2014 je bilo v banki zaposlenih 215 ljudi. Povprečna starost zaposlenih v banki je 39,02 let.

Poslovno leto smo začeli z nekaj organizacijskimi spremembami. Z reorganizacijo 1. 1. 2014 smo organizirali novo področje ter ga poimenovali področje Upravljanje s tveganji in pravne zadeve, katerega vodenje je prevzel novi član uprave mag. Thomas Jurkowitsch. V to področje smo v celoti umestili obstoječe sektorje: Pravni sektor, sektor Upravljanje s krediti ter sektor Strateško upravljanje s tveganji. Preimenovali smo sektor Notranja revizija v Notranja revizija ter to organizacijsko enoto umestili neposredno pod upravo na raven službe (izven posameznih področij). Sektor IT-podpora poslovanju smo v celoti premestili v Splošno finančno področje, ki ga vodi član uprave Aleksander Klemenčič. Združili smo prejšnji področji Poslovanje s prebivalstvom ter Poslovanje z gospodarstvom, in sicer v enotno področje Prodaja, ki ga vodi predsednik uprave mag. Andrej Plos.

Z reorganizacijo 15. 3. 2014 smo v sektorju Poslovanje z gospodarstvom preimenovali segment Poslovanje z malimi podjetji v segment Poslovanje z malimi in srednje velikimi podjetji. V istem sektorju smo preimenovali segment Poslovanje s srednje velikimi in velikimi podjetji v segment Poslovanje z velikimi podjetji. V sektorju Upravljanje s krediti smo preimenovali oddelek Restrukturiranje naložb v Oddelek za intenzivno obravnavo problematičnih naložb ter znotraj oddelka preimenovali skupino Intenzivna spremljava v skupino Gospodarstvo, skupino Nadzor kreditov v skupino Prebivalstvo ter na novo oblikovali skupino Centralna funkcija. Ukinili smo sektor Korporativno komuniciranje ter strateški razvoj poslovanja in kadrov ter Splošno službo. Na novo smo oblikovali sektor Organizacija in kadri ter sektor Marketing in odnosi z javnostmi. Oba novo oblikovana sektorja sta umeščena v področje Prodaja.

Z letom 2014 je v banki zaživel nov kadrovsko-informacijski sistem Effective Staff, ki je poenostavil določene kadrovske procese ter pripomogel k izboljšanju transparentnosti ocenjevanja individualne uspešnosti zaposlenih. Posledično smo v letu 2014 prvič uspešno opravili spremenjen proces opravljanja rednih letnih pogovorov, pri katerem smo opazili pozitivno spremembo in dobili pozitivne povratne informacije tako s strani zaposlenih kot tudi s strani vodij, katerim je novo orodje olajšalo proces vodenja.

Na področju izobraževanj smo v letu 2014 največ pozornosti posvečali strokovnemu izobraževanju zaposlenih. V povprečju se je aktivni zaposleni v banki Sparkasse d. d. v preteklem letu izobraževal 4,8 dni.

V sklopu internih izobraževanj smo za sodelavce organizirali različna procesna, produktna, strokovna ter zakonsko obvezna šolanja posameznih segmentov poslovanja.

V sodelovanju z zunanjimi izvajalci smo organizirali tako imenovana »tailor-made« šolanja, s katerimi smo zadovoljili izobraževalne potrebe naših zaposleni na področjih:

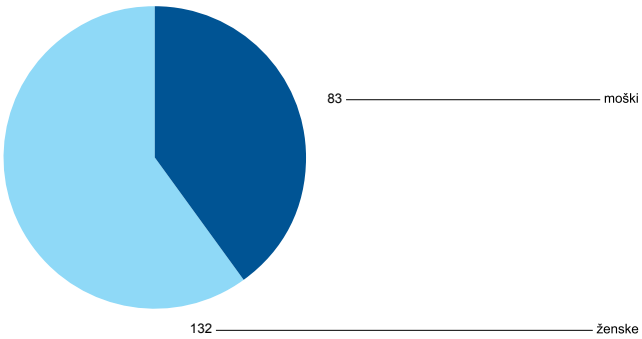
- tujih jezikov,
- informacijske varnosti,
- analize bilanc podjetij ter
- drugih strokovnih izpopolnjevanj.

Sodelavcem smo sofinancirali tudi izobraževanja za pridobitev strokovnih nazivov ter jih napotili na različne eksterne strokovne seminarje zaradi potreb delovnega procesa, širitve sposobnosti za delo na delovnem mestu ter pridobivanja in poglabljanja znanja za uspešno opravljanje dela.

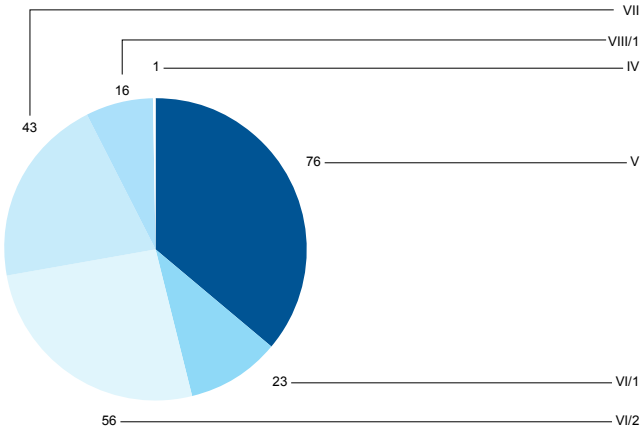
V banki Sparkasse bomo tudi v prihodnosti skrbeli za strokovni in osebni razvoj sodelavcev ter stremeli k čim bolj učinkoviti izrabi sredstev, ki jih namenjamo razvoju, usposabljanju ter izobraževanju naših ljudi.

Kadrovska in izobrazbena struktura banke Sparkasse d. d. sta razvidni iz spodnjih prikazov:

### Kadrovska struktura na dan 31.12.2014 : delitev po spolu




### Izobrazbena struktura na dan 31.12.2014




## S-Factoring d. d.

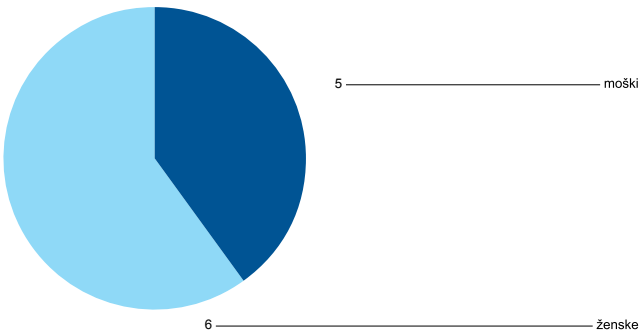
Družba S-Factoring d. d. je leto 2014 zaključila z 11 zaposlenimi. V družbi je 55 % zaposlenih žensk in 45 % moških. Povprečna starost zaposlenega znaša 35 let in se je v primerjavi z letom 2013 zvišala za 2,81 %, kar 91 % zaposlenih pa ima zaključeno šesto ali višjo stopnjo izobrazbe.

V poslovnem letu 2014 se je družba vse do konca tretjega četrtletja spopadala s precejšnjimi odsotnostmi zaposlenih, saj sta bili dve sodelavki na porodniškem dopustu, dva sodelavca pa na večmesečni bolniški odsotnosti. Šele ob koncu leta je družba uspešno dopolnila ekipo zaposlenih, ki se je okrepila tako na izkustvenem kot tudi na strokovnem področju. Glede na bistveno spremenjeno zasedbo človeških virov je družba največji poudarek v 2014 namenjala medsebojni komunikaciji in ponovni vzpostavitvi dobre delovne klime, hkrati pa nadaljevala s prenosom vsebinskih znanj in izkušenj na nove zaposlene ter osvojitvi zahtevane ravni komunikacijskih veščin sodelavcev. S tem so se interni postopki in procesi postopno izboljševali, največji učinki pa so bili opazni šele v zadnjem četrtletju, ko je učinkovitost in produktivnost opazno porasla. S-Factoring d. d. je v 2014 povečal obseg strokovnih internih izobraževanj v obliki »lunch & learn« delavnic. Obseg zunanjih izobraževanj se je povečal iz 4,40 na 4,56 dni izobraževanj na zaposlenega, vsi sodelavci pa so tudi uspešno opravili izpit iz komunikacijskih veščin ter izpit Združenja bank Slovenije iz varne uporabe informacijske tehnologije. V letu 2015 je za izobraževanja namenjenih 8,5 tisoč EUR, pri čemer bo večji poudarek na šolanju internih »coachev«, ki bodo v prihodnosti skrbeli za »coaching« zaposlenih.

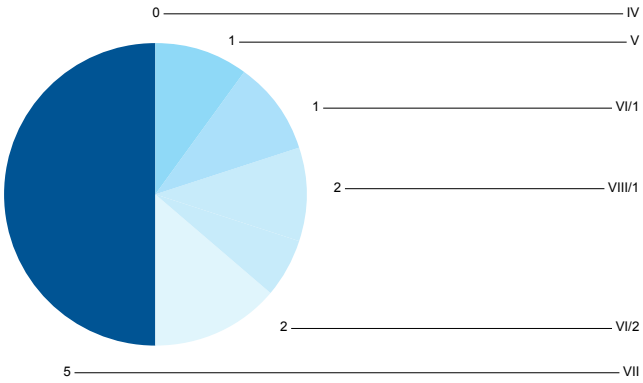
Družba je kot doslej pomemben poudarek namenjala visoki motiviranosti, gibanju ter dobremu počutju zaposlenih, kakor tudi pripadnosti timu. V ta namen je v 2014 sodelavcem omogočala skupno preživljanje prostega časa ter udeležbe na različnih športnih in kulturnih dogodkih, kar je prispevalo k mehkejši medsebojni komunikaciji in boljšemu sodelovanju zaposlenih.

Kadrovska in izobrazbena struktura banke S-Factoring d. d. sta razvidni iz spodnjih prikazov:

### Kadrovska struktura na dan 31.12.2014 : delitev po spolu




### Izobrazbena struktura na dan 31.12.2014



## Sparkasse Leasing S d. o. o.

V družbi Sparkasse Leasing S d. o. o. so bile v letu 2014 tri osebe zaposlene za nedoločen čas. Dve strokovni sodelavki sta zadolženi za podporo, en sodelavec je zaposlen kot referent za lizing na področju prodaje. Glavna naloga sodelavk v podpori je kontrola pravilnosti poslov, priprava potrebne dokumentacije za izpeljavo posla in posredovanje informacij svetovalcem ter tudi izterjava. Referent za lizing na področju prodaje je zadolžen za stike s strankami in svetovanje strankam o ponudbi lizinga.

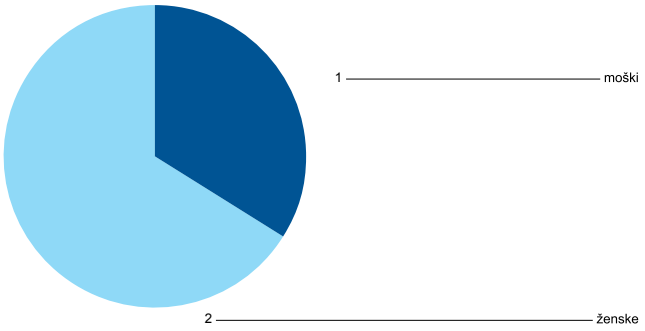
V letu 2014 sprememb na področju zaposlovanja ni bilo. Povprečna starost zaposlenih znaša 41,3 leta. Poslovodji družbe v letu 2014 nista bili redno zaposleni.

Zavedamo se, da so naši zaposleni ključ do uspešnega poslovanja družbe. Želimo imeti ekipo, ki deluje konstruktivno in strokovno ter ima ustrezne strokovne izkušnje. Izobraževanje je bilo v letu 2014 predvsem interne narave.

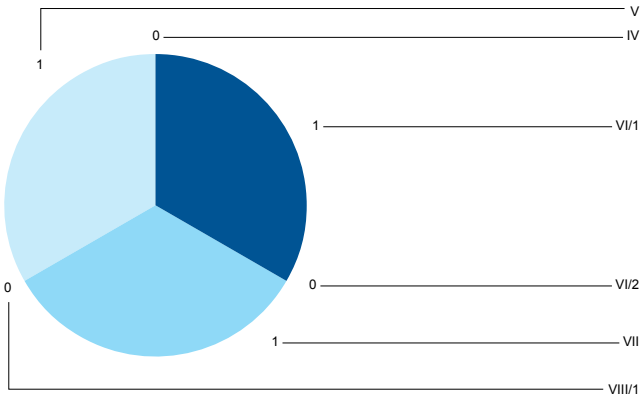
Z zaposlenimi redno organiziramo aktivnosti, ki pozitivno vplivajo na počutje in čim boljše sodelovanje na delovnem mestu. Sparkasse Leasing S d. o. o. je v Skupini Sparkasse tesno povezana z banko Sparkasse d. d., zato prirejamo tudi skupne športne in druge aktivnosti, in sicer preko skupnega Športno-kulturnega društva Spartak. Na ta način so zaposleni v lizing družbi deležni vseh ugodnosti in aktivnosti, ki jih društvo ponuja zaposlenim v Skupini Sparkasse, udeležujejo pa se lahko tudi skupnih aktivnosti.

Kadrovska in izobrazbena struktura banke Sparkasse Leasing S d. o. o. sta razvidni iz spodnjih prikazov:

### Kadrovska struktura na dan 31.12.2014 : delitev po spolu

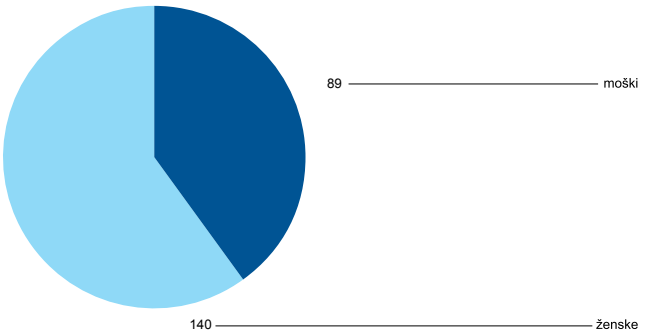



### Izobrazbena struktura na dan 31.12.2014

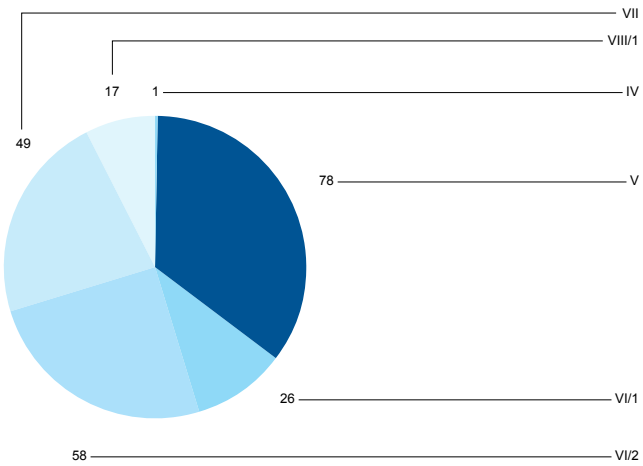



Kadrovska in izobrazbena struktura Skupine Sparkasse sta razvidni iz spodnjih prikazov:

### Kadrovska struktura na dan 31.12.2014 : delitev po spolu




### Izobrazbena struktura na dan 31.12.2014



# 1.8 Korporativna družbena odgovornost

Banka Sparkasse d. d. odgovorno stopa po poti uresničevanja vizije, ki opredeljuje banko kot lokalnega specialista za mala in srednje velika podjetja ter fizične osebe na slovenskem trgu do leta 2017. Ob tem ustvarja dodano vrednost za zaposlene, delničarje, stranke in okolje. Slogan »drugačna banka« izraža skozi celostni pristop do strank, kjer ponudbo prilagaja individualnim potrebam strank. V letu 2014 smo 15. obletnico delovanja banke Sparkasse na slovenskem trgu praznovali skupaj s strankami, saj se zavedamo, kako pomembni sta v bančni obrti tradicija ter zaupanje.

## Vrednote banke Sparkasse

### Poslanstvo banke Sparkasse

Ustvariti želimo dodano vrednost za delničarje, stranke in zaposlene. Kot komercialna banka smo glavna banka malim in srednje velikim podjetjem ter fizičnim osebam, ki iščejo prilagodljive bančne rešitve, storitve in osebni pristop.

### Zaupanje

Zaupamo, zato nam zaupajo drugi. Izpolnjujemo obljube, smo iskreni in se medsebojno spoštujemo.

### Profesionalnost

Z nenehnim razvojem znanja, ljudi in poslovanja odgovorno in strokovno ustvarjamo dodano vrednost. Pri delu smo natančni in točni.

### Ustvarjalnost

Navdih iščemo v majhnih stvareh in velikih idejah. S kreativnostjo ustvarjamo napredek in postavljamo trende v bančništvu.

### Srčnost

Predani smo odprti komunikaciji in pristnim osebnim odnosom. Nasmeh z veseljem podarjamo in sprejemamo.

### Ekološka odgovornost

Vsak dan naredimo nekaj za naravo. Vzpodbujamo okolju prijazne rešitve in krepimo ekološko zavest.

## Družbena odgovornost v banki Sparkasse d. d.

### Skrb za sodelavce

Uspeh naše banke so naši ljudje. Kljub težkim gospodarskim razmeram, ki neposredno vplivajo na finančne trge in trge dela, se v banki trudimo, da sodelavci ostajajo motivirani in zavzeti.

Poleg strokovnega razvoja sodelavcev je izjemnega pomena tudi usmerjeno vodenje, identifikacija potencialov, določitev posameznikovih delovnih ciljev in povratna informacija zaposlenih. V ta namen izvajamo **redne letne pogovore**, ki jih vodje z zaposlenimi od leta 2014 izvajajo s pomočjo kadrovsko-informacijskega sistema Effective Staff.

V banki Sparkasse večkrat letno organiziramo interne dogodke, ki sodelavcem omogočajo prijetno druženje, medsebojno spoznavanje in ustvarjanje prijateljstev. V zimskem času smo se na povabilo večinske lastnice Kärntner Sparkasse AG iz Celovca udeležili športnega dogodka **Dan na snegu** v Turacherr Höhe. V oktobru smo izvedli **piknik sodelavcev** ter se udeležili dogodka za zaposlene Kärntner Sparkasse **Mitarbeiterabend** v Celovcu. Ob koncu leta smo priredili tradicionalno **novoletno zabavo** na temo muzikla »Briljantina« oz. v boogie woogi ritmih. Ob koncu leta pa organiziramo tudi **obisk Božička** za otroke zaposlenih v banki.

Poleg internih dogodkov pa za redne športne aktivnosti in druženje med sodelavci skrbi tudi **Športno-kulturno društvo Spartak**, ki je konec leta 2014 štelo 100 članov. Organizirali smo več različnih tekaških in pohodniških aktivnosti, se udeležili bančnih iger ter članom omogočili številne ugodnosti pri nakupih ali članstvih.

S praznovanjem 15. obletnice banke Sparkasse smo 18. septembra v dvorcu Zemonu poglobili dobre poslovne odnose in se zahvalili za večletno zaupanje več kot 300 strankam.

S skupino Rok'n'Band in oblačilih v stilu muzikla »Briljatina« smo se v krogu sodelavcev zabavali na tradicionalni novoletni zabavi banke Sparkasse.

Odbojkarska ekipa, ki je banko Sparkasse zastopala na Športnih igrah bančnikov Slovenije 2014.

Banko v božično-novoletnem času obiščejo otroci zaposlenih in svoje želje zaupajo Božičku.

V banki Sparkasse se zavedamo pomena zdravja in dobrega počutja sodelavcev, saj se zdravi bolje soočamo z izzivi. V ta namen organiziramo različne aktivnosti v okviru P**romocije zdravja na delovnem mestu**, s katerimi želimo pomagati sodelavcem pri zmanjševanju tveganj za obolenja in poškodbe ter jih spodbuditi k zdravemu življenjskemu slogu. V letu 2014 smo v sklopu projekta Promocije zdravja na delovnem mestu organizirali tečaj nordijske hoje, slovenski zajtrk, vitaminsko malico, sadni dan in božični zajtrk, ki so poleg slovenske ekološko pridelane zdrave hrane poskrbeli tudi za prijetno druženje s sodelavci.

Povezovalni element vseh aktivnosti zaposlenih in za zaposlene pa je usmerjena, načrtovana in **učinkovita interna komunikacija**. Izvajamo redne mesečne kolegije vodstvene ekipe, kvartalne kolegije Skupine Sparkasse, interne sestanke organizacijskih enot, sestanke projektnih skupin, sestavljenih iz različnih oddelkov ipd. Velik pomen dajemo **osebni komunikaciji** in povratni informaciji zaposlenih na vseh ravneh. Uprava banke je sodelavcem na voljo enkrat mesečno s t. i. govorilnimi urami uprave. Za informiranost pri delu pa uporabljamo **intranet S-net**, interni elektronski **časopis e-sopis** in elektronska sporočila uprave.

Tudi v prihodnje se bomo trudili za usmerjene aktivnostmi z zaposlenimi, ki spodbujajo naše vrednote zaupanja, srčnosti in ustvarjalnosti.

## Odgovornost za storitve, produkte in odnos s strankami

V ospredju našega delovanja je profesionalen odnos s strankami, ki temelji na zaupanju in srčnosti. Prilagajanje željam in potrebam strank je nujno, saj se le-te spreminjajo glede na življenjska obdobja. Zato smo novostim, ki smo jih uvedli v letu 2013: DomCheck celostno svetovanje pri gradnji ali nakupu nepremičnin, SMS in e-mail varnostno obveščanje, elektronska banka za mobilne naprave mNetStik ter različne segmentno usmerjene prodajne akcije kot npr. »Pripelji prijatelja«, v letu 2014 na strani poslovanja s prebivalstvom dodali Pakete dobrodošlice, investicijske sklade Franklin Templeton, trženje Diners Club kartice ter na strani poslovanja z gospodarstvom ponudbo usmerjeno v **družbeno bančništvo**, kjer nudimo ugodne pogoje financiranja in vodenja transakcijskega računa ustanovam in podjetjem, ki delujejo in ustvarjajo pozitiven vpliv na področjih socialnega varstva, zdravstva, izobraževanja, ekologije, kulture, dobrodelnosti ipd.

V letu 2014 smo pridobili 4.453 novih strank, pri katerih se trudimo ne le za njihovo zadovoljstvo, temveč tudi zvestobo. Glede na rezultate raziskave zadovoljstva in zvestobe strank, ki smo jo izvedli marca 2014, je med fizičnimi osebami kar 83 % strank z banko Sparkasse zadovoljnih, pri podjetjih je teh 67 % strank. Tudi z vidika odnosa do banke dosegamo dober rezultat, 70 % fizičnih oseb je zvestih strank, med podjetji pa je zvestih 45 % strank. Raziskava je pokazala višje zadovoljstvo naših strank v primerjavi s konkurenco in na prvo mesto med elementi zadovoljstva umestila prijaznost zaposlenih. To potrjuje, da so naše aktivnosti, trud in strategija odnosa do strank pravilno zastavljeni, obenem pa smo odgovore, kjer nas opozarjajo na slabše izkušnje, kot npr. ugodnosti za dolgoletne stranke in višina obrestnih mer, preučili in v tej smeri že pripravljamo ukrepe.

Verjamemo, da lahko s prilagodljivimi bančnimi rešitvami in osebnim pristopom postanemo prva izbira in glavna banka večini iskalcev bančnih storitev. Skozi celostno svetovanje in varnostno obveščanje našim strankam zagotavljamo **odgovorno in varno ravnanje z njihovimi financami**. Ta načela spoštujemo tudi v marketinških akcijah, kjer sporočila oblikujemo kredibilno in skladno z zakonsko regulativo. Obenem pa v sporočilih ne zavajamo potrošnikov, ne navajamo ali nakazujemo na ponudbe konkurenčnih bank z namenom diskreditiranja konkurence. V letu 2014 smo s celoletnim pozicijskim sloganom »Udobja ni nikoli preveč!« komunicirali ugodnosti Udobnih paketnih računov ter prednosti poslovanja podjetij z našo banko.

## Povezanost z okoljem

V banki Sparkasse se zavedamo, da narave in njenih virov ne posedujemo, temveč smo le njeni skrbniki za naše prihodnje rodove. Prizadevanja za varstvo okolja smo kot prva banka v Sloveniji že z uvedbo Zelenega kredita leta 2009 ter Energetskega kredita leta 2011 odgovorno umestili ne le v naše vrednote, temveč tudi v poslovanje.

**Ekološko odgovornost** izvajamo in živimo pri vsakodnevnem delu v pisarnah oz. poslovnih enotah, kjer:

- **uporabljamo Modro energijo, ki prihaja iz okolju prijaznih obnovljivih virov;**
- **ločujemo odpadke;**
- **uporabljamo novejše tehnologije za tiskanje, ki zmanjšujejo odpadke kartuš;**
- **strankam Poslovne enote v Šiški nudimo polnilnico za električna vozila;**
- **spodbujamo brezpapirno oz. elektronsko poslovanje;**
- **uporabljamo ekološke higienske sisteme;**
- **z aparati za vodo znižujemo uporabo plastenk.**

Tako vsak dan naredimo nekaj za naravo. Kot že leta poprej pa smo tudi leta 2014 sodelovali v vseslovenski akciji zbiranja starega papirja: “Star papir za novo upanje”.

Banka Sparkasse se je že tretje leto zapored pridružila Steiermaerkische Sparkasse Bank in Univerzi v Gradcu pri organizaciji programa **Best of South-East**, ki je namenjen nadarjenim in motiviranim študentom ter diplomantom držav Jugovzhodne Evrope. V letu 2014 je bila konkurenca med študenti zelo visoka, v finale za pridobitev štipendije oz. delovne prakse v mednarodnem okolju pa se ni uvrstil nihče od slovenskih študentov.

S podporo Fundaciji Leona Štuklja lahko neposredno podpremo nadarjene dijake in študente iz socialno šibkih okolij. Na ta način prispevamo k izobraževanju generacije, ki bo v prihodnje skrbela za razvoj Slovenije.

V težkih gospodarskih razmerah, ki iz leta v leto najbolj ogrožajo mlade in socialno šibke, banka Sparkasse ni ostala ravnodušna. Ob pomoči fundacije Privatstiftung Kärntner Sparkasse iz Celovca smo **donirali 5.000 evrov Fundaciji Leona Štuklja**, ustanovi za štipendiranje dijakov, študentov in podiplomskih študentov iz socialno šibkih okolij, z nadpovprečnimi študijskimi uspehi in uspešnim sodelovanjem na področjih športa, kulture ali humanitarnih dejavnosti.

Sponzorstva za banko Sparkasse predstavljajo priložnost za promocijo ter spoznavanje s potencialnimi strankami in poslovnimi partnerji. Za njih se odločamo na podlagi strateških usmeritev banke in poslovnih ciljev. V prvi polovici leta 2014 smo bili tako partner **poslovne mreže CEED Slovenia** (Center for Enterpreneurship, Education and Development), ki gradi skupnost podjetnikov, ki se med seboj povezujejo in si pomagajo. Aktivno smo sodelovali tudi z **Gospodarskimi zbornicami** Dolenjske in Bele krajine, Štajerske, Pomurja ter severne Primorske, saj smo si zadali cilj, da podpremo uspešna mala in srednje velika podjetja, ki delujejo na regionalnih nivojih.

Ne nazadnje pa je za ohranjanje tradicije pomembno podpirati tudi kulturne prireditve, ki za lokalna okolja pomenijo promocijo mesta, ljudi in povezovanje dežel. V letu 2014 smo se odločili za štajersko regijo in kot sponzorji podprli **Festval Lent**, ki je največji mednarodni multikulturni festival na prostem v Sloveniji in eden največjih tovrstnih festivalov v Evropi, ki na svoja prizorišča privablja več kot pol milijona obiskovalcev.

## Družbena odgovornost v podjetju S-Factoring d. d.

Pri korporativni družbeni odgovornosti S-Factoring d. d. sledi obvladujoči družbi in v ospredje svojega delovanja postavlja zadovoljstvo strank ter odgovornost in skrb za sodelavce in okolje, pri čemer pa tudi povzema in živi vrednote banke Sparkasse d. d.

Družba se zaveda, da so zaposleni edina trajna konkurenčna prednost podjetja, zato največjo skrb posveča rasti in razvoju sodelavcev. Na področju odgovornosti do sodelavcev je družba tudi v letu 2014 nadaljevala osredotočenost na nadgradnjo strokovnosti in komunikacijskih ter prodajnih veščin zaposlenih z zunanjim in notranjim izobraževanjem ter medsebojnim učenjem. Prav tako se je družba posvečala gradnji odličnih poslovnih odnosov med sodelavci in pripadnosti timu ter sodelavce spodbujala k aktivnemu druženju, gibanju in športnim aktivnostim. V ta namen je družba omogočala in spodbujala udeležbo zaposlenih na področju družabnih in športnih dogodkov ter sponzorirala Športno-kulturno društvo Spartak.

Družba S-Factoring d. d. vsakodnevno prispeva svoj delež k ohranitvi čistejšega okolja z ločevanjem odpadkov in skrbnim zbiranjem papirja, ki ga odvaža v vrtce in tako pripomore k zbiranju dodatnih sredstev okoliških vrtcev. V letu 2014 je družba z investiranjem v novo tehnološko opremo obstoječe računalnike podarila vrtcu Mravljinček v Ljubljani ter na ta način prispevala k večji dostopnosti in hitrejšem seznanjanju otrok z informacijsko tehnologijo. V okviru svoje dejavnosti družba podpira ekološko usmerjene in ekonomsko upravičene projekte ter tako že več let financira recikliranje odpadne tetra pak embalaže in predelavo v papir za sanitarno uporabo.

Prav tako pa je družba v okviru svojih zmožnosti tudi v letu 2014 v duhu družbene odgovornosti prispevala k delovanju Skupnosti programov za mlade v okviru Centra za socialno delo Ljubljana Moste-Polje, kjer z različnimi programi, svetovalnicami, projekti, delavnicami in centri otrokom in mladostnikom iz socialno ogroženih družin pomagajo, da se v njihovo življenje povrne optimizem in dostojanstvo.

## Družbena odgovornost v podjetju Sparkasse Leasing S d. o. o.

Najpomembnejši dejavniki pri korporativni družbeni odgovornosti v Sparkasse Leasingu S d. o. o. so zadovoljstvo strank, zaposlenih in skrb za okolje. V družbi sledimo smernicam skupine in glede na to, da smo s skupino, predvsem z banko Sparkasse d. d. tesno povezani, tudi živimo njene vrednote ter s tem pripomoremo k skupni prepoznavnosti za ljudi in okolje.

Zavedamo se, da so zadovoljni zaposleni ključ do zadovoljnih strank, zato je sodelovanje med zaposlenimi in vodstvom pri vpeljavi sprememb in novih pristopov zelo tesno. Med seboj se posvetujemo in iščemo skupne rešitve. Na ta način nadgrajujemo tudi strokovnost in skrbimo za hiter pretok informacij ter vzpodbujamo medsebojno sodelovanje in učenje.

Naši zaposleni so redno vključeni tudi v vse aktivnosti Športno-kulturnega društva Spartak, kjer lahko člani koristijo ugodnosti tako na kulturnem kot tudi na športnem področju. Sparkasse Leasing S je tudi v letu 2014 sponzoriral delovanje društva. V okviru društva so zaposleni sodelovali tudi pri zbiranju šolskih potrebščin, ki smo jih podarili Zvezi prijateljev mladine in pri zbiranju potrebščin za pomoč pri poplavah v BIH, za katere je ŠKD Spartak zbral veliko hrane, oblek in sanitarnega materiala. Prispevali smo tudi sredstva za večjo varnost otrok v prometu za izdajo brošure, ki je bila izdana v okviru policijskega sindikata Slovenije.

# 2. Poslovno poročilo banke Sparkasse d. d. in skupine Sparkasse

**Gospod Viki Kotar,**
anesteziolog

“Gradnja hiše se običajno zgodi le enkrat v življenju, njeno vzdrževanje pa traja celo življenje. Z ženo sva sklenila, da bova temeljito preučila različne bančne ponudbe. Med šestnajstimi bankami, ki sva jih obiskala, je banka Sparkasse najbolj profesionalno in strokovno pojasnila vse podrobnosti **hipotekarnega kredita**. Tako se je začela najina gradbena pustolovščina.

# 2.1 Strategija banke Sparkasse d. d. in Skupine Sparkasse

## Strategija

Razviti edinstvene zmogljivosti, kot so individualna obravnava, inovacije izdelkov ter prilagodljiv pristop pri poslovanju z malimi in srednje velikimi podjetji ter prebivalstvom.

V banki smo v ta namen pri prodaji bančnih produktov:

- **prilagodili pogoje posla glede na finančne zmožnosti in poslovni model komitenta;**
- **prilagodili vrsto produktov, ki ustrezajo poslovnemu modelu,**
- **izobrazili prodajalce v lizing in faktoring poslih s ciljem, da prilagodljive rešitve ponudimo na enem mestu;**
- **povečali število aktivnih komitentov za 4.453, od tega 580 poslovnih in 3.873 fizičnih, in povečali število produktov na komitenta iz 1,17 na 1,21.**

## Cilj

Trajnostna rast s točko preloma v letu 2015 in min. 6 % ROE v letu 2017.

## Pot do cilja

1. Prednostna rast pri poslovanju z malimi in srednje velikimi podjetji.
2. Selektivna rast pri poslovanju z mikro podjetji.
3. Obdržati položaj pri poslovanju s fizičnimi osebami, s poudarkom na zaposlenih v MSP.
4. Obdržati položaj ali selektivno izstopati pri poslovanju z velikimi podjetji.

# 2.2 Poslovanje banke v različnih segmentih

## Makroekonomsko okolje ter vpliv na gospodarske družbe in potrošnike[1]

Lani je gospodarstvo v Sloveniji rahlo okrevalo, predvsem na račun večjega tujega povpraševanja, medtem ko kazalniki domačega povpraševanja kažejo na manjši upad. Medletno se je precej povečal realni izvoz blaga. K temu so največ prispevale predelovalne dejavnosti, prihodek v trgovini na drobno ostaja na podobni ravni kot pred letom, aktivnost v gradbeništvu pa je rahlo upadla. Kazalnik gospodarske klime, ki se je do sredine leta 2014 izboljševal, je v drugi polovici leta ostal na podobni ravni, ki pa je bila precej višja kot konec leta 2013. UMAR je za leto 2014 ocenjeval 2,5-odstotno rast BDP-ja, napoved za leto 2015 pa je 2,0-odstotna rast.

Tudi v evrskem območju se nakazuje nadaljevanje okrevanja gospodarstva. Napovedi za gospodarsko rast v letu 2015 se gibljejo okoli 1,0 %. K nekoliko višji gospodarski rasti kot v letu 2014, ko naj bi znašala 0,8 %, naj bi prispevala predvsem rast zasebne potrošnje. Pozitivno na rast in izboljšanje kazalnika gospodarske klime vpliva znižanje cene nafte, povečuje se obseg proizvodnje predelovalnih dejavnosti, vrednost opravljenih del v gradbeništvu in prihodek v trgovini na drobno.

Razmere na trgu dela pri nas so boljše kot pred letom dni. Vidno rast zaposlovanja in števila delovno aktivnih so lani beležili v nekaterih dejavnostih zasebnega sektorja, kjer so tudi kazalniki aktivnosti večji kot pred letom. Konec decembra je bilo število registriranih brezposelnih 119.458, kar je 3,7 % manj kot konec leta 2013. Stopnja registrirane brezposelnosti je konec leta znašala 13,0 % oz. 0,5 odstotne točke manj kot konec leta 2013.

Medletna inflacija v Sloveniji konec leta 2014 (0,2 %) je bila najnižja po osamosvojitvi, za leto 2015 pa UMAR napoveduje ničelno stopnjo inflacije. K nižanju inflacije so ob šibkem domačem povpraševanju prispevale predvsem nižje cene energentov, pa tudi hrane in trajnih dobrin, prispevek storitev pa je bil pozitiven. Podobna cenovna gibanja so značilna tudi za celotno evrsko območje, kjer je bila v letu 2014 zabeležena deflacija (-0,2 %), ki je odraz podobnih dejavnikov kot v domačem okolju. Za leto 2015 je v evrskem območju napovedana nizka inflacija v višini 0,7 %.

Zniževanje kreditne aktivnosti domačih bank se nadaljuje, in sicer predvsem na račun razdolževanja podjetij in nedenarnih finančnih institucij pri domačih bankah, medtem ko se povečuje kreditiranje države. Leta 2014 se je obseg kreditov domačih podjetij in nedenarnih finančnih institucij pri bankah v Sloveniji z izločenim vplivom prenosa terjatev na DUTB v višini 1,6 mrd EUR znižal za 1,8 mrd EUR (1,56 mrd EUR v letu 2013). Do konca leta so se za

[1] Urad RS za makroekonomske analize in razvoj (UMAR): Ekonomsko ogledalo - december 2014, januar 2015; Statistični urad Republike Slovenije

kredite nad 1 mio EUR občutneje zmanjšale razlike med domačimi in tujimi obrestnimi merami na dobrih 150 b. t., a so obrestne mere pri nas še naprej med najvišjimi v evrskem območju. Razdolževanje gospodinjstev se počasi umirja. Obseg kreditov se je v letu 2014 zmanjšal za približno 155 mio EUR, kar je za 55 % manj kot v enakem obdobju leta poprej. To je bila v največji meri posledica za okoli 60 % nižjega zmanjšanja obsega potrošniških kreditov in v manjši meri tudi manjšega razdolževanja v obliki kreditov za ostale namene. Obseg vlog gospodinjstev in države se je v letu 2014 povečal, banke pa so še naprej zmanjševale obveznosti do tujine in tudi do ECB.

Slovenski javno-finančni primanjkljaj je po prvih enajstih mesecih leta 2014 znašal 1,221 mrd EUR, kar je 349,7 mio EUR manj kot v enakem obdobju leta 2013. Medletno znižanje je predvsem posledica ukrepov in enkratnih dogodkov na strani prihodkov, delno pa krepitve gospodarske aktivnosti, ki je dodatno prispevala k rasti glavnih kategorij davčnih prihodkov. Na izdatkovni strani so se znižali izdatki za nekatere tekoče transfere, za blago in storitve, rezervo in plačila v proračun EU. Višja kot v enakem obdobju predhodnega leta pa so plačila obresti in investicijski izdatki.

## 2.2.1 Poslovanje s prebivalstvom

### Poslovanje in dosežki v letu 2014

V letu 2014 se je nadaljeval trend zmanjševanja obsega kreditov prebivalstvu, pri čemer je bil upad manjši kot leto prej. Bruto obseg kreditov prebivalstva je konec leta 2014 znašal 434,85 mio EUR, kar predstavlja znižanje za 3,19 % v primerjavi s koncem leta 2013. Krediti prebivalstva so ob zaključku leta predstavljali 45,30-odstotni delež bruto kreditov banke. Odobrili smo 34,22 mio EUR stanovanjskih kreditov ter 8,06 mio EUR potrošniških kreditov, kar pomeni skupaj za 8,40 % več novih kreditov v primerjavi z letom 2013. Rast prodaje novih kreditov je posledica ponovne usmeritve k postopni rasti obsega kreditiranja prebivalstva v skladu z vizijo banke, vložka v oglaševanje potrošniških kreditov in splošne rasti zasebne potrošnje. Z doseženo prodajo novih kreditov smo lahko zadovoljni, saj smo s sprejemom standardov Skupine Erste za odobravanje kreditov zaostrili merila za odobravanje kreditov in limitov.

Ponovno smo presegli cilje na področju zbiranja sredstev prebivalstva, saj smo povišali skupen obseg sredstev na 259,32 mio EUR, kar predstavlja povišanje za 13,88 % v primerjavi s stanjem konec leta 2013. Doseženo rast razumemo kot odraz zaupanja in ugleda banke Sparkasse v Sloveniji ter v dobri boniteti pridobljenih strank v zadnjih letih.

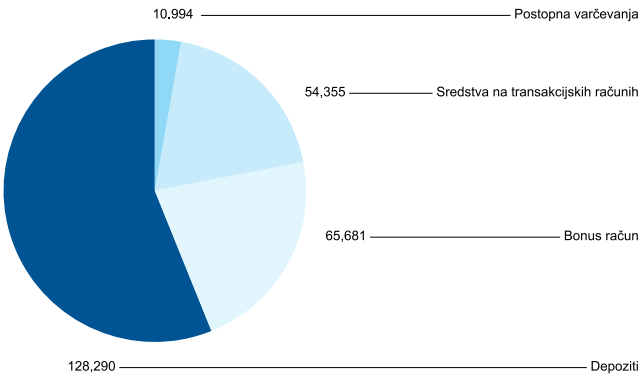
Zelo visoko stopnjo rasti smo ponovno dosegli pri sredstvih strank na transakcijskih računih, kjer je bilo 27,21-odstotno povišanje posledica poudarka trženja Udobnih paketnih računov. Visoko rast smo dosegli tudi na drugih varčevalnih produktih za stranke, saj smo povišali stanje na Bonus računih prebivalstva za 31,28 %, stanje depozitov za 0,69 % in stanje postopnih varčevanj za 45,81 %. V letu 2014 je prišlo do pomembnih premikov v strukturi obveznosti do strank, kar pripisujemo predvsem občutnemu padcu obrestnih mer depozitov in zmanjšanju razlike med obrestno mero sredstev na vpogled ter obrestno mero depozita. Zaradi nizkih ravni obrestnih mer imajo stranke večji obseg svojih varčevanj v obliki vlog na vpogled. Ob nizkem tržnem potencialu in majhnem deležu v strukturi obveznosti smo optimizirali varčevalne produkte in v zaključku leta sprejeli odločitev o ukinitvi trženja Premijskega stanovanjskega varčevanja.

### Število strank in računov

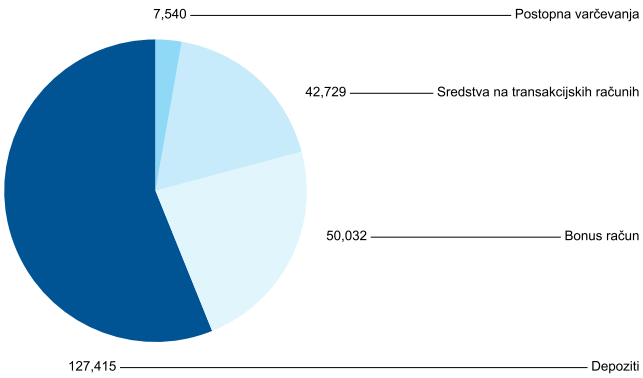
Število strank banke Sparkasse je konec leta 2014 doseglo 55.025, od tega je 49.715 fizičnih in 5.310 pravnih oseb. Ne glede na relativno veliko število pridobljenih strank, saj smo pridobili 3.873 novih fizičnih oseb, se je število vseh fizičnih oseb zmanjšalo za 749, in sicer predvsem iz razloga zaključevanja pogodbenih razmerij z neaktivnimi strankami. Podoben trend je bil na področju poslovanja z gospodarstvom, kjer smo ob 580 pridobljenih novih pravnih subjektov zmanjšali število pravnih oseb za 393 strank.

Spremembo strukture obveznosti do strank v zadnjih dveh letih prikazujeta spodnja grafa:

**Struktura obveznosti do prebivalstva konec leta 2014 (v tisoč EUR)**




**Struktura obveznosti do prebivalstva konec leta 2013 (v tisoč EUR)**




V letu 2014 smo ustvarili več neto obrestnih in neto ne-obrestnih prihodkov kot v predhodnem letu, saj so skupaj narastli na 12,34 mio EUR oz. za 3,34 %. Ob visoki rasti sredstev strank in upadu kreditov smo lahko z doseženimi prihodki zelo zadovoljni, saj je bilo potrebno nameniti veliko pozornosti usklajenemu določanju obrestnih mer in stroškom storitev.

Ključni dogodki/dosežki so bili:

- **uvedli smo Pakete dobrodošlice, ki novim strankam ponujajo vrsto ugodnosti;**
- **izvedli smo marketinško kampanjo za nagovor obstoječih strank ob zaključku kredita;**
- **razširili smo ponudbo skladov z investicijskimi skladi Franklin Templeton;**
- **pričeli smo s trženjem Diners Club kartice pod ekskluzivnimi pogoji le za imetnike Udobnih računov;**
- **nagradili smo najboljše uporabnike Mastercard plačilnih kartic;**
- **kupili smo mrežo zunanjih bankomatov, saj smo do sedaj razpolagali izključno z mrežo bankomatov v naših poslovnih enotah;**
- **nadaljevali smo z uspešno akcijo Pripelji prijatelja, ki nagrajuje obstoječe stranke v primeru priporočil banke novim strankam.**

## Segment Gradnja in bivanje

V segmentu Gradnja in bivanje smo nadaljevali s standardiziranim načinom svetovanja Dom Check. Ponovno smo bili prisotni na Sejmu Dom in na Dnevih odprtih vrat pogodbenih partnerjev – graditeljev montažnih in zidanih objektov ter predstavili prednosti poslovanja z banko v okviru vsakoletnega dogodka – Dnevov slovenskih pasivnih hiš. Povezali smo se z mrežo energetskih svetovalcev in kot prva komercialna banka omogočili energetsko svetovanje mreže svetovalcev v prostorih banke, sočasno pa so se stranke lahko prijavile tudi na arhitekturno svetovanje in Dom Check.

S svojo ponudbo smo uspešno sodelovali tudi pri financiranju kupcev stanovanj v soseski Brdo v Ljubljani, ki je bila po številu stanovanj največja novogradnja v prodaji v letu 2014.

## Načrti za leto 2015

V sektorju Poslovanje s prebivalstvom bo eden ključnih poudarkov namenjen financiranju strank, kjer bo za ustavitev upadanja bruto obsega kreditov potrebno izvajati več usklajenih aktivnosti. Na segmentu Gradnja in bivanje bomo stranke s CHF-krediti ponovno povabili na svetovalni razgovor in jim s posebnim simulatorjem predstavili različne možnosti in tveganja. Veliko pozornost bomo poleg obstoječih strank namenjali tudi pridobivanju novih strank. Tako bomo še izboljšali Pakete dobrodošlice, nadaljevali bomo tudi z nagrajevanjem priporočanja banke v okviru akcije Pripelji prijatelja. Lansirali bomo celovito prenovljeno elektronsko banko Net.stik, ki bo občutno povečala zadovoljstvo naših strank, ter razširili naše varnostne pakete tudi za porabo na Mastercard plačilnih karticah.

Načrtujemo, da bomo ponudili kredite, ki bodo zavarovani za primer neplačevanja ter občutno povišali dodano vrednost imetnikom Udobnih Zlatih računov z vključitvijo turističnega zavarovanja. Banka bo tudi v letu 2015 članica konzorcija Pasivna hiša in bo aktivno pripomogla k širjenju in promociji energijsko učinkovite gradnje. Kot prva banka pa bomo ponudili posebne pogoje za t. i. Aktivne hiše, to so hiše, ki za svoje delovanje porabijo manj energije, kot je same proizvedejo. Nadaljevali bomo s spremljanjem uspešnosti navzkrižne prodaje in ob izteku obstoječih pogodb izvajali aktivnosti za obdržanje strank pri naši banki. Zaradi izrednega uspeha bomo nadaljevali z aktivnim spremljanjem in merjenjem zadovoljstva strank ob prenosu poslovanja k naši banki.

## 2.2.2 Poslovanje z gospodarstvom

### Poslovanje in dosežki v letu 2014

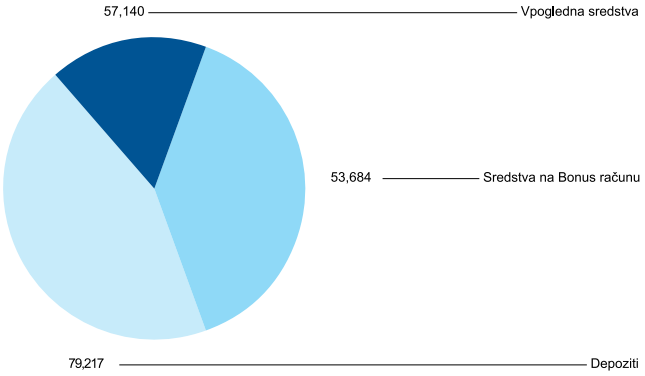
V letu 2014 nam je uspelo povečati obseg kreditov v gospodarstvu (strankam, ki niso banke) na 525,06 mio EUR bruto. Ta obseg je konec leta 2014 predstavljal 54,70-odstotni delež bruto kreditnega portfelja banke. V lanskem letu je bilo podaljšanih, obnovljenih ter na novo izplačanih 454 kreditov in 182 limitov v skupnem obsegu 208,18 mio EUR bruto. Obseg limitov, ki predstavlja majhen delež aktive sektorja (0,91 %), se je znižal na 4,78 mio EUR (-24,10 %).

Aktivnosti trženja ponudbe bančnih produktov (kredit, depozit, TRR, plačilni promet, lizing faktoring ...) so bile usmerjene v iskanje novih strank – uspešnih majhnih in srednje velikih podjetij. V ta namen smo bili prisotni na CEED-dogodkih, dogodku za razvoj socialnega bančništva v Sloveniji na Bledu in sodelovali v komisiji za izbiro najboljšega ponudnika socialnega projekta. Prav tako smo se za sodelovanje dogovorili s Pomursko gospodarsko zbornico, s katero smo izvedli srečanje s strankami v Pomurju. Za krepitev odnosa in povečevanje obsega sodelovanja z obstoječimi strankami smo pripravili jesensko srečanje v Zemonu, nagradili zvestobo strank ob 15-letnici banke ter izvedli prodajne akcije preko e-maila za EIB-kredite, faktoring, lizing in mednarodno poslovanje. Izvedena je bila anketa o zadovoljstvu strank ter pripravljeno interno delovno navodilo za sodelovanje in posredovanje strank med sektorjema Poslovanje s prebivalstvom in Poslovanje z gospodarstvom.

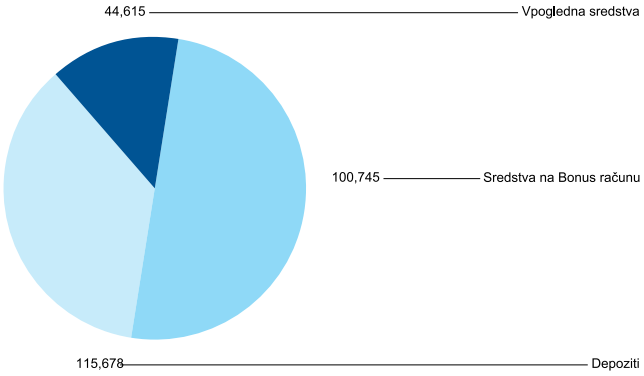
V sektorju Poslovanje z gospodarstvom smo glede na gospodarske razmere na slovenskem trgu in veliko zmanjševanje obsega financiranja podjetij s strani slovenskih bank lansko leto odlično zaključili. Za ključni segment malih in srednje velikih podjetij smo izkoristili zelo ugodno ponudbo Slovenskega podjetniškega sklada. Poleg tega smo se na trgu pojavili s cenovno zelo konkurenčnimi krediti Evropske investicijske banke, za kar smo proti koncu leta 2013 pridobili refinanciranje. V ta namen je bilo potrebno dopolniti ustrezna interna navodila, usklajevati zahtevke za črpanje posojila EIB, vključno z rednim poročanjem sklenjenih poslov, primernih po vnaprej postavljenih kriterijih. Prevzeli smo del terjatev od Probanke, povečali obseg financiranja javnega sektorja, elektro distributerjev in drugih manj tveganih podjetij ter tako sledili prenovljeni politiki upravljanja s kreditnim tveganjem na nivoju skupine Erste. Zaradi šibke investicijske aktivnosti in manjše potrebe po financiranju dodatnih obratnih sredstev podjetij smo refinancirali obstoječi dolg podjetij do drugih bank. Na drugi strani je bilo realiziranih kar nekaj izrednih poplačil podjetij iz naslova zmanjšanja obsega poslovanja ter menjave lastništva naših kreditojemalcev oz. prihoda tujih lastnikov.

Skladno s politiko upravljanja sredstev in naložb banke smo poslovno leto končali z nižjim obsegom sredstev strank gospodarstva. Po rasti v prvih mesecih leta 2014 smo postopno nižali nivo obrestnih mer pri vseh pasivnih produktih. Zaupanje v domače banke se je povrnilo in manj konkurenčne obrestne mere od ostalih bank so povzročile odliv sredstev predvsem velikih depozitarjev in varčevalcev na Bonus računih. Ta odliv sredstev je bil predviden z namenom izpolnjevanja vseh monetarnih količnikov, ki jih mora zasledovati banka. Leto smo tako zaključili s 190,04 mio EUR zbranih sredstev strank v sektorju Poslovanje z gospodarstvom. To predstavlja 27,20-odstotni upad oz. 71 mio EUR manj zbrane pasive s strani podjetij, zavodov ipd. v primerjavi s predhodnim letom. V banki Sparkasse je to 42,29-odstotni delež obveznosti do strank, ki niso banke. Strukturo obveznosti do poslovnih strank v zadnjih dveh letih prikazujeta spodnja grafa.

**Struktura obveznosti do poslovnih strank konec leta 2014 (v tisoč EUR)**




**Struktura obveznosti do poslovnih strank konec leta 2013 (v tisoč EUR)**



Skupno število strank v sektorju Poslovanje z gospodarstvom se je znižalo za 6,89 % na 5.310, saj smo zaradi boljšega pregleda nad strankami in zaradi učinkovitejšega obvladovanja stroškov zapirali nekatere neaktivne transakcijske in Bonus račune. Tako lahko aktivnim strankam ob prihranku časa nudimo boljšo storitev, krepimo individualni pristop in pri obeh produktih tudi učinkovitejše upravljamo cenovno politiko. Kazalnik navzkrižne prodaje je konec leta znašal 1,81 vrste produkta na stranko.

Prihodki sektorja Poslovanje z gospodarstvom so se v letu 2014 zvišali za 9,07 % na 14,94 mio EUR. Pri novo sklenjenih kreditnih poslih je dosežena skupna obrestna mera 3,51 % letno, leto prej 4,69 %. Nižja obrestna mera je posledica nižje ravni Euriborja kot v predhodnem letu, nižje splošne ravni aktivnih obrestnih mer na slovenskem trgu, veliko pa tudi zaradi sklepanja večjih poslov z manj tveganimi strankami.

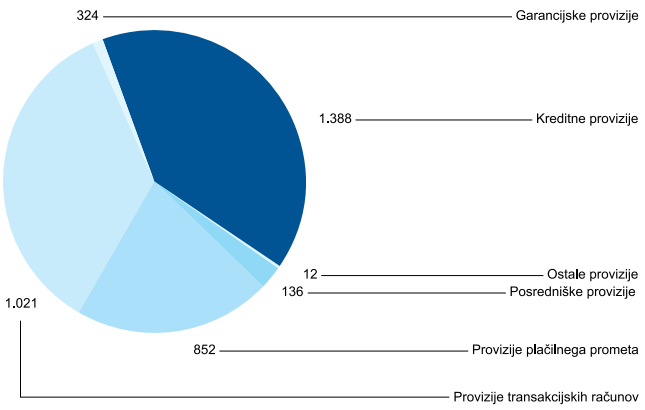
Od skupnih prihodkov je 11,21 mio EUR obrestnih prihodkov in 3,73 mio EUR ne-obrestnih prihodkov. Slednji v strukturi prihodkov banke predstavljajo 14-odstotni delež in kar 25,06-odstotni delež v prihodkih sektorja. Le-ta se je v primerjavi z lanskim letom povečal za 0,79 odstotne točke (0,58 odstotne točke v prihodkih sektorja).

Strukturo ne-obrestnih prihodkov v zadnjih dveh letih prikazujeta spodnja grafa.

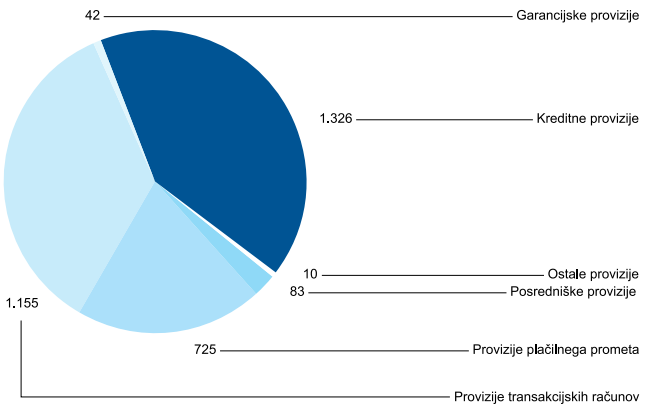
Podobno preteklim letom smo uspešno dosegli zastavljen cilj povečanja obsega plačilnega prometa in provizijskih prihodkov. Za povišanje ne-obrestnih prihodkov je bil uveden fiduciarni račun, za zagotovitev celovitejše ponudbe smo uvedli plačilni promet v vseh valutah preko Erste Bank, vzpostavljeno je bilo sodelovanje z drugo poslovno banko za storitev gotovinskih pologov, dnevno-nočnega trezorja in prevzema gotovine pri stranki na način optimiranja stroškov in prihodkov storitve, ki jo nudi banka.

Poleg prodajnih aktivnosti je bilo pri načinu dela v banki veliko energije usmerjeno v implementiranje politik. Aktivno smo sodelovali v projektu uvedbe politike za kreditiranje mikro komitentov pri implementaciji zahtevanih zavez v kreditne pogodbe, pri vodenju evidence podanih zavez banke in spremljavi izpostavljenosti pri večjih kreditojemalcih oz. skupinah povezanih oseb. Podobno kot prejšnja leta smo bili aktivni s posredovanjem informacij in usmerjanjem strank bankam skupine Erste Bank in Sparkassen preko International deska.

**Struktura ne-obrestnih prihodkov konec leta 2014 (v tisoč EUR)**




**Struktura ne-obrestnih prihodkov konec leta 2013 (v tisoč EUR)**




Glede na cilje iz projekta Vizija 2017 je bila za preteklo leto izvedena nova segmentacija strank z mejo 10 mio EUR letnega prometa med segmentoma Poslovanje z malimi in srednje velikimi podjetji ter segmentom Poslovanje z velikimi podjetji, povečali smo prodajni čas svetovalcev z razbremenitvijo pri obstoječih aktivnostih, kot npr. outsourcing notarskih sporazumov in izboljšava vsebine kreditnega predloga. Poleg tega smo z uvedbo avtomatskih pobotov ter obveščanjem strank z manjšimi zneski zapadlih terjatev nadgradili postopek izterjave.

## Segment Poslovanje z malimi in srednje velikimi podjetji

Segment posluje s strankami z letno realizacijo do 10 mio EUR. Stranke z letno realizacijo do 200 tisoč EUR so obravnavane kot mikro stranke, ostale kot mala in srednje velika podjetja. V segmentu smo v letu 2014 uspeli pridobiti 457 novih strank. Volumen vseh kreditov segmenta Poslovanja z malimi in srednje velikimi podjetji

je na dan 31. 12. 2014 znašal 268,20 mio EUR. Naše ciljne stranke so bile stranke iz realnega gospodarstva, predvsem proizvodna in izvozno naravnana podjetja z dobro boniteto.

Pomemben delež je imel segment Poslovanja z malimi podjetji tudi pri prihodkih iz naslova provizij, saj smo v skupnem deležu zbranih provizij celotnega sektorja prispevali 74,26 % vseh provizij. Pri manjših oz. mikro podjetjih smo pričeli z uvedbo mikro politike, ki je v veljavi tudi v skupini Erste in do zaključka leta 2014 še ni bila v celoti uvedena. Vgradnja mikro politike v naše poslovanje je zahtevala precej poglobljene analize in iskanja ustreznih rešitev, ki jih je bilo potrebno uskladiti z našim informacijskim sistemom. Pomemben korak smo naredili pri ponudbi financiranja Družbenega bančništva. Konec prve polovice leta smo na trgu kot prva banka v Sloveniji ponudili »mikro in premostitvene kredite za sredstva iz skladov«, in sicer za podjetja, ki se ukvarjajo z družbeno-koristno dejavnostjo. V drugi polovici leta smo tako izplačali 12 tovrstnih kreditov v skupnem znesku 280,50 mio EUR. Z omenjeno ponudbo banka prispeva k razvoju socialnih podjetij oz. podjetij, ki se ukvarjajo z družbeno-koristno dejavnostjo. V segmentu za mala in srednje velika podjetja smo bili aktivni tudi na področju prodaje lizinga ter smo realizirali 36 % celotne prodaje lizinga. Na dan 31. 12. 2014 je bilo v segmentu Poslovanje z malimi in srednje velikimi podjetji 4.928 strank, kar predstavlja 92,8 % strank celotnega sektorja Poslovanje z gospodarstvom. Segment je organizacijsko posloval v treh regijah, ki skupaj pokrivajo celotno Slovenijo. Poleg svetovalcev je imela v segmentu malih in srednje velikih podjetij pomembno vlogo tudi neposredna podpora prodaji (NPP), ki je skrbela za ustrezno izvedbo poslov v skladu s notranjimi pravilniki banke. Neposredna podpora prodaji je opravljala tudi dodatno kontrolo pripravljenih poslov s strani svetovalcev, hkrati pa je izvajala ZPPDFT. V segmentu Poslovanje z malimi in srednje velikimi podjetji je bilo v letu 2014 zaposlenih 16 aktivnih svetovalcev, trije vodje regij ter šest sodelavcev v neposredni podpori prodaji.

## Segment Poslovanje z velikimi podjetji

V segmentu Poslovanje z velikimi podjetji so štirje svetovalci uspeli pridobiti 123 novih strank s primerno boniteto. Pri izvajanju poslov in spremljavi komitentov jim je v pomoč asistent v prodaji, segment pa je voden centralno. Z mnogimi obstoječimi podjetji smo povečali obseg kreditiranja in jih preko naše banke zavezali k dodatnemu opravljanju plačilnega prometa. Pri trženju smo bili osredotočeni na manjša podjetja iz segmenta, a smo uspeli vzpostaviti poslovni odnos tudi z nekaterimi pomembnimi velikimi podjetji pri pasivnih in aktivnih produktih banke.

V tem segmentu je bilo pri veliko podjetjih opaziti potrebo po reprogramiranju finančnih obveznosti na ustrezno dobo, in sicer skladno z razpoložljivim denarnim tokom podjetij. V ta namen so bili med slovenskimi bankami pogosto oblikovani sindikati, kjer je sodelovala tudi naša banka. Velika podjetja so začela iskati alternativne možnosti financiranja z izdajo komercialnih zapisov ali podjetniških obveznic. Temu smo se prilagodili, pripravili interno politiko za to področje in začeli sklepati tudi tovrstne posle.

## Načrti za leto 2015

V letu 2015 je pred nami mnogo izzivov. Vsekakor je najpomembnejši ohranitev rasti obsega kreditiranja, ki je za tekoče leto določena pri 4,75 %. Največjo težo rasti bo imel segment Poslovanje z malimi in srednje velikimi podjetji. Prav tako bo zahtevno doseči načrtovan obseg zbranih sredstev strank v višini 230 mio EUR, kar predstavlja 21,03-odstotno rast. Dodatne aktivnosti bomo usmerili v izboljševanje razmerja med neto obrestmi in neto provizijami na račun novo uvedenih produktov, kot sta garancijski okvir in t. i. FIT-payment plačilo. Le-to bo omogočilo povečanje plačilnega prometa pri obstoječih strankah in pridobitev novih strank, ki jim tovrstna ponudba pomeni večjo časovno in stroškovno optimizacijo plačilnega prometa. Prav tako načrtujemo začetek sodelovanja z družbama PRISMA in SID – Prva kreditna zavarovalnica, ki ponujata zavarovanje terjatev za naše stranke. Tukaj pričakujemo nekaj dodatnih provizijskih prihodkov, zmanjševanje tveganja izpada prihodka naših strank, boljše zavarovanje pri odstopljenih terjatvah in pridobitev novih strank, ki bi nam jih posredovali zavarovalnici.

S ponudbo sindiciranih kreditov, čezmejnim posredovanjem posla in izmenjavo dobrih poslovnih praks bomo nadaljevali sodelovanje bank Skupine Sparkasse in Skupine Erste. V ta namen bodo izpeljani redni sestanki bank Skupine Erste Bank in Sparkassen v regiji jugovzhodne Evrope, kot so bili preteklo leto v Ljubljani, Sarajevu in Podgorici. Z družbama S-Factoring d. d. in Sparkasse Leasing S d. o. o. v letu 2015 nadaljujemo tesno poslovno sodelovanje in posredovanje strank z namenom optimalne ponudbe financiranja glede na potrebe strank. Postavljeni limiti največje izpostavljenosti in finančno okolje nam narekujeta iskanje možnosti potrebnega financiranja v sindikatih in v obliki lizinga oz. faktoringa.

Z izvedeno reorganizacijo v sektorju Poslovanje z gospodarstvom se bomo lahko ustrezneje posvetili mikro segmentu strank, postopki bodo enostavnejši in odločitve hitrejše. Prav tako je cilj prenoviti depozitni proces in ga po možnosti v večji meri opraviti elektronsko. Podpora svetovalcem se je še malenkost okrepila, kar bo omogočilo kvalitetno izvedene storitve, dosledno izpolnjevanje zakonskih zahtev, hitrejšo odzivnost in izvedbo poslov v banki Sparkasse na področju poslovanja z gospodarstvom. Pri svetovalcih bomo krepili koncentracijo znanj s specializacijo na določenih segmentih in področjih, tako se lahko še bolje posvečajo strankam, spremljajo njihovo poslovanje ter jim svetujejo pri finančnih vprašanjih.

# 2.3 Pomembnejši podatki in kazalniki poslovanja banke

| | Banka Sparkasse | | | Skupina Sparkasse | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Izkaz finančnega položaja (v tisoč EUR)** | **12/31/2014** | **12/31/2013** | **12/31/2012** | **12/31/2014** | **12/31/2013** | **12/31/2012** |
| Bilančna vsota | 1.037.226 | 1.091.060 | 1.103.218 | 1.071.009 | 1.109.536 | 1.107.374 |
| Skupni znesek vlog nebančnega sektorja, merjenih po odplačni vrednosti | 449.361 | 488.755 | 389.642 | 448.620 | 488.218 | 389.408 |
| a.) pravnih in drugih oseb, ki opravljajo dejavnost | 190.038 | 261.038 | 209.015 | 189.297 | 260.501 | 208.781 |
| b.) prebivalstva | 259.323 | 227.717 | 180.627 | 259.323 | 227.717 | 180.627 |
| Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju, merjenih po odplačni vrednosti | 883.999 | 879.395 | 963.627 | 917.855 | 898.075 | 967.678 |
| a.) pravnim in drugim osebam, ki opravljajo dejavnost | 465.196 | 448.665 | 514.361 | 499.053 | 467.345 | 518.412 |
| b.) prebivalstva | 418.802 | 430.730 | 449.266 | 418.802 | 430.730 | 449.266 |
| Celotni kapital | 73.501 | 76.090 | 82.168 | 73.720 | 76.013 | 81.806 |
| Kapital manjšinskih delničarjev | - | 0 | 0 | 0 | 0 | 28 |
| Oslabitve finančnih sredstev in rezervacije | 83.201 | 80.916 | 61.106 | 84.671 | 82.098 | 61.998 |
| Obseg zunajbilančnega poslovanja | 57.370 | 48.976 | 43.697 | 57.369 | 48.976 | 43.697 |
| | | | | | | |
| **Izkaz poslovnega izida (v tisoč EUR)** | **2014** | **2013** | **2012** | **2014** | **2013** | **2012** |
| Čiste obresti | 20.435 | 19.569 | 20.986 | 21.402 | 20.349 | 21.471 |
| Čisti neobrestni prihodki | 4.987 | 4.459 | 5.260 | 5.602 | 5.049 | 5.749 |
| Stroški dela, splošni in administrativni stroški | -14.197 | -13.560 | -15.459 | -15.057 | -14.250 | -16.114 |
| Amortizacija | -2.101 | -2.772 | -2.903 | -2.136 | -2.790 | -2.925 |
| Oslabitve in rezervacije | -14.029 | -23.249 | -18.184 | -14.337 | -23.548 | -18.681 |
| Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega in ustavljenega poslovanja | -4.905 | -15.552 | -10.300 | -4.528 | -15.190 | -10.500 |
| Davek iz dohodka pravnih oseb od poslovnega izida iz rednega in ustavljenega poslovanja | 704 | 1.913 | 1.207 | 623 | 1.864 | 1.166 |
| | | | | | | |
| **Izkaz vseobsegajočega donosa (v tisoč EUR)** | **2014** | **2013** | **2012** | **2014** | **2013** | **2012** |
| Drugi vseobsegajoči donos pred obdavčitvijo | 1.939 | -440 | 1.045 | 1.941 | -440 | 1.044 |
| Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa | -330 | 0 | 0 | -329 | 0 | 0 |
| | | | | | | |
| **Število zaposlenih** | **31/12/2014** | **31/12/2013** | **31/12/2012** | **12/31/2014** | **12/31/2013** | **12/31/2012** |
| | 215 | 213 | 230 | 228 | 226 | 241 |
| | | | | | | |
| **Delnice** | **31/12/2014** | **31/12/2013** | **31/12/2012** | **12/31/2014** | **12/31/2013** | **12/31/2012** |
| Število delničarjev | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 5 |
| Število delnic | 240.000 | 240.000 | 240.000 | 247.000 | 247.000 | 247.000 |
| Nominalna vrednost delnice v EUR | 41,72 | 41,72 | 41,72 | 40,55 | 40,55 | 40,55 |
| Knjigovodska vrednost delnice v EUR | 306,25 | 317,04 | 342,37 | 298,46 | 307,74 | 331,20 |

| | Banka Sparkasse | | | Skupina Sparkasse | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | v % | v % | v % | v % | v % | v % |
| **Kazalniki** | **2014** | **2013** | **2012** | **2014** | **2013** | **2012** |
| **Kapital** | | | | | | |
| - količnik kapitalske ustreznosti | 11,71 | 11,42 | 11,25 | 11,28 | 11,14 | 11,18 |
| | | | | | | |
| **Kvaliteta sredstev in prevzetih obveznosti** | | | | | | |
| - oslabitve finančnih sredstev merjenih po odplačni vrednosti in rezervacije za prevzete obveznosti / razvrščene aktivne bilančne in razvrščene zunajbilančne postavke | 7,20 | 6,67 | 5,37 | 7,20 | 6,67 | 5,37 |
| | | | | | | |
| **Profitabilnost** | | | | | | |
| - obrestna marža | 1,97 | 1,78 | 1,97 | 2,01 | 1,83 | 2,00 |
| - marža finančnega posredništva | 2,45 | 2,18 | 2,47 | 2,54 | 2,29 | 2,54 |
| - donos na sredstva po obdavčitvi* | -0,40 | -1,24 | -0,85 | -0,37 | -1,20 | -0,86 |
| - donos na kapital pred obdavčitvijo | -6,35 | -19,56 | -11,53 | -5,85 | -19,18 | -11,87 |
| - donos na kapital po obdavčitvi | -5,43 | -17,16 | -10,18 | -5,05 | -16,82 | -10,56 |
| | | | | | | |
| **Stroški poslovanja** | | | | | | |
| - operativni stroški / povprečna aktiva | 1,57 | 1,48 | 1,73 | 1,62 | 1,54 | 1,78 |
| | | | | | | |
| **Likvidnost** | | | | | | |
| - likvidna sredstva / kratkoročne obveznosti nebančnega sektorja | 17,32 | 13,96 | 15,46 | 17,25 | 14,01 | 15,47 |
| - likvidna sredstva / povprečna aktiva | 5,25 | 4,83 | 4,81 | 5,13 | 4,79 | 4,77 |

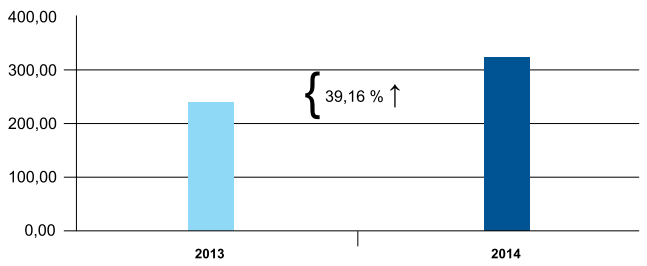
* V skladu s sklepom o spremembah sklepa o poslovnih knjigah in letnih poročilih bank in hranilnic (Uradni list RS, št. 89/14 z dne 12. 12. 2014) se je vsebina kazalnika spremenila. Leti 2013 in 2012 sta preračunani na novo metodologijo.

## 2.3.1 Plačilni promet

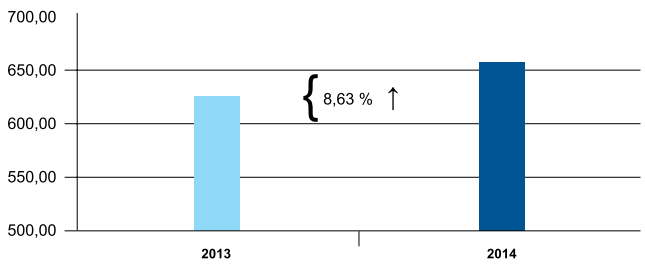
V letu 2014 je banka povečala obseg plačilnega prometa predvsem s povečanjem števila prilivnih in odlivnih transakcij, kar je posledica aktivnega nagovarjanja strank.

Obseg neto provizij iz naslova plačilnega prometa se je v letu 2014 povečal za 39,16 %, s povečanim obsegom plačilnega prometa so se povečali tudi stroški iz tega naslova, in sicer za 8,63 %.

### Obseg neto provizij plačilnega leta (v tisoč EUR)




### Stroški plačilnega prometa (v tisoč EUR)



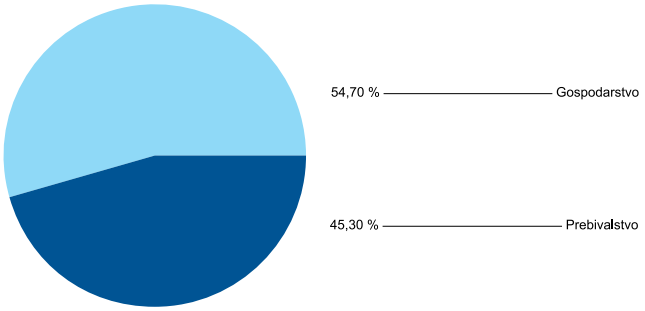
## 2.3.2 Kreditno poslovanje

Bilančna vsota banke Sparkasse je na dan 31. 12. 2014 znašala 1,037 mrd EUR, kar predstavlja zmanjšanje za 4,93 % oz. 53,83 mio EUR v primerjavi s stanjem na dan 31. 12. 2013. V letu 2014 je bilo strankam odobrenih za 250,46 mio EUR novih bruto kreditov (+47,3 % v primerjavi s predhodnim letom), od tega 42,28 mio EUR v sektorju Poslovanje s prebivalstvom in 208,18 mio EUR v sektorju Poslovanje z gospodarstvom.

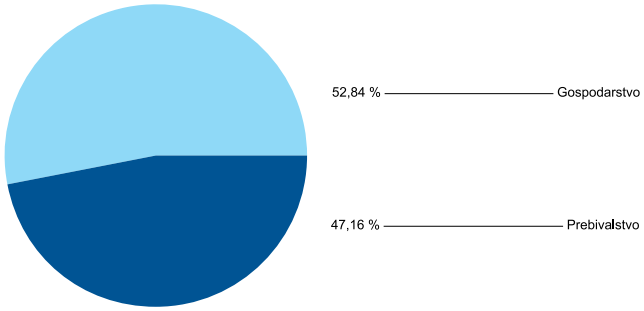
Izpostavljenost do strank je v letu 2014 zrasla na skupaj 959,90 mio EUR bruto kreditov, kar predstavlja 0,77-odstotno rast glede na preteklo leto.

V strukturi izpostavljenosti še vedno prevladuje gospodarstvo (54,70 %) pred prebivalstvom (45,30 %), kot je razvidno iz spodnjega grafa.

**Struktura strank, ki niso banke v letu 2014 za banko Sparkasse d. d.**



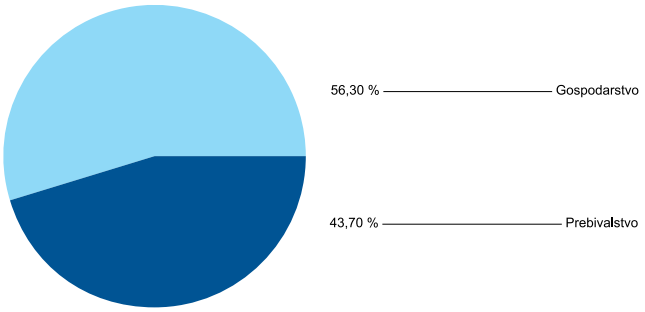

**Struktura strank, ki niso banke v letu 2013 za banko Sparkasse d. d.**



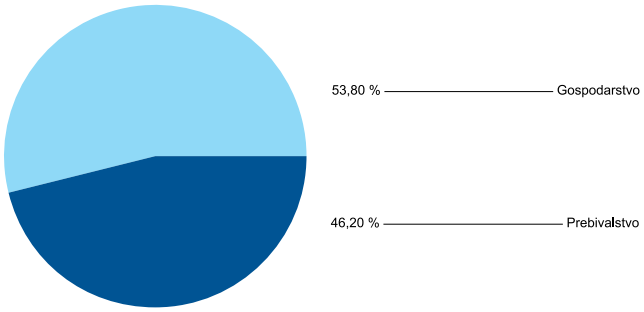

Bilančna vsota Skupine Sparkasse je na dan 31. 12. 2014 znašala 1,071 mrd EUR, kar predstavlja zmanjšanje za 3,47 % oz. 38,50 mio EUR v primerjavi s stanjem na dan 31. 12. 2013.

Bruto izpostavljenost Skupine Sparkasse do strank, ki niso finančne institucije, znaša 995,12 mio EUR.

**Struktura strank, ki niso banke v letu 2014 za Skupino Sparkasse**



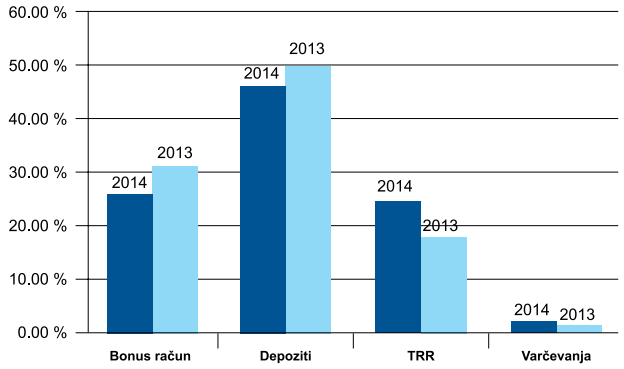

**Struktura strank, ki niso banke v letu 2013 za Skupino Sparkasse**



## 2.3.3 Depozitno poslovanje

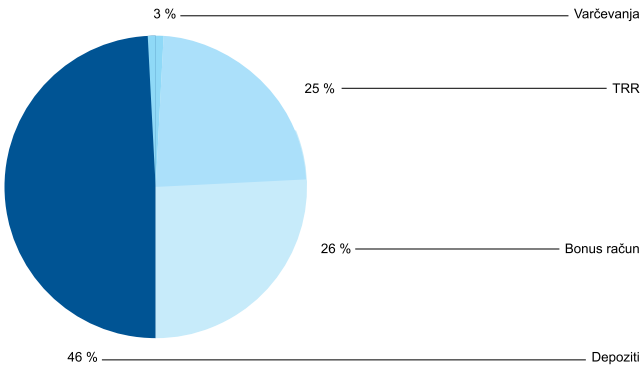
Banka Sparkasse je imela konec leta 2014 obveznosti do strank, ki niso finančne institucije, v skupni vrednosti 449,36 mio EUR, kar predstavlja 8,06-odstotni upad glede na leto 2013 oz. zmanjšanje obveznosti za 39,39 mio EUR.

### Struktura pasive v letih 2014 in 2013

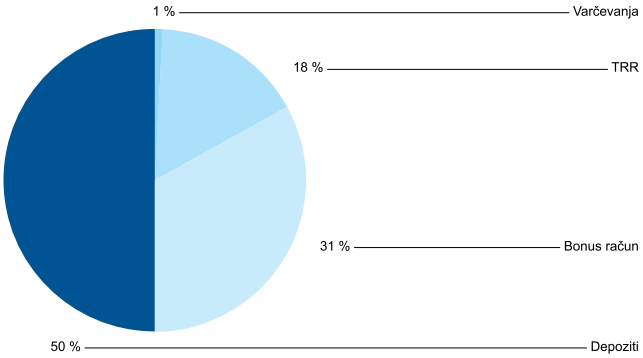



46,18 % obveznosti do strank je vezanih v depozitih in 26,27 % na Bonus računih. 2,45 % obveznosti do strank je uvrščenih na namensko in premijsko stanovanjsko varčevanje, preostanek (24,10 %) pa predstavlja dobroimetje na transakcijskih računih.

### Struktura pasive v letu 2014 za banko Sparkasse d. d.

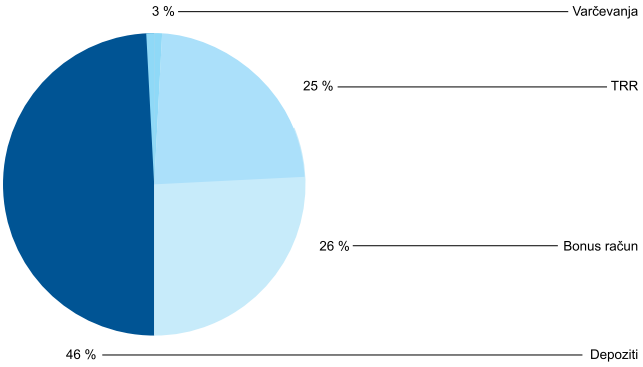



### Struktura pasive v letu 2013 za banko Sparkasse d. d.

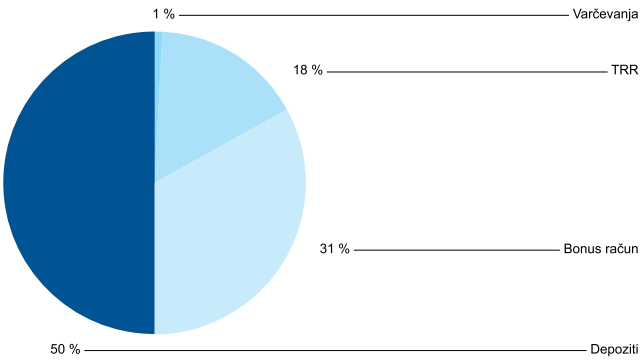



Konec leta 2014 je imela Skupina Sparkasse obveznosti do strank, ki niso finančne institucije, v skupni vrednosti 448,62 mio EUR, kar predstavlja 8,11-odstotni upad glede na leto 2013 oz. zmanjšanje za 39,59 mio EUR.

### Struktura pasive v letu 2014 za Skupino Sparkasse




### Struktura pasive v letu 2013 za Skupino Sparkasse



## 2.3.4 Kartično poslovanje

### Struktura strank, ki niso banke v letu 2014 za banko Sparkasse d. d.

| leto | št.izdanih kartic Maestro | št.domačih transakcij | št.tujih transakcij | št.transakcij prek spleta | vrednost domačih transakcij v EUR | vrednost tujih transakcij v EUR | vrednost transakcij prek spleta v EUR | skupna vrednost transakcij |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 2014 | 36.203 | 1.970.850 | 124.075 | 3.544 | 59.669.835 | 5.940.048 | 149.637 | 65.759.520 |
| 2013 | 37.393 | 1.758.064 | 99.001 | 3.153 | 53.863.176 | 4.954.148 | 146.878 | 58.964.202 |
| v % | -3,18 | 12,10 | 25,33 | 12,40 | 10,78 | 19,90 | 1,88 | 11,52 |

Plačilne kartice nadomeščajo uporabo gotovine pri vsakodnevnih nakupih in plačilih storitev. To potrjuje Maestro kartica, ki nam omogoča vsestransko uporabo. V zadnjem času se je opazno povečala tudi uporaba kartice za spletne nakupe.

### Število izdanih kartic MasterCard, število transkacij in vrednost transakcij

| leto | št.izdanih kartic MasterCard | št.domačih transakcij | št.tujih transakcij | št.transakcij prek spleta | vrednost domačih transakcij v EUR | vrednost tujih transakcij v EUR | vrednost transakcij prek spleta v EUR | skupna vrednost transakcij |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 2014 | 10.523 | 404.108 | 64.452 | 150.143 | 13.496.692 | 3.680.623 | 7.027.426 | 24.204.741 |
| 2013 | 10.377 | 382.061 | 55.223 | 116.430 | 13.026.561 | 3.186.514 | 5.493.786 | 21.706.861 |
| v % | 1,41 | 5,77 | 16,71 | 28,96 | 3,61 | 15,51 | 27,92 | 11,51 |

MasterCard plačilna kartica še vedno prednjači pred Maestro v primeru plačil na spletu in uporabi v tujini. Sicer pa ugotavljamo, da je povprečno število transakcij na posamezno kartico MasterCard in Maestro enako.

### Število izdanih kartic MasterCard, število transkacij in vrednost transakcij

| leto | št.vseh izdanih kartic | št.blokiranih katic | % blokiranih kartic | št.zlorab | % zlorab na št.kartic | % zlorab na celoten promet |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2014 | 46.726 | 652 | 1,39 | 100 | 0,21 | 0,02 |
| 2013 | 47.770 | 822 | 1,72 | 157 | 0,30 | 0,02 |
| v % | -2,19 | -20,68 | -19,19 | -36,31 | -30,00 | 0,00 |

V letu 2014 je banka še posebej intenzivno delala na varni uporabi plačilnih kartic in vsi pokazatelji kažejo na pravo usmerjenost banke. Doseženi rezultati nas pri začrtanih ciljih ne bodo ustavili, pač pa nam dajejo še dodatni zagon. Trudimo se, da zaščitimo naše imetnike v najvišji možni meri, ter jim zagotovimo udobno in nemoteno uporabo plačilnih kartic.

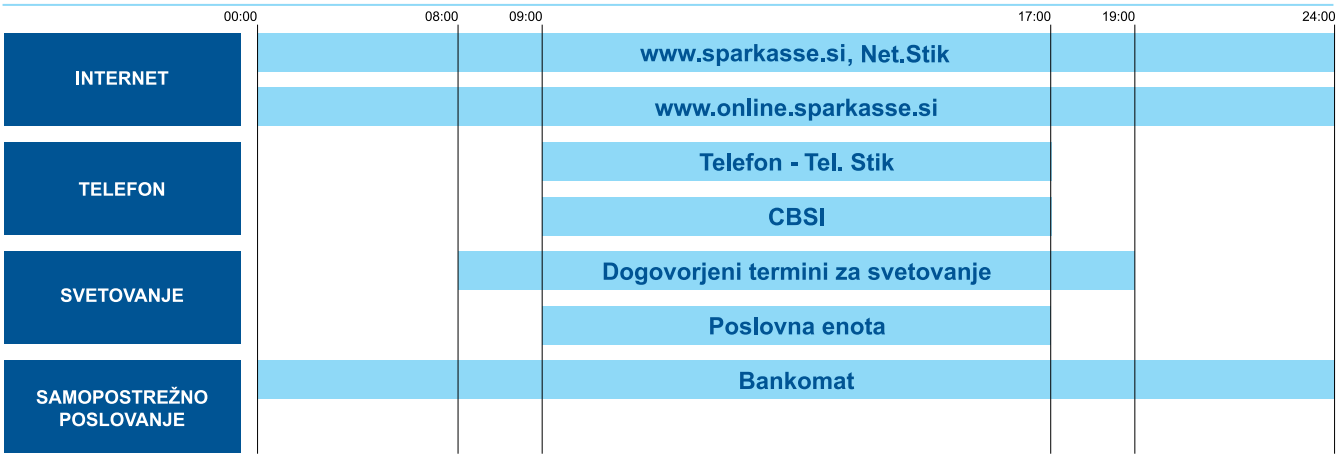
## 2.3.5 Tržne poti

V letu 2014 smo največjo stopnjo rasti na tržnih poteh dosegli pri številu uporabnikov elektronske banke na mobilnih napravah, saj smo jih povečali za več kot 3-krat, s čimer smo še povečali udobnost poslovanja z banko. Pričakujemo, da se bodo visoke stopnje rasti števila uporabnikov še nadaljevale. V zaključku leta 2014 smo prevzeli tudi mrežo devetih zunanjih bankomatov izven naših poslovnih enot, ki bodo od januarja 2015 predstavljali pomemben doprinos k prepoznavnosti in oglaševanju banke.

Našim strankam prek različnih tržnih poti omogočamo 24-urno komunikacijo z banko, 7 dni v tednu. Stranka lahko dobi informacije o svojem finančnem stanju ter sklepa posle pri banki Sparkasse d. d. prek naslednjih tržnih poti:

**- z obiskom v poslovni enoti,**
**- z obiskom svetovalca pri stranki,**
**- z uporabo elektronske banke Net.Stik ali Net.StikPRO,**
**- z uporabo telefonske banke Tel.Stik,**
**- z obiskom spletne strani www.sparkasse.si,**
**- z obiskom virtualne poslovne enote www.online.sparkasse.si,**
**- z dvigi na bankomatih,**
**- preko pogodbenih partnerjev.**

**Tržne poti banke Sparkasse d. d.**




Strankam omogočamo podaljšani svetovalni čas po predhodnem dogovoru s svetovalcem, saj se del strank zaradi službenih obveznosti ne more oglasiti na banki znotraj delovnega časa poslovne enote.

Center bančnih storitev in informacij (CBSI) je po številu klicev in kontaktov med najbolj obremenjenimi tržnimi kanali. Pomembna razlika in prednost je v tem, da je poleg klasičnih storitev kontaktnega centra, kot so:

**- sprejem klicev strank,**
**- dogovori za termine s svetovalci,**
**- splošne informacije o naših produktih/rešitvah,**
**- izvedba marketinških akcij,**
**- Helpdesk za vprašanja o naši elektronski banki Net. Stik in Net. StikPRO,**
**- odgovori na elektronska sporočila,**
**- pomoč pri reševanju problemov in reklamacij strank,**

omogoča tudi svetovanje našim »online strankam« v virtualni poslovni enoti. Prek tržne poti www.online.sparkasse.si na področju poslovanja s prebivalstvom našim obstoječim in novim strankam nudimo naslednje produkte:

- **Udobni Pozitivni račun,**
- **Udobni Plus račun,**
- **Bonus račun,**
- **Depozit,**
- **Namensko varčevanje.**

V letu 2014 smo s ciljem rasti naših online strank razširili nabor ugodnosti z novim paketom On-line dobrodošlica in ponovno uvedli posebne pogoje on-line depozitov v obliki pribitkov pri določenih ročnostih. Pomembna prednost je tudi v možnosti identifikacije novih strank prek kvalificiranega digitalnega potrdila. To pomeni poenostavitev poslovanja in možnost sklenitve varčevalnih produktov tudi za nekomitente banke. Za obstoječe stranke smo to storitev integrirali v aplikacijo za elektronsko banko Net.Stik, kar strankam omogoča enostavno odpiranje zgoraj navedenih varčevalnih produktov.

## 2.3.6 Zakladništvo

Uravnavanje operativne likvidnosti v smislu uravnavanja denarnih tokov in virov financiranja, ki ga v skladu z upravljanjem likvidnostnega tveganja v banki Sparkasse d. d. izvaja zakladništvo, deluje skladno z zakonsko regulativo, s strategijo banke in smernicami ustreznih politik.

Likvidnostna komisija na rednih tedenskih sestankih spremlja, analizira in nadzira likvidnost banke. Ob upoštevanju vseh predpisov, na osnovi poročil in predlogov sprejema ukrepe, ki zagotavljajo poslovanje banke tako v skladu s smernicami Skupine Kärntner Sparkasse AG kot banke Sparkasse d. d.

V letu 2014 smo pri upravljanju z likvidnostjo velik pomen namenili stabilnosti in varnosti poslovanja, predvsem s povišanjem obsega primarnih in sekundarnih likvidnostnih rezerv s kakovostno strukturo vrednostnih papirjev. V letu 2014 je banka sodelovala na primarnih izdajah zakladnih menic RS kot tudi primarnih izdajah obveznic Dežele Koroške ter Slovenske industrije jekla. Poleg tega je banka v portfelj vrednostnih papirjev za uravnavanje likvidnosti banke uvrstila tudi nekatere mednarodne podjetniške obveznice. Banka Sparkasse d. d. je prav tako v preteklem letu v sodelovanju s Kärntner Sparkasse AG začela uporabljati bonitetni sistem RICOS, ki omogoča enostavnejšo preglednost izpostavljenosti do posameznega izdajatelja vrednostnih papirjev.

Dosledno smo izpolnjevali bančne obveznosti in zagotavljali predpisan nivo obvezne rezerve glede na veljavno regulativo. Poudarek je bil na spremljavi likvidnostne pozicije in upravljanju denarnih tokov ter spremljavi gibanja vrednosti kazalnikov likvidnosti, med katerimi je banka v preteklem letu znatno presegala izpolnjevanje količnika likvidnosti v predpisani vrednosti 1,00. Konec leta 2014 je banka Sparkasse d. d. tudi izpolnila nov količnik, GLTDF.

Poleg tega zakladništvo dnevno regulira tečajno politiko banke in uravnava odprto devizno pozicijo v skladu s predpisanimi limiti. S tem namenom je banka v letu 2014 v sodelovanju z Erste Group Bank AG vzpostavila nov sistem, NetFx, za valutno trgovanje, ki temelji na finančni platformi Reuters.

Kljub zahtevnim razmeram, ki vladajo na finančnih trgih, smo skladno s svojo srednjeročno usmeritvijo in strategijo banke in Skupine Erste zagotavljali dolgoročno refinanciranje kreditnega poslovanja banke pri vseh svojih lastnikih.

Banka se je v letu 2014 zaradi operacije dolgoročnega refinanciranja (TLTRO) financirala pri Banki Slovenije, in sicer v znesku 37,1 mio EUR. Poleg tega je banka Sparkasse d. d. konec leta 2014 za namen kratkoročnega refinanciranja sklenila pogodbo o medsebojnem sodelovanju z Ministrstvom za finance.

## 2.3.7 Notranja revizija

Notranja revizija deluje v skladu z Zakonom o bančništvu, z Mednarodnimi standardi strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju, s Kodeksom poklicne etike notranjih revizorjev ter s Kodeksom načel pri notranjem revidiranju.

Opravlja stalen in celovit nadzor nad poslovanjem banke in njenih odvisnih družb ter skrbi za varno uresničevanje strategije banke Sparkasse d. d. Je neodvisna in usmerjena k sistematičnemu in strokovnemu pristopu ugotavljanja ustreznosti postopkov obvladovanja tveganj, kakovosti vzpostavljenega kontrolnega sistema, skladnosti poslovanja z zakonodajo in notranjimi pravili, ugotavljanju dejanskega stanja ter možnostim za izboljšanje obstoječih postopkov v smeri kakovostnejšega delovanja. Prav tako redno in celovito nadzira neoporečnost poslovanja ter poslovnih negotovosti in tveganj.

Notranja revizija je za svoje delo odgovorna upravi banke. Z namenom zagotoviti popolno neodvisnost, tudi do uprave banke, vodja notranje revizije vse ugotovitve v revizijskih poročilih poroča reviziji matične družbe, povzetke vseh revizijskih poročil pa neposredno predloži predsedniku nadzornega sveta. Za nadzorni svet, upravo banke in notranjo revizijo matične družbe pripravlja polletno poročilo o notranjem revidiranju in realizaciji ukrepov za odpravo ugotovljenih pomanjkljivosti oz. nepravilnosti ter letno poročilo o notranjem revidiranju v skladu z zakonodajo. Od leta 2009 dalje

notranja revizija poroča tudi na sejah revizijskega odbora.

Pooblastila, odgovornosti, naloge in njeno delovanje so podrobneje opredeljeni v Listini o delovanju notranje revizije banke Sparkasse d. d., ki jo je sprejela uprava banke v soglasju z revizijsko komisijo/nadzornim svetom. V letu 2014 je bila ponovno preverjana usklajenost Listine o delovanju notranje revizije z Mednarodnimi standardi strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju.

Za učinkovitejšo in kakovostno izvajanje svojih nalog ima notranja revizija izdelane tudi druge interne dokumente, in sicer razne metodologije delovanja, ki so prilagojene smernicam matične družbe.

Strokovna usposobljenost notranjih revizorjev je primerna. V notranji reviziji so bili v letu 2014 zaposleni trije notranji revizorji (vključno z vodjo), ki imajo dolgoletne izkušnje na področju notranjega revidiranja in bančništva. Vodja notranje revizije ima pridobljen strokovni naziv preizkušena notranja revizorka, ki ga podeljuje Slovenski inštitut za revizijo ter mednarodno licenco CRMA - Certification in Risk Management Assurance, ki jo podeljuje Mednarodni inštitut notranjih revizorjev. Notranji revizorji se stalno izobražujejo na vseh strokovnih področjih. Na podlagi stalnega izobraževanja in programa izboljševanja kakovosti notranje revizije se stalno razvija metoda dela z najnovejšimi strokovnimi spoznanji in trendi v bančni in notranjerevizijski stroki.

Profil tveganja banke je specifičen glede na vrsto dejavnosti, ki jo opravlja. V prvi vrsti gre za prevlado kreditnega tveganja, kateremu je bilo v vseh letih delovanja namenjeno največ pozornosti. Notranja revizija skrbi, da se ne oslabi kontrolno okolje in s tem doseganje zastavljenih ekonomskih ciljev. Področja, ki jim notranja revizija namenja čedalje večji pomen, so strateško/poslovno in operativno tveganje.

Notranja revizija deluje v skladu z letnim načrtom dela, ki ga potrdi vodstvo v soglasju z nadzornim svetom/revizijskim odborom. Na zahtevo uprave, nadzornega sveta ali po lastni presoji opravlja tudi izredne revizijske preglede. Večji del dejavnosti poleg dajanja zagotovil predstavlja tudi svetovalno delo. Cilji svetovanja so v skladu s poslovno politiko in strategijo skupine.

V letu 2014 je notranja revizija delovala v skladu s potrjenim letnim načrtom dela, tako je bilo izvedenih 27 rednih načrtovanih in 2 izredna nenačrtovana notranjerevizijska pregleda ter 15 neformalnih svetovalnih oziroma pomožnih poslov. Poleg tega Notranja revizija redno spremljala tudi izvajanje danih priporočil ter koordinirala nadzorniške preglede in preglede izvedene s strani matične družbe.

V sklopu notranjerevizijskih pregledov je notranja revizija največ pozornosti namenila preverjanju kreditnih in operativnih tveganj ter zakonsko določenim pregledom, in sicer predvsem na področjih: upravljanja s kreditnim tveganjem (kreditiranja pravnih in fizičnih oseb ter ostalega kreditnega poslovanja), gotovinskega poslovanja, varčevanj ter poslovanja s transakcijskimi računi, upravljanja z različnimi operativnimi tveganji (preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, načrtom neprekinjenega poslovanja, uporabniškimi dostopi itd.), politike prejemkov, razkritij banke, poslovanja odvisnih družb itd. Notranja revizija pri revidiranju poslovanja ni naletela na večja tveganja ali na zelo pomanjkljivo okolje, ki bi lahko ogrozilo obstoj banke.

Na podlagi razpoložljivih kadrovskih virov in analize tveganosti posameznih področij je bil pripravljen načrt dela notranje revizije za leto 2015, ki ga je potrdila uprava banke, soglasje pa mu je dal tudi nadzorni svet oziroma revizijski odbor.

Notranja revizija je v letu 2011 pridobila zunanjo oceno kakovosti, ki je vključevala oceno skladnosti delovanja z Mednarodnimi standardi strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju, Kodeksom poklicne etike notranjega revizorja in Kodeksom notranjerevizijskih načel. Iz skupne ocene notranjerevizijske dejavnosti izhaja, da je v vseh bistvenih vidikih ugotovljena splošna skladnost s standardi.

## 2.3.8 Informacijska tehnologija

### Vloga informacijske tehnologije v banki

Sektor IT-podpora poslovanju aktivno sodeluje pri oblikovanju strategije banke in strategiji razvoja informacijske podpore in rešitev za uresničevanja strategije banke na slovenskem bančnem trgu in za doseganje skupnih ciljev v skupini Erste Bank AG.

Sektor skrbi za primerno odzivnost, stabilnost in urabo IT-sistemov in rešitev za omogočanje nemotene podpore poslovanju in razvoju banke. Hkrati zagotavljamo skladnost z zakonskimi zahtevami, izboljšujemo nivo obvladovanja operativnih tveganj in skrbimo za IT-varnost banke. Za učinkovito doseganje nivoja storitev se na določenih področjih povezuje z zunanjimi partnerji, ki sodelujejo tudi pri razvoju in načrtovanju rešitev.

Cilj sektorja je izvajati IT-procese in podpirati poslovne procese na način, da bo najučinkoviteje in stroškovno optimalno zagotavljal možnost odzivanja banke na dinamično gibanje bančnega trga, pričakovanj uporabnikov in poslovnih zahtev.

### Organizacija sektorja

Sektor IT-podpora poslovanju je bil v letu 2014 premeščen v celoti v Splošno finančno področje in pokriva področja IT-podpore, organizirana kot:

- **Oddelek infrastrukture in varnost IT,**
- **Oddelek podpora poslovanju in rešitvam IT, ki združuje poslovne tehnologe po bančnih področjih kot tudi skrbnike aplikativnih rešitev in podatkovne analitike IT,**
- **Skupina za upravljanje projektov in organizacijo, ki je poleg rednega upravljanja obvladovanja virov na projektih skrbela tudi za širjenje projektne metodologije in centralnega spremljanja projektov na nivoju banke.**

## Delovanje sektorja in rezultati 2014

Sektor podpira redno delovanje IT-storitev poslovnega okolja, optimizacije poslovnih procesov banke in sistemske programske opreme, strojne in omrežne opreme, hkrati pa centralno metodološko podpira tudi projektno delo, skrbi za portfelj projektnih nalog in izvaja mentorstvo projektnim vodjem iz poslovnih področij dela.

## IT-storitve v produkcijskem okolju

V letu 2014 smo uspeli **stroške IT-storitev** zmanjšati v primerjavi s prejšnjim letom. Predvsem se je to odrazilo v:

- **enakih operativnih stroških pri širitvi obsega in funkcionalnosti na sistemih pri investiciji 1,6 T € v letu 2013;**
- **času mesečnih obdelav v zalednem sistemu, kjer meritve kažejo na trajanje, ki je manjše od štirih ur, kar je nižji čas od ciljnega nivoja 5 do maksimalno 8 ur;**
- **zmanjšanje števila incidentov, ki izhajajo iz IT-rešitev pri dnevnih obdelavah, na sistemih ob konicah in mesečnih obdelavah, glede na ključne dejavnike uspeha za zagotavljanje primernega nivoja storitev;**
- **ohranitev omejenega obsega posegov zunanjih izvajalcev za zagotavljanje neprekinjenega poslovanja, ne glede na to, da se je obseg funkcionalnosti v sistemih povečal za nekaj 10 %;**
- **zmanjšanje prijavljenih težav na vmesniških sistemih med CRM in jedrnim sistemom za 10 % in infrastrukturnih težav za 60 %.**

## Nadgradnje in projekti IT za podporo poslovanju in optimizacijo procesov

V letu 2014 smo nudili podporo in sodelovali pri izvedbi več kot 25 IT-projektih ali projektnih nalogah, ocenjenih na 1,7 milijona EUR investicij. Vključeni so bili štirje strateški IT-projekti, katerih rezultate IT-rešitev smo deloma ali v celoti (glede na postavljen načrt) uspešno uvedli v poslovanje banke.

Pomemben prispevek se je odrazil pri zapiranju vrzeli našega poslovanja s smernicami skupine (Credit Risk Remediation Program) in uskladitev politik, procesov ter IT-rešitev pri obvladovanju kreditnih tveganj v banki.
Med ostale strateške projekte smo uvrstili FINREP-poročanje, kjer smo uspešno uvedli Tagetik programsko rešitev za avtomatizirano generiranje COREP in FINREP-poročil za lastnika in regulatorja.

Izvedli smo prilagoditve in razširjeno poročanje v skupino (GDP – Group Data Pool), ki je osnova za poročanje po Basel III ter uspeli sproti v poročanje implementirati tudi nove bančne posle in primerne kontrole.

Po posodobitvi predstavitvenega nivoja Net.Stik smo omogočili rabo bančnih storitev na mobilnih napravah ter s tem zagotovili širšo možnost rabe storitev elektronskega bančništva v banki Sparkasse. Nadaljevali smo s širitvijo varnostnih nivojev z namenom zagotavljanja še večje varnosti pri dostopu sodobne elektronske tržne poti.

Poslovni tehnologi so vodili projekte in usmerjali aktivnosti k optimizaciji poslovnih procesov. Izvedli so tudi:

- **prenovo plačilnega prometa s ciljem ponuditi dodaten nabor storitev komitentom banke in povečati medsebojno izmenjavo plačil znotraj Skupine Erste Bank in Sparkassen in prenovo sistema nadzora plačilnih prilivnih in odlivnih nalogov;**
- **zagotovitev pravilnega in zakonitega zajema podatkov in poročanja skladno s FATCA-zakonodajo;**
- **optimizacijo procesa in prilagoditev rešitve za obvezujoči garancijski okvir;**
- **vzpostavitev dodatnih revizijskih sledi in sistema za centralno upravljanje z varnostnimi dogodki.**

Izvedli smo letni pregled in dopolnitev politik Neprekinjenega poslovanja (BCP) za področja prodaje prebivalstvu in gospodarstvu, kjer so se izvedle spremembe v poslovanju ali organizaciji.

Pomembnejše projektne naloge na področju infrastrukture in varnosti IT so bile usmerjene k rednemu izboljševanju varnosti in zanesljivosti sistemov IT ter posodobitvi infrastrukture IT. Začeli smo z avtomatizacijo upravljanja storitev IT, ki vključuje tudi vzpostavitev centralnega kataloga storitev IT.

# 2.4 Predstavitev Skupine Sparkasse

## Poslovanje Skupine Sparkasse v letu 2014

### S-FACTORING, družba za factoring, d. d.

Slovenski faktorinški trg je po uradnih evidencah v letu 2014 upadel za 10 %, kar je očitno odraz strateške usmerjenosti, lastniške strukture in izpad določenih poslov pri vseh faktorjih. Na trgu se pojavlja tudi vedno več manjših družb, ki ponujajo posamične odkupe terjatev, poleg tega pa faktoring aktivneje ponujajo tudi določene banke.

Za družbo S-Factoring d. d. je bilo leto 2014 zahtevno in uspešno, saj je družba kljub mnogim nenačrtovanim izzivom in kljub investicijskemu obdobju presegla načrtovani donos. Z nadaljevanjem strategije osredotočenja na srednje velika in izvozno usmerjena podjetja z bonitetno dobrimi kupci ter po možnosti z zavarovanimi terjatvami je S-Factoring d. d. kljub nenačrtovanim prekinitvam pogodb pomembnejših strank v prvem in drugem četrtletju ter kljub padajočemu trendu na trgu uspel povečati faktorinški promet za 12,35 % in ob tem prevzel vodilno mesto po prometu med slovenskimi faktorji.

S-Factoring d. d. je v letu 2014 dosegel 178.960 tisoč EUR faktorinškega prometa, kar je 8,34 % več od načrtovanega in 12,35 % več kot v letu 2013. Po tradicionalno slabšem tretjem četrtletju je mesečni faktorinški promet v zadnjem četrtletju vedno presegal 17,50 milijonov EUR, terjatve do strank pa so se do konca leta povišale kar za 50,39 % na 29.036 tisoč EUR. Portfelj strank se je kljub 12 prekinjenim pogodbam povečal za 20 % na skupaj 42 sklenjenih pogodb. Pri tem se je tako razpršenost kot tudi kakovost portfelja glede na boniteto strank izboljšala, delež »slabih« naložb se je znižal iz 5,91 % na 2,94 %, pokritost slabih naložb z oslabitvami pa znaša kar 100,00 %.

Skladno s spremembami v portfelju, kadrovsko zasedbo, pridobivanjem novih strank in zaključevanjem novih poslov je S-Factoring d. d. največ prihodkov realiziral v zadnjem četrtletju in dosegel skupno 4,37 % več neto prihodkov kot v letu 2013 ter 8,48 % manj od načrtovanih. Prihodki so v letu 2014 nižji od načrtovanih, kar je v največji meri posledica prej omenjenega nenačrtovanega izpada večjih strank, ki so S-Factoringu d. d. pomenile 27 milijonov EUR prometa, 2,5 milijona EUR financiranega zneska in kar 151 tisoč EUR neto prihodkov (15,00 % načrtovanih prihodkov v 2014) ter tudi zgoraj omenjena posledica zniževanja obrestnih mer na trgu.

Največjo rast je S-Factoring d. d. kljub nižji izpostavljenosti v prvih treh četrtletjih beležil na področju neto obrestnih prihodkov, ki so za 17,45 % presegli vrednosti iz 2013 in za 17,03 % zaostajali za načrtovanimi. Neobrestni prihodki oziroma neto provizije so za 1,40 % nižje od načrtovanih in za 3,24 % nižje od doseženih v letu 2013. Struktura prihodkov se je ponovno izboljšala, saj se je delež neobrestnih prihodkov v strukturi iz 63,27 % znižal na 58,63 %, delež obrestnih prihodkov pa iz 36,73 % povišal na 41,37 %. Razlog za večjo rast obrestnih prihodkov v primerjavi z zaračunanimi provizijami je predvsem v doseženi rasti obsega poslovanja z večjimi podjetji z boljšo boniteto in zavarovanimi terjatvami ter posledično ugodnejšimi pogoji oziroma nižjo provizijo ter intenzivnejšem koriščenju razpoložljivih sredstev večine novih strank, kar je posledično pomenilo višji obseg financiranja strank ter s tem tudi rast obrestnih prihodkov.

Upravni stroški poslovanja so kljub strogi politiki celovitega obvladovanja stroškov za 4,46 % višji od načrtovanih. Porast stroškov je posledica povišanja števila zaposlenih, oblikovanja rezervacij za odpravnine in jubilejne nagrade skladno z računovodskimi standardi, večjega vložka v marketing in pospešene amortizacije obstoječega IT-sistema zaradi predvidenega prehoda na nov IT-sistem. Vse navedeno pa predstavlja vložek v zagotavljanje nadaljnje rasti poslovanja in doseganja pričakovanih donosov v prihodnosti.

Na področju obvladovanja tveganj je družba kljub dvomestni rasti obsega poslovanja pristopala konzervativno. S tesno spremljavo obstoječih strank in portfelja dolžnikov ter skrbnostjo in previdnostjo ob sklepanju novih poslov S-Factoring d. d. tudi v letu 2014 ni beležil nobenih novih primerov slabih naložb, kljub temu pa je bilo po konzervativnem pristopu oblikovanih za 50 tisoč EUR dodatnih splošnih rezervacij za namen pokrivanja neporavnanih terjatev do strank ter za 36 tisoč EUR rezervacij za prejeto tožbo stranke, ki se nanaša na obdobje iz leta 2009.

Dobiček pred obdavčitvijo je v primerjavi s preteklim letom porasel za 3,02 % na 273 tisoč EUR ter za načrtovano vrednostjo 290 tisoč EUR zaostal za 5,78 %.

S-Factoring d. d. je tako kljub investicijskemu obdobju in povečanju kadrovske zasedbe ob dobrem obvladovanju tveganj poslovno leto 2014 zaključil s čistim dobičkom v višini 210 tisoč EUR (209.969,19 EUR), donosom na povprečni kapital v višini 52 % in CIR v višini 65 %.

Družba v letu 2015 načrtuje rast faktorinškega prometa za vsaj 9,28 % na 195 milijonov EUR, pri čemer bo vsaj ena tretjina od ciljnih 24 novih strank posredovana s strani prodajne mreže banke Sparkasse d. d., ostalo pa bo družba zagotovila preko svojih prodajnih poti. Ob 19,58 % rasti poprečne izpostavljenosti S-Factoring d. d. načrtuje 20,28 % rast prihodkov, 39,33 % rast poslovnega izida ter čisti dobiček v višini 230 tisoč EUR. S tem bo S-Factoring utrdil svoj položaj na trgu in nadalje krepil vlogo vodilnega ponudnika faktoringa v Sloveniji.

## Sparkasse Leasing S d. o. o.

Poslanstvo družbe je trženje lizing storitev na trgu Republike Slovenije. Družba na trgu nastopa skupaj z banko Sparkasse d. d., z namenom dodatne ponudbe njenim strankam ali samostojno, s čimer pripomore pri pridobivanju strank v Skupini Sparkasse in omogoča celovito ponudbo z visoko kvaliteto svetovanja ter ustreznimi produkti glede na namen financiranja. Prodajni kanal lizinga so bančni svetovalci in prodajni svetovalci na lizing družbi. Smo ena prvih lizing družb na slovenskem trgu, ki je vpeljala poslovanje lizing družbe v banko in obenem ohranila specifično znanje v prodaji lizinga v prodajnih svetovalcih, zaposlenih v lizing družbi. Verjamemo, da je to konkurenčna prednost, ki ima vpliv tudi na bolj racionalno poslovanje lizinga in nudi večjo povezanost z banko in Skupino Sparkasse. Pri ustvarjeni realizaciji je razmerje med bančno prodajo in lastno prodajo lizinga približno 50 : 50. Na trgu ponujamo finančni lizing premičnin pravnim osebam.

Poslovno leto 2014 je bilo za Sparkasse Leasing S uspešno, zabeležili smo najvišjo raven prodaje od ustanovitve družbe dalje, ki je znašala 13.936 tisoč EUR in je bila v primerjavi z letom prej višja za 51,8 %. Največ – 53 % realizacije lizinga je bilo v letu 2014 ustvarjene na segmentu prodaje tovornih vozil, 31 % na področju lizinga opreme in 16 % na področju lizinga osebnih vozil. Najvišjo povprečno obrestno mero (5,49 %) smo dosegali na segmentu lizinga osebnih vozil, najnižjo (4,19 %) pa na segmentu prodaje tovornih vozil. Na trgu je bil v prvi četrtini leta opazen padec obrestnih mer s strani konkurence. Trend padanja obrestnih mer, predvsem na segmentu tovornih vozil, se je nadaljeval vse do konca leta. Sparkasse Leasing S d. o. o. v povprečju na lizing tržišču dosega cca. 2-odstotni tržni delež. Kot nišni ponudnik lizinga, le tega ponujamo na področju premičnin za pravne osebe, smo v letu 2014 dosegali 7,40-odstotni
tržni delež na področju lizinga proizvodne opreme (strojev) ter 6,25-odstotni tržni delež na področju lizinga tovornih vozil. Največ realizacije lizinga smo ustvarili v prvem kvartalu, najmanj pa v tretjem kvartalu.

Načrt prodaje lizinga ob upoštevanju neto vrednosti financiranja je bil presežen za 13,78 %. Povprečna doba financiranja je bila krajša od načrtovane za 1 mesec in je znašala 51 mesecev, v primerjavi z letom 2013 pa se je skrajšala za 2 meseca. Zabeležili smo rast števila pogodb za 47 % in rast bilančne vsote za 32 %. Bilančna vsota na dan 31. 12. 2014 je znašala 24.135 tisoč EUR. Dobiček pred davki je znašal 104 tisoč EUR.

Na področju marketinga smo bili vidni na oglasnih tablah v Mariboru, na avtobusu v Ljubljani, imeli smo tudi strokovni članek na temo lizinga v reviji Transport, trikrat smo imeli članek v časniku Finance.

# 2.5 Upravljanje s tveganji

Banka Sparkasse ima razvit celovit sistem upravljanja s tveganji, ki temelji na strategijah in politikah, s ciljem doseganja optimalnega ravnotežja med prevzemanjem tveganj in donosom, kar ji omogoča stabilnost, konkurenčnost in njen trajnostni razvoj.

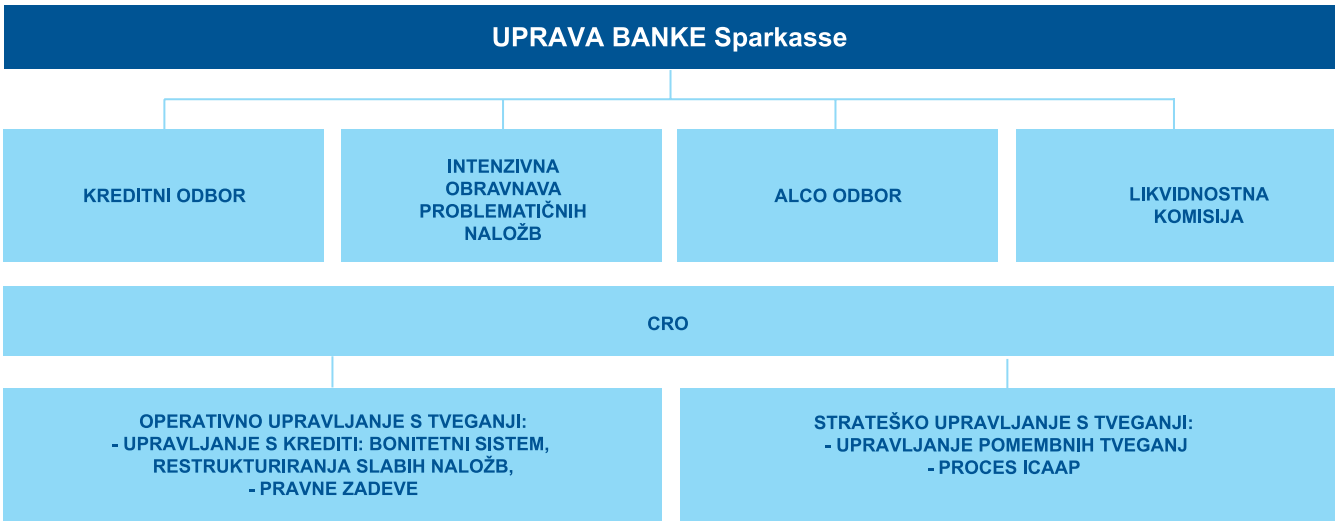
Prevzemanje tveganj tako v banki kot v skupini temelji na sposobnostih upravljanja s tveganji ter je sorazmerno značilnostim, obsegu in zapletenosti poslov, ki jih banka/skupina opravlja. Uspešno oz. učinkovito upravljanje s tveganji, skupaj s sistemom notranjih kontrol, zagotavlja banki doseganje vseh regulatornih zahtev in hkrati visoko zastavljenih internih standardov v okviru širše bančne skupine Erste Group.

## Organizacija upravljanja s tveganji

Jasen organizacijski ustroj in odločitveni proces banki zagotavlja, da so tveganja, ki jih prevzema v okviru svojega poslovanja, zgodaj ugotovljena, celovito obravnavana, spremljana v okviru njenih dnevnih dejavnosti ter pravočasno predstavljena ustreznim vodstvenim ravnem. Učinkovito upravljanje s tveganji zmanjša verjetnost nastanka nepričakovanih izgub ter posledično preprečuje nastanek tveganja ugleda iz naslova teh izgub.

Organi vodenja in nadzora banke na področju upravljanja s tveganji so odgovorni za odobritev, pregledovanje in posodobitve strategij in politik prevzemanja tveganj in upravljanja s tveganji ter za zagotavljanje vseh pogojev za celovito in sorazmerno upoštevanje vseh prevzetih tveganj. Višje vodstvo banke je na področju upravljanja s tveganji odgovorno za izdelavo in izvajanje strategij in politik prevzemanja tveganj in upravljanja s tveganji, za obveščanje organov vodenja ali nadzora banke o pomembnih prevzetih poslovnih tveganjih ter za vzpostavitev in vzdrževanje sistema upravljanja.

### Organizacija upravljanja s tveganji in organi odločanja:




## Strategije in politike upravljanja s tveganji

Banka Sparkasse uresničuje primerne, učinkovite in celostne strategije ter politike prevzemanja posameznih tveganj in upravljanja z njimi. Nova strategija banke (Vizija 2017) iz leta 2013 ter tekoči poslovni načrt sta glavna dejavnika, s katerimi banka opredeljuje svoj profil tveganosti ter apetite po sprejemanju tveganj. Glavna tveganja za banko predstavljajo kreditno, operativno ter likvidnostno tveganje. Banka Sparkasse hkrati upravlja tudi druga tveganja, kot so: tveganje koncentracije (kreditno in likvidnostno), obrestno tveganje, valutno tveganje, makroekonomsko tveganje, strateško tveganje, tveganje ugleda ter ostala tveganja (več po posameznih tveganjih v računovodskem poročilu).

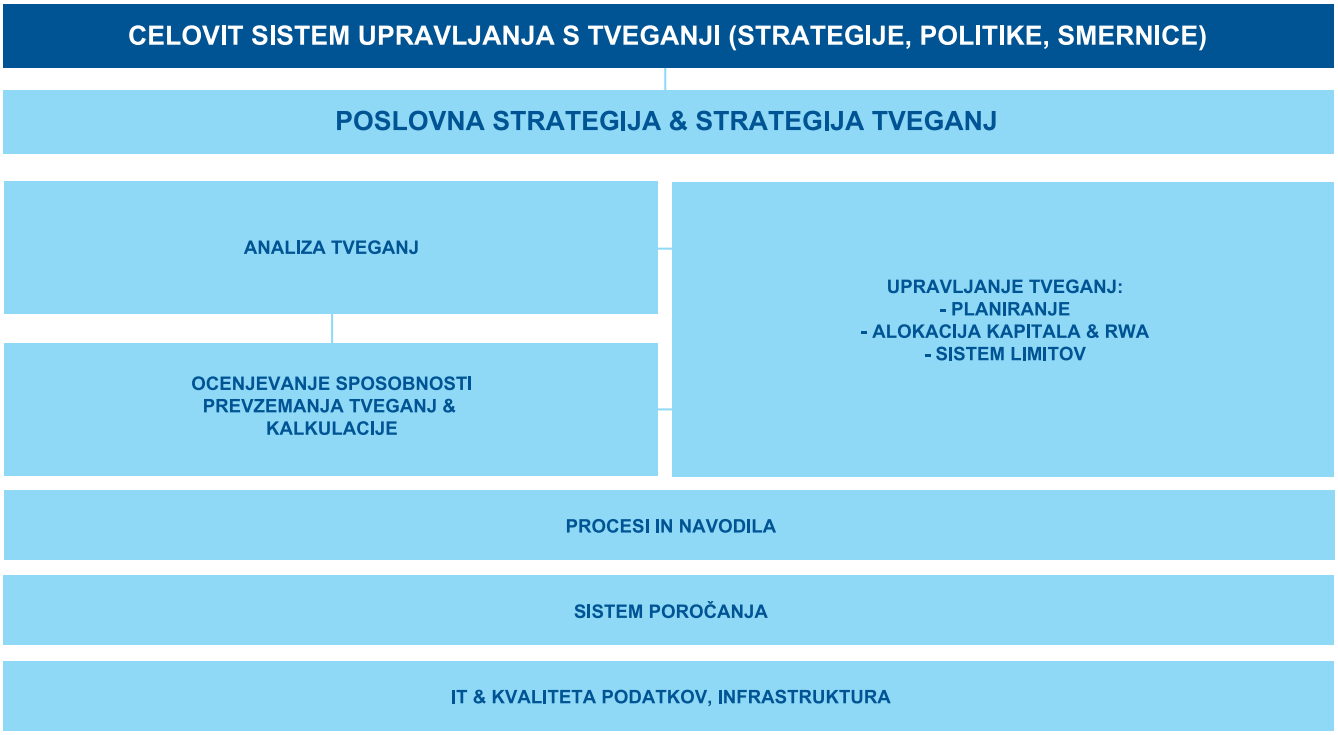
V letu 2014 je bila banka osredotočena na nadaljevanje posodobitve strategij in politik pri upravljanju s tveganji, začete že v letu 2013 v okviru projekta Risk Governance.

S projektom Risk Governance banka uvaja in/ali posodablja obstoječe strategije in politike po posameznih poslovnih področjih ter sočasno uvaja sistem strateškega upravljanja s tveganji – ERM (Enterprise Risk Management). S ciljem vzpostavitve celovitega upravljanja tveganj po vzoru nadrejene bančne skupine Erste Group Bank banka posodablja:

- **smernice upravljanja s tveganji,**
- **politike posameznih tveganj,**
- **metodologije ugotavljanja, spremljanja in ocenjevanja tveganj,**
- **sistem poročanja tveganj.**

Obseg in kompleksnost uvajanja sistema upravljanja s tveganji po vzoru Erste Group Bank je posledično odvisna od velikosti in narave poslovanja banke.

## Sistem upravljanja s tveganji (ERM-elementi):




ERM je zasnovan kot podpora vodstvu banke za lažje odločanje in vodenje banke pri tveganjih, ki jih banka prevzema (portfelj) in pokritju le-teh (upravljanje kapitala), s ciljem zagotavljanja kapitalske ustreznosti v vsakem trenutku. V okviru ERM ključno komponento predstavlja ICAAP – proces ocenjevanja ustreznosti notranjega kapitala oz. steber II baselske ureditve.

Elementi, ki zagotavljajo širši aspekt upravljanja in obvladovanja tveganj ter banki zagotavljajo regulatorno skladnost ter hkrati ustreznost poslovanja z internimi zahtevami (nadrejene skupine), so naslednji:

- **pripoznanja in ocenjevanja za banko relevantnih tveganj:**

**1. Group Risk Materiality Assessment - t. i. matrika tveganj,**
**2. Concentration Risk Analysis - analiza tveganja koncentracije,**
**3. Stress testing Policy - izvajanje stresnih testov.**

- **ocenjevanja sposobnosti prevzemanja tveganj, vključno z izvajanjem ICAAP kot ključnim elementom:**

**1. Risk Exposure - ocenjevanjem prevzetih tveganj,**
**2. Coverage Potential**

- **definiranje razpoložljivega (ekonomskega) kapitala banke,**
3. **MREL (maximum risk exposure limit)**
- **vzpostavitev sistema limitov, spremljanja in poročanja.**
- **upravljanje tveganj in obvladovanje le-teh:**
1. **Risk Planing&Forecasting - sistem načrtovanja,**
2. **RWA and Capital allocation - optimiziranje kapitalske ustreznosti,**
3. **Group Risk Limit frame - vzpostavitev sistema limitov.**

Za banko in Skupino Sparkasse predstavlja sodelovanje z nadrejeno bančno skupino pri upravljanju s tveganji vrsto prednosti, predvsem na področju prepoznavanja in spremljanja tveganj (enake metodologije, primerljiv koncept poročanja …).

## Regulativa Basel III

**Implementacija Basla III v Evropski uniji**

Evropski parlament je 16. aprila 2013 sprejel nove standarde Basla III na področju kapitalskih in likvidnostnih zahtev. 27. junija 2013 sta bili sprejeti direktiva CRD IV in uredba CRR, ki v EU dokončno urejata regulatorne standarde kreditnih ter investicijskih podjetij na področju kapitala in kapitalskih zahtev in sta v slovenskem pravnem redu neposredno veljavni. Direktiva in Uredba sta se pričeli uporabljati s 1. 1. 2014.

**Prilagajanje na novo regulativo**

Posledica svetovne ekonomske krize je bilo sprejetje nove bančne regulative Basel III oz. CRD IV in CRR, ki je močno zaostrila kapitalske in likvidnostne standarde ter posledično bančni industriji naložila spremembe v načinu poročanja, pogostosti in obsegu poročanja. Dodatni stroški implementiranja novega poročevalskega okolja in dodatne kadrovske potrebe na tem področju so za veliko bank, ne glede na njihovo velikost, neizogibne. Banka Sparkasse je s prilagajanjem na novo regulativo pričela postopoma, delno v letu 2012 ter v večji meri v letu 2013 in 2014, ko za večji del regulative velja predhodno obdobje prilagajanja. Banka je v letu 2014 uspešno vsebinsko in tehnično implementirala nov poročevalski okvir za COREP in FINREP ter za LCR in NSFR.

V letu 2015 se pričakuje sprejem nekaterih pomembnejših vsebin, kot:

- **novega Zakona o bančništvu (Z-Ban 2), skupaj s podzakonskimi akti in s tem neposreden prenos direktive CRD IV v slovenski pravni red;**
- **dokončen sprejem smernic EBA in različnih osnutkov izvedbenih tehničnih standardov, ki podrobneje urejajo zahteve po kapitalu (uvedba kapitalskih blažilnikov) in razkritjih;**
- **sprejem delegiranega akta za likvidnostno kritje - LCR;**
- **sprejem delegiranega akta za izračun količnika finančnega vzvoda (leverage ratio).**

## Kapitalska ustreznost in likvidnost

Večjih sprememb zaradi vpliva nove regulative na področju kapitalske ustreznosti banka v letu 2014 ni bila deležna. Stalen in enostaven lastniški kapital ter podrejeni kapital (v manjši meri) banki zagotavljata stabilnost na dolgi rok, in sicer kljub pripoznanju negativnega poslovnega izida konec leta 2014. Banka je poslovno leto 2014 zaključila s kapitalsko ustreznostjo 11,7 % oz. s Tier I kapitalsko ustreznostjo v višini 9,4 %.

Banka Sparkasse opredeljuje postopke upravljanja s kapitalom v ustrezni politiki, ki obravnava cilje in splošna načela upravljanja s kapitalom, pristop k upravljanju kapitala, pristop k izvajanju procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala in oris načrtov glede pomembnih poslovnih dejavnosti ter opis morebitnih načrtovanih sprememb v poslovni strategiji banke. Politika obravnava metodologijo za ocenjevanje sposobnosti prevzemanja tveganj, organizacijska pravila za izvajanje procesa upravljanja s kapitalom, vključno z njegovim opisom, pravila ocenjevanja profila tveganosti banke, vključno z metodologijami, pravila sistema notranjih kontrol in pravila izvajanja procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala.

Banka Sparkasse redno (mesečno), pa tudi pogosteje v okviru odbora ALCO, spremlja regulatorno kapitalsko ustreznost in ustrezno višino notranjega kapitala po smernicah skupine Erste Group.

Upravljanje likvidnostnega tveganja je v banki izrednega pomena in je organizirano na operativno upravljanje likvidnosti, ki ga izvaja zakladništvo banke in na strateško upravljanje z likvidnostnim tveganjem, za katerega skrbi sektor Strateških tveganj. Glavne odločitve sta sprejemala likvidnostna komisija (LIKO) in/ali odbor ALCO. Banka redno sodeluje z likvidnostno komisijo nadrejene banke (OLC).

# 2.6 Sistem notranjih kontrol

Struktura notranjih kontrol v banki Sparkasse d. d., na katerih temelji izvajanje notranjih kontrolnih dejavnosti, ki se izvajajo na ravni vsake finančne storitve ter v okviru dnevnih poslovnih dejavnosti banke, vključno s spremljanjem delovanja informacijskih sistemov ter aktivnostih zaposlenih, je učinkovita. Banka Sparkasse d. d. zagotavlja delovanje vzpostavljenih notranjih kontrol. Bistvene ugotovitve notranjih kontrolnih dejavnosti ter pripadajoči ukrepi so ustrezno dokumentirani in spremljani. Tako imajo kontrolne dejavnosti v banki Sparkasse d. d. tri namene:

- **preprečiti nastanek tveganja,**
- **odkriti nastalo tveganje ter**
- **popravljati posledice tveganja.**

Sistem notranjih kontrol kot element sistema upravljanja je razdeljen na tri kontrolne funkcije, in sicer:

- **funkcijo upravljanja s tveganji,**
- **funkcijo skladnosti poslovanja in**
- **funkcijo notranje revizije.**

Sistem notranjih kontrol je postavljen v skladu z zakonodajo in predpisi Republike Slovenije, nadzornih organov, bančne Skupine Erste Group Bank AG ter v skladu z mednarodnimi pravili, ki narekujejo obveznost bank do vzpostavitve in vzdrževanja sistema notranjih kontrol.

Notranje kontrole se izvajajo kot:

- **stalna oblika kontrol (stalni nadzor) ter**
- **občasna oblika kontrol (notranjerevizijski nadzor).**

Stalni nadzor zagotavljajo zaposleni s pravilno, popolno in z dosledno uporabo internih pravil ter s sprotnim pregledovanjem in zagotavljanjem odprave morebitnih nepravilnosti.

Občasni nadzor zagotavlja Notranja revizija, ki neodvisno, redno ter celovito pregleduje in ocenjuje ustreznosti sistema upravljanja, vključno s pregledovanjem kvalitete notranjih kontrol.

# 3. Računovodsko poročilo banke Sparkasse d.d. in Skupine Sparkasse

**Gospod Damjan Rotter**, direktor in lastnik podjetja **VIRO, pakirni stroji, d. o. o.**

“Ukvarjamo se s proizvodnjo strojev za izdelavo izolacijskih materialov. Banka Sparkasse nam je priskočila na pomoč pri **dolgoročnem financiranju** poslovnih prostorov ter **garancijah** za izvedbo posla. Banka je primer dobre prakse sodelovanja gospodarstva in banke z enostavnimi postopki, prilagodljivostjo ter osebnim pristopom svetovalcev. Vemo, da lahko nanjo računamo tudi v prihodnje.”

# 3.1 Revizorjevo poročilo

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 BANKE SPARKASSE d.d.**

**Poročilo o računovodskih izkazih**

Revidirali smo priložene posamične računovodske izkaze Banke Sparkasse d.d. in konsolidirane računovodske izkaze Skupine Sparkasse (v nadaljevanju »Banka«), ki vključujejo posamični in konsolidirani izkaz finančnega položaja na dan 31. decembra 2014 in posamični in konsolidiran izkaz vseobsegajočega donosa, izkaz sprememb lastniškega kapitala ter izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto in povzetek bistvenih računovodskih usmeritev ter druge pojasnjevalne opombe.

*Odgovornost poslovodstva za računovodske izkaze*

Poslovodstvo je odgovorno za pripravo in pošteno predstavitev teh računovodskih izkazov v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja kot jih je sprejela EU. Ta odgovornost vključuje: vzpostavitev in vzdrževanje notranjega kontroliranja, povezanega s pripravo in pošteno predstavitvijo računovodskih izkazov, ki ne vsebujejo pomembno napačnih navedb zaradi prevare ali napake, izbiro in uporabo ustreznih računovodskih usmeritev ter pripravo računovodskih ocen, ki so utemeljene v danih okoliščinah.

*Revizorjeva odgovornost*

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

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

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

Ime Deloitte se nanaša na Deloitte Touche Tohmatsu Limited, pravno osebo, ustanovljeno v skladu z zakonodajo Združenega kraljestva Velike Britanije in Severne 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 www.deloitte.com/si/nasa-druzba.

Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited

*Mnenje*

Po našem mnenju so posamični in konsolidirani računovodski izkazi resničen in pošten prikaz finančnega stanja Banke Sparkasse d.d. in Skupine Sparkasse na dan 31. decembra 2014 ter poslovnega izida in denarnih tokov za tedaj končano leto v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja kot jih je sprejela EU.

**Poročilo o drugih zakonskih in regulativnih zahtevah**

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

DELOITTE REVIZIJA d.o.o.

Maruša Tratnjek
Pooblaščena revizorka

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

Yuri Sidorovich
Predsednik uprave

Ljubljana, 24. marec 2015

# 3.2 Izjava uprave o računovodskih izkazih

SPARKASSE

BANKA SPARKASSE d.d.

**IZJAVA UPRAVE O RAČUNOVODSKIH IZKAZIH IN LETNEM POROČILU BANKE SPARKASSE D.D., LJUBLJANA**

Uprava potrjuje računovodske izkaze in letno poročilo Banke Sparkasse d.d. za leto končano na dan 31.12.2014 in uporabljene ustrezne računovodske usmeritve ter pojasnila k računovodskim izkazom.

Računovodski izkazi in letno poročilo so sestavljeni v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja uveljavljenimi v EU.

Odgovornost poslovodstva je, da so:

- uporabljene računovodske politike ustrezne in se jih tudi konsistentno uporablja,
- poslovne ocene in presoje razumne in preudarne,
- vsakršna materialna odstopanja od uporabljenih računovodskih standardov ustrezno razkrita in pojasnjena.

Uprava je odgovorna vzdrževati knjigovodske listine in zapise, ki razkrivajo finančno stanje Banke Sparkasse d.d. Uprava je tudi odgovorna, da so računovodski izkazi in letno poročilo pripravljeni v skladu z zakonodajo in predpisi Republike Slovenije. Uprava mora opraviti vse ustrezne postopke za preprečitev oziroma odkritje morebitnih prevar in drugih nepravilnosti.

Datum sprejema računovodskih izkazov in letnega poročila je 30.01.2015.

Uprava Banka Sparkasse d.d.

| | | |
|---|---|---|
| Aleksander Klemenčič<br>Član uprave | mag. Thomas Jurkowitsch<br>Član uprave | mag. Andrej Plos<br>Predsednik uprave |

# 3.3 Poročilo poslovodstva odvisne družbe po 545. členu ZGD-1

SPARKASSE

BANKA SPARKASSE d.d.

**POROČILO POSLOVODSTVA ODVISNE DRUŽBE PO 545. ČLENU ZGD-1**

Skupina Sparkasse izjavlja, da njeni lastniki niso uporabili svojega vpliva, da bi Banko Sparkasse d.d. in odvisne družbe pripravili do tega, da bi zase opravile škodljiv pravni posel ali da bi kaj storile ali opustile v svojo škodo.

Uprava Banke Sparkasse d.d.

| | | |
|---|---|---|
| Aleksander Klemenčič<br>Član uprave | mag. Thomas Jurkowitsch<br>Član uprave | mag. Andrej Plos<br>Predsednik uprave |

# 3.4 Osnovni podatki

Banka Sparkasse d. d., Ljubljana, je slovenska delniška družba, ki opravlja univerzalne bančne posle. Poslovni naslov banke je: Banka Sparkasse d. d., Ljubljana, Cesta v Kleče 15, Ljubljana.

Delničarji so 70-odstotni Kärntner Sparkasse AG, Celovec, 26-odstotni Steiermärkische Bank und Sparkassen AG ter 4-odstotni Erste Group Bank AG.

Konsolidirane računovodske izkaze je mogoče pridobiti pri Kärntner Sparkasse AG, Celovec, Neuer Platz 14, Avstrija, kjer se Banka Sparkasse d. d., konsolidira.

Končni konsolidirani računovodski izkazi skupine Erste so zajeti v konsolidiranih računovodskih izkazih, ki jih pripravlja Erste Group Bank AG. Ti izkazi so na voljo na naslovu Erste Group Bank AG, Dunaj, Graben 21, 1010 Dunaj, Avstrija.

Banka ni javna družba in z delnicami ne trguje na organiziranem trgu kapitala.

V konsolidirane računovodske izkaze Skupine Sparkasse so poleg Banke Sparkasse d. d. vključene še družbe, ki sestavljajo bančno skupino. Družbi Sparkasse Leasing S d. o. o. in S-Factoring družba za factoring d. d. se polno konsolidirajo.

Pri pripravi konsolidiranih računovodskih izkazov smo upoštevali računovodske predpostavke o merilih za konsolidiranje:

- **predpostavka enotnega podjetja,**
- **predpostavka izkazovanja resničnega premoženjskega in finančnega stanja ter poslovnega izida,**
- **predpostavka popolnosti skupine,**
- **predpostavka popolnosti vsebine računovodskih izkazov in enotnega zajemanja vanje,**
- **predpostavka enotnega vrednotenja,**
- **predpostavka istega datuma,**
- **predpostavka dosledne stanovitnosti metod konsolidiranja,**
- **predpostavka jasnosti in preglednosti,**
- **predpostavka gospodarnosti in**
- **predpostavka pomembnosti.**

Vsi zneski v računovodskih izkazih in njihovih pojasnilih so izraženi v tisoč evrih, razen če ni drugače navedeno.

Sredstva in obveznosti v tuji valuti in z valutno klavzulo je banka preračunala v evrsko protivrednost po referenčnem tečaju ECB, veljavnem na dan 31. 12. 2014.

Glavni produkti banke pri poslovanju s prebivalstvom so krediti za gradnjo in bivanje, potrošniški krediti, transakcijski računi in depoziti, pri podjetjih pa investicijski krediti, krediti za obratna sredstva, garancije, transakcijski računi, depoziti ter Bonus računi.

V sklopu Skupine Sparkasse se posluje tudi s faktoring posli in lizingom.

# 3.5 Računovodske usmeritve

V nadaljevanju so predstavljene pomembnejše računovodske usmeritve, uporabljene pri pripravi računovodskih izkazov. Te usmeritve so bile, če ni navedeno drugače, uporabljene tudi v predhodnih letih. Predstavljene računovodske usmeritve in ocene se uporabljajo v celotni skupini.

Računovodski izkazi banke ter tudi konsolidirani računovodski izkazi so pripravljeni v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja ter v skladu s predpisi Banke Slovenije.

Računovodski izkazi so pripravljeni na osnovi izvirnih vrednosti, razen naslednjih sredstev in obveznosti, ki so prikazane po pošteni vrednosti:

- **za prodajo razpoložljiva finančna sredstva.**

## a) Tuje valute

**1. Funkcijska in predstavitvena valuta**

Postavke, prikazane v računovodskih izkazih, se merijo v valuti gospodarskega okolja, v katerem banka in skupina posluje, tj. v funkcijski valuti. Predstavitvena valuta pa je valuta, v kateri so predstavljeni računovodski izkazi. Od 1. januarja 2007 dalje je evro funkcijska in predstavitvena valuta banke in skupine.

**2. Prevedba poslovnih dogodkov in postavk**

Transakcije v tuji valuti se pretvorijo v funkcijsko valuto po tečaju na dan posla. Tečajne razlike, ki nastanejo pri poravnavi takšnih transakcij in pri prevedbi denarnih postavk, se pripoznajo v izkazu poslovnega izida.

Postavke sredstev in obveznosti, ki so nominirane v tujih valutah, so v računovodskih izkazih preračunane z uporabo referenčnega tečaja Evropske centralne banke, ki je veljal na dan računovodskih izkazov. Učinki prevedbe so prikazani v izkazu poslovnega izida kot neto dobiček ali izguba iz tečajnih razlik.

## b) Denarna sredstva, denarni ustrezniki in izkaz denarnih tokov

Denarna sredstva po računovodskem razumevanju so gotovina, knjižni denar, denar na poti in denarni ustrezniki. Gre za širše obravnavanje denarnih sredstev, pri katerem so med denarna sredstva vključena tudi tista sredstva, ki jih je mogoče hitro oziroma v bližnji prihodnosti pretvoriti v denar kot plačilno sredstvo za poravnavanje dolgov ali za izplačilo s kakšnim drugim namenom neposredno in brez kakršnihkoli omejitev.

Med denarne ustreznike uvrščamo denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki, dolžniške vrednostne papirje, razpoložljive za prodajo, z originalno zapadlostjo od dneva nakupa do treh mesecev ter kredite bankam z originalno zapadlostjo od dneva krediranja do treh mesecev. Po MRS 7 so to kratkoročne, hitro unovčljive naložbe, ki jih je mogoče hitro oziroma v bližnji prihodnosti pretvoriti v vnaprej znan znesek denarnih sredstev in pri katerih je tveganje spremembe vrednosti nepomembno.

Pri sestavi izkaza denarnih tokov je bila uporabljena posredna metoda oziroma različica II iz podatkov otvoritvene bilance stanja na dan 1. 1. 2014 in iz bilance stanja na dan 31. 12. 2014, in sicer iz podatkov izkaza poslovnega izida za leto 2013 ter ostalih dodatnih podatkov, ki so potrebni za izračun ter za ustrezno razčlenitev pomembnejših postavk.

## c) Finančna sredstva

**Pripoznavanje finančnega sredstva**

Finančna sredstva so v bilanci banke pripoznana po datumu sklenitve posla. Izmerjena so po pošteni vrednosti. Če gre za finančno sredstvo, ki ni podano po pošteni vrednosti skozi poslovni izid, mora banka prišteti tudi stroške posla, ki izhajajo neposredno iz poslovanja.

Skladno z začetnim pripoznanjem v bilanci stanja se finančna sredstva razdelijo v naslednje kategorije:

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

Nakupi in prodaje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, se pripoznajo na datum trgovanja, torej na datum, ko se banka obveže, da bo finančno sredstvo kupila ali prodala. Pozneje se merijo po pošteni vrednosti. Poštena vrednost je praviloma cena teh finančnih naložb na delujočem trgu.

V skladu z MRS 39 razvršča banka med naložbe, razpoložljive za prodajo, tudi naložbe v vrednostne papirje. V te vrednostne papirje banka investira, da bi izpolnila predpise nacionalnega regulatorja in jih vrednostno prilagodila zahtevam.

Vse finančne naložbe, razpoložljive za prodajo, so na bilančni presečni dan izmerjene po pošteni vrednosti.

- **Posojila in terjatve** so finančna sredstva z določenimi ali določljivimi plačili, s katerimi se ne trguje na aktivnem trgu, razen:
- tistih, ki jih banka namerava prodati v kratkem času in ki so razvrščena v kategorijo finančnih sredstev v posesti za trgovanje ter tistih, ki se jih ob pridobitvi razvrsti v kategorijo finančnih naložb po pošteni vrednosti preko izkaza poslovnega izida;

- tistih, ki jih banka ob pridobitvi razvrsti v kategorijo finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo;
- tistih, pri katerih lastnik ne dobi povrnjene večine vrednosti začetne naložbe iz razlogov, ki niso kreditno poslabšanje.

Postavka vključuje kredite bankam, kredite strankam, ki niso banke, ter vloge bankam. Krediti bankam predstavljajo vse vrste naložb, ki izvirajo iz bančnih poslov z domačimi in tujimi bankami, in sicer ne glede na njihovo namembnost in rok vračila. Krediti strankam, ki niso banke, predstavljajo vse vrste terjatev do domačih in tujih strank, ki niso banke, ne glede na namembnost in rok vračila.

Krediti in vloge se pripoznajo takrat, ko je denar posredovan stranki in se izkazujejo po odplačni vrednosti. Dani krediti so v aktivi bilance stanja na dan bilanciranja prikazani v vrednosti neodplačane glavnice, zmanjšani za morebitne oslabitve.

Razvrstitev je odvisna od narave in namena finančnih sredstev in se določi ob začetnem pripoznanju.

**Merjenje finančnih sredstev**

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, se vrednotijo po pošteni vrednosti. Posojila in terjatve se merijo po odplačni vrednosti z uporabo efektivne obrestne mere.

Dobički in izgube iz naslova vrednotenja po pošteni vrednosti se pri finančnih sredstvih, razpoložljivih za prodajo, prikažejo neposredno v kapitalu in se prenesejo v izkaz poslovnega izida, ko je sredstvo prodano ali oslabljeno. Takrat se kumulativni dobički ali izgube, ki so bili predhodno prikazani v kapitalu, pripoznajo v izkazu poslovnega izida.

Obresti iz naslova efektivne obrestne mere in tečajne razlike pri denarnih sredstvih, razpoložljivih za prodajo, se pripoznajo v izkazu poslovnega izida.

**Odprava pripoznanja finančnega sredstva**

Pripoznanje finančnega sredstva se odpravi, ko pogodbene pravice do denarnih tokov potečejo ali če se prenesejo vsa tveganja in koristi, povezane z lastništvom finančne naložbe.

## d) Oslabitve finančnih sredstev

Na vsak dan bilance stanja banka oceni, ali obstaja nepristranski dokaz o oslabitvi finančnega sredstva oziroma skupine finančnih sredstev. Finančno sredstvo oziroma skupina finančnih sredstev je oslabljena in izgube nastanejo le, če obstaja nepristranski dokaz o oslabitvi kot posledica enega ali več dogodkov, ki so nastali po začetnem pripoznanju sredstva in imajo vpliv na prihodnje denarne tokove.

**1. Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo**

Pri finančnih sredstvih, razpoložljivih za prodajo, se pri ugotavljanju, ali je prišlo do oslabitve, upošteva pomembno ali dolgotrajno padanje poštene vrednosti vrednostnega papirja pod njegovo nabavno ceno. Če obstajajo taki dokazi oslabitve, se kumulativna izguba izloči iz kapitala in pripozna v izkazu poslovnega izida. Če se poštena vrednost naknadno poveča in se to povečanje lahko neposredno poveže z dogodkom, ki je nastal po pripoznanju oslabitve v dobičku ali izgubi, se izgube zaradi oslabitve odpravijo skozi izkaz poslovnega izida.

**2. Krediti**

Banka redno spremlja kakovost kreditnega portfelja in ocenjuje izgube iz kreditnega tveganja. Če obstajajo nepristranski dokazi, da je prišlo do izgube pri kreditih, se znesek oslabitve izmeri kot razlika med knjigovodsko vrednostjo sredstva in sedanjo vrednostjo prihodnjih denarnih tokov, ugotovljeno na osnovi izvirne efektivne obrestne mere.

Nepristranski dokazi o oslabitvi finančnega sredstva ali skupine sredstev so pomembne informacije, ki kažejo na to, da obstaja verjetnost zmanjšanja izpolnitve pogodbenih obveznosti. Na izločitev posameznega sredstva iz skupine lahko vplivajo:

- **pomembne finančne težave dolžnika,**
- **zamuda, daljša od 90 dni,**
- **gospodarske razmere v državi ali lokalnem okolju, kot npr. brezposelnost, padec cen nepremičnin pri hipotekah, neugodne spremembe v plačilni valuti,**
- **sprememba statusa posojilojemalca: stečaj, prisilna poravnava, izbris podjetja,**
- **izjemni dogodki: ugotovljene smrti, nesreče, težave panoge, bolezni, alkoholizem, droge in druge odvisnosti itn.**

Potrebnost posamičnega ocenjevanja ugotavljamo po komitentu, kar pomeni, da moramo v primeru ugotovitve potrebe posamičnega ocenjevanja ugotoviti vse obveznosti komitenta in jih ocenjevati individualno.

V primeru rednega plačila in ustreznega hipotekarnega zavarovanja opredelimo finančna sredstva in jih razvrstimo v določene skupine. Skupinsko ocenjevanje poteka mesečno na osnovi veljavnih odstotkov za določeno skupino. Odstotke preverjamo letno. Več o politiki oblikovanja slabitev je pojasnjeno v poglavju kreditnega tveganja.

## e) Opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena sredstva

Opredmetena osnovna sredstva vključujejo opremo in drobni inventar. Neopredmetena sredstva obsegajo naložbe v računalniške programe in premoženjske pravice.

Opredmetena osnovna sredstva se po začetnem pripoznanju vrednotijo po nabavni vrednosti. Nabavno vrednost sestavljajo nakupna cena, uvozne in nevračljive nakupne dajatve ter stroški, ki jih je mogoče pripisati neposredno njegovi usposobitvi za nameravano uporabo. Kasneje nastale stroške v zvezi z opredmetenim osnovnim sredstvom izkazujemo kot stroške vzdrževanja ali povečanje nabavne vrednosti sredstva. Opredmeteno osnovno sredstvo se začne amortizirati, ko je sredstvo razpoložljivo za uporabo.

Neopredmetena sredstva se ob začetnem pripoznanju ovrednotijo po

nabavni vrednosti. Poznejše vrednotenje poteka po modelu nabavne vrednosti, kar pomeni, da se vodijo po nabavni vrednosti, zmanjšani za amortizacijski popravek vrednosti in nabrano izgubo zaradi oslabitve. Amortizacija se obračunava po metodi enakomernega časovnega amortiziranja. Banka določa letne amortizacijske stopnje po vrstah sredstev glede na dobo koristnosti opredmetenih osnovnih sredstev oziroma neopredmetenih dolgoročnih sredstev, ki je odvisna od pričakovane fizične obrabe, pričakovanega tehničnega in ekonomskega zastaranja ter pričakovanih zakonskih in drugih omejitev uporabe teh sredstev.

Pomembna opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena sredstva se zaradi oslabitve prevrednotijo takoj ob ugotovitvi oslabitve oziroma najpozneje takrat, ko knjigovodska vrednost presega nadomestljivo vrednost za več kot eno tretjino.

Sredstva se amortizirajo z naslednjimi amortizacijskimi stopnjami:

| | Leto 2014 | Leto 2013 |
|---|---|---|
| Vozila | 20,00% | 20,00% |
| Komunikacijska oprema | 20,00% | 20,00% |
| Računalniška oprema | 10,00 - 38,46% | 10,00 - 38,46% |
| Pohištvo, tehnična oprema, varnostna oprema, ostala tehnična oprema | 10,00 - 38,46% | 10,00 - 38,46% |
| Ognjevarna oprema | 10,00 - 25,00% | 10,00 - 25,00% |
| Umetniška dela | 0,00% | 0,00% |
| Drobni inventar | 100,00% | 100,00% |
| Vlaganja v tuja osnovna sredstva | 5,68 - 50,00% | 5,68 - 50,00% |
| Uporabniške pravice, licence | 10%-90,90% | 10%-90,90% |
| Programska oprema | 5,68 - 41,66% | 5,68 - 41,66% |

Odloženi davek izračunavamo na vse začasne razlike med davčno vrednostjo opredmetenih osnovnih sredstev, neopredmetenih sredstev in rezervacijami ter njihovo knjigovodsko vrednostjo po stopnjah davka, ki bodo veljale v letu, ko se bo začasna razlika odpravila. Najpomembnejše začasne razlike izhajajo od nepriznanih odhodkov za obračunano amortizacijo, ki presega amortizacijo, obračunano po metodi enakomernega časovnega amortiziranja in na podlagi predpisanih stopenj.

## f) Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih družb

Banka ima v bilanci na presečni datum dve odvisni družbi. V teh je banka edini lastnik.

Banka ima svoje naložbe vrednotene po nakupni metodi. Banka ob vsakem datumu poročanja preveri knjigovodsko vrednost naložb v odvisne družbe z namenom, da ugotovi, ali so prisotni znaki oslabitve. Če takšni znaki obstajajo, se oceni poštena vrednost naložbe v odvisno družbo. Slabitev se izkaže v poslovnem izidu.

Ker ima bilančna vsota podjetij po MRS 1 in MRS 8 pomemben vpliv na računovodske izkaze matične banke na presečni datum, je banka pripravila konsolidirane računovodske izkaze. Konsolidirani računoovodski izkazi in pripadajoča pojasnila so prikazana ob posamičnih izkazih in pojasnilih banke.

Banka popolno konsolidira računovodske izkaze odvisnih družb. Pri tem upošteva naslednje predpostavke:

- **posamezni računovodski izkazi so sestavljeni na osnovi enotnih računovodskih usmeritev za podobne transakcije,**
- **postavke v posamičnih računovodskih izkazih so enako razčlenjene in predstavljene,**
- **posamični računovodski izkazi so sestavljeni za enako poslovno leto.**

Popolno konsolidiranje pomeni, da seštevamo računovodske izkaze vseh družb v skupini od postavke do postavke ter izločimo:

- **neposredne in posredne finančne naložbe banke v kapital odvisnih podjetij (konsolidiranje kapitala),**
- **medsebojne terjatve in obveznosti,**
- **medsebojne prihodke in odhodke,**
- **neiztržene čiste dobičke in izgube, ki so posledice notranjih poslov znotraj skupine.**

Prav tako ponovno obračunamo davke v skladu z MRS 12.

## g) Obveznosti do bank in strank, ki niso banke

Finančne obveznosti, vključno s posojili, se na začetku izmerijo po pošteni vrednosti brez transakcijskih stroškov.

Pozneje se izkazujejo po odplačni vrednosti, in sicer z metodo efektivne obrestne mere, katero predstavlja začetna vrednost glavnice, zmanjšana za morebitna odplačila, povečana za obračunane obresti obdobja ter morebitne odhodke iz opravnin ob najemu kreditov.

Efektivna obrestna mera je mera, ki natančno diskontira prihodnja vplačila po pričakovani življenjski dobi finančne obveznosti.

Pripoznanje finančne obveznosti se odpravi zgolj takrat, kadar je obveza, določena v pogodbi, izpolnjena, razveljavljena ali zastarana.

Banka v postavki obveznosti do bank izkazuje tudi podrejeni dolg v višini 26 mio EUR. Drugih podrejenih obveznosti banka nima.

## h) Kapital

Celoten kapital banke je sestavljen iz vpoklicanega osnovnega kapitala, kapitalskih rezerv, rezerv iz dobička (zaradi nepokrite izgube preteklih let so v letu 2014 negativne), presežka iz prevrednotenja ter čistega dobička poslovnega leta (v letu 2014 je banka izkazala čisto izgubo).

Preneseni čisti dobiček oz. prenesena čista izguba iz prejšnjih let se pripozna, ko je sprejet sklep o razdelitvi dobička oz. pokrivanju izgube posameznega poslovnega leta. O delitvi čistega dobička poslovnega leta oz. pokrivanju izgube poslovnega leta odloča skupščina banke na predlog nadzornega sveta in v skladu s statutom banke.

Presežek iz prevrednotenja vključuje prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi razpoložljivimi za prodajo.

## i) Zunajbilančna evidenca

Banka in skupina v zunajbilančni evidenci vodi posle, ki zanjo predstavljajo potencialno kreditno tveganje (izdane garancije in druga jamstva, odobreni nečrpani krediti in limiti ter okvirni krediti), in posle, ki zanjo ne predstavljajo neposrednega tveganja (prejete garancije, poroštva, evidenca prejetih zavarovanj za terjatve do komitentov). Tvegano zunajbilančno evidenco banka evidentira z dnem prevzema tveganja, netvegano zunajbilančno evidenco pa z dnem nastanka posla.

Prevzete finančne obveznosti za izdane garancije, tako finančne kot storitvene, predstavljajo nepreklicno obvezo banke za plačilo, če komitent ne izpolni svojih obveznosti do tretje osebe. Osnovni namen prevzetih in nepreklicnih obveznosti iz naslova odobrenih nečrpanih okvirnih kreditov in kreditnih linij je, skladno s sklenjeno pogodbo, zagotovitev sredstev komitentu banke.

## j) Prihodki in odhodki za obresti

Obrestni prihodki in odhodki se izkazujejo v izkazu vseobsegajočega donosa za vsa sredstva, izmerjena po odplačni vrednosti z uporabo metode efektivne obrestne mere. Metoda efektivne obrestne mere je metoda izračuna odplačne vrednosti sredstva ali obveznosti ter alociranja obrestnih prihodkov in odhodkov za določeno obdobje. Efektivna obrestna mera je tista diskontna stopnja, ki izenači vse tokove, povezane s posameznim finančnim instrumentom. V izračun efektivne obrestne mere se vključujejo vsi pogodbeni tokovi, vključno z vsemi provizijami, transakcijskimi stroški, premijami in diskonti, ne upoštevajo pa se prihodnje kreditne izgube.

Kadar se ugotovi zmanjšanje vrednosti finančnega sredstva kot posledica izgube zaradi oslabitve, se prihodek od obresti pripozna po obrestni meri, ki se uporablja za diskontiranje prihodnjih denarnih tokov ob merjenju izgub zaradi oslabitve.

## k) Prihodki in odhodki za opravnine

Nadomestila in opravnine (provizije) se v izkazu pripoznajo, ko je storitev opravljena. Nadomestila in provizije banka dosega na podlagi opravljenih storitev strankam v zvezi z opravljanjem plačilnega prometa, menjave valut, garancijskega poslovanja, posredniških in komisijskih poslov ter drugih storitev v okviru dejavnosti banke.

## l) Zaslužki zaposlenih

Banka in skupina zagotavlja zaposlenim naslednje ugodnosti v skladu s kolektivno pogodbo: jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi. Ti zaslužki so vključeni med odhodke rezervacij in obveznosti za rezervacije. Rezervacije se oblikujejo na podlagi aktuarskih izračunov neodvisnih aktuarjev vsako leto.

## m) Obdavčitev

Obdavčitev se v računovodskih izkazih izkazuje v skladu s trenutno veljavno zakonodajo. Obdavčitev sestoji iz odmerjenega davka in sprememb odloženih davkov.

Odmerjeni davek se izračuna na podlagi obdavčljivega dobička poslovnega leta in z uporabo na dan izkaza finančnega položaja veljavne davčne stopnje.

Odloženi davki se oblikujejo z uporabo metode obveznosti po bilanci stanja na podlagi začasnih razlik, ki nastanejo med knjigovodsko in davčno vrednostjo sredstev in obveznosti. Določijo se z uporabo davčne stopnje, ki bo veljala ob prodaji sredstva ali poravnavi obveznosti.

Začasne razlike so razlike med knjigovodsko vrednostjo sredstva v bilanci stanja in njegovo davčno vrednostjo. Začasne razlike v banki so odbitne začasne razlike, katerih posledica so zneski, ki se bodo odšteli pri ugotavljanju obdavčljivega dobička v prihodnjih obdobjih, ko se bo knjigovodska vrednost sredstva povrnila.

Skupina in banka je oblikovala odložene davke na začasne razlike iz naslednjih naslovov:

- **različnih amortizacijskih stopenj za poslovne in za davčne namene,**
- **odhodke prevrednotenja, ki se po 1. odst. 21. člena ZDDPO-2 ne priznajo,**
- **odhodke prevrednotenja finančnih naložb, ki se ne priznajo po 22. členu ZDDPO-2,**
- **oblikovanih rezervacij za zaslužke zaposlencev,**
- **nekoriščene olajšave pri izračunu davka od dohodkov pravnih oseb, ki jih lahko koristimo v prihodnjih letih,**
- **davčne izgube leta 2014 ter neizkoriščene davčne izgube preteklih let.**

## n) Najem

**1. Finančni najem - Skupina kot najemodajalec**

Sedanja vrednost sredstev, ki so dana v finančni najem, se pripozna kot terjatev in je vključena v postavko posojil. Razlika med bruto vrednostjo in sedanjo vrednostjo terjatve se pripozna kot finančni prihodek. Prihodek najema se pripozna v času trajanja najema.

**2. Finančni najem - Skupina kot najemnik**

Opredmetena osnovna sredstva, pridobljena s finančnim najemom, so izkazana po pošteni vrednosti ali po sedanji vrednosti minimalnih plačil do konca najema, zmanjšani za nabrano amortizacijo in izgubo zaradi oslabitev, in sicer po tisti, ki je nižja. Ta opredmetena osnovna sredstva se amortizirajo v dobi koristnosti sredstva.

**3. Operativni najem - Skupina kot najemodajalec**

Pri operativnem najemu se na najemnika na prenesejo vsa tveganja in koristi, ki so povezane z lastništvom sredstva. Knjigovodska vrednost sredstva se poveča za začetne direktne stroške (tiste, ki nastanejo pri posredovanju operativnega najema). Najemnine so pripoznane kot prihodek v obdobju, v katerem nastanejo.

**4. Operativni najem - Skupina kot najemnik**

Najemnine so pripoznane kot odhodek v obdobju, v katerem nastanejo.

# 3.6 Izhodišča za predstavitev računovodskih izkazov

Računovodski izkazi banke Sparkasse d. d. in Skupine Sparkasse so sestavljeni v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja in njihovimi pojasnili, kot jih je sprejela Evropska unija (v nadaljevanju MSRP) in OPMSRP-pojasnili ter z upoštevanjem predpisov Banke Slovenije.

Skupina Sparkasse je pri pripravi računovodskih izkazov upoštevala načela časovne neomejenosti delovanja, kontinuiranost delovanja, doslednost pri uporabi računovodskih rešitev, resnične in poštene predstavitve poslovanja ter nastanek poslovnega dogodka.

Pri izbiranju računovodskih usmeritev in odločanju o njihovi uporabi ter pripravljanju računovodskih izkazov upoštevamo zahteve po razumljivosti, ustreznosti, zanesljivosti in primerljivosti.

## 3.6.1 Pomembne računovodske usmeritve in ocene

### Računovodske ocene

Priprava računovodskih izkazov v skladu z MSRP zahteva uporabo določenih ocen in predpostavk, ki vplivajo na vrednost poročanih sredstev in obveznosti ter na razkritje o potencialnih sredstvih in obveznostih na poročevalski datum ter višini prihodkov in odhodkov v poročevalskem obdobju. Čeprav so uporabljene ocene zasnovane na najboljšem poznavanju tekočih dogodkov in aktivnosti, se lahko dejanski rezultati razlikujejo od ocen. Pomembnejše računovodske usmeritve in ocene so predstavljene v nadaljevanju.

Skupina Sparkasse oblikuje ocene in predpostavke, ki vplivajo na izkazane zneske sredstev, obveznosti, prihodkov ter odhodkov. Ocene se tekoče preverjajo, temeljijo pa na izkušnjah iz preteklosti. Najpomembnejše presoje se nanašajo na razporejanje finančnih instrumentov v skupine. Ocene se uporabljajo za popravke vrednosti kreditov, za dobo koristnosti opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih dolgoročnih sredstev, potencialne davčne terjatve oz. obveznosti ter za pozaposlitvene zaslužke.

### Izgube zaradi oslabitev pri kreditih strankam, ki niso banke

Skupina redno presoja in ugotavlja izgube zaradi poslabšanja kvalitete kreditnega portfelja. Pri tem redno preverjamo metodologije in predpostavke, ki jih uporablja za ocenjevanje obsega in časa prihodnjih denarnih tokov. Tako lahko zmanjšamo razlike med ocenjenimi izgubami in izgubami, ki jih dejansko utrpimo. Z analizami občutljivosti zagotavljamo dodatne informacije o morebitnih izgubah iz kreditnega tveganja in potrebnih oslabitvah finančnih sredstev. Analize se izvajajo na podlagi različnih scenarijev, ki so podrobno predstavljene v poglavju o kreditnem tveganju.

### Doba koristnosti opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih dolgoročnih sredstev

Doba koristnosti opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih dolgoročnih sredstev se določi na osnovi pričakovane izrabe sredstva, pričakovane fizične obrabe sredstva ter tehnične ali komercialne zastarelosti.

### Potencialne davčne terjatve oz. obveznosti (odloženi davki)

Banka ocenjuje, da bo v prihodnje na voljo obdavčljiv dobiček, s katerim bo mogoče izrabiti začasne razlike med davčnimi in knjigovodskimi vrednostmi sredstev. Za začasne razlike, ki izvirajo iz različnih amortizacijskih stopenj za poslovne in davčne namene, so uporabljene davčne stopnje, ki bodo veljale ob času odprave razlik, torej ob dokončnem amortiziranju sredstva.

### Pozaposlitveni zaslužki

Strošek pozaposlitvenih zaslužkov se določi z uporabo aktuarskih predpostavk. Aktuarsko ocenjevanje zajema predpostavke glede diskontnih stopenj, pričakovane čiste donosnosti sredstev, zvišanja plač v prihodnosti in podobno.

## 3.6.2 Spremembe računovodskih usmeritev

Uporabljene računovodske usmeritve so enake kot v preteklih letih, z izjemo novo sprejetih standardov in pojasnil, ki so navedene v nadaljevanju.

### Standardi in pojasnila, ki so se spremenili v letu 2014

V trenutnem obdobju veljajo naslednje spremembe obstoječih standardov, ki jih je izdal Odbor za mednarodne računovodske standarde in sprejela EU:

| Standard | Opis spremembe |
|---|---|
| MSRP 10 'Konsolidirani računovodski izkazi' | OMRS ga je objavil 12. maja 2011. MSRP 10 nadomešča napotke v zvezi s konsolidacijo v MRS 27 »Konsolidirani in ločeni računovodski izkazi« in v SOP 12 »Konsolidiranje – Podjetja za posebne namene« z vpeljavo enotnega modela konsolidacije za vsa podjetja, ki temelji na obvladovanju, ne glede na naravo podjetja, v katerega se vlaga (tj., ali je podjetje nadzorovano z glasovalnimi pravicami naložbenikov ali z drugimi pogodbenimi sporazumi, kot je pogosto v podjetjih za posebne namene). Po MSRP 10 obvladovanje temelji na tem, ali ima naložbenik 1) oblast nad podjetjem, v katerega vlaga; 2) izpostavljenost ali pravice do variabilnih donosov iz svojega sodelovanja s podjetjem, v katerega vlaga; ter 3) možnost, da uporabi svojo oblast nad podjetjem, v katerega vlaga, za vplivanje na znesek donosov. EU ga je sprejela 11. decembra 2012. Velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2014 ali pozneje. |
| MSRP 11 'Skupne ureditve' | OMRS ga je objavil 12. maja 2011. MSRP 11 uvaja nove računovodske zahteve za skupne ureditve, ki nadomeščajo MRS 31 Deleži v skupnih vlaganjih. Opcija uporabe metode sorazmerne konsolidacije pri obračunavanju skupaj obvladovanih podjetij je odstranjena. Poleg tega MSRP 11 za zdaj odpravlja skupaj obvladovana sredstva na zgolj razlikovanje med skupnim poslovanjem in skupnimi vlaganji. Skupno poslovanje je skupna ureditev, pri kateri imajo stranke s skupnim obvladovanjem pravice do sredstev in so zavezane k obveznostim. Skupno vlaganje je skupna ureditev, pri kateri imajo stranke s skupnim obvladovanjem pravice do čistih sredstev. EU ga je sprejela 11. decembra 2012. Velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2014 ali pozneje. |
| MSRP 12 'Razkritje deležev v drugih družbah' | OMRS ga je objavil 12. maja 2011. MSRP 12 bo zahteval izboljšana razkritja tako o konsolidiranih kot o nekonsolidiranih podjetjih, ki jih podjetje obvladuje. Cilj MSRP 12 je zahtevati informacije, da bodo uporabniki računovodskih izkazov lahko ocenili osnovo obvladovanja, kakršnekoli omejitve konsolidiranih sredstev in obveznosti, izpostavljenosti tveganjem iz naslova obvladovanja nekonsolidiranih strukturiranih podjetij ter vpletenost neobvladujočih lastnikov kapitala v dejavnosti konsolidiranih podjetij.EU ga je sprejela 11. decembra 2012. Velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2014 ali pozneje. |
| MRS 27 (spremenjen leta 2011) 'Ločeni računovodski izkazi' | OMRS ga je objavil 12. maja 2011. Zahteve v zvezi z ločenimi računovodskimi izkazi so nespremenjene in so vključene v spremembo MRS 27. Ostale dele MRS 27 je nadomestil MSRP 10. EU ga je sprejela 11. decembra 2012. Velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2014 ali pozneje. |
| MRS 28 (spremenjen leta 2011) 'Naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige' | OMRS ga je objavil 12. maja 2011. MRS 28 je spremenjen skladno z izdajo MSRP 10, MSRP 11 in MSRP 12. EU ga je sprejela 11. decembra 2012. Velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2014 ali pozneje. |
| Spremembe MSRP 10 'Konsolidirani računovodski izkazi', MSRP 11 'Skupne ureditve' in MSRP 12 'Razkritje deležev v drugih družbah' - Napotki za prehod | EU ga je sprejela 4. aprila 2013. Velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2014 ali pozneje. |
| Spremembe MSRP 10 'Konsolidirani računovodski izkazi', MSRP 12 'Razkritje deležev v drugih družbah' in MRS 27 (spremenjen 2011) 'Ločeni računovodski izkazi' - Naložbena podjetja | EU ga je sprejela 20. novembra 2013. Velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2014 ali pozneje. |
| Spremembe MRS 32 'Finančni instrumenti: Predstavitev' – Pobotanje finančnih sredstev in finančnih obveznosti | OMRS ga je objavil 16. decembra 2011. Spremembe zagotavljajo pojasnila o uporabi pravil o pobotanju in se osredotočajo na štiri glavna področja: (a) pomen »trenutno ima zakonsko izterljivo pravico pobotati«; (b) uporaba hkratne udenaritve in poravnave; (c) pobotanje zneskov jamstva; (d) obračunska enota za uporabo zahtev pobotanja. EU ga je sprejela 13. decembra 2012. Velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2014 ali pozneje. |
| Spremembe MRS 36 'Oslabitev sredstev' – Razkritja nadomestljive vrednosti za nefinančna sredstva | OMRS jih je objavil 29. maja 2013. Omejene spremembe MRS 36 se nanašajo na razkritje podatkov o nadomestljivi vrednosti oslabljenih sredstev, če ta vrednost temelji na pošteni vrednosti, zmanjšani za stroške odtujitve. Med pripravljanjem MSRP 13 Merjenje poštene vrednosti je OMRS sklenil spremeniti MRS 36 tako, da zahteva razkritja nadomestljive vrednosti oslabljenih sredstev. Trenutne spremembe pojasnjujejo prvoten namen OMRS, da bi obseg takšnih razkritij omejili na nadomestljivo vrednost oslabljenih sredstev, ki temelji na pošteni vrednosti, zmanjšani za stroške odtujitve.EU ga je sprejela 19. decembra 2013. Velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2014 ali pozneje. |
| Spremembe MRS 39 'Finančni instrumenti: Pripoznavanje in merjenje' – Prenova izpeljanih finančnih instrumentov in nadaljevanje obračunavanja varovanja pred tveganjem | OMRS jih je objavil 27. junija 2013. Omejene spremembe omogočajo nadaljnje obračunavanje varovanja pred tveganji v primerih, ko se izvedeni finančni instrument, ki je bil označen kot instrument za varovanje pred tveganjem, prenovi z namenom izvedbe kliringa s centralno nasprotno stranko zaradi zakonov in predpisov, če so izpolnjeni določeni pogoji (v tem kontekstu prenova določa, da se morajo pogodbene stranke strinjati o zamenjavi prvotne nasprotne stranke z novo). EU ga je sprejela 19. decembra 2013. Velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2014 ali pozneje. |

Sprejetje sprememb obstoječih standardov ni privedlo do nikakršnih sprememb v računovodskih usmeritvah podjetja in skupine.

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

Na datum odobritve teh računovodskih izkazov so naslednji standardi, popravki in pojasnila, ki jih je sprejela EU, bili izdani vendar še niso stopili v veljavo:

| Standard | Opis spremembe |
|---|---|
| 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) | Spremenjeni so bili predvsem z namenom odpravljanja neskladnosti in razlage besedila. OMRS jih je objavil 12. decembra 2013. Izhajajo iz 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 pojasnjujejo zahteve za računovodsko pripoznavanje v primerih, kjer je prej bila dovoljena prosta razlaga. Najpomembnejše spremembe vključujejo nove ali popravljene zahteve v zvezi s: (i) opredelitvijo 'zahtevanih pogojev'; (ii) obračunavanjem zneskov, katerih plačilo je odvisno od prihodnjih dogodkov, v okviru poslovne združitve; (iii) združitvijo poslovnih segmentov in uskladitvijo celotnih sredstev odseka, o katerem se poroča, s sredstvi podjetja; (IV) merjenjem kratkoročnih terjatev in obveznosti; in (vi) pojasnjevanjem o ključnem poslovodnem osebju. EU jih je sprejela 17. decembra 2014. Spremembe je treba uporabljati za letna obdobja, ki se začnejo 1. februarja 2015 ali pozneje. |
| Spremembe različnih standardov 'Izboljšave MSRP (obdobje 2011-2013)', ki izhajajo iz letnega projekta za izboljšanje MSRP (MSRP 1, MSRP 3, MSRP 13 in MRS 40) | Spremenjeni so bili predvsem z namenom odpravljanja neskladnosti in razlage besedila. OMRS jih je objavil 12. decembra 2013. Izhajajo iz letnega projekta za izboljšanje MSRP (MSRP 1, MSRP 3, MSRP 13 in MRS 40), njihov namen pa je predvsem odpravljanje neskladnosti in razlaga besedila. Spremembe pojasnjujejo zahteve za računovodsko pripoznavanje v primerih, kjer je prej bila dovoljena prosta razlaga. Najpomembnejše spremembe vključujejo nove ali popravljene zahteve v zvezi s: (i) pomenom učinkovitih MSRP pri MRSP 1; (ii) obsegom izjeme za skupne podvige; (iii) obsegom 52. odstavka MSRP 13 (izjeme portfelja) in (iv) pojasnjevanjem medsebojne povezanosti MSRP 3 in MRS 40 pri razvrščanju nepremičnin kot naložbene nepremičnine oz. lastniško uporabljene nepremičnine. EU jih je sprejela 18. decembra 2014. Spremembe je treba uporabljati za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2015 ali pozneje. |
| Spremembe MRS 19 'Zaslužki zaposlencev' - Programi z določenimi zaslužki: Prispevki zaposlencev | OMRS jih je objavil 21. novembra 2013. Omejen obseg sprememb velja za prispevke zaposlencev ali tretjih oseb k programom z določenimi zaslužki. Namen sprememb je poenostaviti obračunavanje prispevkov, ki niso odvisni od dolžine službovanja zaposlenega, na primer: prispevki zaposlenih, izračunani na podlagi fiksnega odstotka plačila. EU jih je sprejela 17. decembra 2014. Spremembe je treba uporabljati za letna obdobja, ki se začnejo 1. februarja 2015 ali pozneje. |
| OPMSRP 21 'Dajatve' | OMRS ga je objavil 20. maja 2013. OPMSRP 21 je pojasnilo MRS 37 Rezervacije, pogojne obveznosti in pogojna sredstva. MRS 37 določa kriterije za pripoznavanje obveznosti, med katere spada tudi zahteva, da ima podjetje trenutno obveznost, ki je posledica nekega preteklega dogodka (obvezujoči dogodek). OPMSRP 21 pojasnjuje, da je obvezujoči dogodek, ki vpliva nastanek obveznosti plačila dajatve, dejavnost, ki jo opisuje navezujoča se zakonodaja, ki povzroči plačilo dajatve. EU jih je sprejela 13. junija 2014. Spremembe je treba uporabljati za letna obdobja, ki se začnejo 1.junija 2014 ali pozneje. |

Odločili smo se, da ne bomo uporabili teh standardov, popravkov in pojasnil preden stopijo v veljavo. Pričakujemo, da sprejetje teh standardov, popravkov in pojasnil ne bo imelo bistvenega vpliva na računovodske izkaze podjetja in skupine v obdobju začetne uporabe.

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

Trenutno se MSRP, ki jih je sprejela EU, bistveno ne razlikujejo od predpisov, ki jih je sprejel Odbor za mednarodne računovodske standarde (OMRS) z izjemo naslednjih standardov, sprememb obstoječih standardov in pojasnil, ki na dan 31. 12. 2014 niso bili potrjeni za uporabo:

| Standard | Opis spremembe |
|---|---|
| MSRP 9 'Finančni instrumenti' | OMRs ga je objavil 12. novembra 2009. 28. oktobra 2010 je OMRS ponovno izdal MSRP 9, v katerega je vključil nove zahteve glede obračunavanja finančnih obveznosti in iz MRS 39 prenesel zahteve za odpravo pripoznanja finančnih sredstev in finančnih obveznosti. 19. novembra 2013 je OMRS izdal dodaten sveženj sprememb računovodskih zahtev za finančne instrumente. Standard uporablja enoten pristop za ugotavljanje, ali je finančno sredstvo merjeno po odplačni ali pošteni vrednosti, s čimer nadomešča vrsto različnih pravil iz MRS 39. Pristop MSRP 9 temelji na načinu, s katerim podjetje upravlja finančne instrumente (njegov poslovni model) in značilnosti pogodbenih denarnih tokov finančnih sredstev. Novi standard zahteva tudi, da se uporablja enotna metoda za oslabitve, s čimer nadomešča številne različne metode za oslabitev v MRS 39. Nove zahteve glede obračunavanja finančnih obveznosti odpravljajo težavo nestalnosti v poslovnem izidu, ki so posledica odločitve izdajatelja, da svoje dolgove meri po pošteni vrednosti. OMRS se je odločil, da bo ohranil obstoječe merjenje odplačne vrednosti za večino obveznosti, spremembe pa je omejil na tiste, ki so potrebne za odpravljanje problema lastnega kredita. V skladu z novimi zahtevami bo podjetje, ki se odloči, da bo obveznosti merilo po pošteni vrednosti, del spremembe v pošteni vrednosti, ki je posledica sprememb v lastnem kreditnem tveganju podjetja, predstavilo med drugim vseobsegajočim donosom v izkazu poslovnega izida, in ne v poslovnem izidu. Spremembe iz novembra 2013 uvajajo konkretno prenovo obračunavanja varovanja pred tveganji, ki bo podjetjem omogočilo boljše razkrivanje dejavnosti upravljanja s tveganji v računovodskih izkazih. Tako bodo lahko spremembe obravnavanja t. i. vprašanja lastnega kredita, ki so že bile vključene v MSRP 9 Finančni instrumenti, uporabljene ločeno in drugega obračunavanja finančnih instrumentov ne bo treba spreminjati. Prav tako odpravlja obvezno uveljavitev MSRP 9 s 1. januarjem 2015 in pripravljavcem računovodskih izkazov daje na voljo dovolj časa za prehod na nove zahteve. Velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje. |
| MSRP 14 'Zakonsko predpisani odlog plačila računov' | Veljajo za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2016 ali pozneje. |
| MSRP 15 'Prihodki iz pogodb s strankam' | Veljajo za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2016 ali pozneje. |
| Spremembe MSRP 10 'Konsolidirani računovodski izkazi' in MRS 28 'Naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige' - Naložbena podjetja: izjeme pri konsolidaciji - Prodaja ali prispevanje sredstev med vlagateljem in njegovim pridruženi podjetjem oz. skupnim podvigom | Veljajo za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2016 ali pozneje. |
| Spremembe MSRP 11 'Skupne ureditve' - Obračunavanje pridobitve deležev pri skupnem delovanju | Veljajo za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2016 ali pozneje. |
| Spremembe MRS 1 'Predstavljanje računovodskih izkazov' – Pobuda za razkritje | Veljajo za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2016 ali pozneje. |
| Spremembe MRS 16 'Opredmetena osnovna sredstva' in MRS 38 'Neopredmetena sredstva' – Pojasnilo sprejemljivih metod amortizacije | Veljajo za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2016 ali pozneje. |
| Spremembe MRS 16 'Opredmetena osnovna sredstva' in MRS 41 'Kmetijstvo' - Kmetijstvo: Rodne rastline | Veljajo za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2016 ali pozneje. |
| Spremembe MRS 27 'Ločeni računovodski izkazi' – Kapitalska metoda pri ločenih računovodskih izkazih | Veljajo za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2016 ali pozneje. |
| Spremembe različnih standardov 'Izboljšave MSRP (obdobje 2012-2014)' | Izhajajo iz letnega projekta za izboljšanje MSRP (MSRP 5, MSRP 7, MSRP 19 in MRS 34), predvsem z namenom odpravljanja neskladnosti in razlage besedila. Spremembe je treba uporabljati za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje. |

Pričakujemo, da sprejetje teh standardov, sprememb obstoječih standardov in pojasnil v obdobju začetne uporabe ne bo imelo pomembnega vpliva na računovodske izkaze.

Hkrati je obračunavanje varovanja pred tveganji v zvezi s portfeljem finančnih sredstev in obveznosti, katerega načel EU še ni sprejela, še vedno neregulirano. Ocenjujemo, 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.

# 3.7 Izkaz finančnega položaja

| VSEBINA | Pojasnilo | 12/31/2014 | | 12/31/2013 | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | BANKA | SKUPINA | BANKA | SKUPINA |
| Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah * | 1 | 53.485 | 53.485 | 35.275 | 35.275 |
| Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo | 2 | 77.848 | 77.848 | 70.073 | 70.073 |
| Krediti | | 893.064 | 926.927 | 973.439 | 992.127 |
| Krediti bankam | 3 | 5.635 | 5.635 | 91.186 | 91.186 |
| Krediti strankam, ki niso banke | 4 | 883.999 | 917.855 | 879.395 | 898.075 |
| Druga finančna sredstva | 9 | 3.430 | 3.437 | 2.858 | 2.866 |
| Opredmetena osnovna sredstva | 5 | 2.130 | 2.198 | 2.265 | 2.300 |
| Neopredmetena dolgoročna sredstva | 6 | 3.287 | 3.371 | 3.957 | 4.023 |
| Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb | 7 | 630 | 0 | 630 | 0 |
| Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb | 8 | 5.376 | 5.676 | 4.677 | 4.957 |
| Terjatve za davek | | 0 | 66 | 0 | 79 |
| Odložene terjatve za davek | | 5.376 | 5.610 | 4.677 | 4.878 |
| Druga sredstva | 9 | 1.406 | 1.504 | 744 | 781 |
| **SKUPAJ SREDSTVA** | | **1.037.226** | **1.071.009** | **1.091.060** | **1.109.536** |
| Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti | | 960.677 | 993.837 | 1.012.282 | 1.030.596 |
| Vloge bank in centralnih bank | 10 | 78.189 | 78.170 | 26.171 | 26.171 |
| Vloge strank, ki niso banke | 11 | 449.309 | 448.309 | 488.718 | 487.767 |
| Krediti bank in centralnih bank | 10 | 403.431 | 436.917 | 468.967 | 487.608 |
| Krediti strank, ki niso banke | 11 | 52 | 311 | 37 | 451 |
| Podrejene obveznosti | 12 | 26.000 | 26.000 | 26.000 | 26.000 |
| Druge finančne obveznosti | 14 | 3.696 | 4.130 | 2.389 | 2.599 |
| Rezervacije | 13 | 1.432 | 1.525 | 1.887 | 1.887 |
| Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb | 8 | 335 | 403 | 10 | 117 |
| Obveznosti za davek | | 0 | 68 | 0 | 107 |
| Odložene obveznosti za davek | | 335 | 335 | 10 | 10 |
| Druge obveznosti | 14 | 1.281 | 1.524 | 791 | 922 |
| ***Skupaj obveznosti*** | | ***963.725*** | ***997.289*** | ***1.014.970*** | ***1.033.522*** |
| Osnovni kapital | 15 | 10.015 | 10.015 | 10.015 | 10.015 |
| Kapitalske rezerve | 15 | 82.434 | 82.434 | 82.434 | 82.434 |
| Akumulirani drugi vseobsegajoči donos | | 1.635 | 1.635 | 23 | 23 |
| Rezerve iz dobička | | -16.382 | -16.459 | -2.743 | -3.133 |
| Zadržani dobiček/izguba (Vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta) | | -4.201 | -3.905 | -13.639 | -13.326 |
| ***Kapital lastnikov obvladujoče banke*** | | ***73.501*** | ***73.720*** | ***76.090*** | ***76.013*** |
| Kapital neobvladujočih lastnikov | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ***Skupaj kapital*** | ***15*** | ***73.501*** | ***73.720*** | ***76.090*** | ***76.013*** |
| **SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL** | | **1.037.226** | **1.071.009** | **1.091.060** | **1.109.536** |

* V Uradnem listu 89/14 je bila spremenjena metodologija za sestavo izkaza finančnega položaja. V postavki Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah so sedaj zajete tudi vpogledne vloge pri bankah.
Dolgovi do centralne banke se poročajo v postavki Finančne obveznosti, merjene po odplačini vrednosti – vloge bank in centralnih bank. Na novo metodologijo so preračunani tudi podatki za leto 2013. Skladno s tem so prilagojena tudi posamezna podrobna pojasnila.

Pojasnila k izkazu finančnega položaja so sestavni del izkaza finančnega položaja in jih je potrebno brati skupaj z izkazom finančnega položaja.

# 3.8 Izkaz vseobsegajočega donosa

| VSEBINA | Pojasnilo | 12/31/2014 | | 12/31/2013 | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | BANKA | SKUPINA | BANKA | SKUPINA |
| Prihodki iz obresti in podobni prihodnki | 17 | 30.530 | 31.991 | 33.384 | 34.342 |
| Odhodki za obresti in podobni prihodnki | 17 | 10.095 | 10.589 | 13.816 | 13.993 |
| **Čiste obresti** | | **20.435** | **21.402** | **19.568** | **20.349** |
| Prihodki iz opravnin (provizij) | 18 | 6.835 | 7.427 | 6.377 | 6.986 |
| Odhodki za opravnine (provizije) | 18 | 854 | 888 | 825 | 858 |
| **Čiste opravnine (provizije)** | | **5.981** | **6.539** | **5.552** | **6.128** |
| Realizirani dobički/izgube iz finanačnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida | | 0 | 0 | -193 | -194 |
| Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju | | 186 | 186 | 157 | 157 |
| Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik | | 8 | 8 | -8 | -8 |
| Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo | 20 | 1 | 9 | 0 | 0 |
| Drugi čisti poslovni dobički/izgube | 19 | -1.189 | -1.141 | -1.048 | -1.034 |
| Administrativni stroški | 21 | 14.197 | 15.057 | 13.559 | 14.250 |
| Amortizacija | 22 | 2.101 | 2.136 | 2.772 | 2.790 |
| Rezervacije | 23 | -452 | -359 | 1.549 | 1.549 |
| Oslabitve | 24 | 14.481 | 14.697 | 21.700 | 21.999 |
| **DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA** | | **-4.905** | **-4.528** | **-15.552** | **-15.190** |
| Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja | | -704 | -623 | -1.913 | -1.864 |
| ČISTI DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA | | -4.201 | -3.905 | -13.639 | -13.326 |
| **ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA** | **25** | **-4.201** | **-3.905** | **-13.639** | **-13.326** |
| a) Lastnikov obvladujoče banke | | -4.201 | -3.905 | -13.639 | -13.326 |
| b) Manjšinskih lastnikov | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI** | | **1.612** | **1.612** | **-440** | **-440** |
| **Postavke, ki ne bodo prerazvrščene v poslovni izid** | | **2** | **2** | | |
| Aktuarski čisti dobičk/izgube v zvezi z pokojninskimi načrti z določenimi zaslužki | | 2 | 2 | | |
| **Postavke, ki se lahko pozneje prerazvrstijo v poslovni izid** | | **1.610** | **1.610** | **-440** | **-440** |
| **Dobički/izgube v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo** | | **1.939** | **1.939** | **-440** | **-440** |
| Dobički/izgube iz prevrednotenja, izkazanih v kapitalu | | 1.939 | 1.939 | -440 | -440 |
| **Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki bodo lahko pozneje prerazvrščene v poslovni izid** | | **-329** | **-329** | | |
| **VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI** | | **-2.589** | **-2.293** | **-14.079** | **-13.766** |
| a) Lastnikov obvladujoče banke | | -2.589 | -2.293 | -14.079 | -13.766 |
| b) Manjšinskih lastnikov | | 0 | 0 | 0 | 0 |

Pojasnila k izkazu vseobsegajočega donosa so sestavni del izkaza poslovnega izida in jih je potrebno brati skupaj z izkazom vseobsegajočega donosa.

# 3.9 Izkaz sprememb lastniškega kapitala

| BANKA | Osnovni kapital | Kapitalske rezerve | Presežek iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo | Rezerve iz dobička | Zadržani dobiček/ izguba (vključno s čistim dobičkom/ izgubo poslovnega leta) | Skupaj kapital |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **STANJE 01.01.2014** | **10.015** | **82.434** | **23** | **-2.743** | **-13.639** | **76.090** |
| **Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi** | **0** | **0** | **1.612** | **0** | **-4.201** | **-2.589** |
| Poravnava izgube prejšnjih let | 0 | 0 | 0 | -13.639 | 13.639 | **0** |
| **STANJE 31.12.2014** | **10.015** | **82.434** | **1.635** | **-16.382** | **-4.201** | **73.501** |
| | | | | | | |
| **STANJE 01.01.2013** | **10.015** | **82.434** | **463** | **-1.651** | **-9.093** | **82.168** |
| **Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi** | **0** | **0** | **-440** | **0** | **-13.639** | **-14.079** |
| Vpis (ali vplačilo) novega kapitala | 0 | 0 | 0 | 8.000 | 0 | 8.000 |
| Poravnava izgube prejšnjih let | 0 | 0 | 0 | -9.093 | 9.093 | **0** |
| **STANJE 31.12.2013** | **10.015** | **82.434** | **23** | **-2.743** | **-13.639** | **76.090** |

| SKUPINA | Osnovni kapital | Kapitalske rezerve | Presežek iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo | Rezerve iz dobička | Zadržani dobiček/ izguba (vključno s čistim dobičkom/ izgubo poslovnega leta) | Kapital lastnikov obvladujoče banke | Kapital manjšinskih lastnikov | Skupaj kapital |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **STANJE 01.01.2014** | **10.015** | **82.434** | **23** | **-3.133** | **-13.326** | **76.013** | **0** | **76.013** |
| **Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi** | **0** | **0** | **1.612** | **0** | **-3.905** | **-2.293** | **0** | **-2.293** |
| Poravnava izgube prejšnjih let | 0 | 0 | 0 | -13.326 | 13.326 | **0** | **0** | **0** |
| **STANJE 31.12.2014** | **10.015** | **82.434** | **1.635** | **-16.459** | **-3.905** | **73.720** | **0** | **73.720** |
| | | | | | | | | |
| **STANJE 01.01.2013** | **10.015** | **82.434** | **463** | **-1.916** | **-9.218** | **81.778** | **28** | **81.806** |
| **Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi** | **0** | **0** | **-440** | **0** | **-13.326** | **-13.766** | **0** | **-13.766** |
| Vpis (ali vplačilo) novega kapitala | 0 | 0 | 0 | 8.000 | 0 | 8.000 | 0 | 8.000 |
| Poravnava izgube prejšnjih let | 0 | 0 | 0 | -9.218 | 9.218 | **0** | **-28** | **-28** |
| **STANJE 31.12.2013** | **10.015** | **82.434** | **23** | **-3.133** | **-13.326** | **76.013** | **0** | **76.013** |

# 3.10 Izkaz denarnih tokov

| VSEBINA | Pojasnilo | 2014 | | 2013 | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | BANKA | SKUPINA | BANKA | SKUPINA |
| **DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU** | | | | | |
| **Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo** | | **-4.905** | **-4.609** | **-15.552** | **-15.190** |
| Amortizacija | | 2.101 | 477 | 2.772 | 2.790 |
| Oslabitve/(odprava oslabitve) kreditov | | 14.481 | 14.697 | 17.500 | 17.500 |
| Čiste (dobički)/izgube iz tečajnih razlik | | -8 | -8 | 8 | 8 |
| Čiste (dobički)/izgube pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin | | -1 | -9 | 0 | 0 |
| Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo | | 43 | 43 | 36 | 36 |
| **Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti** | | **11.711** | **10.591** | **4.764** | **5.144** |
| **(Povečanja)/zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)** | | **-25.635** | **-41.120** | **50.408** | **36.056** |
| Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo | | -5.833 | -5.866 | -20.580 | -20.719 |
| Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov | | -19.140 | -34.532 | 71.390 | 56.747 |
| Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev | | -662 | -723 | -402 | 27 |
| **Povečanja/(zmanjšanja) poslovnih obveznosti:** | | **-51.614** | **-36.562** | **-6.005** | **7.962** |
| Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti | | -51.606 | -36.759 | -7.698 | 5.908 |
| Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti | | -8 | 197 | 1.693 | 2.054 |
| **Denarni tokovi pri poslovanju (a + b + c)** | | **-65.538** | **-67.091** | **49.167** | **49.161** |
| **(Plačani)/vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb** | | **0** | **-26** | **0** | **-13** |
| **Neto denarni tokovi pri poslovanju (č + d)** | | **-65.538** | **-67.117** | **49.167** | **49.148** |
| **DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU** | | | | | |
| **Prejemki pri naložbenju** | | **4** | **11** | **1** | **1** |
| Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin | | 4 | 11 | 1 | 1 |
| **Izdatki pri naložbenju** | | **-1.298** | **274** | **-2.241** | **-2.222** |
| (Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin) | | -328 | -378 | -382 | -390 |
| (Izdatki pri nakupu neopredmetenih dolgoročnih sredstev) | | -970 | 652 | -1.799 | -1.832 |
| (Izdatki pri nakupu naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb) | | 0 | 0 | -60 | 0 |
| **Neto denarni tokovi pri naložbenju (a - b)** | | **-1.294** | **285** | **-2.240** | **-2.221** |
| **DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU** | | | | | |
| **Prejemki pri financiranju** | | **0** | **0** | **8.000** | **8.000** |
| Prejemki od izdaje delnic in drugih kapitalskih instrumentov | | 0 | 0 | 8.000 | 8.000 |
| **Izdatki pri financiranju** | | **0** | **0** | **0** | **0** |
| (Plačane dividende) | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| (Odplačila podrejenih obveznosti) | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Neto denarni tokovi pri financiranju (a - b)** | | **0** | **0** | **8.000** | **8.000** |
| D. Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike | | | | | |
| **E. Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov (Ae + Bc + Cc)** | | **-66.832** | **-66.833** | **54.927** | **54.927** |
| **F. Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja** | | **125.317** | **125.317** | **70.390** | **70.390** |
| **G. Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja (D + E + F)** | **26** | **58.485** | **58.485** | **125.317** | **125.317** |

# 3.11 Pojasnila k računovodskim izkazom

## 3.11.1 Pojasnila k izkazu finančnega položaja

### Pojasnilo 1: Denar v blagajni in stanje na računu pri centralni banki ter vpogledne vloge pri bankah

| | 12/31/2014 | | 12/31/2013 | |
|---|---|---|---|---|
| | BANKA | SKUPINA | BANKA | SKUPINA |
| 1. Blagajna | 1.838 | 1.838 | 2.096 | 2.096 |
| 2. Obvezne vloge pri centralni banki | 2.601 | 2.601 | 27.422 | 27.422 |
| 3. Druge vloge pri centralni banki | 1.475 | 1.475 | 588 | 588 |
| 4. Vpogledne vloge pri bankah v EUR | 45.634 | 45.634 | 3.239 | 3.239 |
| - banke v EU | 45.634 | 45.634 | 3.239 | 3.239 |
| 5. Vpogledne vloge pri bankah v tuji valuti | 1.937 | 1.937 | 1.930 | 1.930 |
| - domače banke | 491 | 491 | 922 | 922 |
| - banke v EU | 1.446 | 1.446 | 1.008 | 1.008 |
| **SKUPAJ** | **53.485** | **53.485** | **35.275** | **35.275** |

Med drugimi vlogami so zajeta izločena sredstva obvezne poravnalne jamstvene sheme v naslednjih višinah:

- **za sistem IKP - 634 tisoč EUR**
- **za sistem IDD - 121 tisoč EUR**
- **za sistem EDD - 20 tisoč EUR**

Maksimalna bruto obveznost za sistem EKP, ki je v letu 2010 znašala 500 tisoč EUR, je bila v letu 2011 povečana na 950 tisoč EUR. Tudi v letu 2014 je do oktobra ostala v višini 950 tisoč EUR. Oktobra je bil sistem zavarovanj prenovljen. Na namenskem računu pri Banki Slovenije imamo od takrat naprej za zavarovanje namenjenih 700 tisoč EUR.

Obvezna rezerva je izračunana v skladu s sklepom o obveznih rezervah Banke Slovenije. Sredstva obvezne rezerve so vključena v podatku poravnalni račun pri Banki Slovenije. Na dan 31. 12. 2014 je bila izračunana obvezna rezerva v višini 4.067 tisoč EUR.

Osnovo za obvezno rezervo predstavljajo naslednje obveznosti:

- **vloge čez noč,**
- **vloge z dogovorjeno dospelostjo do 2 let.**

Obvezna rezerva se je v obdobju od 1. 1. do 10. 6. 2014 izračunala po stopnji 0,25 % od stanja omenjenih vlog in se obračunava mesečno. Za obdobje od 11. 6. do 9. 9. 2014 se je izračunala po stopnji 0,15 %. Presežek rezerv se je obračunal po stopnji -0,10 %. V obdobju od 10. 9. do 31. 12. 2014 pa se je izračunala po stopnji 0,05 %. Presežek rezerv se je obračunal po stopnji -0,20 %.

## Pojasnilo 2: Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

### a) Razčlenitev po vrstah finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo

| | 31.12.2014 | | 31.12.2013 | |
|---|---|---|---|---|
| | BANKA | SKUPINA | BANKA | SKUPINA |
| Obveznice Republike Slovenije | 2.387 | 2.387 | 7.235 | 7.235 |
| Obveznice Republike Avstrije | 29.532 | 29.532 | 24.474 | 24.474 |
| Obveznice Republike Nemčije | 3.382 | 3.382 | 3.388 | 3.388 |
| Obveznice Republike Finske | 9.203 | 9.203 | 7.033 | 7.033 |
| Obveznice Republike Francije | 1.378 | 1.378 | 1.372 | 1.372 |
| Obveznice Republike Nizozemske | 7.921 | 7.921 | 8.014 | 8.014 |
| Obveznice ostalih držav | 9.349 | 9.349 | 8.172 | 8.172 |
| *Zakladne menice Republike Slovenije* | *9.474* | *9.474* | *10.369* | *10.369* |
| *Obveznice nefinančnih družb* | *5.206* | *5.206* | *0* | *0* |
| *Delež v Kreditni družbi Sisbon d.o.o.* | *16* | *16* | *16* | *16* |
| *Delnice Gorenjske banke d.d.* | *0* | *0* | *0* | *0* |
| **Skupaj** | **77.848** | **77.848** | **70.073** | **70.073** |

Banka ima na dan 31. 12. 2014 v portfelju predvsem obveznice evropskih republik ter obveznice Republike Slovenije, ki kotirajo na borzi, zakladne menice in delnice Gorenjske banke. V letu 2013 smo delnice Gorenjske banke dodatno slabili v višini 100 % nakupne vrednosti.

Del finančnih sredstev je skladno z zahtevami Banke Slovenije namenjen za zavarovanje:

- **skladno s pogodbo za procesiranje SEPA-plačil je zastavljenih 2.000 tisoč EUR,**
- **v skladu s sklepom o sistemu jamstva za vloge je zastavljenih 6.086 tisoč EUR ter**
- **za potrebe črpanja posojil pri Banki Slovenije je zastavljenih 61.090 tisoč EUR.**

Vsa finančna sredstva so bila kupljena v domači valuti.

Povprečna obrestna mera vseh obveznic je 3,21 %, povprečen donos vseh obveznic je 1,06 %. Najvišji povprečni donos imajo slovenske podjetniške obveznice 4,50 %, najnižji povprečni donos imajo obveznice Kraljevine Danske 0,16 %. Donos zakladnih menic je 1,79 %.

## b) Razčlenitev po vrednosti finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo

| | 31.12.2014 | | 31.12.2013 | |
|---|---|---|---|---|
| | BANKA | SKUPINA | BANKA | SKUPINA |
| Obveznice Republike Slovenije | 2.304 | 2.304 | 6.987 | 6.987 |
| Obveznice Republike Avstrije | 29.146 | 29.146 | 24.088 | 24.088 |
| Obveznice Republike Nemčije | 3.357 | 3.357 | 3.363 | 3.363 |
| Obveznice Republike Finske | 9.086 | 9.086 | 6.923 | 6.923 |
| Obveznice Republike Francije | 1.369 | 1.369 | 1.363 | 1.363 |
| Obveznice Republike Nizozemske | 7.793 | 7.793 | 7.886 | 7.886 |
| Obveznice ostalih držav | 9.209 | 9.209 | 8.055 | 8.055 |
| *Zakladne menice RS* | *9.479* | *9.479* | *10.369* | *10.369* |
| *Obveznice nefinančnih družb* | *5.177* | *5.177* | *0* | *0* |
| *Delnice Gorenjske banke* | *0* | *0* | *0* | *0* |
| *Delež v Kreditni družbi Sisbon d.o.o.* | *16* | *16* | *16* | *16* |
| **Skupaj** | **76.936** | **76.936** | **69.050** | **69.050** |

Poštena vrednost finančnih sredstev in finančnih obveznosti se določi na naslednji način:

- **poštena vrednost finančnih sredstev in finančnih obveznosti s standardnimi pogoji, s katerimi se trguje na aktivnih likvidnih trgih, se določi glede na ponudbene cene na trgu;**
- **poštena vrednost drugih finančnih sredstev in finančnih obveznosti (razen izvedenih finančnih instrumentov) je določena v skladu s splošno sprejetimi modeli oblikovanja cen na podlagi analize diskontiranih denarnih tokov z uporabo cen podobnih kotirajočih instrumentov.**

## c) Gibanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo

| BANKA IN SKUPINA | Stanje 1.1.2014 | Nakup | Amortizacija premije | Prodaja/ unovčitev | Sprememba poštene vrednosti | Obresti | Stanje 31.12.2014 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Obveznice Republike Slovenije | **7.235** | 0 | 258 | -5.280 | 337 | -163 | **2.387** |
| Obveznice Republike Avstrije | **24.474** | 8.007 | -502 | -3.058 | 611 | 0 | **29.532** |
| Obveznice Republike Nemčije | 3.388 | 0 | -35 | 0 | 29 | 0 | **3.382** |
| Obveznice Republike Finske | **7.033** | 2.057 | -157 | 0 | 263 | 6 | **9.202** |
| Obveznice Republike Francije | **1.372** | 0 | -23 | 0 | 29 | 0 | **1.378** |
| Obveznice Republike Nizozemske | **8.014** | 0 | -225 | 0 | 132 | 0 | **7.921** |
| Obveznice ostalih držav | **8.172** | 1.104 | -177 | 0 | 226 | 24 | **9.349** |
| Zakladne menice Republike Slovenije | 10.369 | 9.576 | 0 | -10.500 | 0 | 29 | 9.474 |
| Obveznice nefinančnih družb | 0 | 4.874 | -7 | 0 | 309 | 31 | **5.207** |
| Delež v Kreditnem biroju Sisbon d.o.o. | **16** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **16** |
| Delnice Gorenjske banke | **0** | | | | | | |
| **Skupaj finančna sredstva RZP** | **70.073** | **25.618** | **-868** | **-18.838** | **1.936** | **-73** | **77.848** |

| | Stanje 1.1.2013 | Nakup | Amortizacija premije | Prodaja/ unovčitev | Sprememba poštene vrednosti | Obresti | Stanje 31.12.2013 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Obveznice Republike Slovenije | **26.228** | 0 | -255 | -18.160 | -825 | 247 | **7.235** |
| Obveznice Republike Avstrije | **7.581** | 18.612 | -434 | -1.496 | -174 | 385 | **24.474** |
| Obveznice Republike Nemčije | **1.457** | 1.998 | -65 | 0 | -27 | 25 | **3.388** |
| Obveznice Republike Finske | **1.449** | 5.627 | -70 | 0 | -82 | 109 | **7.033** |
| Obveznice Republike Francije | **1.421** | 0 | -42 | 0 | -16 | 9 | **1.372** |
| Obveznice Republike Nizozemske | **1.440** | 6.628 | -121 | 0 | -61 | 128 | **8.014** |
| Obveznice ostalih držav | **0** | 8.153 | -42 | 0 | -55 | 116 | **8.172** |
| Zakladne menice Republike Slovenije | **6.237** | 18.739 | 0 | -14.750 | 0 | 143 | **10.369** |
| Delež v Kreditnem biroju Sisbon d.o.o. | **10** | 6 | 0 | 0 | 0 | 0 | **16** |
| Delnice Gorenjske banke | **4.200** | 0 | 0 | 0 | -4.200 | 0 | **0** |
| **Skupaj finančna sredstva RZP** | **50.023** | **59.763** | **-1.029** | **-34.406** | **-5.440** | **1.162** | **70.073** |

Hčerinski družbi v svoji bilanci nimata vrednostnih papirjev.

## Pojasnilo 3: Krediti bankam

Kredite bankam ima v svoji bilanci samo banka Sparkasse, vsebinsko gre za kratkoročne denarne depozite z zapadlostjo do 30 dni.

### a) Razčlenitev po valuti in ročnosti

| | 12/31/2014 | | | 12/31/2013 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Bruto vrednost | Popravki | Neto vrednost | Bruto vrednost | Popravki | Neto vrednost |
| **Kratkoročni v EUR** | **5.000** | **0** | **5.000** | **90.043** | **0** | **90.043** |
| - banke v EU | 5.000 | 0 | 5.000 | 90.043 | 0 | 90.043 |
| **Dolgoročni v EUR** | **644** | **9** | **635** | **1.159** | **16** | **1.143** |
| - domače banke | 644 | 9 | 635 | 1.159 | 16 | 1.143 |
| **SKUPAJ** | **5.644** | **9** | **5.635** | **91.202** | **16** | **91.186** |

V znesku 5.644 tisoč EUR so zajete terjatve za obresti, zamudne obresti in razmejene obresti v višini 4 tisoč EUR (leta 2013: 50 tisoč EUR).

Skupna povprečna obrestna mera za kredite bankam je v letu 2014 znašala 0,82 % (v letu 2013 0,82 %).

### b) Razčlenitev po ročnosti

| | Bruto vrednost | Oslabitev | 2014 Neto vrednost | 2013 Neto vrednost |
|---|---|---|---|---|
| Do 1 meseca | 5.000 | 0 | 5.000 | 90.043 |
| Od 1 do 3 mesecev | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Od 3 do 12 mesecev | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Od 1 leta do 5 let | 644 | 9 | 635 | 1.143 |
| Več kot 5 let | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | **5.644** | **9** | **5.635** | **91.186** |

### c) Tabela gibanja popravkov

| | 2014 | 2013 |
|---|---|---|
| **Začetno stanje** | **16** | **95** |
| Oblikovani popravki vrednosti kreditov | 1 | 0 |
| Ukinjeni popravki vrednosti kreditov | 8 | 79 |
| **Stanje 31.12.** | **9** | **16** |

## Pojasnilo 4: Krediti strankam, ki niso banke

### a) Razčlenitev po valuti in ročnosti

| | | | 31.12.2014 | | | 31.12.2013 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **BANKA** | **Bruto vrednost** | **Popravki** | **Neto vrednost** | **Bruto vrednost** | **Popravki** | **Neto vrednost** |
| **V domači valuti** | **927.078** | **75.034** | **852.044** | **915.418** | **71.955** | **843.463** |
| **Kratkoročni** | **38.755** | **7.953** | **30.802** | **43.386** | **8.597** | **34.789** |
| Nefinančne družbe | 25.897 | 4.708 | 21.189 | 27.710 | 4.642 | 23.068 |
| Država | 8 | 0 | 8 | 510 | 1 | 509 |
| Druge finančne organizacije | 14 | 0 | 14 | 2 | 2 | 0 |
| Prebivalstvo | 9.657 | 2.276 | 7.381 | 11.403 | 2.815 | 8.588 |
| Samostojni podjetniki | 1.072 | 519 | 553 | 1.735 | 712 | 1.023 |
| Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom | 2.106 | 450 | 1.656 | 2.025 | 425 | 1.600 |
| Druge tuje osebe | 1 | 0 | 1 | 1 | 0 | 1 |
| **Dolgoročni** | **888.323** | **67.081** | **821.242** | **872.032** | **63.358** | **808.674** |
| Nefinančne družbe | 369.581 | 46.557 | 323.024 | 352.119 | 38.492 | 313.627 |
| Država | 48.773 | 135 | 48.638 | 26.843 | 61 | 26.782 |
| Druge finančne organizacije | 20.853 | 61 | 20.792 | 23.968 | 168 | 23.800 |
| Prebivalstvo | 399.997 | 13.239 | 386.758 | 411.035 | 15.096 | 395.939 |
| Samostojni podjetniki | 46.305 | 5.569 | 40.736 | 51.595 | 4.584 | 47.011 |
| Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom | 2.270 | 1.386 | 884 | 5.499 | 4.830 | 669 |
| Tuje osebe | 544 | 134 | 410 | 583 | 126 | 457 |
| Odvisne družbe | 0 | 0 | 0 | 390 | 1 | 389 |
| **V tuji valuti** | **32.831** | **876** | **31.955** | **37.140** | **1.208** | **35.932** |
| **Dolgoročni** | **32.831** | **876** | **31.955** | **37.140** | **1.208** | **35.932** |
| Nefinančne družbe | 6.959 | 104 | 6.855 | 9.631 | 391 | 9.240 |
| Druge finančne organizacije | 198 | 183 | 15 | 194 | 179 | 15 |
| Prebivalstvo | 25.196 | 559 | 24.637 | 26.763 | 603 | 26.160 |
| Samostojni podjetniki | 478 | 30 | 448 | 552 | 35 | 517 |
| **SKUPAJ** | **959.909** | **75.910** | **883.999** | **952.558** | **73.163** | **879.395** |

V znesku 959.909 tisoč EUR so zajete terjatve za obresti, zamudne obresti in razmejene obresti v višini 4.192 tisoč EUR (leta 2013: 4.578 tisoč EUR).

Skupna povprečna obrestna mera za kredite strankam, ki niso banke, je v letu 2014 znašala 2,97 % (v letu 2013: 2,97 %).

| | | | 31.12.2014 | | | 31.12.2013 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **SKUPINA** | **Bruto vrednost** | **Popravki** | **Neto vrednost** | **Bruto vrednost** | **Popravki** | **Neto vrednost** |
| **V domači valuti** | **962.292** | **76.392** | **885.900** | **935.260** | **73.117** | **862.143** |
| **Kratkoročni** | **67.791** | **8.808** | **58.983** | **63.107** | **9.471** | **53.636** |
| Nefinančne družbe | 54.933 | 5.563 | 49.370 | 47.431 | 5.516 | 41.915 |
| Država | 8 | 0 | 8 | 510 | 1 | 509 |
| Druge finančne organizacije | 14 | 0 | 14 | 2 | 2 | 0 |
| Prebivalstvo | 9.657 | 2.276 | 7.381 | 11.403 | 2.815 | 8.588 |
| Samostojni podjetniki | 1.072 | 519 | 553 | 1.735 | 712 | 1.023 |
| Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom | 2.106 | 450 | 1.656 | 2.025 | 425 | 1.600 |
| Druge tuje osebe | 1 | 0 | 1 | 1 | 0 | 1 |
| **Dolgoročni** | **894.501** | **67.584** | **826.917** | **872.153** | **63.646** | **808.507** |
| Nefinančne družbe | 393.674 | 47.061 | 346.613 | 370.385 | 38.780 | 331.605 |
| Država | 48.773 | 135 | 48.638 | 26.843 | 61 | 26.782 |
| Druge finančne organizacije | 2.938 | 61 | 2.877 | 5.823 | 168 | 5.655 |
| Prebivalstvo | 399.997 | 13.238 | 386.759 | 411.035 | 15.096 | 395.939 |
| Samostojni podjetniki | 46.305 | 5.569 | 40.736 | 51.595 | 4.584 | 47.011 |
| Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom | 2.270 | 1.386 | 884 | 5.499 | 4.830 | 669 |
| Tuje osebe | 544 | 134 | 410 | 583 | 126 | 457 |
| Odvisne družbe | 0 | 0 | 0 | 390 | 1 | 389 |
| **V tuji valuti** | **32.831** | **876** | **31.955** | **37.140** | **1.208** | **35.932** |
| **Dolgoročni** | **32.831** | **876** | **31.955** | **37.140** | **1.208** | **35.932** |
| Nefinančne družbe | 6.959 | 104 | 6.855 | 9.631 | 391 | 9.240 |
| Druge finančne organizacije | 198 | 183 | 15 | 194 | 179 | 15 |
| Prebivalstvo | 25.196 | 559 | 24.637 | 26.763 | 603 | 26.160 |
| Samostojni podjetniki | 478 | 30 | 448 | 552 | 35 | 517 |
| **SKUPAJ** | **995.123** | **77.268** | **917.855** | **972.400** | **74.325** | **898.075** |

V znesku 995.123 tisoč EUR so zajete terjatve za obresti, zamudne obresti in razmejene obresti v višini 6.046 tisoč EUR (leta 2013: 5.883 tisoč EUR).

Skupna povprečna obrestna mera za kredite strankam, ki niso banke, je v letu 2014 znašala 2,97 % (v letu 2013: 2,97 %).

Banka in skupina je imela kreditni portfelj po stanju na dan 31. 12. 2014 zavarovan večinoma s hipotekarnim zavarovanjem. Druge vrste zavarovanja, ki jih je banka še imela po stanju na dan 31. 12. 2014, so: zavarovanje z depozitom, zavarovanje s porokom in zavarovanje z odstopom terjatev. Vse naštete vrste zavarovanja terjatev, razen hipotekarnega zavarovanja in zavarovanja s porokom, pa glede na delež pokrivanja izpostavljenosti niso pomembne. S kreditno sposobnim porokom so zavarovani predvsem potrošniški krediti.

## b) Razčlenitev po ročnosti

| | Banka Sparkasse d. d. | | | | Skupina Sparkasse | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Bruto vrednost | Oslabitev | 2014 Neto vrednost | 2013 Neto vrednost | Bruto vrednost | Oslabitev | 2014 Neto vrednost | 2013 Neto vrednost |
| Do 1 meseca | 92.445 | -45.221 | 47.224 | 59.405 | 94.138 | -45.221 | 48.917 | 59.405 |
| Od 1 do 3 mesecev | 2.965 | -179 | 2.786 | 7.609 | 32.441 | -179 | 32.262 | 7.609 |
| Od 3 do 12 mesecev | 46.404 | -1.536 | 44.868 | 48.732 | 51.659 | -1.536 | 50.123 | 48.732 |
| Od 1 leta do 5 let | 174.154 | -11.850 | 162.304 | 184.344 | 172.501 | -13.208 | 159.293 | 184.344 |
| Več kot 5 let | 643.941 | -17.124 | 626.817 | 579.304 | 644.384 | -17.124 | 627.260 | 597.984 |
| | **959.909** | **-75.910** | **883.999** | **879.395** | **995.123** | **-77.268** | **917.855** | **898.075** |

## c) Tabela gibanja popravkov

| | 2014 | | 2013 | |
|---|---|---|---|---|
| | BANKA | SKUPINA | BANKA | SKUPINA |
| **Začetno stanje** | **73.163** | **74.325** | **59.023** | **59.897** |
| Oblikovani popravki vrednosti kreditov | 53.023 | 53.392 | 52.688 | 53.041 |
| Odprava popravkov vrednosti kreditov | 38.535 | 38.688 | 30.909 | 30.963 |
| Odpisi | 11.741 | 11.761 | 7.639 | 7.650 |
| **Stanje 31.12.** | **75.910** | **77.268** | **73.163** | **74.325** |

## d) Gibanje dolgoročnih terjatev iz finančnega najema opreme

Finančnega najema opreme banka nima, zato je razkritje le za skupino.

| | Nabavna vrednost | |
|---|---|---|
| | 31.12.2014 | 31.12.2013 |
| **Začetno stanje** | **18.266** | **14.317** |
| Povečanje | 16.838 | 14.741 |
| Prenos na kratkoročni del | | 0 |
| Odplačila | 11.011 | 10.792 |
| **Stanje 31.12.** | **24.093** | **18.266** |

| | Slabitve | |
|---|---|---|
| | 31.12.2014 | 31.12.2013 |
| **Začetno stanje** | **307** | **134** |
| Povečanje | 270 | 173 |
| Odpis | 0 | 0 |
| Odprava | 54 | 0 |
| **Stanje 31.12.** | **523** | **307** |

Dolgoročne poslovne terjatve vključujejo dolgoročne terjatve iz finančnega najema premičnin, ki so izkazane kot razlika med vsoto dogovorjenih najemnin in preostale vrednosti sredstev in med vsoto v najemnino zajetih finančnih prihodkov.

Kosmata naložba v najem predstavlja najmanjše vsote najemnin pri finančnem lizingu s stališča najemodajalca; vključuje glavnico in obresti ter morebitno preostalo vrednost, ki pripada najemodajalcu.

| | 31.12.2014 | 31.12.2013 |
|---|---|---|
| **Najmanjša vsota najemnin** | | |
| V največ letu dni (prenos na kratkoročne terjatve) | 9.793 | 7.508 |
| V več kot letu dni in ne več kot petih letih | 15.925 | 12.112 |
| V več kot petih letih | 276 | 146 |
| **Skupaj** | **25.994** | **19.766** |
| | | |
| **Nezasluženi finančni prihodek (prihodnje obresti)** | | |
| V največ letu dni (prenos na kratkoročne terjatve) | 852 | 683 |
| V več kot letu dni in ne več kot petih letih | 996 | 785 |
| V več kot petih letih | 8 | 4 |
| **Skupaj** | **1.856** | **1.472** |
| | | |
| **Sedanja vrednost terjatev (finančni lizing)** | | |
| V največ letu dni (prenos na kratkoročne terjatve) | 8.941 | 6.825 |
| V več kot letu dni in ne več kot petih letih | 14.929 | 11.327 |
| V več kot petih letih | 268 | 142 |
| **Skupaj** | 24.138 | 18.294 |
| | | |
| **Skupaj sedanja vrednost terjatev** | **24.138** | **18.294** |
| **Skupaj dolgoročni del terjatev** | **15.197** | **11.469** |

Nezasluženi finančni prihodek dolgoročnih terjatev kot razlika med dolgoročnimi naložbami v najem in dolgoročno čisto naložbo v najem.

Dolgoročne terjatve iz finančnega najema se izkazujejo po neto principu.

Terjatve so zavarovane z lastništvom predmeta lizinga in z drugimi vrstami zavarovanj (npr. menice, poroštvo ipd.).

## e) Razčlenitev terjatev iz finančnega najema po ročnosti

| | | | 31.12.2014 | | | 31.12.2013 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **SKUPINA** | **Bruto vrednost** | **Odloženi prihodki** | **Neto vrednost** | **Bruto vrednost** | **Odloženi prihodki** | **Neto vrednost** |
| Do 1 leta | 9.779 | 851 | 8.928 | 7.501 | 683 | 6.818 |
| Od 1 do 5 let | 15.892 | 995 | 14.897 | 12.091 | 785 | 11.306 |
| Nad 5 leti | 276 | 8 | 268 | 146 | 4 | 142 |
| **Skupaj** | **25.947** | **1.854** | **24.093** | **19.738** | **1.472** | **18.266** |

### f) Zapadle neplačane terjatve finančnega najema

| | 31.12.2014 | 31.12.2013 |
|---|---|---|
| Zapadle neplačane terjatve iz finančnega najema | 1.103 | 827 |
| Zapadle neplačane poslovne terjatve | 28 | 94 |
| **Skupaj** | **1.131** | **921** |

## Pojasnilo 5: Opredmetena osnovna sredstva

| BANKA | Pisarniška oprema | Računalniki | Motorna vozila | Oprema in drugo | Opredmetena osnovna sredstva v pripravi | Skupaj |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Nabavna vrednost** | | | | | | |
| Stanje 1.1.2014 | 1.130 | 3.094 | 111 | 3.295 | 0 | 7.630 |
| Povečanja | 2 | 169 | 0 | 157 | 0 | 328 |
| Zmanjšanja | 0 | 286 | 0 | 5 | 0 | 291 |
| Prenos | 1 | 16 | 0 | -1 | 0 | 16 |
| **Stanje 31.12.2014** | **1.133** | **2.993** | **111** | **3.446** | **0** | **7.683** |
| **Popravek vrednosti** | | | | | | |
| Stanje 1.1.2014 | 923 | 2.526 | 42 | 1.874 | 0 | 5.365 |
| Amortizacija | 87 | 198 | 26 | 151 | 0 | 462 |
| Povečanje | 1 | 1 | 7 | 0 | 0 | 9 |
| Zmanjšanja | 0 | 286 | 8 | 5 | 0 | 299 |
| Prenos | 0 | 16 | 0 | 0 | 0 | 16 |
| **Stanje 31.12.2014** | **1.011** | **2.455** | **67** | **2.020** | **0** | **5.553** |
| **Neodpisana vrednost** | | | | | | |
| Stanje 1.1.2014 | 207 | 568 | 69 | 1.421 | 0 | 2.265 |
| Stanje 31.12.2014 | 122 | 538 | 44 | 1.426 | 0 | 2.130 |
| | | | | | | |
| **Nabavna vrednost** | | | | | | |
| Stanje 1.1.2013 | 1.128 | 2.984 | 96 | 3.128 | 20 | 7.356 |
| Povečanja | 2 | 211 | 15 | 174 | 0 | 402 |
| Zmanjšanja | 0 | 72 | 0 | 36 | 20 | 128 |
| Prenos | 0 | -29 | 0 | 29 | 0 | 0 |
| **Stanje 31.12.2013** | **1.130** | **3.094** | **111** | **3.295** | **0** | **7.630** |
| **Popravek vrednosti** | | | | | | |
| Stanje 1.1.2013 | 832 | 2.412 | 27 | 1.699 | 0 | 4.970 |
| Amortizacija | 100 | 207 | 15 | 180 | 0 | 502 |
| Zmanjšanja | 9 | 64 | 0 | 34 | 0 | 107 |
| Prenos | 0 | -29 | 0 | 29 | 0 | 0 |
| **Stanje 31.12.2013** | **923** | **2.526** | **42** | **1.874** | **0** | **5.365** |
| **Neodpisana vrednost** | | | | | | |
| Stanje 1.1.2013 | 296 | 572 | 69 | 1.429 | 20 | 2.386 |
| Stanje 31.12.2013 | 207 | 568 | 69 | 1.421 | 0 | 2.265 |

| SKUPINA | Pisarniška oprema | Računalniki | Motorna vozila | Oprema in drugo | Opredmetena osnovna sredstva v pripravi | Skupaj |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Nabavna vrednost** | | | | | | |
| Stanje 1.1.2014 | 1.157 | 3.107 | 178 | 3.299 | 0 | 7.741 |
| Povečanja | 11 | 172 | 38 | 157 | 0 | 378 |
| Zmanjšanja | 0 | 288 | 20 | 5 | 0 | 313 |
| Prenos | 1 | 16 | 0 | -1 | 0 | 16 |
| **Stanje 31.12.2014** | **1.169** | **3.007** | **196** | **3.450** | **0** | **7.822** |
| **Popravek vrednosti** | | | | | | |
| Stanje 1.1.2014 | 947 | 2.538 | 82 | 1.874 | 0 | 5.441 |
| Amortizacija | 88 | 199 | 38 | 152 | 0 | 477 |
| Povečanje | 1 | 1 | 7 | 0 | 0 | 9 |
| Zmanjšanja | 0 | 289 | 25 | 5 | 0 | 319 |
| Prenos | 0 | 16 | 0 | 0 | 0 | 16 |
| **Stanje 31.12.2014** | **1.036** | **2.465** | **102** | **2.021** | **0** | **5.624** |
| **Neodpisana vrednost** | | | | | | |
| Stanje 1.1.2014 | 210 | 569 | 96 | 1.425 | 0 | 2.300 |
| Stanje 31.12.2014 | 133 | 542 | 94 | 1.429 | 0 | 2.198 |

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Nabavna vrednost** | | | | | | |
| Stanje 1.1.2013 | 1.152 | 2.995 | 163 | 3.129 | 20 | 7.459 |
| Povečanja | 5 | 213 | 15 | 177 | | 410 |
| Zmanjšanja | | 72 | | 36 | 20 | 128 |
| Prenos | 0 | -29 | 0 | 29 | 0 | 0 |
| **Stanje 31.12.2013** | **1.157** | **3.107** | **178** | **3.299** | **0** | **7.741** |
| **Popravek vrednosti** | | | | | | |
| Stanje 1.1.2013 | 855 | 2.422 | 57 | 1.699 | 0 | 5.033 |
| Amortizacija | 101 | 209 | 25 | 180 | 0 | 515 |
| Zmanjšanja | 9 | 64 | | 34 | | 107 |
| Prenos | 0 | -29 | 0 | 29 | 0 | 0 |
| **Stanje 31.12.2013** | **947** | **2.538** | **82** | **1.874** | **0** | **5.441** |
| **Neodpisana vrednost** | | | | | | |
| Stanje 1.1.2013 | 297 | 573 | 106 | 1.430 | 20 | 2.426 |
| Stanje 31.12.2013 | 210 | 569 | 96 | 1.425 | 0 | 2.300 |

Opredmetena osnovna sredstva banke po stanju na dan 31. 12. 2014 niso bila zastavljena. Obveznosti za nakup opredmetenih osnovnih sredstev na dan 31. 12. 2014 so bile 289 tisoč EUR.

Finančni najem banka:
V letu 2014 smo za finančne najeme plačali:

- **za vozila – 19 tisoč EUR,**
- **opremo – 3 tisoč EUR.**

V finančnem najemu smo v letu 2014 imeli eno multifunkcijsko napravo in dva osebna avtomobila. Skupna nabavna vrednost osnovnih sredstev v finančnem najemu v letu 2014 je bila 96 tisoč EUR.

Poslovni najem: Banka je v letu 2014 plačala 6 tisoč EUR za poslovni najem avtomobilov.

Ostale članice skupine nimajo avtomobilov, ki bi bili vzeti v poslovni ali finančni najem.

## Pojasnilo 6: Neopredmetena sredstva

| BANKA | Dolgoročne premoženjske pravice | Programska oprema | Neopredmetena osnovna sredstva v pripravi | Skupaj | Opredmetena osnovna sredstva v pripravi |
|---|---|---|---|---|---|
| **Nabavna vrednost** | | | | | |
| Stanje 1.1.2014 | 2.077 | 24.356 | 771 | 27.204 | 0 |
| Povečanja | 47 | 1.584 | 481 | 2.112 | 0 |
| Zmanjšanja | 0 | 1 | 663 | 664 | 0 |
| Prenos | 0 | -16 | -480 | -496 | 0 |
| **Stanje 31.12.2014** | **2.124** | **25.923** | **109** | **28.156** | **0** |
| **Popravek vrednosti** | | | | | |
| Stanje 1.1.2014 | 1.708 | 21.539 | 0 | 23.247 | 0 |
| Amortizacija | 65 | 1.574 | 0 | 1.639 | 0 |
| Povečanje | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Zmanjšanja | 0 | 1 | 0 | 1 | 0 |
| Prenos | 0 | -16 | 0 | -16 | 0 |
| **Stanje 31.12.2014** | **1.773** | **23.096** | **0** | **24.869** | **0** |
| **Neodpisana vrednost** | | | | | |
| Stanje 1.1.2014 | 369 | 2.817 | 771 | 3.957 | 0 |
| Stanje 31.12.2014 | 351 | 2.827 | 109 | 3.287 | 0 |
| | | | | | |
| **Nabavna vrednost** | | | | | |
| Stanje 1.1.2013 | 2.004 | 23.182 | 234 | 25.420 | 20 |
| Povečanja | 73 | 1.188 | 963 | 2.224 | |
| Zmanjšanja | | 14 | 426 | 440 | 20 |
| Stanje 31.12.2013 | 2.077 | 24.356 | 771 | 27.204 | 0 |
| **Popravek vrednosti** | | | | | **0** |
| **Stanje 1.1.2013** | **1.616** | **19.375** | **0** | **20.991** | |
| Amortizacija | 92 | 2.178 | 0 | 2.270 | 0 |
| Zmanjšanja | 0 | 14 | 0 | 14 | 0 |
| Stanje 31.12.2013 | 1.708 | 21.539 | 0 | 23.247 | |
| Neodpisana vrednost | | | | | 0 |
| **Stanje 1.1.2013** | **388** | **3.807** | **234** | **4.429** | **0** |
| **Stanje 31.12.2013** | **369** | **2.817** | **771** | **3.957** | |

| SKUPINA | Dolgoročne premoženjske pravice | Programska oprema | Dobro ime | Ostala neopredmetena sredstva | Neopredmetena osnovna sredstva v pripravi | Skupaj |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Nabavna vrednost** | | | | | | |
| Stanje 1.1.2014 | 2.133 | 24.357 | 33 | 2 | 771 | 27.296 |
| Povečanja | 84 | 1.584 | 0 | 0 | 481 | 2.149 |
| Zmanjšanja | 0 | 1 | 0 | 0 | 663 | 664 |
| Prenos | 0 | -16 | | 0 | -480 | -496 |
| **Stanje 31.12.2014** | **2.217** | **25.924** | **33** | **2** | **109** | **28.285** |
| **Popravek vrednosti** | | | | | | |
| Stanje 1.1.2014 | 1.734 | 21.539 | 0 | 0 | 0 | 23.273 |
| Amortizacija | 84 | 1.575 | 0 | 0 | 0 | 1.659 |
| Povečanje | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 |
| Zmanjšanja | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 1 |
| Prenos | 0 | -16 | 0 | 0 | 0 | -16 |
| **Stanje 31.12.2014** | **1.818** | **23.097** | **0** | **0** | **0** | **24.915** |
| **Neodpisana vrednost** | | | | | | |
| Stanje 1.1.2014 | 399 | 2.818 | 33 | 2 | 771 | 4.023 |
| Stanje 31.12.2014 | 399 | 2.827 | 33 | 2 | 109 | 3.370 |

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Nabavna vrednost** | | | | | | |
| Stanje 1.1.2013 | 2.060 | 23.183 | 0 | 2 | 234 | 25.479 |
| Povečanja | 73 | 1.188 | 33 | 0 | 963 | 2.257 |
| Zmanjšanja | 0 | 14 | 0 | 0 | 426 | 440 |
| Stanje 31.12.2013 | 2.133 | 24.357 | 33 | 2 | 771 | 27.296 |
| **Popravek vrednosti** | | | | | | |
| **Stanje 1.1.2013** | **1.637** | **19.375** | **0** | **0** | **0** | **21.012** |
| Amortizacija | 97 | 2.178 | 0 | 0 | 0 | 2.275 |
| Zmanjšanja | 0 | 14 | 0 | 0 | 0 | 14 |
| Stanje 31.12.2013 | 1.734 | 21.539 | 0 | 0 | 0 | 23.273 |
| Neodpisana vrednost | | | | | | |
| **Stanje 1.1.2013** | **423** | **3.808** | **0** | **2** | **234** | **4.467** |
| **Stanje 31.12.2013** | **399** | **2.818** | **33** | **2** | **771** | **4.023** |

Neopredmetena sredstva na dan 31. 12. 2014 na banki in skupini niso bila zastavljena.

Obveznosti za nakup neopredmetenih sredstev na dan 31. 12. 2014 so bile 1.778 tisoč EUR.

## Pojasnilo 7: Dolgoročne naložbe v kapital družb

Podatki o podrejenih družbah:

**S-FACTORING, družba za factoring, d. d.**
Cesta v Kleče 15
1000 Ljubljana
Osnovni kapital: 700.000,00 EUR
Poslovni izid: + 234.055,94 EUR
Delež Banke Sparkasse d. d. v kapitalu: 100 %

Banka na dan 31. 12. 2014 izkazuje knjigovodsko vrednost naložbe v višini 480 tisoč EUR. Znakov za oslabitev ni bilo.

**Sparkasse Leasing S d. o. o.**
Cesta v Kleče 15
1000 Ljubljana
Osnovni kapital: 150.000,00 EUR
Poslovni izid: + 79.714,75 EUR
Delež Banke Sparkasse d.d. v kapitalu: 100 %

Banka na dan 31. 12. 2014 izkazuje knjigovodsko vrednost naložbe v višini 150 tisoč EUR. Znakov za oslabitev ni bilo.

## Pojasnilo 8: Davek od dohodkov pravnih oseb

| | 31.12.2014 | | 31.12.2013 | |
|---|---|---|---|---|
| | **BANKA** | **SKUPINA** | **BANKA** | **SKUPINA** |
| Ugotovljeni davek od dohodka pravnih oseb | 0 | 114 | 0 | 112 |
| Vplačane akontacije med letom | 0 | 112 | 0 | 84 |
| **Preveč plačane akontacije** | **0** | **2** | **0** | **28** |

Banka v poslovnih knjigah nima izkazanih terjatev za davek od dohodka pravnih oseb in tudi ne obveznosti za davek, saj je v letu 2013 izkazovala davčno izgubo in ni bilo potrebno plačevati akontacij davka od dohodka pravnih oseb. Na podlagi obračuna davka od dohodkov pravnih oseb je bila za leto 2014 ugotovljena davčna izguba v višini 4.216 tisoč EUR (v letu 2013 je bila ugotovljena davčna izguba 10.578 tisoč EUR). Celotna nepokrita davčna izguba je na 31. 12. 2014 znašala 30.021 tisoč EUR. Iz tega naslova bi torej morali imeti oblikovane terjatve za odloženi davek v višini 5.104 tisoč EUR. Na podlagi projekcij poslovanja in predvidenega koriščenja davčnih izgub v letu 2014 nismo pripoznali vseh odloženih davkov. Za davčno izgubo leta 2014 smo pripoznali odložene davke v višini 717 tisoč EUR.

Sparkasse Leasing S d. o. o. in S-FACTORING, družba za factoring, d. d. sta v letu 2014 plačevala akontacije davka od dohodkov pravnih oseb, saj sta v davčnem obračunu za leto 2013 prikazal pozitivno davčno osnovo.

Banka in ostala podjetja Skupine Sparkasse na dan 31. 12. 2014 niso imela zapadlih neplačanih obveznosti iz naslova davkov.

Davek od dohodka pravnih oseb je bil obračunan na osnovi ustvarjenih prihodkov in odhodkov, ki so vključeni v izkaz vseobsegajočega donosa v skladu z veljavno zakonodajo. Davek od dohodkov pravnih oseb je bil obračunan po stopnji 17 % od davčne osnove.

| | 31.12.2014 | | 31.12.2013 | |
|---|---|---|---|---|
| | **BANKA** | **SKUPINA** | **BANKA** | **SKUPINA** |
| Odmerjeni davek | 0 | 114 | 0 | 112 |
| Odloženi davek | 704 | 737 | 1.913 | 1.976 |
| **SKUPAJ** | **704** | **623** | **1.913** | **1.864** |

| | BANKA | | | SKUPINA | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | BRUTO | davčna stopnja | DAVEK | BRUTO | davčna stopnja | DAVEK |
| | | | | | | |
| **Računovodski dobiček / (izguba) pred obdavčitvijo:** | | | | | | |
| | -4.905 | 17% | -834 | -4.529 | 17% | -770 |
| DAVČNI VPLIV ODHODKOV / PRIHODKOV STALNE NARAVE | | | | | | |
| Stroški, ki niso davčno priznani | | | | | | |
| Zmanjšanje odhodkov zaradi transfernih cen | 63 | 17% | 11 | 160 | 17% | 27 |
| Povečanje prihodkov zaradi transfernih cen | 285 | 17% | 48 | 285 | 17% | 48 |
| | 353 | 17% | 60 | 353 | 17% | 60 |
| DAVČNI VPLIV ODLOŽENIH DAVKOV (ODHODKOV / PRIHODKOV ZAČASNE NARAVE) | | | | | | |
| Nepriznani odhodki za donacije | | | | | | |
| Nepriznani odhodki za obračunano amortizacijo, ki presega davčno priznano | 1 | 17% | 0 | 2 | 17% | 0 |
| Povečanje odhodkov za razliko pri amortizaciji, do zneska, obračunanega po metodi enakomernega časovnega amortiziranja in na podlagi predpisanih stopenj | 5 | 17% | 1 | 5 | 17% | 1 |
| Nepriznani odhodki za odhodke prevrednotenja terjatev | -37 | 17% | -6 | -37 | 17% | -6 |
| Povečanje odhodkov zaradi priznanja odhodkov prevrednotenja | 0 | 17% | 0 | 270 | 17% | 46 |
| Zmanjšanje odhodkov v znesku 50% oblikovanih rezervacij | 0 | 17% | 0 | -74 | 17% | -13 |
| Izvzem prihodkov za porabo rezervacij, ki ob oblikovanju niso bile ali so bile delno priznane kot odhodek | 27 | 17% | 5 | 30 | 17% | 5 |
| | -7 | 17% | -1 | -7 | 17% | -1 |
| **Seštevek usklajevalnih postavk (z vplivom na davek)** | | | | | | |
| | 690 | | 117 | 987 | | 168 |
| **Davčni dobiček / izguba** | | | | | | |
| | -4.215 | | -717 | -3.542 | | -602 |

Odmerjeni davek predstavlja izračunano obveznost iz poslovanja po zakonsko predpisani stopnji 17 %.

| | 2014 | | 2013 | |
|---|---|---|---|---|
| | BANKA | SKUPINA | BANKA | SKUPINA |
| **Odložene terjatve za davek** | | | | |
| Nepriznani odhodki za obračunano amortizacijo, ki presega davčno priznano | 14 | 14 | 20 | 20 |
| Nepriznani odhodki za oblikovane rezervacije za zaposlence | 26 | 26 | 23 | 23 |
| Sprememba poštene vrednosti vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo | 0 | 0 | 5 | 5 |
| Slabitev naložb | 995 | 995 | 995 | 995 |
| Nepriznani odhodki prevrednotenja terjatev | 0 | 234 | 0 | 201 |
| Nepriznani odhodki za neizkoriščene olajšave | 290 | 290 | 300 | 300 |
| Nepriznani odhodki za davčno izgubo | 4.051 | 4.051 | 3.334 | 3.334 |
| **Skupaj** | **5.376** | **5.610** | **4.677** | **4.878** |
| | | | | |
| **Odložene obveznosti za davek** | | | | |
| Sprememba poštene vrednosti vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo | 335 | 335 | 10 | 10 |
| **Skupaj** | **335** | **335** | **10** | **10** |
| **Neto odloženi davki** | **5.041** | **5.275** | **4.667** | **4.868** |

Odloženi davek je izračunan na vse začasne razlike za:

- **različne amortizacijske stopnje za poslovne in davčne namene - uporabili smo različne davčne stopnje glede na leto, v katerem se bo začasna razlika iz tega naslova odpravila;**
- **odhodke prevrednotenja, ki se po 1. odstavku 21. člena ZDDPO-2 ne priznajo - uporabili smo 17-odstotno davčno stopnjo;**
- **odhodke prevrednotenja finančnih naložb, ki se ne priznajo po 22. členu ZDDPO-2 - uporabili smo 17- odstotno davčno stopnjo;**
- **oblikovane rezervacije za zaslužke zaposlencev - uporabili smo 17- odstotno davčno stopnjo;**
- **nekoriščene olajšave pri izračunu davka od dohodkov pravnih oseb, ki jih lahko koristimo v prihodnjih letih - uporabili smo 17-odstotno davčno stopnjo;**
- **davčne izgube leta 2014 - uporabili smo 17-odstotno davčno stopnjo;**
- **neizkoriščene davčne izgube preteklih let - uporabili smo 17-odstotno davčno stopnjo;**
- **spremembe poštene vrednosti vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo - uporabili smo 17-odstotno davčno stopnjo.**

## Pojasnilo 9: Druga sredstva in druga finančna sredstva

| | 2014 | | 2013 | |
|---|---|---|---|---|
| | BANKA | SKUPINA | BANKA | SKUPINA |
| **Zaloge materiala** | **64** | **64** | **53** | **53** |
| Opredmetena osnovna sredstva prejeta za poplačilo terjatev | 365 | 365 | 365 | 365 |
| Terjatve za dane predujme | 4 | 5 | 3 | 3 |
| Terjatve do kupcev | 136 | 141 | 31 | 38 |
| Druge terjatve | 3.951 | 3.956 | 2.841 | 2.850 |
| Usredstvene aktivne časovne razmejitve | 316 | 412 | 309 | 338 |
| **Skupaj** | **4.836** | **4.943** | **3.602** | **3.647** |

Zaloge materiala predstavljajo bančne kartice.

Druge terjatve zajemajo terjatve do kupcev v državi in v tujini, terjatve v obračunu iz poslov s prebivalstvom ter ostale terjatve iz poslovnih razmerij. V letu 2013 smo za poplačilo terjatev prejeli nepremičnino. Kupnina zanjo je znašala 365 tisoč EUR.

Na 31. 12. 2014 ni bilo znakov slabitev drugih sredstev. Družba in skupina na 31. 12. 2014 in 31. 12. 2013 nimata oblikovanih popravkov vrednosti drugih sredstev.

## Pojasnilo 10: Dolgovi do bank

### a) Razčlenitev po sektorju

| | 2014 | | 2013 | |
|---|---|---|---|---|
| | BANKA | SKUPINA | BANKA | SKUPINA |
| **Dolgoročni v domači valuti** | **419.696** | **453.163** | **443.833** | **462.474** |
| - centralna banka | 48.275 | 48.275 | 11.142 | 11.142 |
| - domače banke | 0 | 0 | 25 | 25 |
| - banke v EU | 371.421 | 404.888 | 432.666 | 451.307 |
| **Kratkoročni v tuji valuti** | **32.010** | **32.010** | **36.301** | **36.301** |
| - banke v EU | 32.010 | 32.010 | 36.301 | 36.301 |
| **Kratkoročni v domači valuti** | **29.914** | **29.913** | **15.004** | **15.004** |
| - domače banke | 29.914 | 29.913 | 15.004 | 15.004 |
| **SKUPAJ** | **481.620** | **515.086** | **495.138*** | **513.779*** |

* V Uradnem listu 89/14 je bila spremenjena metodologija za sestavo izkaza finančnega položaja. Dolgovi do centralne banke se sedaj poročajo v postavki Finančne obveznosti, merjene po odplačini vrednosti – vloge bank in centralnih bank.

V znesku 481.620 tisoč EUR so zajete tudi obveznosti za obresti, razmejene obresti in opravnine v višini 372 tisoč EUR (leta 2013: 247 tisoč EUR).

V znesku 481.620 tisoč EUR so zajete tudi obveznosti banke za obresti, razmejene obresti in opravnine v višini 372 tisoč EUR (leta 2013: 247 tisoč EUR).

V znesku 515.086 tisoč EUR so zajete tudi obveznosti skupine za obresti, razmejene obresti in opravnine v višini 382 tisoč EUR (leta 2013: 307 tisoč EUR).

Skupna povprečna obrestna mera za dolgove do bank je v letu 2014 znašala 1,04 % (v letu 2013: 1,10 %).

### b) Razčlenitev po ročnosti

| | 31.12.2014 | 31.12.2014 | 31.12.2013 | 31.12.2013 |
|---|---|---|---|---|
| | BANKA | SKUPINA | BANKA | SKUPINA |
| **Do 1 meseca** | **29.059** | **29.059** | **92.815** | **92.847** |
| Od 1 do 3 mesecev | 34.024 | 31.761 | 36.563 | 36.563 |
| Od 3 do 12 mesecev | 105.073 | 109.873 | 125.578 | 125.578 |
| Od 1 leta do 5 let | 290.731 | 321.660 | 231.256 | 249.865 |
| Več kot 5 let | 22.733 | 22.733 | 8.926 | 8.926 |
| | **481.620** | **515.086** | **495.138** | **513.779** |

## Pojasnilo 11: Dolgovi do strank, ki niso banke

### a) Razčlenitev po sektorju

| | | 2014 | | 2013 |
|---|---|---|---|---|
| | BANKA | SKUPINA | BANKA | SKUPINA |
| **V domači valuti** | | | | |
| **Kratkoročni** | **294.941** | **294.199** | **376.714** | **375.765** |
| Nefinančne družbe | 110.423 | 110.280 | 138.426 | 137.553 |
| Država | 2.101 | 2.101 | 6.476 | 6.476 |
| **Druge finančne organizacije** | **19.876** | **19.278** | **39.724** | **39.646** |
| Prebivalstvo | 155.958 | 155.957 | 148.581 | 148.580 |
| **Samostojni podjetniki** | **4.776** | **4.776** | **5.206** | **5.206** |
| Neprofitni izvajalci | 1.807 | 1.807 | 3.804 | 3.804 |
| **Tuje osebe** | **0** | **0** | **34.497** | **34.497** |
| **Dolgoročni** | **151.994** | **151.995** | **110.250** | **110.251** |
| **Nefinančne družbe** | **28.106** | **28.106** | **6.589** | **6.589** |
| **Država** | **535** | **535** | **451** | **451** |
| **Druge finančne organizacije** | **20.710** | **20.710** | **19.681** | **19.682** |
| **Prebivalstvo** | **101.273** | **101.274** | **77.720** | **77.720** |
| **Samostojni podjetniki** | **596** | **596** | **132** | **132** |
| **Neprofitni izvajalci** | **767** | **767** | **533** | **533** |
| **Tuje osebe** | **7** | **7** | **5.144** | **5.144** |
| **V tuji valuti** | | | | |
| **Kratkoročni** | **2.426** | **2.426** | **1.791** | **1.791** |
| **Nefinančne družbe** | **225** | **225** | **283** | **283** |
| **Prebivalstvo** | **2.089** | **2.089** | **1.416** | **1.416** |
| **Samostojni podjetniki** | **112** | **112** | **92** | **92** |
| **SKUPAJ** | **449.361** | **448.620** | **488.755** | **487.804** |

V znesku 449.361 tisoč EUR so zajete obveznosti za obresti, razmejene obresti in opravnine v višini 1.549 tisoč EUR (leta 2013: 2.184 tisoč EUR).

Med dolgoročnimi dolgovi do nefinančnih družb v domači valuti so zajete tudi obveznosti iz naslova finančnega najema osnovnega sredstva v višini 52 tisoč EUR.

Skupna povprečna obrestna mera za dolgove do strank, ki niso banke, je v letu 2014 znašala 1,09 % (v letu 2013: 1, 66 %).

### b) Razčlenitev po ročnosti

| | 31.12.2014 | 31.12.2014 | 31.12.2013 | 31.12.2013 |
|---|---|---|---|---|
| | BANKA | SKUPINA | BANKA | SKUPINA |
| **Do 1 meseca** | **266.787** | **266.787** | **277.683** | **277.573** |
| Od 1 do 3 mesecev | 41.586 | 40.845 | 81.692 | 81.692 |
| Od 3 do 12 mesecev | 115.703 | 115.703 | 115.664 | 112.088 |
| Od 1 leta do 5 let | 24.301 | 24.301 | 13.106 | 15.841 |
| Več kot 5 let | 984 | 984 | 610 | 610 |
| | **449.361** | **448.620** | **488.755** | **487.804** |

Depoziti so prikazani glede na ročnost, ki je navedena v pogodbi. Pogodbe o deponiranju sredstev za fizične osebe vključujejo pogodbeno določilo, po katerem lahko komitent delno ali v celoti razveže depozit kadarkoli pred pogodbeno zapadlostjo.

## Pojasnilo 12: Podrejene obveznosti

| | | 31.12.2014 | | 31.12.2013 |
|---|---|---|---|---|
| | BANKA | SKUPINA | BANKA | SKUPINA |
| **Dolgoročni v EUR** | | | | |
| - tuje banke | 26.000 | 26.000 | 26.000 | 26.000 |
| **SKUPAJ** | **26.000** | **26.000** | **26.000** | **26.000** |

Podrejeni dolg je banka pridobila s podpisom kreditne pogodbe s Kärntner Sparkasse AG, Celovec in Steiermärkische Bank und Sparkassen AG, Gradec. 11 mio EUR zapade 31. 12. 2017, preostanek pa 31. 8. 2018.
Skupna povprečna obrestna mera je v letu 2014 znašala 0,968 %.

Podrejeni dolg ni zavarovan niti pokrit z garancijo bank, z njo povezane osebe ali s kakšno drugo obliko pogodbe, ki bi v pravnem ali ekonomskem pogledu izboljšala stopnjo prioritete izplačila pred drugimi upniki. Za kritje izgube je razpoložljiv šele ob stečaju oz. likvidaciji in ni na razpolago za kritje izgube v času rednega poslovanja banke. S strani banke Sparkasse d. d. ni izplačljiv pred potekom pogodbeno določenega roka, razen v primeru prenehanja opravljanja bančnih storitev.

## Pojasnilo 13: Rezervacije

| BANKA | Stanje na dan 31.12.2012 | Oblikovane med letom | Poraba rezervacij med letom | Odprava rezervacij med letom | Stanje na dan 31.12.2013 | Oblikovane med letom | Poraba rezervacij med letom | Odprava rezervacij med letom | Stanje na dan 31.12.2014 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Dolgoročne rezervacije za jubilejne nagrade | 73 | 22 | 8 | | 87 | 19 | 14 | | 92 |
| Dolgoročne rezervacije za odpravnine ob upokojitvi | 163 | 22 | 0 | | 185 | 32 | | | 217 |
| Dolgoročne rezervacije za pogojne dolgoročne obveznosti | 0 | | | | 0 | 4 | 0 | | 4 |
| Dolgoročne rezervacije za zunajbilančne obveznosti | 102 | 2.810 | 1297 | | 1.615 | 2.621 | 3117 | | 1.119 |
| SKUPAJ | 338 | 2.854 | 1.305 | | 1.887 | 2.676 | 3.131 | | 1.432 |

| SKUPINA | Stanje na dan 31.12.2012 | Oblikovane med letom | Poraba rezervacij med letom | Odprava rezervacij med letom | Stanje na dan 31.12.2013 | Oblikovane med letom | Poraba rezervacij med letom | Odprava rezervacij med letom | Stanje na dan 31.12.2014 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Dolgoročne rezervacije za jubilejne nagrade | 73 | 22 | 8 | | 87 | 22 | 14 | | 95 |
| Dolgoročne rezervacije za odpravnine ob upokojitvi | 163 | 22 | 0 | | 185 | 36 | | | 221 |
| Dolgoročne rezervacije za pogojne dolgoročne obveznosti | 0 | | | | 0 | 90 | 0 | | 90 |
| Dolgoročne rezervacije za zunajbilančne obveznosti | 102 | 2.810 | 1297 | | 1.615 | 2.621 | 3117 | | 1.119 |
| SKUPAJ | 338 | 2.854 | 1.305 | | 1.887 | 2.676 | 3.131 | | 1.525 |

V skupini sta rezervacije oblikovali banka in S-FACTORING, družba za factoring, d. d. Rezervacije so bile oblikovane za odpravnine in jubilejne nagrade. Rezervacije za plačilo odpravnin predstavljajo pozaposlitveni program zaslužkov zaposlencev, medtem ko jubilejne nagrade spadajo med druge dolgoročne zaslužke zaposlenih. Aktuarski dobički in izgube so bili do leta 2012 pripoznani v poslovnem izidu. V skladu s popravljenim MRS 19 morajo biti aktuarski dobički/izgube od odpravnine pripoznani v drugem vseobsegajočem donosu (posebni presežek iz prevrednotenja) in ne več v izkazu poslovnega izida. Zaradi nepomembnosti učinka na računovodske izkaze se aktuarski dobički/izgube iz naslova drugih dolgoročnih zaslužkov zaposlenih (jubilejne nagrade) pripoznajo v poslovnem izidu.

Na dan 31. 12. 2014 so bile rezervacije izračunane s strani neodvisnega aktuarja. Osnovne predpostavke, ki so upoštevane v izračunu, so 2-odstotna rast plač, nominalna dolgoročna obrestna mera v višini 2,75 % in fluktuacija zaposlencev po starostnih razredih glede na dosedanjo fluktuacijo in realna pričakovanja v prihodnosti. Plačila za jubilejne nagrade in plačila za odpravnine ob upokojitvi ob zapadlosti zmanjšujejo oblikovane rezervacije

## Pojasnilo 14: Druge obveznosti

| | 31.12.2014 | | 31.12.2013 | |
|---|---|---|---|---|
| | BANKA | SKUPINA | BANKA | SKUPINA |
| Vnaprej vračunani stroški | 750 | 771 | 908 | 916 |
| Dobavitelji v državi | 469 | 799 | 746 | 807 |
| Dobavitelji v tujini | 156 | 218 | 109 | 114 |
| Obveznosti za obračunane davke, prispevke in druge davščine | 850 | 930 | 438 | 466 |
| Druge obveznosti iz drugih naslovov | 2.292 | 2.304 | 597 | 732 |
| Obveznosti v obračunu iz poslovnih razmerij | 16 | 16 | 3 | 3 |
| Obveznosti iz nelikvidiranega plačilnega prometa | 0 | 0 | 18 | 18 |
| Druge obveznosti iz drugih naslovov v tuji valuti | 6 | 6 | 2 | 2 |
| Obveznosti za prejete predujme | 8 | 78 | 7 | 13 |
| Druge pasivne časovne razmejitve | 430 | 532 | 352 | 450 |
| **SKUPAJ** | **4.977** | **5.654** | **3.180** | **3.521** |

Vnaprej vračunani stroški se nanašajo na vračunane stroške za revizijo, telefonske storitve, najemnino, reklamo, stroške vzdrževanja in druge stroške, ki se nanašajo na leto 2014, vendar do dne bilanciranja banka in skupina še nista prejeli računov za te storitve.

Med obveznostmi za obračunane davke, prispevke in druge davščine je obveznost iz naslova davka na dodano vrednost v višini 183 tisoč EUR, obveznost za davek na finančne storitve v višini 42 tisoč EUR ter obveznost za davek na bilančno vsoto bank v višini 625 tisoč EUR.

Skupina med obveznostmi za obračunane davke, prispevke in druge davščine prikazuje obveznost iz naslova davka na dodano vrednost v višini 263 tisoč EUR, obveznost za davek na finančne storitve v višini 42 tisoč EUR ter obveznost za davek na bilančno vsoto bank v višini 625 tisoč EUR.

## Pojasnilo 15: Kapital in kapitalske rezerve

| | 31.12.2014 | | 31.12.2013 | |
|---|---|---|---|---|
| | BANKA | SKUPINA | BANKA | SKUPINA |
| **Osnovni kapital** | **10.015** | **10.015** | **10.015** | **10.015** |
| Kapitalske rezerve | 82.434 | 82.434 | 82.434 | 82.434 |
| Rezerve iz dobička (vključno z zadržanim dobičkom) | -16.382 | -16.459 | -2.743 | -3.133 |
| Presežek iz prevrednotenja | 1.635 | 1.635 | 23 | 23 |
| Čista izguba poslovnega leta | -4.201 | -3.905 | -13.639 | -13.326 |
| **Kapital obvladujočih lastnikov** | **73.501** | **73.720** | **76.090** | **76.013** |
| Kapital neobvladujočih lastnikov | | | | |
| **SKUPAJ KAPITAL** | **73.501** | **73.720** | **76.090** | **76.013** |

Število izdanih delnic banke, katerih lastniki so trije, je 240.000.

Lastniška struktura je naslednja:

Kärntner Sparkasse AG, Celovec 70 %
Steiermärkische Bank und Sparkassen AG, Gradec: 26 %
Erste Bank der österreichischen Sparkassen AG, Dunaj: 4 %

Nominalna vrednost delnice je 41,72 EUR. Knjigovodska vrednost delnice na dan 31. 12. 2014 je znašala 306,25 EUR.

Kapitalske rezerve so nastale ob preoblikovanju podružnice Kärntner Sparkasse AG, Celovec v banko Sparkasse d. d. na dan 1. 10. 2006.

Presežek iz prevrednotenja izvira iz prevrednotenja finančnih instrumentov, razpoložljivih za prodajo na pošteno vrednost.

## Pojasnilo 16: Pogojne obveznosti in prevzete finančne obveze

### a) Pravni postopki

Na dan 31. 12. 2014 proti banki potekajo sodni postopki. Postopki so takšne narave, da bo tudi v primeru za banko neugodnega razpleta, banka bremenjena kvečjemu za stroške sodnega postopka in obveznost, ki ne bo imela pomembnega vpliva na poslovni rezultat.

### b) Zunajbilančne obveznosti

| BANKA IN SKUPINA | 31.12.2014 | 31.12.2013 |
|---|---|---|
| 1. Pogojne obveznosti iz naslova danih jamstev, akreditivov in drugih pogojnih obveznosti (vključno z zastavljenimi sredstvi za obveznosti stranke) | 12.312 | 10.858 |
| 2. Odobreni krediti, limiti in kreditne linije ter druge prevzete obveznosti | 45.058 | 38.118 |
| 3. Pogodbene (nazivne) vrednosti promptnih (spot) poslov | 0 | 0 |
| 4. Pogodbene (nazivne) vrednosti izvedenih finančnih instrumentov | 0 | 0 |
| 5. Druga zunajbilančna evidenca | 304.703 | 315.500 |
| 6. Prejeta zavarovanja | 1.692.295 | 1.751.964 |
| 7. Finančna sredstva banke zastavljena za obveznosti banke in finančna sredstva v skladu finančnega premoženja pri Banki Slovenije | 84.743 | 45.138 |
| **SKUPAJ** | **2.139.111** | **2.161.578** |

Upoštevana je tržna vrednost zavarovanja. Poštena vrednost zavarovanja je pojasnjena pod kreditnimi tveganji.

Med svojimi zunajbilančnimi obveznostmi banka vodi garancije. Garancija je nepreklicno zagotovilo banke, da bo opravila plačilo, če komitent ne bo sposoben izpolniti svojih obveznosti do tretjih oseb. Kreditno tveganje je enako kot pri kreditih.

Obveze za kredite predstavljajo nečrpane tranše oziroma odobritve za kredite, garancije ali akreditive. Čeprav je kreditno tveganje prisotno, se ocenjuje, da je majhno. Izhaja iz možnosti, da bo komitent črpal še nečrpane tranše odobrenega posojila in iz možnosti, da se črpana sredstva ne bodo odplačala do zapadlosti.

## 3.11.2 Pojasnila k postavkam izkaza vseobsegajočega donosa

### Pojasnilo 17: Prihodki in odhodki iz obresti

| Čiste obresti glede na vrsto sredstev in virov sredstev | 2014 | | 2013 | |
|---|---|---|---|---|
| | BANKA | SKUPINA | BANKA | SKUPINA |
| **Prihodki iz obresti in podobni prihodki** | **30.530** | **31.991** | **33.384** | **34.342** |
| Od centralne banke | 5 | 5 | 24 | 24 |
| Od državnih obveznic in drugih vrednostnih papirjev | 702 | 702 | 1.268 | 1.268 |
| Od bank | 585 | 585 | 668 | 668 |
| Od strank, ki niso banke | 29.233 | 30.680 | 31.423 | 32.372 |
| Drugo | 5 | 19 | 1 | 10 |
| **Odhodki za obresti in podobni odhodki** | **10.095** | **10.589** | **13.816** | **13.993** |
| Od centralne banke | 34 | 34 | 117 | 117 |
| Bankam | 5.161 | 5.345 | 6.034 | 6.070 |
| Strankam, ki niso banke | 4.896 | 5.206 | 7.646 | 7.787 |
| **Drugo** | **4** | **4** | **19** | **19** |
| **Čiste obresti** | **20.435** | **21.402** | **19.568** | **20.349** |

### Pojasnilo 18: Prihodki in odhodki od opravnin

| | 2014 | | 2013 | |
|---|---|---|---|---|
| | BANKA | SKUPINA | BANKA | SKUPINA |
| **Prejete opravnine** | **6.835** | **7.427** | **6.377** | **6.986** |
| Opravnine od danih jamstev | 285 | 285 | 196 | 196 |
| Opravnine od kreditnih poslov | 2.537 | 2.516 | 2.399 | 2.394 |
| Opravnine od plačilnega prometa | 3.668 | 3.667 | 3.495 | 3.496 |
| Opravnine od posredniških poslov | 122 | 122 | 119 | 119 |
| Opravnine za druge storitve | 223 | 837 | 168 | 781 |
| **Dane opravnine** | **854** | **888** | **825** | **858** |
| Opravnine za bančne storitve v državi in v tujini | 764 | 764 | 749 | 749 |
| Opravnine za opravljanje posredniških in komisijskih poslov | 25 | 25 | 22 | 22 |
| Opravnine za opravljanje plačilnega prometa | 0 | 0 | 0 | 1 |
| **Opravnine, dane za druge storitve** | **65** | **99** | **54** | **86** |
| **Čiste opravnine** | **5.981** | **6.539** | **5.552** | **6.128** |

## Pojasnilo 19: Drugi čisti poslovni dobički in izgube

| | 2014 | | 2013 | |
|---|---|---|---|---|
| | BANKA | SKUPINA | BANKA | SKUPINA |
| **Dobički** | **132** | **186** | **156** | **178** |
| Prihodki za nebančne storitve | 39 | 18 | 38 | 28 |
| Drugo | 93 | 168 | 118 | 150 |
| **Izgube** | **1.321** | **1.327** | **1.204** | **1.212** |
| Davki | 1.119 | 1.122 | 1.017 | 1.020 |
| Članarine | 85 | 86 | 92 | 93 |
| Drugo | 117 | 119 | 95 | 99 |
| **Čisti dobički (izgube)** | **-1.189** | **-1.141** | **-1.048** | **-1.034** |

## Pojasnilo 20: Čisti dobiček in izgube iz odprave pripoznanja sredstev

| | 2014 | | 2013 | |
|---|---|---|---|---|
| | BANKA | SKUPINA | BANKA | SKUPINA |
| Prodaja opredmetenih osnovnih sredstev | 1 | 9 | 0 | 0 |
| Odpis opredmetenih osnovnih sredstev | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Čisti dobički (izgube)** | **1** | **9** | **0** | **0** |

## Pojasnilo 21: Administrativni stroški

| | 2014 | | 2013 | |
|---|---|---|---|---|
| | BANKA | SKUPINA | BANKA | SKUPINA |
| **Stroški dela** | **7.781** | **8.253** | **7.397** | **7.803** |
| Bruto plače | 6.337 | 6.724 | 5.929 | 6.261 |
| Dajatve za socialno in pokojninsko zavarovanje | 847 | 908 | 867 | 918 |
| Druge dajatve, odvisne od bruto plač | 37 | 37 | 38 | 38 |
| Drugi stroški dela | 560 | 584 | 563 | 586 |
| Stroški materiala in storitev | 6.416 | 6.804 | 6.162 | 6.447 |
| **Stroški materiala** | **333** | **354** | **394** | **406** |
| Stroški najemnin | 1.627 | 1.654 | 1.618 | 1.644 |
| Storitve svetovanja, računovodstva in revizije | 1.073 | 1.284 | 724 | 860 |
| Stroški vzdrževanja osnovnih sredstev | 1.284 | 1.358 | 1.357 | 1.426 |
| Reklama in reprezentanca | 325 | 345 | 321 | 340 |
| Upravni stroški | 102 | 108 | 81 | 83 |
| Stroški storitev | 1.518 | 1.532 | 1.493 | 1.503 |
| Drugi stroški | 154 | 169 | 174 | 185 |
| **SKUPAJ** | **14.197** | **15.057** | **13.559** | **14.250** |

Med stroški najemnin banke in skupine so zajeti tudi stroški, ki izhajajo iz naslova pogodb za poslovni najem poslovnih prostorov v višini 1.341 tisoč EUR (v letu 2013 1.207 tisoč EUR).

Strošek revizije letnega poročila leta 2014 znaša 29 tisoč EUR za banko ter 35 tisoč EUR za skupino.

Prejemki uprave banke in podjetij v skupini so v poslovnem letu 2014 znašali 536 tisoč EUR (v letu 2013 428 tisoč EUR).

| Uprava | Ime in priimek | 2014 | | 2013 | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | Plača (bruto) | Bonitete | Plača (bruto) | Bonitete |
| Predsednik | mag. Andrej Plos | 160 | 15 | 160 | 17 |
| Član | Aleksander Klemenčič | 151 | 5 | 150 | 6 |
| Član | Thomas Jurkowitsch | 91 | 15 | 0 | 0 |
| S-Factoring d. o. o. | Roman Gomboc | 93 | 6 | 92 | 3 |

Poslovodstvu in zaposlenim po pogodbi s posebnimi pooblastili za obdobje mandata v letu 2014 nismo izplačali nobenih predujmov. Članom nadzornega sveta v letu 2014 nismo izplačevali sejnin, prav tako niso dobili nobenih drugih prejemkov.

Na dan 31. 12. 2014 je banka izkazovala terjatve do zaposlenih po pogodbi s posebnimi pooblastili za obdobje mandata iz naslova danih posojil v višini 241 tisoč EUR ter do članov uprave podjetij v skupini v višini 535 tisoč EUR. Posojila so bila dana po obrestni meri od 0,583 % do 1,416 % + 3-mesečni Euribor oziroma od 0,803 % do 2,043 % + 6-mesečni Euribor. Do članov uprave banke nismo izkazovali nobenih terjatev iz naslova danih posojil.

Pogodba s posebnimi pooblastili za obdobje mandata ni enaka individualni pogodbi o zaposlitvi.

Skladno s 23.b členom Sklepa o razkritjih s strani bank in hranilnic Skupina Sparkasse razkriva prejemke uprave in vseh povezanih oseb. Poslovanje s povezanimi osebami je podrobneje prikazano v poglavju 3.15 Poslovanje s povezanimi osebami.

## Pojasnilo 22: Amortizacija

| | 2014 | | 2013 | |
|---|---|---|---|---|
| | BANKA | SKUPINA | BANKA | SKUPINA |
| Opredmetena osnovna sredstva | 462 | 477 | 502 | 514 |
| Neopredmetena dolgoročna sredstva | 1.639 | 1.659 | 2.270 | 2.276 |
| **SKUPAJ** | **2.101** | **2.136** | **2.772** | **2.790** |

Banka je v letu 2014 spremenila dobe koristnosti za določena neopredmetena dolgoročna sredstva. Odločili smo se za nakup nove programske opreme za spremljanje dejavnosti. Novo programsko opremo bomo začeli uporabljati konec leta 2017. Zato smo spremenili dobe koristnosti obstoječi programski opremi, tako da se amortizacija izteče 31. 12. 2017. Pri vozilih smo skrajšali dobo koristnosti za vsa vozila, ki so imela dobo koristnosti daljšo od 5 let.

Sprememba v znesku amortizacije po letih so prikazane v spodnji tabeli:

| | LETO 2014 | LETO 2015 | LETO 2016 | LETO 2017 | LETO 2018 | LETO 2019 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Vozila | 10 | 10 | 5 | -10 | -10 | -5 |
| Programska oprema | -207 | -162 | 184 | 185 | 0 | 0 |

## Pojasnilo 23: Rezervacije

| | 2014 | | 2013 | |
|---|---|---|---|---|
| | BANKA | SKUPINA | BANKA | SKUPINA |
| **Dolgoročne rezervacije za jubilejne nagrade** | **5** | **9** | **15** | **15** |
| Dolgoročne rezervacije za odpravnine | 34 | 37 | 22 | 22 |
| Dolgoročne rezervacije za zunajbilančne obveznosti | -493 | -495 | 1.512 | 1.512 |
| Dolgoročne rezervacije za pogojne dolgoročne obveznosti | 4 | 90 | 0 | 0 |
| **SKUPAJ** | **-452** | **-359** | **1.549** | **1.549** |

Za jubilejne nagrade smo v letu 2014 porabili rezervacije v višini 14 tisoč EUR ter jih dodatno oblikovali v višini 22 tisoč EUR, kar ustreza doseženim številom let službovanja zaposlencev. Za odpravnine ob upokojitvi nismo porabili rezervacij, smo jih pa dodatno oblikovali v višini 36 tisoč EUR, kar ustreza doseženi delovni dobi zaposlencev. Na dan 31. 12. 2014 so bile rezervacije izračunane s strani neodvisnega aktuarja.

## Pojasnilo 24: Oslabitve

| | 2014 | | 2013 | |
|---|---|---|---|---|
| | BANKA | SKUPINA | BANKA | SKUPINA |
| **Oblikovani popravki vrednosti** | **53.024** | **53.393** | **52.688** | **53.041** |
| Odprava popravkov vrednosti | 38.543 | 38.696 | 30.988 | 31.042 |
| **SKUPAJ** | **14.481** | **14.697** | **21.700** | **21.999** |

Proces oblikovanja in izračun slabitev je podrobneje prikazan in pojasnjen v točki 3.13.1 Kreditna tveganja.

## Pojasnilo 25: Dobiček poslovnega leta

| | 2014 | | 2013 | |
|---|---|---|---|---|
| | BANKA | SKUPINA | BANKA | SKUPINA |
| **Dobiček poslovnega leta pred obdavčitvijo** | **-4.905** | **-4.530** | **-15.552** | **-15.190** |
| Čisti dobiček poslovnega leta | -4.201 | -3.905 | -13.639 | -13.326 |

Izguba na dan 31. 12. 2014 znaša 4.905 tisoč EUR (skupina 4.530 tisoč EUR). Izguba ostane nepokrita, oziroma se bo pokrivala iz dobičkov prihodnjih let.

## 3.11.3 Pojasnila k izkazu denarnih tokov

### Pojasnilo 26: Denar in denarni ustrezniki

Denar in denarni ustrezniki v izkazu denarnih tokov vsebujejo stanja spodaj navedenih finančnih sredstev, katerih zapadlost je 90 dni ali manj.

| | 31. 12. 2014 | 31. 12. 2013 |
|---|---|---|
| **Denar v blagajni in stanje na računih** | **5.914** | **30.106** |
| **Krediti z originalno zapadlostjo do 90 dni** | 52.571 | 95.211 |
| **SKUPAJ** | 58.485 | 125.317 |

# 3.12 Poštena vrednost

### Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti

Poštena vrednost finančnih instrumentov je znesek, za katerega je sredstvo mogoče zamenjati ali poravnati obveznosti. Podlaga za pošteno vrednost so objavljene tržne cene, če so na razpolago. Kadar tržna cena ni na razpolago, se poštena vrednost oceni z modelom diskontiranega denarnega toka ali katerega drugega modela določanja cen.

Poštena vrednost finančnih sredstev in finančnih obveznosti se določi na naslednji način:

- **poštena vrednost finančnih sredstev in finančnih obveznosti s standardnimi pogoji, s katerimi se trguje na aktivnih likvidnih trgih, se določi glede na ponudbene cene na trgu;**
- **poštena vrednost drugih finančnih sredstev in finančnih obveznosti (razen izvedenih finančnih instrumentov) je določena v skladu s splošno sprejetimi modeli oblikovanja cen na podlagi analize diskontiranih denarnih tokov z uporabo cen podobnih kotirajočih instrumentov;**
- **poštena vrednost izvedenih finančnih instrumentov se izračuna z uporabo ponudbene cene.**

### a) Finančni instrumenti, ki jih banka izkazuje po pošteni vrednosti so samo Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo

| Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **VSEBINA** | **31. 12. 2014** | | **31. 12. 2014** | | **31. 12. 2013** | | **31. 12. 2013** | |
| | **BANKA** | **SKUPINA** | **BANKA** | **SKUPINA** | **BANKA** | **SKUPINA** | **BANKA** | **SKUPINA** |
| **FINANČNA SREDSTVA** | KNJIGOVODSKA VREDNOST | | POŠTENA VREDNOST | | KNJIGOVODSKA VREDNOST | | POŠTENA VREDNOST | |
| **FINANČNA SREDSTVA, RAZPOLOŽLJIVA ZA PRODAJO** | 77.848 | 77.848 | 76.936 | 76.936 | 70.073 | 70.073 | 69.050 | 69.050 |

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo: poštena vrednost obveznic je določena na podlagi objavljene tržne vrednosti.

V skupnem znesku 77.848 tisoč EUR so zajete tudi delnice Gorenjske banke. Ker delnice Gorenjske Banke ne kotirajo na borzi in je nedelujoč tudi sekundarni trg, je banka ocenila znesek potrebne slabitve na alternativen način. 100-odstotna slabitev je bila izvedena v letu 2013.

## b) Knjigovodska poštena vrednost za tista finančna sredstva, ki v izkazih niso prikazana po pošteni vrednosti

**Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti**

| VSEBINA | 31. 12. 2014 | | 31. 12. 2014 | | 31. 12. 2013 | | 31. 12. 2013 | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | BANKA | SKUPINA | BANKA | SKUPINA | BANKA | SKUPINA | BANKA | SKUPINA |
| **FINANČNA SREDSTVA** | **KNJIGOVODSKA VREDNOST** | | **POŠTENA VREDNOST** | | **KNJIGOVODSKA VREDNOST** | | **POŠTENA VREDNOST** | |
| DENAR V BLAGAJNI IN STANJE NA RAČUNIH PRI CENTRALNI BANKI | 53.485 | 53.485 | 53.485 | 53.485 | 35.275 | 35.275 | 35.275 | 35.275 |
| KREDITI | 893.064 | 926.927 | 893.064 | 926.927 | 973.439 | 992.127 | 973.439 | 992.127 |
| Krediti bankam | 5.636 | 5.636 | 5.636 | 5.636 | 91.186 | 91.187 | 91.186 | 91.187 |
| Krediti strankam, ki niso banke | 883.999 | 917.855 | 883.999 | 917.855 | 879.395 | 898.075 | 879.395 | 898.075 |
| Druga finančna sredstva | 3.430 | 3.437 | 3.430 | 3.437 | 2.858 | 2.866 | 2.858 | 2.866 |
| DRUGA SREDSTVA | 1.406 | 1.504 | 1.406 | 1.504 | 744 | 781 | 744 | 781 |
| **FINANČNE OBVEZNOSTI** | | | | | | | | |
| FINANČNE OBVEZNOSTI, MERJENE PO ODPLAČNI VREDNOSTI | 960.677 | 993.836 | 960.677 | 993.836 | 1.012.283 | 1.030.596 | 1.012.283 | 1.030.596 |
| Vloge bank | 78.189 | 78.170 | 78.189 | 78.170 | 26.171 | 26.171 | 26.171 | 26.171 |
| Vloge strank, ki niso banke | 449.309 | 448.309 | 449.309 | 448.309 | 488.718 | 487.767 | 488.718 | 487.767 |
| Krediti bank | 403.431 | 436.916 | 403.431 | 436.916 | 468.967 | 487.608 | 468.967 | 487.608 |
| Krediti strank, ki niso banke | 52 | 311 | 52 | 311 | 37 | 451 | 37 | 451 |
| Podrejene obveznosti | 26.000 | 26.000 | 26.000 | 26.000 | 26.000 | 26.000 | 26.000 | 26.000 |
| Druge finančne obveznosti | 3.696 | 4.131 | 3.696 | 4.131 | 2.389 | 2.599 | 2.389 | 2.599 |
| DRUGE OBVEZNOSTI | 1.281 | 1.524 | 1.281 | 1.524 | 790 | 922 | 790 | 922 |

- **DENAR V BLAGAJNI IN STANJE NA RAČUNIH: knjigovodska vrednost je enaka njihovi pošteni vrednosti.**
- **KREDITI BANKAM in KREDITI STRANKAM: poštene vrednosti kreditov so ocenjene na podlagi analize diskontiranja denarnih tokov.**
- **FINANČNE OBVEZNOSTI, MERJENE PO ODPLAČNI VREDNOSTI: poštene vrednosti vlog bank in strank, ki niso banke, se bistveno ne razlikujejo od knjigovodske vrednosti.**

## c) Hierarhija poštene vrednosti

Hierarhija poštene vrednosti ima naslednje nivoje:

- **Nivo 1 – kotirane cene (neprilagojene) na delujočih trgih za enaka sredstva ali obveznosti; ta nivo vključuje lastniške in dolžniške finančne instrumente, ki kotirajo na borzah, ter izvedene finančne instrumente, s katerimi se trguje na borzah, kot so na primer terminske pogodbe.**
- **Nivo 2 – ta nivo vključuje izvedene finančne instrumente, s katerimi se trguje na OTC-trgu, trgovana posojila, izdane strukturirane dolžniške vrednostne papirje in lastniški kapital. Viri vhodnih podatkov, kot so krivulja donosnosti LIBOR, EURIBOR ali kreditno tveganje nasprotne stranke, sta Bloomberg in Reuters, za lastniški kapital pa podatki, pridobljeni o zadnjih razpoložljivih transakcijah.**
- **Nivo 3 – vložki za sredstva ali obveznosti, ki ne temeljijo na zaznavnih tržnih podatkih (neupoštevani vložki); ta nivo vključuje naložbe v lastniški kapital in dolžniške instrumente, katerih vrednost je določena v veliki meri z uporabo teoretičnih vložkov. Ta hierarhija zahteva uporabo opaznih tržnih podatkov, kadar so na voljo.**

Banka pri vrednotenju uporablja tržne cene, kjer je to le mogoče.

| | SKUPAJ | NIVO 1 | NIVO 2 | NIVO 3 | SKUPAJ | NIVO1 | NIVO 2 | NIVO 3 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **SREDSTVA** | **BANKA 31. 12. 2014** | | | | **SKUPINA 31. 12. 2014** | | | |
| **SKUPAJ** | **970.912,00** | **77.848,00** | **893.064,00** | **0,00** | **970.912,00** | **77.848,00** | **893.064,00** | **0,00** |
| finančna sredstva razpoložljiva za prodajo | 77.848,00 | 77.848,00 | | | 77.848,00 | 77.848,00 | | |
| krediti | 893.064,00 | | 893.064,00 | | 893.064,00 | | 893.064,00 | |
| **OBVEZNOSTI** | | | | | | | | |
| **SKUPAJ** | **986.677,00** | **0,00** | **986.677,00** | **0,00** | **986.677,00** | **0,00** | **986.677,00** | **0,00** |
| vloge | 956.981,00 | | 956.981,00 | | 956.981,00 | | 956.981,00 | |
| podrejene obveznosti | 26.000 | | 26.000 | | 26.000 | | 26.000 | |
| druge finančne obveznosti | 3.696,00 | | 3.696,00 | | 3.696,00 | | 3.696,00 | |

**Gospod Tine Tevž**, direktor družbe **KORATUR, avtobusni promet in turizem, d. d.**

“Družba Koratur deluje na principu medsebojnega sodelovanja, spoštovanja in odgovornosti. Enake vrline je izkazala tudi banka Sparkasse, s katero ob vsakoletnem nakupu novih avtobusov sodelujemo na področju **finančnega lizinga družbe Sparkasse Leasing S**. Banka Sparkasse nam je priskočila na pomoč tudi ob stečaju našega lastnika skupine Viator&Vektor, ko smo se znašli v velikih finančnih težavah, zato jo imamo za svojega korektnega in dolgoročnega partnerja.”

# 3.13 Posamezna tveganja in kapital banke Sparkasse d. d. in Skupine Sparkasse

## 3.13.1 Kreditno tveganje

### Kreditno tveganje banke Sparkasse d. d.

Kreditno tveganje je opredeljeno kot tveganje finančne izgube, ki nastane kot posledica dolžnikove nezmožnosti, da zaradi kakršnega koli razloga, delno ali v celoti, ne izpolni svoje pogodbene obveznosti do banke. Ker kreditno tveganje med vsemi tveganji v banki zavzema največji delež, je njegovo upravljanje bistvena sestavina varnega poslovanja banke.

Ciljna skupina banke so mala in srednja podjetja ter prebivalstvo. Na področju gospodarstva se povečuje financiranje t. i. zelenih projektov, naložbe v javni sektor na področju energetike, varovanja okolja, izobraževanja in zdravstva.

Banka z ustrezno boniteto, realnimi investicijskimi načrti in potrebami po financiranju obratnih sredstev ter zadostnim denarnih tokom zagotavlja financiranje obstoječim in novim strankam. Banka sledi pristopu »know your customer«, kar pomeni, da financira posle, ki so razumljivi, realni, in smiselni. Financiranje, izključno na podlagi zavarovanj, ni dovoljeno.

Ugotavljanje, merjenje, obvladovanje in spremljanje kreditnega tveganja izvaja banka v skladu s sprejeto Politiko upravljanja s kreditnimi tveganji in opredeljenimi postopki za upravljanje vseh pomembnih dejavnikov in učinkov kreditnega tveganja.

Kljub znakom oživljanja gospodarstva v letu 2014 je banka nadaljevala z aktivnim delovanjem pri obvladovanju kreditnega tveganja. Politika kreditiranja je bila selektivna, usmerjena na kreditiranje strank in panog z nižjo stopnjo tveganja. Banka je bila tudi uspešna pri povišanju zneska hipotekarnih zavarovanj, ki izpolnjujejo pogoje Banke Slovenije za priznanje učinkov zavarovanja z nepremičninami na zmanjšanje kreditnega tveganja (ta hipotekarna zavarovanja so se povečala iz 198.000 tisoč EUR konec leta 2013 na 244.000 tisoč EUR konec leta 2014).

Pri obstoječih, problematičnih naložbah je banka sledila politiki izboljšanja položaja banke v smislu pridobivanja dodatnih, kvalitetnih zavarovanj.

Cilj upravljanja s kreditnim tveganjem je minimiziranje finančne izgube, ki bi nastala kot posledica dolžnikove nezmožnosti izpolniti svoje pogodbene finančne obveznosti do banke, in sicer delno ali v celoti. Cilj banka uresničuje s preudarnim upravljanjem razmerja med tveganjem in donosom ter s skrbjo za kvaliteto in ustrezno razpršenost kreditnega portfelja, s kreditnimi zavarovanji, ustrezno valutno strukturo in strukturo dospelosti ter strukturo vrst kreditne izpostavljenosti.

Strateški nivo poročanja se v banki izvaja mesečno, v okviru ALCO-sej in četrtletno, v obliki razširjene analize kreditnega portfelja po različnih segmentih, kar predstavlja osnovo za nadaljnje odločitve o splošni kreditni politiki in potrebnih ukrepih za zmanjševanje kreditnega tveganja.

Z namenom obvladovanja kreditnega tveganja banka zagotavlja večnivojsko obravnavo stranke in posla, povezanega z njo.

- **Prvi nivo predstavlja presojo kreditne sposobnosti s strani komercialnega sektorja, ki pripravi dokumentacijo o stranki in poslu.**
- **Drugi nivo predstavlja presojo kreditne sposobnosti s strani bonitetnega oddelka, ki pripravi analizo in bonitetno oceno stranke ter analizo in oceno posla.**
- **Tretji nivo predstavlja oddelek podpore prodaji, ki na podlagi vseh pripravljenih podatkov prvih dveh nivojev ponovno pregleda pravilnost dokumentacije in vnosa podatkov. Na tretjem nivoju se pripravi in po potrebi ustrezno dopolni tudi dokumentacija o zavarovanju posla ter pogodba o poslu.**

Banka ima stroge interne predpise, kjer ima jasno opredeljene postopke odločanja o odobritvi, spremembi, obnovitvi in refinanciranju kreditov. Pooblastila posameznih bančnih uslužbencev, njihove naloge in kontrole so natančno določene. Pred odobritvijo vsakega kredita oziroma pred sklenitvijo druge pogodbe, ki je temelj nastanka izpostavljenosti banke, banka oceni dolžnikovo sposobnost izpolnjevanja obveznosti do banke in kvaliteto zavarovanja terjatev banke po vrsti in obsegu tega zavarovanja.

Banka ima za razvrščanje dolžnikov glede na tveganost razvit interni bonitetni sistem, delno usklajen na nivoju Erste Bank Group. Fizične osebe se razvrščajo v pet internih bonitetnih razredov (A1, A2, B1, B2, C1, C2, D1, D2 in R), in sicer na podlagi socialno-demografskih značilnosti, kreditne sposobnosti, vedenja na računih pri banki in ocene svetovalca. Podjetja in zasebniki se razvrščajo v 8 internih bonitetnih razredov (3, 4C, 5C, 6A, 6B, 7, 8 in R), in sicer na podlagi osnovnih podatkov, ocene bilančne analize, vedenja na računih pri banki in ocene svetovalca.

Banka je v bila v letu 2014 intenzivno vpeta v projekt poenotenja politik kreditnega tveganja v okviru skupine Erste in Sparkassen bank.

## Slabe terjatve

Razredom tveganja D, 8 in R, v katere so razvrščene visoko tvegane in z vidika plačilne discipline problematične stranke, je banka tudi v letu 2014 posvečala posebno pozornost. Banka se zaveda pomembnosti pravočasne zaznave sprememb v poslovanju posameznega dolžnika in s tem povezane pravočasne obravnave le-tega. Banka ima vpeljano metodologijo zgodnjega odkrivanja povečanega kreditnega tveganja in v ta namen razvit mehanizem sanacije strank.
Obravnava omenjenih strank poteka na 4 nivojih:

- **Prvi nivo: svetovalec stranke, ki mesečno prejme listo Opominov 1, na podlagi katere redno izvaja aktivnosti zgodnje izterjave.**
- **Drugi nivo: Oddelek za intenzivno obravnavo problematičnih naložb redno izvaja aktivnosti zgodnje izterjave.**
- **Tretji nivo: strokovni sodelavec za intenzivno spremljavo, ki na podlagi mesečne statistike strank, kjer je zaznano povečano tveganje neplačila, spremlja in opozarja na morebitne nove problematične naložbe, hkrati pa nastopa v vlogi svetovalca podjetjem, kjer je potrebno restrukturiranje terjatve.**
- **Četrti nivo: pravni sektor, ki obravnava stranke z nezmožnostjo poplačila kredita.**

Banka ves čas trajanja pogodbenega razmerja, ki je temelj nastanka izpostavljenosti, na mesečni ravni spremlja poslovanje dolžnika in kvaliteto zavarovanja terjatev banke. Podjetja in zasebniki so zavezani k predložitvi letnih računovodskih izkazov, podatke o računovodskih izkazih pa banka pridobiva tudi iz javno dostopnih baz.

Banka je z namenom omejevanja kreditnega tveganja redno spremljala in upoštevala vsakokratne omejitve in predpise Sklepa o veliki izpostavljenosti bank in hranilnic.

Zaradi negotovosti gospodarskega okolja je banka nadaljevala z ukrepi za omilitev posledic zaostrenih gospodarskih razmer, ki temeljijo na zaostrenih kreditnih standardih in vodenju strožje politike kreditnih zavarovanj ter izboljševanju položaja banke v primeru problematičnih naložb. Sledila je naslednjim smernicam:

- **nova financiranja v CHF so že od konca leta 2008 ustavljena,**
- **ni financiranj menedžerskih odkupov (MBO),**
- **ni financiranj holdingov,**
- **obveznost mnenja sektorja Upravljanje s krediti od določene skupne izpostavljenosti in blanko deleža,**
- **postavljeni so limiti izpostavljenosti glede na tveganost in blanko izpostavljenost,**
- **največjo izpostavljenost skupine do ene stranke v višini 7 mio EUR pri novih odobritvah, v posameznih primerih so možna odstopanja od te meje, ki pa morajo biti posamezno potrjena s strani nadzornega sveta banke. Izjemo predstavljajo obstoječe stranke z izpostavljenostjo, višjo od 7 mio EUR, kar pa zahteva letni pregled poslovanja in poročanje v okviru nadzornega sveta;**
- **prioritetno se zagotavlja financiranje obstoječih strank s še sprejemljivo b oniteto (A, B, C, 1, 2, 3, 4C, 5C, 6A, 6B);**
- **nova financiranja predvsem za stranke z dobro boniteto (A, B, 3, 4C, 5C) in realnimi investicijskimi načrti oziroma potrebo po financiranju obratnih sredstev.**

Banka ne financira podjetij in fizičnih oseb izven meja Republike Slovenije.

## Politika oblikovanja oslabitev in rezervacij

Banka ima skladno s strogimi predpisi Banke Slovenije natančno določen postopek in sprejeto notranjo politiko glede oblikovanja individualnih in skupinskih slabitev. Banka spremlja finančna sredstva in prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah in jih razvršča v skupine po tveganosti ter ocenjuje višino izgub iz kreditnega tveganja (oslabitev sredstev oz. rezervacije) v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja. Razvrščanje v skupine temelji na oceni sposobnosti dolžnika izpolnjevati obveznosti do banke ob dospelosti in kvaliteti zavarovanja.

Banka sproti ocenjuje, ali obstajajo nepristranski dokazi o oslabitvi finančnih sredstev ter oblikuje potrebne oslabitve in uravnava že oblikovane oslabitve.

Kreditni portfelj banka redno spremlja na sejah komisije za slabe naložbe in na sejah za intenzivno spremljavo in pri tem ugotavlja, ali obstaja kakšen nepristranski dokaz o oslabljenosti finančnega sredstva. Nepristranski dokazi o oslabljenosti finančnega sredstva ali skupine sredstev so pomembne informacije, ki kažejo na to, da obstaja verjetnost zmanjšanja izpolnitve pogodbenih obveznosti in vključujejo podatke o dogodkih, ki jih pridobi banka, in sicer:

- **pomembnih finančnih težavah dolžnika;**
- **dejanskem kršenju pogodbe, kot je kršitev pri plačevanju obresti/glavnice oziroma neizpolnitev drugih pogodbenih določil, tj. zamuda večja od 90 dni;**
- **da zaradi ekonomskih oziroma pravnih razlogov, ki se nanašajo na finančne težave dolžnika, pride do restrukturiranja finančnih sredstev;**
- **da obstaja verjetnost, da bo dolžnik šel v stečaj ali v finančno reorganizacijo;**
- **da obstaja merljivo zmanjšanje pričakovanih denarnih tokov skupine finančnih sredstev od začetnega pripoznavanja teh sredstev, čeprav zmanjšanje še ne more biti razporejeno na posamezno sredstvo v skupini, vključujoč: negativne spremembe pri poravnavanju dolgov v skupini, nacionalne ali lokalne ekonomske pogoje, ki so povezani z neporavnavanjem finančnih sredstev v skupini;**
- **izjemni dogodki: ugotovljene smrti, nesreče, težave panoge, bolezni, alkoholizem, droge in druge odvisnosti.**

Banka oslabitve izračunava posamično na podlagi ocene bodočih denarnih tokov in ob upoštevanju ustreznega hipotekarnega zavarovanja ali skupinsko na podlagi metodologije, ki temelji na pričakovanih izgubah za skupine s podobnimi lastnostmi. V banki so to skupine glede na posamezne produkte banke.

Banka je v letu 2014 izpopolnila ter dodatno zaostrila metodologijo za oblikovanje skupinskih slabitev z implementacijo občutno povečanih LGD-jev.

Banka prav tako redno izvaja validacijo internega modela bonitetnega razvrščanja, po katerem se razvrščajo komitenti v že navedene bonitetne skupine ter s tem spreminja izračun skupinskih oslabitev.

## Izpostavljenost bilančnih in zunajbilančnih postavk ter oslabitev za banko Sparkasse d. d.

| Skupina razvrstitve | Izpostavljenost bilančnih postavk (neto) | Izpostavljenost zunajbilančnih postavk | Skupaj | Oslabitve |
|---|---|---|---|---|
| A | 562.499 | 45.220 | 607.719 | 1.720 |
| B | 212.522 | 8.112 | 220.634 | 3.159 |
| C | 75.063 | 3.173 | 78.236 | 4.733 |
| D | 38.104 | 862 | 38.966 | 20.061 |
| E | 47.897 | 0 | 47.897 | 47.367 |
| **Skupaj** | **936.085** | **57.368** | **993.453** | **77.040** |

## Pregled oslabitev slabih naložb

| | 2014 | 2013 |
|---|---|---|
| Bruto izpostavljenost v D in E | 154.290 | 168.021 |
| Oslabitve v D in E | 67.427 | 66.334 |
| Neto izpostavljenost v D in E | 86.863 | 101.687 |
| | | |
| Bruto (bilančna in izvenbilančna) izpostavljenost | **1.070.493** | **1.101.870** |
| Celotne oslabitve | 77.040 | 74.774 |
| Neto izpostavljenost | 993.453 | 1.027.095 |
| | | |
| Bruto izpostavljenost v D in E/bruto celotna izpostavljenost (%) | 14,41 % | 15,25 % |
| Neto izpostavljenost v D in E/neto celotna izpostavljenost (%) | 8,74 % | 9,90 % |

V zgornjo tabelo so vključeni vsi krediti skupinsko in posamično oslabljenih komitentov, katerih osnovna klasifikacija po Banki Slovenije je D in E. Prikazan je znesek oslabitev, ki se nanaša na razreda D in E ter delež izpostavljenosti slabih naložb glede na celotno izpostavljenost.

Slabe naložbe so se v letu 2014 zmanjšale zaradi nižjega prirasta novih slabih kreditov, več uspešnih izterjav ter odpisov.

### Izpostavljenost kreditnim tveganjem (bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti)

| | 2014 | 2013 |
|---|---|---|
| | Bruto (bilančna in izvenbilančna) izpostavljenost 31. 12. 2014 | Bruto (bilančna in izvenbilančna) izpostavljenost 31. 12. 2013 |
| Krediti podjetjem | 525.520 | 535.809 |
| Krediti gospodinjstvom | 434.926 | 419.537 |
| Krediti bankam | 52.571 | 96.371 |
| Unovčene finančne garancije | 108 | 0 |
| Dane garancije | 12.312 | 10.840 |
| Odobreni nečrpani krediti, limiti in kreditne linije | 45.056 | 39.313 |
| **Skupaj** | **1.070.493** | **1.101.870** |

Na podlagi zgornje tabele lahko ugotovimo, da se je v letu 2014 bruto maksimalna izpostavljenost do podjetij zmanjšala, do gospodinjstev pa nekoliko povečala.

## Koncentracija kreditnega portfelja

Banka redno mesečno spremlja kreditni portfelj na podlagi določenih skupin izpostavljenosti in v okviru rednih mesečnih sej ALCO opozarja na doseganje kritičnih mej izpostavljenosti, katerih signal je podlaga za nadaljnjo kreditno politiko banke.

Panožno koncentracijo banka spremlja na podlagi analiz razpršenosti posameznih naložb med dejavnostmi, opredeljenimi s SKD, ugotavlja delež naložb v najslabšem razredu tveganja in izračunava indeks tveganosti posamezne dejavnosti. Prav tako banka na podlagi metodologije, prevzete po Banki Slovenije, izračunava koeficient koncentracije kreditnega portfelja s pomočjo Herfindahl-Hirschmanovega indeksa, s katerim ugotavlja posamično in panožno koncentracijo.

Banka analizira razpršenost svojih naložb tudi glede na regije in ugotavlja delež naložb v najslabšem razredu tveganja ločeno za gospodarstvo in prebivalstvo.

### Sestava kreditnega portfelja glede na regijo

| | 2014 | 2013 |
|---|---|---|
| Ljubljana | 26,98 % | 33,85 % |
| Segment velikih podjetji | 26,75 % | N/A |
| Maribor | 14,47 % | 15,12 % |
| Celje | 6,42 % | 11,22 % |
| Kranj | 9,93 % | 22,19 % |
| Koper | 6,11 % | 5,45 % |
| Murska Sobota | 6,03 % | 6,41 % |
| Novo mesto | 3,30 % | 3,52 % |
| Nova Gorica | 0 % | 1,45 % |
| Ostalo (tujina) | 0 % | 0,78 % |

Največja je izpostavljenost do ljubljanske in mariborske regije, vendar podatki zaradi spremembe metodologije spremljanja regij niso v celoti primerljivi.

## Kreditni portfelj gospodarstva po dejavnosti

| | 2014 | 2013 |
|---|---|---|
| Predelovalne dejavnosti | 22,22 % | 23,59 % |
| Finančne in zavarovalniške storitve | 5,89 % | 7,54 % |
| Trgovina, vzdrževanje in popravila | 14,96 % | 18,34 % |
| Poslovanje z nepremičninami | 8,29 % | 8,28 % |
| Gostinstvo | 6,34 % | 6,56 % |
| Oskrba z električno energijo | 11,05 % | 7,04 % |
| Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti | 6,00 % | 6,18 % |
| Gradbeništvo | 4,41 % | 5,48 % |
| Promet in skladiščenje | 3,88 % | 2,47 % |
| Dejavnost javne uprave | 8,83 % | 4,82 % |
| Zdravstvo in socialno varstvo | 2,35 % | 2,18 % |
| Druge storitvene dejavnosti | 1,19 % | 1,84 % |
| Kmetijstvo, lov, gozdarstvo | 1,06 % | 1,45 % |
| Informacijske in komunikacijske dejavnosti | 1,11 % | 1,35 % |
| Kulturne, razvedrilne dejavnosti | 0,67 % | 0,99 % |
| Druge raznovrstne poslovne dejavnosti | 0,58 % | 0,63 % |
| Rudarstvo | 0,52 % | 0,64 % |
| Izobraževanje | 0,40 % | 0,39 % |
| Oskrba z vodo | 0,25 % | 0,23 % |

Največjo izpostavljenost (bilančno in izvenbilančno) izkazuje banka do predelovalnih dejavnosti ter do dejavnosti trgovina, vzdrževanje in popravila. Občutno se je v letu 2014 povečala izpostavljenost do dejavnosti »Oskrba z električno energijo«, in sicer zaradi povečanja izpostavljenosti do državnih elektro podjetji.

## Koncentracija izpostavljenosti (bilančne in zunajbilančne) do največjih komitentov

| | 2014 | | 2013 | |
|---|---|---|---|---|
| **Skupina razvrstitve** | **Bruto (bilančna in izvenbilančna) izpostavljenost ) 31. 12. 2014** | **%** | **Bruto (bilančna in izvenbilančna) izpostavljenost 31. 12. 2013** | **%** |
| TOP 10 komitentov | 154.778 | 14,46 % | 193.381 | 17,55 % |
| Top 11−50 | 206.574 | 19,30 % | 165.169 | 14,99 % |
| Top 50−100 | 87.963 | 8,22 % | 77.793 | 7,06 % |
| Ostali | 621.179 | 58,03 % | 665.527 | 60,40 % |
| **Skupaj** | **1.070.493** | **100,00 %** | **1.101.870** | **100,00 %** |

Banka sledi politiki kreditiranja, usmerjeni k večji razpršenosti naložb in zniževanju koncentracije kreditnega portfelja.

### Koncentracija po tveganosti strank

| | 2014 | | | 2013 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Bruto kreditna bilančna izpostavljenost | Oslabitve | Oslabitve/ Izpostavljenost | Bruto kreditna bilančna izpostavljenost | Oslabitve | Oslabitve/ Izpostavljenost |
| Nizko tveganje | 569.736 | 1.846 | 0,32 % | 532.871 | 1.852 | 0,35 % |
| Srednje tveganje | 254.898 | 4.832 | 1,90 % | 292.640 | 6.032 | 2,06 % |
| Visoko tveganje | 188.492 | 70.361 | 37,33 % | 226.205 | 66.890 | 29,57 % |
| **Skupaj** | **1.013.125** | **77.040** | **7,60 %** | **1.051.716** | **74.774** | **7,11 %** |

Nizko in srednje tveganje predstavlja še sprejemljivo boniteto za banko in po internih bonitetnih razredih predstavlja razrede od 1−7 za pravne osebe in A−C za fizične osebe. Visoko tveganje predstavlja slabe naložbe banke (8, D in R).

Iz zgornje tabele je razvidno, da se je kakovost portfelja banke v letu 2014 izboljšala, po drugi strani pa se je občutno povečala stopnja pokritosti nedonosnih terjatev z oslabitvami (t. i. coverage ratio).

## Zmanjševanje kreditnega tveganja in politika zavarovanj

Banka pri zmanjševanju kreditnega tveganja uporablja sledeča zavarovanja:

- **poslovne in stanovanjske nepremičnine,**
- **premičnine (stroji in naprave),**
- **finančno premoženje (bančne vloge, zastava vrednostnih papirjev),**
- **garancije in poroštva ter druge oblike zavarovanj.**

Kreditno tveganje banka zmanjšuje tudi s finančnimi določili in drugimi pogodbenimi določili, ki jih vključuje v kreditne pogodbe. Gre za izbrane finančne kazalnike, ki jih mora kreditojemalec v času trajanja kreditnega razmerja izpolnjevati v dogovorjeni višini. Banka izpolnjevanje omenjenih omejitev redno spremlja.

Banka mora vedno zagotavljati ustrezno višino in kakovost kapitala za izpostavljenost kreditnemu tveganju v skladu s Sklepom Banke Slovenije o izračunu kapitalske zahteve po standardiziranem pristopu in v skladu z interno politiko upravljanja s kapitalom. V ta namen redno mesečno pripravlja analize portfelja ter oceno potrebnega kapitala.

V okviru sprejete politike zavarovanj, ki je opredeljena s Katalogom zavarovanj, so natančno določeni postopki vrednotenja posameznih vrst zavarovanja. Najpogostejša oblika zavarovanja je zastava nepremičnin, kjer banka zasleduje konservativno politiko z upoštevanjem 50-odstotne tržne vrednosti zavarovanja.

Cenitve nepremičnin, ki služijo za zavarovanje hipotekarnih kreditov, se v banki izvajajo v treh nivojih:

- **na komercialnem področju s pomočjo programske podpore za cenitev premoženja,**
- **na splošno-finančnem področju – izvaja jih strokovni sodelavec za cenitve in**
- **izven banke – izvaja jih strokovnjak za vrednotenje nepremičnin v skladu z mednarodnimi standardi vrednotenja.**

Banka je v letu 2014 na področju ocenjevanja vrednosti nepremičnin nadaljevala politiko v smeri pridobivanja ustreznih zunanjih cenitev v skladu z mednarodnimi standardi ocenjevanja vrednosti z namenom, da bi zmanjšala kapitalske zahteve iz naslova kreditnih tveganj.

Zaradi nadaljevanja zaostrenih razmer na nepremičninskih trgih banka tudi v letu 2014 veliko pozornost namenja spremljanju poštene vrednosti zavarovanj.

Celotna bilančna izpostavljenost kreditnega portfelja na dan 31. 12. 2014 znaša 1.013.125 tisoč EUR. Zavarovanost (upoštevaje pošteno vrednost) kreditnega portfelja je sledeča:

### Zavarovanost (upoštevaje pošteno vrednost) kreditnega portfelja

| Vrsta zavarovanja | 2014 | | 2013 | |
|---|---|---|---|---|
| Nezavarovan delež | 420.829 | 42 % | 454.922 | 43 % |
| Zastavna pravica na nepremičnini v poslovne namene | 196.110 | 19 % | 193.386 | 18 % |
| Zastavna pravica na nepremičnini v privatne namene | 371.051 | 37 % | 381.022 | 36 % |
| Depozit | 1.951 | 0 % | 1.884 | 0 % |
| Vrednostni papirji | 1.764 | 0 % | 2.527 | 0 % |
| Ostala zavarovanja | 21.420 | 2 % | 17.974 | 2 % |
| **Skupaj** | 1.013.125 | 100 % | 1.051.716 | 100 % |

Zavarovanja so prikazana po metodi vračunljive vrednosti, ki je v povprečju opredeljena kot 50 % tržne vrednosti zavarovanja.

V spodnji tabeli so prikazane bruto kreditne izpostavljenosti ter oslabitve po dnevih zamude.

| | 2014 | | | | 2013 | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Bruto kreditna bilančna izpostavljenost | Oslabitve | Oslabitve/ Izpostavljenost | Zavarovanje | Bruto kreditna bilančna izpostavljenost | Oslabitve | Oslabitve/ Izpostavljenost | Zavarovanje |
| Zapadle postavke | 195.120 | 61.951 | 31,75 % | 119.842 | 195.307 | 59.225 | 30,32 % | 125.502 |
| 0−30 | 60.571 | 3.410 | 5,63 % | 42.049 | 34.875 | 1.699 | 4,87 % | 23.616 |
| 31−60 | 19.486 | 2.960 | 15,19 % | 14.215 | 23.016 | 2.633 | 11,44 % | 17.641 |
| 61−90 | 5.880 | 1.898 | 32,28 % | 3.169 | 9.650 | 1.177 | 12,20 % | 7.452 |
| 91−180 | 16.410 | 5.300 | 32,30 % | 11.891 | 20.625 | 3.447 | 16,71 % | 16.004 |
| 181−360 | 17.720 | 7.615 | 42,97 % | 11.063 | 20.103 | 7.201 | 35,82 % | 14.365 |
| nad 360 | 75.054 | 40.767 | 54,32 % | 37.455 | 87.038 | 43.067 | 49,48 % | 46.423 |
| Neza-padle postavke | 818.005 | 15.089 | 1,84 % | 472.454 | 856.408 | 15.570 | 1,82 % | 471.292 |
| **Skupaj** | **1.013.125** | **77.040** | **7,60 %** | **592.296** | **1.051.716** | **74.795** | **7,11 %** | **596.794** |

## Kreditno tveganje Skupine Sparkasse

Kreditno tveganje tudi v poslovanju Skupine Sparkasse predstavlja najpomembnejše tveganje. Tveganje nastanka izgube se v okviru skupine v pretežni meri nanaša na matično družbo.

V letu 2014 je bila velika pozornost namenjena področju upravljanja kreditnega tveganja. Skupina Sparkasse je tako nadaljevala z ukrepi za omilitev posledic zaostrenih gospodarskih razmer, ki temeljijo na zaostrenih standardih odobravanja naložb, strožji politiki zavarovanj in posvečanju večje pozornosti problematičnim naložbam.

Ugotavljanje, merjenje, obvladovanje in spremljanje kreditnega tveganja izvaja skupina v skladu s sprejeto Politiko upravljanja s kreditnimi tveganji in opredeljenimi postopki za upravljanje vseh pomembnih dejavnikov in učinkov kreditnega tveganja.

Upravljanje s kreditnim tveganjem poteka tako na ravni posameznega dolžnika oziroma naložbe kot tudi na ravni celotnega kreditnega portfelja, in sicer tako v okviru posamezne odvisne družbe v Skupini kot tudi na ravni celotne skupine.

Banka spremlja kreditno tveganje na ravni svojih odvisnih družb v okviru sodelovanja v njihovih nadzornih svetih in sosvetih, na kreditnih odborih, v okviru razširjene ALCO-seje in v okviru sej komisije za slabe naložbe.

Vsi ključni elementi upravljanja s kreditnim tveganjem na ravni Skupine Sparkasse so v okviru odvisnih družb usklajeni z bančnimi.

V procesu odobravanja naložb se upoštevajo pooblastila, ki so usklajena z bančnimi pooblastili za odobravanje kreditnih poslov. Odvisne družbe imajo stroge interne predpise, kjer so jasno opredeljeni postopki odločanja o odobritvi, spremembi, obnovitvi in refinanciranju poslov. Pooblastila posameznih uslužbencev, njihove naloge in kontrole so natančno določene. Pred odobritvijo vsakega posla oziroma pred sklenitvijo druge pogodbe, ki je temelj nastanka izpostavljenosti skupine, le-ta oceni dolžnikovo sposobnost izpolnjevanja obveznosti do skupine in kvaliteto zavarovanja terjatev skupine po vrsti in obsegu tega zavarovanja.

Z namenom obvladovanja kreditnega tveganja skupine je v okviru skupine zagotovljena večnivojska obravnava stranke in z njo povezanega posla, upoštevaje pooblastila za odobravanje na ravni skupine:

- **Prvi nivo predstavlja presoja kreditne sposobnosti s strani odvisne družbe oz. komercialnega sektorja, ki pripravi dokumentacijo o stranki in poslu.**
- **Drugi nivo predstavlja presoja kreditne sposobnosti s strani bonitetnega oddelka banke, ki pripravi analizo in bonitetno oceno stranke ter analizo in oceno posla.**
- **Tretji nivo predstavlja podpora prodaji v okviru odvisnih družb, ki na podlagi vseh pripravljenih podatkov prvih dveh nivojev ponovno pregleda pravilnost dokumentacije in vnosa podatkov.**

Prav tako so z banko usklajeni postopki spremljanja strank. Skupina Sparkasse ves čas trajanja pravnega razmerja, ki je temelj nastanka kreditne izpostavljenosti, spremlja poslovanje dolžnika in kakovost zavarovanja. Odvisne družbe banki na mesečni ravni poročajo o portfelju njihovih strank.

Skupina spoštuje zakonske zahteve največje dopustne izpostavljenosti do posamezne osebe ali skupine povezanih oseb ter interno določene smernice glede višine posameznih izpostavljenosti.

Skupina Sparkasse obvladuje kreditno tveganje:

- **z zagotavljanjem kapitala za zadostno kapitalsko pokritost kreditnih tveganj,**
- **z omejevanjem izpostavljenosti po posameznih komitentih, skupinah povezanih podjetij, dejavnostih in regijah.**

## Slabe terjatve

Slabe naložbe so se v letu 2014 zmanjšale zaradi nižjega prirasta novih slabih kreditov, več uspešnih izterjav ter odpisov.

Problematične naložbe odvisnih družb so v skladu z internimi pravilniki vključene v bančni proces izterjave. Razredom tveganja D, 8 in R, v katere so razvrščene visoko tvegane in z vidika plačilne discipline problematične stranke, je skupina tudi v letu 2014 posvečala posebno pozornost. Skupina se zaveda pomembnosti pravočasne zaznave sprememb v poslovanju posameznega dolžnika in s tem povezane pravočasne obravnave le-tega.

## Politika oblikovanja oslabitev in rezervacij

Skupina ima natančno določene postopke in sprejete notranje politike glede oblikovanja individualnih in skupinskih oslabitev. Politike oslabitev posameznih odvisnih družb v skupini sledijo bančnim smernicam pri oblikovanja individualnih oslabitev, politike oblikovanja skupinskih oslabitev pa se ra-zlikujejo od bančne, upoštevaje ZGD in relevantno davčno zakonodajo.

Problematične naložbe skupine so vključene v obravnavo v okviru sej Komisije za slabe naložbe in sej za intenzivno spremljavo v okviru banke. Ugotavlja se obstoj nepristran¬skih dokazov o morebitni oslabljenosti finančnega sredstva. Nepristranski dokazi o oslabljenosti finančnega sredstva ali skupine sredstev so pomembne informacije, ki kažejo na to, da obstaja verjetnost zmanjšanja izpolnitve pogodbenih obveznosti. Na izločitev posameznega sredstva iz skupine lahko vplivajo:

- **pomembne finančne težave dolžnika;**
- **dejansko kršenje pogodbe, kot je kršitev pri plačevanju obresti/glavnice oziroma neizpolnitev drugih pogodbenih določil, tj. zamuda večja od 90 dni;**
- **restrukturiranje finančnih sredstev, do katerega pride zaradi ekonomskih oziroma pravnih razlogov, ki se nanašajo na finančne težave dolžnika;**
- **verjetnost, da bo dolžnik šel v stečaj ali v finančno reorganizacijo;**
- **obstoj merljivih zmanjšanj pričakovanih denarnih tokov skupine finančnih sredstev od začetnega pripoznavanja teh sredstev, čeprav zmanjšanje še ne more biti razporejeno na posamezno sredstvo v skupini, vključujoč: negativne spremembe pri poravnavanju dolgov v skupini, nacionalne ali lokalne ekonomske pogoje, ki so povezani z neporavnavanjem finančnih sredstev v skupini;**
- **izjemni dogodki: ugotovljene smrti, nesreče, težave panoge, bolezni, alkoholizem, droge in druge odvisnosti.**

## Izpostavljenost bilančnih in zunajbilančnih postavk ter oslabitev za Skupino Sparkasse

| Skupina razvrstitve | Izpostavljenost bilančnih postavk (neto) | Izpostavljenost zunajbilančnih postavk | Skupaj | Oslabitve |
|---|---|---|---|---|
| A | 596.355 | 45.220 | 641.575 | 3.078 |
| B | 212.522 | 8.112 | 220.634 | 3.159 |
| C | 75.063 | 3.173 | 78.236 | 4.733 |
| D | 38.104 | 862 | 38.966 | 20.061 |
| E | 47.897 | 0 | 47.897 | 47.367 |
| **Skupaj** | **969.941** | **57.368** | **1.027.309** | **78.398** |

## Oslabitev slabih naložb za Skupino Sparkasse

| | 2014 | 2013 |
|---|---|---|
| Bruto izpostavljenost v D in E | 155.145 | 168.021 |
| Oslabitve v D in E | 68.282 | 66.334 |
| Neto izpostavljenost v D in E | 86.863 | 101.687 |
| | | |
| Bruto izpostavljenost | **1.105.707** | **1.122.227** |
| Celotne oslabitve | 78.398 | 74.343 |
| Neto izpostavljenost | 1.027.309 | 1.047.884 |
| | | |
| Bruto izpostavljenost v D in E/bruto celotna izpostavljenost (%) | 14,03 % | 14,97 % |
| Neto izpostavljenost v D in E /neto celotna izpostavljenost (%) | 8,46 % | 9,70 % |

V zgornjo tabelo so vključeni vsi krediti skupinsko in posamično oslabljenih komitentov, katerih osnovna klasifikacija po Banki Slovenije je D in E. Prikazan je znesek oslabitev, ki se nanaša na razreda D in E ter delež izpostavljenosti slabih naložb glede na celotno izpostavljenost.

V okviru skupine so se tudi v preteklem letu v okviru banke izvajale aktivnosti restrukturiranja, v okviru odvisnih družb so bile tovrstne aktivnosti minimalne, saj gre za mlado lizing družbo, narava faktoring poslov pa predvideva potrebo po restrukturiranju v skrajnem primeru regresnih zahtevkov, ko je verjetnost poplačila s strani končnega kupca minimalna oz. možnost restrukturiranja osnovne terjatve izčrpana.

## Izpostavljenost kreditnim tveganjem (bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti) za Skupino Sparkasse

| | 2014 | 2013 |
|---|---|---|
| | **Bruto maksimalna izpostavljenost 31. 12. 2014** | **Bruto maksimalna izpostavljenost 31. 12. 2013** |
| Krediti podjetjem | 560.734 | 556.166 |
| Krediti gospodinjstvom | 434.926 | 419.537 |
| Krediti bankam | 52.571 | 96.371 |
| Unovčene finančne garancije | 108 | 0 |
| Dane garancije | 12.312 | 10.840 |
| Odobreni nečrpani krediti, limiti in kreditne linije | 45.056 | 39.313 |
| **Skupaj** | **1.105.707** | **1.122.227** |

Na podlagi zgornje tabele lahko ugotovimo, da se je v letu 2014 povečala bruto maksimalna izpostavljenost do podjetij in gospodinjstev.

## Sestava kreditnega portfelja glede na regijo

| | 2014 | 2013 |
|---|---|---|
| Ljubljana | 30,63 | 33,85 % |
| Segment velikih podjetij | 26,75 % | N/A |
| Maribor | 14,47 % | 15,12 % |
| Celje | 6,42 % | 11,22 % |
| Kranj | 9,93 % | 22,19 % |
| Koper | 6,11 % | 5,45 % |
| Murska Sobota | 6,03 % | 6,41 % |
| Novo mesto | 3,30 % | 3,52 % |
| Nova Gorica | N/A | 1,45 % |
| Ostalo (tujina) | 0,00 % | 0,78 % |

Največja je izpostavljenost do ljubljanske in mariborske regije, vendar podatki zaradi spremembe metodologije spremljanja regij niso v celoti primerljivi.

## Kreditni portfelj gospodarstva po dejavnosti

| | 2014 | 2013 |
|---|---|---|
| Predelovalne dejavnosti | 20,89 % | 23,59 % |
| Finančne in zavarovalniške dejavnosti | 5,53 % | 7,54 % |
| Trgovina vzdrževanja in popravila | 14,06 % | 18,34 % |
| Poslovanje z nepremičninami | 7,79 % | 8,28 % |
| Gostinstvo | 5,96 % | 6,56 % |
| Oskrba z električno energijo, plinom in paro | 10,39 % | 7,04 % |
| Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti | 5,64 % | 6,18 % |
| Gradbeništvo | 4,15 % | 5,48 % |
| Promet in skladiščenje | 3,64 % | 2,47 % |
| Dejavnost javne uprave, socialne varnosti in obrambe | 8,30 % | 4,82 % |
| Zdravstvo in socialno varstvo | 2,21 % | 2,18 % |
| Druge storitvene dejavnosti | 7,12 % | 1,84 % |
| Kmetijstvo, lov, gozdarstvo | 1,00 % | 1,45 % |
| Informacijske in komunikacijske dejavnosti | 1,05 % | 1,35 % |
| Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti | 0,63 % | 0,99 % |
| Druge raznovrstne poslovne dejavnosti | 0,54 % | 0,63 % |
| Rudarstvo | 0,49 % | 0,64 % |
| Izobraževanje | 0,37 % | 0,39 % |
| Oskrba z vodo | 0,24 % | 0,24 % |

Največjo izpostavljenost (bilančno in izvenbilančno) izkazuje banka do predelovalnih dejavnosti, ter dejavnosti trgovine vzdrževanja in popravila.

## Koncentracija izpostavljenosti (bilančne in zunajbilančne) do največjih komitentov

| | 2014 | | 2013 | |
|---|---|---|---|---|
| | **Znesek celotne bruto izpostavljenosti** | **%** | **Znesek celotne bruto izpostavljenosti** | **%** |
| TOP 10 komitentov | 154.778 | 14,00 % | 193.381 | 17,55 % |
| Top 11-50 | 206.574 | 18,68 % | 165.169 | 14,99 % |
| Top 50-100 | 87.963 | 7,96 % | 3.775 | 0,34 % |
| Ostali | 656.393 | 59,36 % | 759.901 | 67,12 % |
| **Skupaj** | **1.105.707** | **100,00 %** | **1.122.227** | **100 %** |

### Koncentracija po tveganosti strank

| | 2014 | | | 2013 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Bruto kreditna bilančna izpostavljenost | Oslabitve | Oslabitve/ izpostavljenost | Bruto kreditna bilančna izpostavljenost | Oslabitve | Oslabitve/ izpostavljenost |
| Nizko tveganje | 569.736 | 1.846 | 0,32 % | 553.228 | 1.852 | 0,33 % |
| Srednje tveganje | 289.257 | 4.832 | 1,67 % | 292.640 | 6.032 | 2,06 % |
| Visoko tveganje | 189.347 | 71.216 | 37,61 % | 226.205 | 66.437 | 29,37 % |
| **Skupaj** | **1.048.339** | **77.040** | **7,35 %** | **1.072.073** | **74.321** | **6,93 %** |

Nizko in srednje tveganje predstavlja še sprejemljivo boniteto za banko in po internih bonitetnih razredih predstavlja razrede od 1−7 za pravne osebe in A−C za fizične osebe. Visoko tveganje predstavlja slabe naložbe banke (8, D in R).

## Zmanjševanje kreditnega tveganja in politika zavarovanj

Skupina pri zmanjševanju kreditnega tveganja uporablja sledeča zavarovanja:

- **poslovne in stanovanjske nepremičnine,**
- **premičnine (stroji in naprave),**
- **finančno premoženje (bančne vloge, zastava vrednostnih papirjev),**
- **garancije in poroštva.**

Kreditno tveganje skupina zmanjšuje tudi s finančnimi določili in drugimi pogodbenimi določili, ki jih vključuje v kreditne pogodbe. Gre za izbrane finančne kazalnike, ki jih mora pogodbeni partner v času trajanja kreditnega razmerja izpolnjevati v dogovorjeni višini.

Skupina izpolnjevanje omenjenih omejitev redno spremlja.
Skupina mora vedno zagotavljati ustrezno višino in kakovost kapitala za izpostavljenost kreditnemu tveganju v skladu s Sklepom Banke Slovenije o zagotavljanju kapitalske ustreznosti in v skladu z interno politiko upravljanja s kapitalom. V ta namen redno mesečno pripravlja analize portfelja ter oceno potrebnega kapitala.

V okviru sprejete politike zavarovanj, ki je opredeljena s katalogom zavarovanj, so natančno določeni postopki vrednotenja posameznih vrst zavarovanja. Najpogostejša oblika zavarovanja je zastava nepremičnin, kjer skupina zasleduje konservativno politiko z upoštevanjem 50-odstotne tržne vrednosti zavarovanja.

Zaradi zaostrenih razmer na domačem finančnem trgu je skupina tudi v letu 2014 proces ocenjevanja vrednosti nepremičnin zastavila v smeri večjega poudarka pridobivanja ustreznih cenitev ter posledično povečala znesek posojil, ki izpolnjujejo pogoje Banke Slovenije za priznanje učinkov zavarovanja z nepremičninami na zmanjšanje kreditnega tveganja.

Celotna bilančna izpostavljenost kreditnega portfelja skupine na dan 31. 12. 2014 znaša 1.048.339 tisoč EUR. Zavarovanost kreditnega portfelja skupine, upoštevaje 50-odstotne tržne vrednosti zavarovanja, je sledeča:

| **Vrsta zavarovanja** | | | | |
|---|---|---|---|---|
| | | 2014 | | 2013 |
| | | % | | % |
| Nezavarovan delež | 456.043 | 44 % | 475.279 | 44 % |
| Zastavna pravica na nepremičnini v poslovne namene | 196.110 | 19 % | 193.386 | 18 % |
| Zastavna pravica na nepremičnini v privatne namene | 371.051 | 35 % | 381.022 | 36 % |
| Depozit | 1.951 | 0 % | 1.884 | 0 % |
| Vrednostni papirji | 1.764 | 0 % | 2.527 | 0 % |
| Ostala zavarovanja | 21.420 | 2 % | 17.974 | 2 % |
| **Skupaj** | **1.048.339** | **100 %** | **1.072.072** | **100 %** |

| | 2014 | | | | 2013 | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Bruto kreditna bilančna izpostavljenost | Oslabitve | Oslabitve/ Izpostavljenost | Zavarovanje | Bruto kreditna bilančna izpostavljenost | Oslabitve | Oslabitve/ Izpostavljenost | Zavarovanje |
| Zapadle postavke | 230.334 | 63.309 | 27,49% | 59.405 | 94.138 | -45.221 | 48.917 | 59.405 |
| 0-30 | 94.930 | 3.913 | 4,12 % | 42.049 | 34.875 | 1.699 | 4,87 % | 23.616 |
| 31-60 | 19.486 | 2.960 | 15,19 % | 14.215 | 23.016 | 2.633 | 11,44 % | 17.641 |
| 61-90 | 5.880 | 1.898 | 32,28 % | 3.169 | 9.650 | 1.177 | 12,20 % | 7.452 |
| 91-180 | 17.265 | 6.155 | 35,65 % | 11.891 | 20.625 | 3.447 | 16,71 % | 16.004 |
| 181-360 | 17.720 | 7.615 | 42,97 % | 11.063 | 20.103 | 7.201 | 35,82 % | 14.365 |
| nad 360 | 75.054 | 40.767 | 54,32 % | 37.455 | 87.038 | 42.614 | 48,96 % | 46.423 |
| Nezapadle postavke | 818.005 | 15.089 | 1,84% | 472.454 | 876.765 | 15.570 | 1,78 % | 471.292 |
| **Skupaj** | **1.048.339** | **78.398** | **7,48 %** | **592.296** | **1.072.072** | **74.342** | **6,93 %** | **596.794** |

## 3.13.2 Operativno tveganje

Banka Sparkasse d. d. v svojih stalnih prizadevanjih za še boljše obvladovanje vseh vrst tveganj zelo visoko postavlja potrebo po obvladovanju operativnih tveganj. Operativno tveganje je vključeno v vse poslovne procese banke, njegovo obvladovanje pa predstavlja stalno zadolžitev vseh zaposlenih v banki. Operativno tveganje je neločljivo povezano z vsemi bančnimi produkti, postopki, dejavnostmi, informacijskimi in tehničnimi sistemi, nanj pa vplivajo tako notranji kot zunanji dejavniki. Uresničitev groženj operativnih tveganj ima lahko vpliv in posledice tudi na vse druge oblike tveganj v banki. Banka Sparkasse d. d. ima izdelan okvir upravljanja z operativnim tveganjem z ustrezno politiko ugotavljanja, merjenja, vodenja in obvladovanja operativnih tveganj. Osnovni cilji so preprečevanje, zgodnje prepoznavanje, merjenje, ocenjevanje, spremljanje in zmanjševanje operativnih tveganj.

Na nivoju banke Sparkasse d. d. kot tudi na nivoju Skupine Sparkasse, kamor sta vključeni družbi S-Factoring d. d. in Sparkasse Leasing S d. o. o., so vpeljani postopki, s katerimi banka spremlja, ali so se grožnje operativnih tveganj uresničile, in poročanje o incidentih ter škodah. Banka že od leta 2007 spremlja vse incidente, ne glede na to, ali so povzročili škodo ali ne, ter jih skladno s priporočili Basla II beleži v bazi podatkov o incidentih. S spremljanjem vrste in števila incidentov ter spremljanjem ključnih kazalnikov tveganja banka pravočasno prepoznava posamezna tveganja in jih z ustreznim odzivom z varnostnimi ali organizacijskimi korektivnimi ukrepi tudi zmanjšuje.

Pri izvajanju politike obvladovanja operativnih tveganj banka izhaja iz že uvedenega Sistema vodenja varnosti informacij (SVVI – ISMS), Sistema za upravljanje neprekinjenosti poslovanja (BCM), Načrtov za neprekinjeno poslovanje (BCP) in Načrtov za vzpostavitev poslovanja po večjih incidentih (DRP). Dokumentacijo za vse navedene sisteme je banka v zadnjem letu obnovila in pri tem upoštevala tako lastne praktične izkušnje kot spremembe v organizaciji banke in vsebini poslovanja banke. Kakovost sistemov je banka v zadnjem letu preizkušala na vajah neprekinjenega poslovanja in kriznega upravljanja.

Za navedene sisteme je banka izdelala ustrezne analize tveganj, v katere je vključila tudi vse poslovne enote banke. Analize so pokazale, da je bilo treba obnoviti in varnostno dopolniti nekatere tehnične sisteme nadzora in varovanja ter informacijske sisteme, kar je banka tudi naredila. Banka prav tako stalno skrbi za zagotavljanje ustrezne kakovosti protipožarnega varstva in varstva pri delu.

Upravljanje z operativnimi tveganji je stalna zadolžitev vseh zaposlenih v banki, s tem da so odgovornosti porazdeljene po nivojih upravljanja v organizacijskih enotah banke in poslovnih enotah banke. S stalnim izobraževanjem zaposlenih banka vpliva na njihovo osveščenost o nujnosti ustreznega obvladovanja operativnih tveganj in na pravilno reagiranje v primerih incidentov. Prav tako banka redno izvaja preverjanje svoje pripravljenosti za odziv na izredne dogodke.

Banka Sparkasse d. d. izračunava kapitalsko ustreznost za operativna tveganja z enostavnim pristopom.

## 3.13.3 Likvidnostno tveganje

### Operativno upravljanje z likvidnostjo

Banka Sparkasse dnevno spremlja in uravnava likvidnost za pretekli in tekoči dan ter načrtuje likvidnostne tokove za 15-dnevno obdobje ter eno in dvo mesečno obdobje vnaprej, in sicer spremlja:

- **izvedene, napovedane in predvidene prilive in odlive iz depozitnega in kreditnega poslovanja,**
- **tekoče in predvidene prilive in odlive na medbanč nem trgu ter**
- **tekoče in predvidene spremembe v delu visoko likvidnih sredstev (portfelj vrednostnih papirjev).**

Merjenje likvidnostnega položaja banke temelji na poročilih količnikov likvidnosti (KL) in poročila o tokovih likvidnosti (TL). Upravljanje obeh na dnevni ravni uravnava skupina Zakladništvo, s sodelovanjem oddelka Zaledja in sektorja Strateškega upravljanja s tveganji. Glavne usmeritve in odločitve glede likvidnostne pozicije sprejema odbor LIKO.

V primeru pomembnih odstopanj od načrtovanih tokov ali v primeru prekoračitve dnevnih limitov pri upravljanju z likvidnostjo je o tem takoj obveščen odbor LIKO in uprava banke. Skupina Zakladništvo na sejah likvidnostne komisije tedensko poroča o izpolnjevanju količnikov likvidnosti ter o morebitnih spremembah minimalnih regulatornih zahtev. Tedensko poroča tudi o stanju visoko likvidnih sredstev, o stanju refinanciranja ter v primeru večjih pričakovanih nihanj tokov likvidnosti predstavi simulacijo količnikov likvidnosti in predloge/ukrepe za čim bolj optimalno uravnavanje likvidnosti.

V letu 2014 je povprečni količnik likvidnosti prvega razreda banke Sparkasse znašal 1,64, kar je nad povprečjem slovenskega bančnega sistema – povprečni količnik likvidnosti bančnega sistema je v oktobru znašal 1,56. Na spremljanje likvidnosti so v letu 2014 vplivale tudi spremembe regulative, zlasti s strani centralne banke uvedba drugega makrobonitetnega ukrepa, ki ima posredne učinke tudi na likvidnostno lestvico. V letu 2014 banka Sparkasse iz tega naslova ni bila deležna korektivnih ukrepov pri uravnavanju količnika likvidnosti.

### Upravljanje s strukturnim likvidnostnim tveganjem

Sektor Strateško upravljanje s tveganji redno mesečno v okviru odbora ALCO (Odbor za upravljanje z bilanco banke) poroča o gibanju količnikov likvidnosti, količniku likvidnostnega kritja (LCR), koncentraciji velikih deponentov ter o tekočih spremembah regulative, ki jih prinaša nova zakonodaja CRR oz. CRD IV in na njih navezujoči tehnični standardi. Temeljno poročilo na področju likvidnostnega tveganja predstavlja Poročilo o likvidnostnem tveganju (Liquidity risk Report), ki je kvartalno predstavljeno na odboru ALCO. Zajema:

- **pregled količnikov likvidnosti (KL-1, KL-2),**
- **pregled baselskih količnikov: likvidnostnega kritja LCR in stabilnega financiranja NSFR,**
- **analizo preživetja stresnega scenarija oz. t. i. SPA-anal izo (Survival Period Analysis),**
- **analizo visoko likvidnih sredstev: po izdajatelju, po bo niteti, po primernosti za operacije s centralnima banka ma (ECB in SNB),**
- **pregled koncentracije na strani vlog (top 15 deponen tov) in koncentracije potencialnih odlivov iz naslova nečrpanih kreditov (top 25 komitentov),**
- **stanje kazalnika LTD in več internih kazalnikov likvid nosti (kazalnik kratkoročnega financiranja, kazalnik sta bilnega financiranja in drugi).**

## IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA PO ROČNOSTI na dan 31. 12. 2014 za banko Sparkasse d. d.

| | SKUPAJ | Na vpogled | Do 1 meseca | Od 1 do 3 mesece | Od 3 do 12 mesecev | Od 1 do 5 let | Od 5 do 20 let | Nad 20 let |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah** | **53.485** | **53.485** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo | **77.848** | 16 | 0 | 0 | 20.046 | 54.391 | 3.395 | 0 |
| Krediti | **893.064** | 45.437 | 10.217 | 2.785 | 44.868 | 162.939 | 517.874 | 108.944 |
| Opredmetena osnovna sredstva | **2.130** | 0 | 0 | 0 | 0 | 2.130 | 0 | 0 |
| Neopredmetena dolgoročna sredstva | **3.287** | 0 | 0 | 0 | 0 | 3.287 | 0 | 0 |
| Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb | **630** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 630 | 0 |
| Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb | **5.376** | 0 | 5.376 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Druga sredstva | **1.406** | 0 | 1.406 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Skupaj sredstva** | **1.037.226** | **98.938** | **16.999** | **2.785** | **64.914** | **222.747** | **521.899** | **108.944** |
| | | | | | | | | |
| Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti | **960.677** | 241.260 | 58.282 | 75.610 | 220.776 | 341.033 | 23.357 | 359 |
| Rezervacije | **1.432** | 0 | 0 | 0 | 1.432 | 0 | 0 | 0 |
| Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb | **335** | 0 | 335 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Druge obveznosti | **1.281** | 0 | 1.281 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Skupaj obveznosti | **963.725** | **241.260** | **59.898** | **75.610** | **222.208** | **341.033** | **23.357** | **359** |
| Osnovni kapital | **10.015** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 10.015 |
| Kapitalske rezerve | **82.434** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 82.434 |
| Presežek iz prevrednotenja | **1.635** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1.635 |
| Rezerve iz dobička | **-16.382** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -16.382 |
| Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/ izgubo poslovnega leta) | **-4.201** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -4.201 |
| **Skupaj kapital** | **73.501** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **73.501** |
| **SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL** | **1.037.226** | **241.260** | **59.898** | **75.610** | **222.208** | **341.033** | **23.357** | **73.860** |
| | | | | | | | | |
| **NETO VRZEL (SREDSTVA - OBVEZNOSTI)** | **0** | **-142.322** | **-42.899** | **-72.825** | **-157.294** | **-118.286** | **498.542** | **35.084** |

## IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA PO ROČNOSTI na dan 31. 12. 2014 za Skupino Sparkasse

| | SKUPAJ | Na vpogled | Do 1 meseca | Od 1 do 3 mesece | Od 3 do 12 mesecev | Od 1 do 5 let | Od 5 do 20 let | Nad 20 let |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Denar V Blagajni In Stanje Na Računih Pri Centralni Banki** | **53.485** | **53.485** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| Finančna Sredstva, Razpoložljiva Za Prodajo | **77.848** | 16 | 0 | 0 | 20.046 | 54.391 | 3.395 | 0 |
| Krediti | **926.927** | 46.449 | 10.898 | 32.261 | 50.123 | 159.935 | 518.317 | 108.944 |
| Opredmetena Osnovna Sredstva | **2.198** | 0 | 0 | 0 | 0 | 2.198 | 0 | 0 |
| Neopredmetena Dolgoročna Sredstva | **3.371** | 0 | 0 | 0 | 0 | 3.371 | 0 | 0 |
| Terjatve Za Davek Od Dohodkov Pravnih Oseb | **5.676** | 0 | 5.676 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Druga Sredstva | **1.504** | 0 | 1.504 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Skupaj Sredstva** | **1.071.009** | **99.950** | **18.078** | **32.261** | **70.169** | **219.895** | **521.712** | **108.944** |
| | | | | | | | | |
| Finančne Obveznosti, Merjene Po Odplačni Vrednosti | **993.837** | 241.260 | 58.322 | 73.347 | 225.576 | 371.616 | 23.357 | 359 |
| Rezervacije | **1.525** | 0 | 0 | 0 | 1.525 | 0 | 0 | 0 |
| Obveznosti Za Davek Od Dohodkov Pravnih Oseb | **403** | 0 | 403 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Druge Obveznosti | **1.524** | 0 | 1.524 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Skupaj Obveznosti | **997.289** | **241.260** | **60.249** | **73.347** | **227.101** | **371.616** | **23.357** | **359** |
| Osnovni Kapital | **10.015** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 10.015 |
| Kapitalske Rezerve | **82.434** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 82.434 |
| Presežek Iz Prevrednotenja | **1.635** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1.635 |
| Rezerve Iz Dobička | **-16.459** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -16.459 |
| Zadržani Dobiček/Izguba (Vključno S Čistim Dobičkom/Izgubo Poslovnega Leta) | **-3.905** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -3.905 |
| Kapital Lastnikov Obvladujoče Banke | **73.720** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 73.720 |
| Kapital Manjšinskih Lastnikov | **0** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Skupaj Kapital** | **73.720** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **73.720** |
| **SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL** | **1.071.009** | **241.260** | **60.249** | **73.347** | **227.101** | **371.616** | **23.357** | **74.079** |
| | | | | | | | | |
| **NETO VRZEL (SREDSTVA - OBVEZNOSTI)** | **0** | **-141.310** | **-42.171** | **-41.086** | **-156.932** | **-151.721** | **498.355** | **34.865** |

V letu 2014 se je strukturna likvidnostna vrzel banke v primerjavi z letom 2013 izboljšala – kratkoročno refinanciranje je banka nadomestila z dolgoročnim refinanciranjem, predvsem z nadomeščanjem najetih virov pri ECB in EIB. S tem je banki uspelo zmanjšati odvisnost od refinanciranja od skupine za skupno 80.000 tisoč EUR. Kratkoročna likvidnostna vrzel je bila manjša predvsem zaradi nižjih vpoglednih vlog komitentov konec leta (več v tabeli 2.3.3). V okviru likvidnih sredstev so se povečale investicije v visoko likvidne državne vrednostne papirje na 71.500 tisoč EUR, banka pa je v decembru 2014 še povečala potencial primernih kreditov za zavarovanje operacij s centralno banko.

**Stres test – SPA**

Pri analiziranju strukturne likvidnosti banka izvaja smernice baselskega odbora, ki priporočajo redno izvajanje stresnih likvidnostnih scenarijev v primeru nastanka likvidnostne krize, med drugim v obliki šoka na medbančnih trgih in/ali morebitnega »navala na banke«, ko komitenti želijo takojšnje izplačilo svojih vlog. Analiza SPA je metodološko usklajena z Erste Group Bank in ob predpostavkah kriznega scenarija podrobneje analizira stanje denarnih tokov ter likvidnih sredstev v obdobju do 1 leta. Rezultat analize pokaže likvidnostno vrzel po kriznih razmerah ter hkrati testira obseg likvidnih sredstev oz. čas

preživetja in še razpoložljiv obseg proste likvidnosti, s katero banka razpolaga po šoku.

Banka je v letu 2014 razpolagala z najvišjim obsegom visoko likvidnostnih rezerv v zadnjih nekaj letih. Rezultati SPA 2014 so pokazali, da bi banka tudi po šoku ostala likvidna. Ostala sredstva banke, razen kreditov, so visoko likvidna in hitro unovčljiva.

**Hčerinski družbi**

Obseg poslovanja obeh hčerinskih družb Skupine Sparkasse je z vidika likvidnostnega tveganja zanemarljiv. Banka Sparkasse družbama S-Factoring in Sparkasse Leasing S zagotavlja dolgoročne vire (strukturno likvidnost), obe družbi pa imata odprte račune pri banki, preko katerih upravljajo z dnevno, operativno likvidnostjo.

## 3.13.4 Obrestno tveganje

Banka Sparkasse nima trgovalne knjige, zato se ocenjevanje obrestnega tveganja nanaša le na obrestno občutljive postavke iz bančne knjige. Skladno s smernicami Erste Group Bank se obrestno tveganje spremlja kvartalno, na podlagi širše analize se meri in ocenjuje:

- **prihodkovni vidik oz. vpliv sprememb obrestnih mer na neto obrestne prihodke: na podlagi analize obrestnega razmika (gap analysis) se oceni vpliv premika obrestne krivulje navzgor/navzdol na spremembo obrestnih prihodkov banke;**
- **sprememba tržne vrednosti bilance banke - vpliv sprememb obrestnih mer na sedanjo vrednost prihodnjih denarnih tokov, izraženim s kazalnikom trajanja DoE - Duration of Equity.**

Glede na stanje kazalnika trajanja (DoE) se obrestno tveganje za banko in skupino ocenjuje kot nizko, kljub temu se v okviru stebra II zagotavlja kapital za obrestno tveganje. Kazalnik DoE je konec leta 2014 znašal 1,45 %, baselski standardi pa priporočajo doseganje vrednosti pod 20 %. Banka ne uporablja izvedenih finančnih instrumentov za varovanje pred izpostavljenostjo obrestnemu tveganju.

Obseg poslovanja hčerinskih družb Sparkasse je z vidika obrestnega tveganja zanemarljiv. Družbe zmanjšujejo obrestno tveganje s čim večjo usklajenostjo aktivnih in pasivnih postavk glede obdobja in načina ponovnega določanja obrestnih mer. Za Skupino Sparkasse je značilno, da je obrestno tveganje banke dovolj dobra ocena za obrestno tveganje skupine, kar se redno preverja in spremlja (sektor Strateško upravljanje s tveganji, odbor ALCO).

## Obrestno tveganje banke Sparkasse d. d. na dan 31. 12. 2014

| | **SKUPAJ** | Neobrestovano | Obrestovano |
|---|---|---|---|
| DENAR V BLAGAJNI IN STANJE NA RAČUNIH PRI CENTRALNI BANKI IN VPOGLEDNE VLOGE PRI BANKAH | **53.485** | 50.884 | 2.601 |
| FINANČNA SREDSTVA, RAZPOLOŽLJIVA ZA PRODAJO | **77.848** | 2.017 | 75.831 |
| KREDITI | **893.064** | 3.514 | 889.550 |
| OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA | **2.130** | 2.130 | 0 |
| NEOPREDMETENA DOLGOROČNA SREDSTVA | **3.287** | 3.287 | 0 |
| DOLGOROČNE NALOŽBE V KAPITAL ODVISNIH, PRIDRUŽENIH IN SKUPAJ OBVLADOVANIH DRUŽB | **630** | 630 | 0 |
| TERJATVE ZA DAVEK OD DOHODKOV PRAVNIH OSEB | **5.376** | 5.376 | 0 |
| DRUGA SREDSTVA | **1.406** | 1.406 | 0 |
| **SKUPAJ SREDSTVA** | **1.037.226** | **69.244** | **967.982** |
| | | | |
| FINANČNE OBVEZNOSTI, MERJENE PO ODPLAČNI VREDNOSTI | **960.677** | 3.696 | 956.981 |
| REZERVACIJE | **1.432** | 1.432 | 0 |
| OBVEZNOSTI ZA DAVEK OD DOHODKOV PRAVNIH OSEB | **335** | 335 | 0 |
| DRUGE OBVEZNOSTI | **1.281** | 1.281 | 0 |
| SKUPAJ OBVEZNOSTI | **963.725** | 6.744 | 956.981 |
| OSNOVNI KAPITAL | **10.015** | 10.015 | 0 |
| KAPITALSKE REZERVE | **82.434** | 82.434 | 0 |
| KAPITAL V ZVEZI S SESTAVLJENIMI FINANČNIMI INSTRUMENTI | **0** | 0 | 0 |
| PRESEŽEK IZ REVREDNOTENJA | **1.635** | 1.635 | 0 |
| REZERVE IZ DOBIČKA | **-16.382** | -16.382 | 0 |
| ZADRŽANI DOBIČEK/IZGUBA (VKLJUČNO S ČISTIM DOBIČKOM/ IZGUBO POSLOVNEGA LETA) | **-4.201** | -4.201 | 0 |
| SKUPAJ KAPITAL | **73.501** | 73.501 | 0 |
| **SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL** | **1.037.226** | **80.245** | **956.981** |

**Obrestno tveganje banke Sparkasse na dan 31. 12. 2014**

| | SKUPAJ | Neobrestovano | Obrestovano |
|---|---|---|---|
| DENAR V BLAGAJNI IN STANJE NA RAČUNIH PRI CENTRALNI BANKI IN VPOGLEDNE VLOGE PRI BANKAH | **53.485** | 50.884 | 2.601 |
| FINANČNA SREDSTVA, RAZPOLOŽLJIVA ZA PRODAJO | **77.848** | 2.017 | 75.831 |
| KREDITI | **926.927** | 3.521 | 923.406 |
| OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA | **2.198** | 2.198 | 0 |
| NEOPREDMETENA DOLGOROČNA SREDSTVA | **3.371** | 3.371 | 0 |
| TERJATVE ZA DAVEK OD DOHODKOV PRAVNIH OSEB | **5.676** | 5.676 | 0 |
| DRUGA SREDSTVA | **1.504** | 1.504 | 0 |
| **SKUPAJ SREDSTVA** | **1.071.009** | **69.171** | **1.001.838** |
| | | | |
| FINANČNE OBVEZNOSTI, MERJENE PO ODPLAČNI VREDNOSTI | **993.837** | 4.130 | 989.707 |
| REZERVACIJE | **1.525** | 1.525 | 0 |
| OBVEZNOSTI ZA DAVEK OD DOHODKOV PRAVNIH OSEB | **403** | 403 | 0 |
| DRUGE OBVEZNOSTI | **1.524** | 1.524 | 0 |
| SKUPAJ OBVEZNOSTI | **997.289** | 7.582 | 989.707 |
| OSNOVNI KAPITAL | **10.015** | 10.015 | 0 |
| KAPITALSKE REZERVE | **82.434** | 82.434 | 0 |
| KAPITAL V ZVEZI S SESTAVLJENIMI FINANČNIMI INSTRUMENTI | **0** | 0 | 0 |
| PRESEŽEK IZ PREVREDNOTENJA | **1.635** | 1.635 | 0 |
| REZERVE IZ DOBIČKA | **-16.459** | -16.459 | 0 |
| ZADRŽANI DOBIČEK/IZGUBA (VKLJUČNO S ČISTIM DOBIČKOM/ IZGUBO POSLOVNEGA LETA) | **-3.905** | -3.905 | 0 |
| KAPITAL LASTNIKOV OBVLADUJOČE BANKE | **73.720** | 73.720 | 0 |
| KAPITAL MANJŠINSKIH LASTNIKOV | **0** | 0 | 0 |
| SKUPAJ KAPITAL | **73.720** | 73.720 | 0 |
| **SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL** | **1.071.009** | **81.302** | **989.707** |

## 3.13.5 Valutno tveganje

Banka Sparkasse je imela na dan 31. 12. 2014 odprto devizno pozicijo v višini 0,73 % kapitala banke, izračunanega po metodologiji Banke Slovenije za namen ugotavljanja kapitalske ustreznosti banke. Banka valutno tveganje obvladuje, saj ni nikoli čez noč presegla limitiranih vrednosti odprte devizne pozicije (950 tisoč EUR za vse tuje valute).

Odprto devizno pozicijo dnevno spremljata skupina Zakladništva, oddelek Zaledja ter sektor Strateško upravljanje s tveganji, ki po potrebi nemudoma poročata upravi ali pa v obsežnejši obliki enkrat mesečno v okviru odbora za upravljanje z bilanco banke. Banka ne uporablja izvedenih finančnih instrumentov za varovanje pred valutnimi tveganji.

Obseg poslovanja hčerinskih družb Skupine Sparkasse v tujih valutah je z vidika valutnega tveganja zanemarljiv oz. ga ni, saj hčerinski družbi ne poslujeta v tujih valutah.

## Valutno tveganje banke Sparkasse

### Izkaz finančnega položaja po valutah na dan 31. 12. 2014

| | SKUPAJ | EUR | CHF | GBP | HRK | USD | OSTALE VALUTE |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| DENAR V BLAGAJNI IN STANJE NA RAČUNIH PRI CENTRALNI BANKI IN VPOGLEDNE VLOGE PRI BANKAH | **53.485** | 51.320 | 528 | 92 | 84 | 1.190 | 271 |
| FINANČNA SREDSTVA, RAZPOLOŽLJIVA ZA PRODAJO | **77.848** | 77.848 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| KREDITI | **893.064** | 861.164 | 31.900 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA | **2.130** | 2.130 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| NEOPREDMETENA DOLGOROČNA SREDSTVA | **3.287** | 3.287 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| DOLGOROČNE NALOŽBE V KAPITAL ODVISNIH, PRIDRUŽENIH IN SKUPAJ OBVLADOVANIH DRUŽB | **630** | 630 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| TERJATVE ZA DAVEK OD DOHODKOV PRAVNIH OSEB | **5.376** | 5.376 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| *DRUGA SREDSTVA* | **1.406** | *1.406* | *0* | *0* | *0* | *0* | *0* |
| **SKUPAJ SREDSTVA** | **1.037.226** | **1.003.161** | **32.428** | **92** | **84** | **1.190** | **271** |
| | | | | | | | |
| FINANČNE OBVEZNOSTI, MERJENE PO ODPLAČNI VREDNOSTI | **960.677** | 926.229 | 32.566 | 58 | 18 | 1.806 | 0 |
| REZERVACIJE | **1.432** | 1.432 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| OBVEZNOSTI ZA DAVEK OD DOHODKOV PRAVNIH OSEB | **335** | 335 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| DRUGE OBVEZNOSTI | **1.281** | 1.281 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| SKUPAJ OBVEZNOSTI | **963.725** | 929.277 | 32.566 | 58 | 18 | 1.806 | 0 |
| OSNOVNI KAPITAL | **10.015** | 10.015 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| KAPITALSKE REZERVE | **82.434** | 82.434 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| PRESEŽEK IZ PREVREDNOTENJA | **1.635** | 1.635 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| REZERVE IZ DOBIČKA | **-16.382** | -16.382 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ZADRŽANI DOBIČEK/IZGUBA (vključno s čistim dobičkom/ izgubo poslovnega leta) | **-4.201** | -4.201 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| SKUPAJ KAPITAL | **73.501** | 73.501 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL** | **1.037.226** | **1.002.778** | **32.566** | **58** | **18** | **1.806** | **0** |
| | | | | | | | |
| **RAZLIKA TERJATEV - OBVEZNOST** | **0** | **383** | **-138** | **34** | **66** | **-616** | **271** |

## Valutno tveganje Skupine Sparkasse

### Konsolidirani izkaz finančnega položaja po valutah na dan 31. 12. 2014

| | SKUPAJ | EUR | CHF | GBP | HRK | USD | OSTALE VALUTE |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| DENAR V BLAGAJNI IN STANJE NA RAČUNIH PRI CENTRALNI BANKI IN VPOGLEDNE VLOGE PRI BANKAH | **53.485** | 51.320 | 528 | 92 | 84 | 1.190 | 271 |
| FINANČNA SREDSTVA, RAZPOLOŽLJIVA ZA PRODAJO | **77.848** | 77.848 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| KREDITI | **926.927** | 895.027 | 31.900 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA | **2.198** | 2.198 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| NEOPREDMETENA DOLGOROČNA SREDSTVA | **3.371** | 3.371 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| TERJATVE ZA DAVEK OD DOHODKOV PRAVNIH OSEB | **5.676** | 5.676 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| DRUGA SREDSTVA | **1.504** | 1.504 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **SKUPAJ SREDSTVA** | **1.071.009** | **1.036.944** | **32.428** | **92** | **84** | **1.190** | **271** |
| | | | | | | | |
| FINANČNE OBVEZNOSTI, MERJENE PO ODPLAČNI VREDNOSTI | **993.837** | 959.389 | 32.566 | 58 | 18 | 1.806 | 0 |
| REZERVACIJE | **1.525** | 1.525 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| OBVEZNOSTI ZA DAVEK OD DOHODKOV PRAVNIH OSEB | **403** | 403 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| DRUGE OBVEZNOSTI | **1.524** | 922 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| SKUPAJ OBVEZNOSTI | **997.289** | 962.239 | 32.566 | 58 | 18 | 1.806 | 0 |
| OSNOVNI KAPITAL | **10.015** | 10.015 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| KAPITALSKE REZERVE | **82.434** | 82.434 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| PRESEŽEK IZ PREVREDNOTENJA | **1.635** | 1.635 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| REZERVE IZ DOBIČKA | **-16.459** | -16.459 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ZADRŽANI DOBIČEK/IZGUBA (vključno s čistim dobičkom/ izgubo poslovnega leta) | **-3.905** | -3.905 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| KAPITAL LASTNIKOV OBVLADUJOČE BANKE | **73.720** | 73.720 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kapital manjšinskih lastnikov | **0** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| SKUPAJ KAPITAL | **73.720** | 73.720 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL** | **1.071.009** | **1.035.959** | **32.566** | **58** | **18** | **1.806** | **0** |
| | | | | | | | |
| **RAZLIKA TERJATEV - OBVEZNOST** | **0** | **985** | **-138** | **34** | **66** | **-616** | **271** |

## 3.13.6 Upravljanje kapitala banke

Skladno s smernicami Basel II banka vsako leto izvaja proces ICAAP – proces ocenjevanja ustreznosti notranjega kapitala banke, katerega ključni element je kalkulacija notranjega kapitala po stebru II. S kalkulacijo banka oceni vsa tveganja, ki jih v danem obdobju prepozna, od pomembnih oz. materialnih do manj pomembnih. Seštevek tveganj nato primerja z razpoložljivim ekonomskim kapitalom v danem obdobju. Za učinkovito upravljanje kapitala oz. kapitalske ustreznosti banka uporablja sistem limitov - semaforizirane vrednosti, ki opozarjajo, koliko razpoložljivega kapitala ima banka v danem obdobju še na voljo. Skrajni limit je izražen kot maksimalna, še sprejemljiva izpostavljenost tveganjem oz. MREL – maximum risk exposure limit, ki zahteva, če se doseže, takojšnje ukrepe uprave banke.

### a) Kapitalske zahteve

**Materialna tveganja**

Glede na bankin profil tveganosti, so kreditna ter operativna tveganja v letu 2014 predstavljala za banko materialna oz. pomembna tveganja. Le-ta so predmet regulatornih kapitalskih zahtev I. stebra - za izračun kapitalske zahteve kreditnega tveganja banka uporablja standardiziran pristop, pri operativnem gre za t. i. enostavni pristop. Za obe vrsti tveganj banka zagotavlja regulatorni kapital Tier I in Tier II. Poleg kreditnih in operativnih tveganj velja za materialno tudi likvidnostno tveganje, ki ni predmet kapitalskih zahtev.

**Ostala tveganja**

Za ostala tveganja je značilno, da niso nepomembna, temveč so bila v letu 2014 le po obsegu manjša v primerjavi z materialnimi tveganji. Za njih je značilno, da se zagotavlja pokritost v okviru stebra II oz. pokritost z notranjim kapitalom banke. Banka redno spremlja in ocenjuje dodatne kapitalske zahteve v okviru naslednjih tveganj:

- **obrestnega tveganja v bančni knjigi,**
- **valutnega tveganja,**
- **tveganja dobičkonosnosti ter**
- **iz naslova stres testov.**

Kapitalske zahteve iz naslova obrestnega tveganja so ocenjene na podlagi kazalnika DoE - Duartion of Equity, ki izkazuje neto spremembo vrednosti obrestne bilance banke, ob predpostavki obrestnega šoka, izraženo v odstotku od razpoložljivega kapitala banke (več v točki 3.13.4).

Kapitalske zahteve za valutno tveganje so ocenjene na podlagi metodologije VaR – Value at Risk. S politiko upravljanja valutnega tveganja banka preprečuje vsakršno večjo izpostavljenost navedenemu tveganju, tako da omejuje maksimalno odprto pozicijo na 100 tisoč EUR za pomembnejše valute (CHF, USD, GBP, HRK; več v točki 3.13.5).

Za tveganje iz naslova dobičkonosnosti banka upošteva dopolnjen sklep Banke Slovenije o izvajanju procesa ocenjevanja notranjega kapitala iz leta 2012 ter navodila na tem področju. Po metodi Banke Slovenije znaša izračun tveganja dobičkonosnosti za leto 2014 14 tisoč EUR, in sicer kot vsota mesečnih izračunov preseženih depozitnih obrestnih mer nad mejo regulatorja. Banka ocenjuje, da je tveganje dobičkonosnosti iz naslova visokih/preseženih pasivnih obrestnih mer zanemarljivo. Banka je v letu 2014 postopoma zniževala kratkoročne obrestne mere za nove vloge in tako izpolnjuje okvire regulatorja glede pribitkov nad referenčno obrestno mero za ročnosti do dveh let.

**Stres testi**

Pomemben element v kalkulaciji kapitalske ustreznosti po stebru II imajo stres testi. Rezultati stres testov prinašajo pomembno informacijo, saj kot rezultat nepredvidljivih okoliščin oz. stresnih razmer zahtevajo morebitno ukrepanje višjega managementa in pomenijo potencialno takojšno akumulacijo kapitala. V splošnem banka izvaja naslednje stresne scenarije:

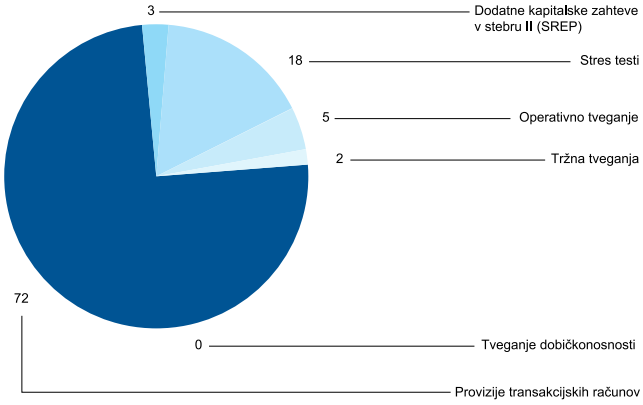
- **mikro-obremenitvene stres teste na podlagi predpostavk regulatorja: v letu 2014 je banka prvič izvajala stresne teste na podlagi predpostavk EBE (Evropske bančne agencije) za obdobje 2014–2016;**
- **FX-stres test: banka izvaja stres test za izpostavljenosti v tuji valuti in ocenjuje dodatno povečanje tehtane aktive in pričakovanih izgub skozi poslovni izid zaradi poslabšanja kreditnega portfelja,**
- **stres test za izpostavljenosti, tehtane z 0 % v RWA: banka oceni dodatne kapitalske zahteve iz naslova navedenih izpostavljenosti v primeru poslabšanja bonitetne ocene.**

### b) Razpoložljiv kapital in kapitalska ustreznost

**Regulatorni in ekonomski kapital**

Kapital za obvladovanje tveganj banka/skupina se, glede na regulativo, deli na regulatorni kapital – steber I in notranji kapital – steber II. Regulatorni kapital v osnovi zadošča za kritje kreditnih in operativnih tveganj oz. kapitalskih zahtev iz stebra I. Potrebni notranji oz. ekonomski kapital pa opredelimo kot kapital, ki poleg kapitalskih zahtev iz stebra I upošteva tudi vsa ostala tveganja, ki vplivajo ali bi imel vpliv na poslovanje banke v prihodnje.

**Alokacija kapitala banke v letu 2014 (v %) od vsote stebra II:**




Regulatorni kapital za obvladovanje tveganj banke/skupine se deli na temeljni (Tier I) in dodatni kapital (Tier II). Banka je v letu 2014 razpolagala s Tier I kapitalom v višini 67.711 tisoč EUR in dodatnim kapitalom I v višini 16.855 tisoč EUR. Temeljni kapital je enak navadnemu lastniškemu kapitalu oz. core equity Tier I kapitalu. Tier II kapital predstavljajo podrejene obveznosti do lastnikov banke. Ekonomski oz. notranji kapital je enak regulatornemu kapitalu.

## Struktura kapitala na dan 31. 12. 2014 po direktivi EU 575/2013 CRR

| v tisoč EUR | Banka Sparkasse | Skupina Sparkasse |
|---|---|---|
| | **2014** | **2014** |
| **SKUPAJ KAPITAL (za namen kapitalske ustreznosti)** | **84.566,07** | **84.739,24** |
| **TEMELJNI KAPITAL (Tier 1)** | **67.710,73** | **67.883,90** |
| **NAVADEN LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL (CET1)** | **67.710,73** | **67.883,90** |
| **Kapitalski instrumenti CET1** | **92.449,51** | **92.449,51** |
| Vplačani osnovni kapital | 10.015,02 | 10.015,02 |
| Kapitalske rezerve (vplačan presežek) | 82.434,49 | 82.434,49 |
| **Zadržani dobiček ali izguba** | **20.583,47** | **20.363,98** |
| Zadržani dobiček/izguba iz prejšnjih let | 16.382,58 | 16.458,69 |
| Čista izguba/dobiček poslovnega leta | 4.200,88 | 3.905,29 |
| Druge rezerve | - | - |
| Kapital manjšinjskih lastnikov | - | - |
| Presežki iz prevrednotenja (PPK) | - | - |
| **Prilagoditve CET1 (bonitetni filtri)** | **6.102,36** | **6.139,41** |
| **Prilagoditve AT1 (bonitetni filtri)** | **2.629,73** | **2.666,78** |
| **Dobro ime** | **-** | **-** |
| **Neopredmetena dolgoročna sredstva (bruto znesek)** | **3.287,16** | **3.333,47** |
| **Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in ne izhajajo iz začasnih razlik, zmanjšanih za povezane obveznosti za davek** | **4.340,79** | **4.340,79** |
| **Odbitne postavke od temeljnega in dodatnega kapitala I (kapitalske naložbe v banke in finančne organizacije)** | **-** | **-** |
| **DODATNI KAPITAL (Tier 2)** | **16.855,34** | **16.855,34** |
| Vplačani kapitalski instrumenti in podrejeni dolgovi | 16.855,34 | 16.855,34 |
| **TVEGANA TEHTANA AKTIVA** | **722.428,00** | **751.493,17** |
| Vsota tvegane tehtane aktive za kreditno tveganje (standardiziran pristop) | 672.867,11 | 699.965,21 |
| Vsota tvegane tehtane aktive za tržna tveganja | - | - |
| Vsota tvegane tehtane aktive za tveganje prilagoditve kreditnega vrednotenja | - | - |
| Vsota tvegane tehtane aktive za operativno tveganje | 49.560,89 | 51.527,96 |
| **KOLIČNIK KAPITALSKE USTREZNOSTI (v %)** | **11,71 %** | **11,28 %** |
| **KOLIČNIK TEMELJNEGA KAPITALA (v %)** | **9,37 %** | **9,03 %** |
| **KOLIČNIK NAJBOLJ KVALITETNEGA TEMELJNEGA KAPITALA (v %)** | **9,37 %** | **9,03 %** |

Količnik kapitalske ustreznosti je izračunan kot razmerje med celotnim kapitalom in vsoto tveganju prilagojene aktive, povečane za druga tveganja prilagojene postavke in mora zakonsko znašati vsaj 8 %. Količnik najkakovostnejšega kapitala banke (CET 1) je konec leta 2014 znašal 9,37 %.

# 3.14 Dogodki po datumu bilance stanja

Uprava izjavlja, da po datumu bilance stanja niso nastale nobene pomembnejše okoliščine in dogodki, ki bi zahtevali popravke računovodskih izkazov, dodatna pojasnila k računovodskim izkazom in pojasnila delničarjem za leto 2014.

# 3.15 Poslovanje s povezanimi osebami

### Bilanca stanja

| VSEBINA | Uprava | Ključno ravnateljsko osebje | Ožji družinski člani uprave in ključnega ravnateljskega osebja | Matična banka | Odvisne družbe | Ostala povezana podjetja v skupini | Uprava povezanih podjetij | Ožji družinski člani uprave povezanih podjetij |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah | 0 | 0 | 0 | 46.965.639 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Krediti | 0 | 240.557 | 5.395 | 5.000.000 | 17.888.056 | 21.528.778 | 533.308 | 16.292 |
| Krediti bankam | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Krediti strankam, ki niso banke | 0 | 240.557 | 5.395 | 5.000.000 | 17.888.056 | 21.528.778 | 533.308 | 16.292 |
| Druga finančna sredstva | 0 | 0 | 0 | 578.468 | 5.428 | 653.803 | 0 | 0 |
| **Skupaj sredstva (od 1 do 15)** | **0** | **240.557** | **5.395** | **51.965.639** | **17.888.056** | **21.528.778** | **533.308** | **16.292** |
| Finančne Obveznosti, merjene po odplačni Vrednosti | 66.811 | 95.080 | 67.603 | 406.698.734 | 1.045.293 | 11.066.691 | 28.580 | 84.673 |
| Vloge strank, ki niso banke | 66.811 | 95.080 | 67.603 | 406.698.734 | 997.862 | 11.066.691 | 28.580 | 84.673 |
| Krediti strank, ki niso banke | 0 | 0 | 0 | 0 | 47.430 | 0 | 0 | 0 |
| Druge finančne obveznosti | 0 | 0 | 0 | 32.432 | 0 | 103.108 | 0 | 0 |
| Rezervacije | 0 | 0 | 0 | 0 | 2.477 | 2.653 | 0 | 0 |
| Skupaj obveznosti (od 17 do 27) | 66.811 | 95.080 | 67.603 | 406.731.167 | 1.047.769 | 11.172.452 | 28.580 | 84.673 |
| **Skupaj obveznosti in kapital (28 + 38)** | **66.811** | **95.080** | **67.603** | **406.731.167** | **1.047.769** | **11.172.452** | **28.580** | **84.673** |

## Izkaz poslovnega izida

| VSEBINA | Uprava | Ključno ravnateljsko osebje | Ožji družinski člani uprave in ključnega ravnateljskega osebja | Matična banka | Odvisne družbe | Ostala povezana podjetja v skupini | Uprava povezanih podjetij | Ožji družinski člani uprave povezanih podjetij |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Prihodki iz obresti in podobni prihodki | 0 | 5.090 | 500 | 562.482 | 258.190 | 819.845 | 6.627 | 810 |
| Odhodki za obresti in podobni odhodki | 1.220 | 869 | 1.754 | 5.006.108 | 2.608 | 16.938 | 121 | 1.055 |
| **Čiste obresti (1 - 2)** | **-1.220** | **4.222** | **-1.254** | **-4.443.627** | **255.582** | **802.908** | **6.506** | **-245** |
| Prihodki iz opravnin (provizij) | 88 | 595 | 771 | 206.854 | 34.415 | 87.448 | 678 | 266 |
| Odhodki za opravnine (provizije) | 0 | 0 | 0 | 126.739 | 0 | 306 | 0 | 0 |
| **Čiste opravnine (provizije) (5 - 6)** | **88** | **595** | **771** | **80.115** | **34.415** | **87.142** | **678** | **266** |
| Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju | 5 | 57 | 0 | 0 | 872 | 3.556 | 33 | 2 |
| Drugi čisti poslovni dobički/ izgube | 0 | 0 | 0 | 0 | 11.102 | 19.586 | 0 | -1 |
| Administrativni stroški | 0 | 0 | 0 | 160.000 | 5.316 | 1.325.304 | 0 | 0 |
| Oslabitve | 0 | -565 | 18 | 0 | 19.133 | -53.676 | -1.044 | -166 |
| **DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (3+4+7+8+9+10+11+12+13+14-15-16-17-18+19+20+21)** | **-1.127** | **5.439** | **-500** | **-4.523.512** | **277.521** | **-358.437** | **8.261** | **187** |
| **ČISTI DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (22 - 23)** | **-1.127** | **5.439** | **-500** | **-4.523.512** | **277.521** | **-358.437** | **8.261** | **187** |

## Pomemben poslovni stik

Banka Sparkasse d. d. skladno s 23.c členom Sklepa o razkritjih s strani bank in hranilnic ugotavlja, da nima neposrednega niti posrednega pomembnega poslovnega stika med člani uprave, nadzornim svetom oziroma njihovimi ožjimi družinskimi člani ali podrejeno družbo.

## Upoštevanje predpisov

Banka Sparkasse d. d. nima podrejenih družb s sedežem izven Republike Slovenije.

**Gospod Matic Štalekar**, direktor podjetja **GEP ŠTALEKAR, grafično embalažno podjetje, d. o. o.**

“Podjetje GEP Štalekar postaja pomemben dobavitelj potiskane kartonske embalaže, predvsem v farmacevtski, živilski in avtomobilski industriji. Prav v letih največje rasti nas je prijetno presenetila družba S-Factoring. S konkurenčno ponudbo **financiranja na podlagi odkupa terjatev – faktoringa** smo tekoče zagotavljali vire za obratna sredstva ter tako postali še močnejši.”

www.sparkasse.si